

**BALANCE GENERAL  
AL 31 DE MAYO 2025**

| CODIGO                                                                      | DESCRIPCIÓN    |                |                | 31/05/2025     |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 1 Activo                                                                    |                |                | 659,280,839.62 | 659,280,839.62 |
| 11 Fondos disponibles                                                       |                | 101,555,930.98 |                | 101,555,930.98 |
| 1101 Caja                                                                   | 1,100.00       |                |                | 1,100.00       |
| 110110 Caja chica                                                           | 1,100.00       |                |                | 1,100.00       |
| 1103 Bancos y otras entidades financieras                                   |                | 101,554,830.98 |                | 101,554,830.98 |
| 110305 Banco Central del Ecuador                                            | 101,551,364.83 |                |                | 101,551,364.83 |
| 110310 Entidades del sector financiero público y privado                    | 3,466.15       |                |                | 3,466.15       |
| 13 Inversiones                                                              |                | 33,073,221.00  |                | 33,073,221.00  |
| 1304 Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público |                | 33,073,221.00  |                | 33,073,221.00  |
| 130405 De 1 a 30 días                                                       | 8,073,276.22   |                |                | 8,073,276.22   |
| 130415 De 91 a 180 días                                                     | 9,019,870.30   |                |                | 9,019,870.30   |
| 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                                                      |                | 522,153,642.83 |                | 522,153,642.83 |
| 1401 Cartera de crédito productivo por vencer                               |                | 523,714,742.12 |                | 523,714,742.12 |
| 140105 De 1 a 30 días                                                       | 20,221,996.16  |                |                | 20,221,996.16  |
| 140110 De 31 a 90 días                                                      | 36,427,598.37  |                |                | 36,427,598.37  |
| 140115 De 91 a 180 días                                                     | 51,732,644.30  |                |                | 51,732,644.30  |
| 140120 De 181 a 360 días                                                    | 94,879,521.46  |                |                | 94,879,521.46  |
| 140125 De más de 360 días                                                   | 320,452,981.83 |                |                | 320,452,981.83 |
| 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                  |                | 972,394.64     |                | 972,394.64     |
| 140905 De 1 a 30 días                                                       | 10,967.32      |                |                | 10,967.32      |
| 140910 De 31 a 90 días                                                      | 22,072.45      |                |                | 22,072.45      |
| 140915 De 91 a 180 días                                                     | 33,252.22      |                |                | 33,252.22      |
| 140920 De 181 a 360 días                                                    | 67,322.55      |                |                | 67,322.55      |
| 140925 De más de 360 días                                                   | 838,780.10     |                |                | 838,780.10     |
| 1417 Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer                |                | 111,890.41     |                | 111,890.41     |
| 141705 De 1 a 30 días                                                       | 3,625.17       |                |                | 3,625.17       |
| 141710 De 31 a 90 días                                                      | 7,341.63       |                |                | 7,341.63       |
| 141715 De 91 a 180 días                                                     | 11,179.25      |                |                | 11,179.25      |
| 141720 De 181 a 360 días                                                    | 23,060.13      |                |                | 23,060.13      |
| 141725 De más de 360 días                                                   | 66,684.23      |                |                | 66,684.23      |
| 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)                                |                | -2,645,499.34  |                | -2,645,499.34  |
| 149905 (Cartera de crédito productivo)                                      | -2,623,910.07  |                |                | -2,623,910.07  |
| 149945 (Cartera de créditos refinanciada)                                   | -19,352.65     |                |                | -19,352.65     |
| 149950 (Cartera de créditos reestructurada)                                 | -2,236.62      |                |                | -2,236.62      |
| 16 Cuentas por cobrar                                                       |                | 1,673,704.55   |                | 1,673,704.55   |
| 1602 Intereses por cobrar inversiones                                       |                | 256,627.58     |                | 256,627.58     |
| 160210 Disponibles para la venta                                            | 256,627.58     |                |                | 256,627.58     |

|                       |                                                                                |              |               |                |                       |
|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|----------------|-----------------------|
| 1603                  | Intereses por cobrar de cartera de créditos                                    |              | 1,077,258.31  |                | 1,077,258.31          |
| 160305                | Cartera de crédito productivo                                                  | 1,076,573.41 |               |                | 1,076,573.41          |
| 160345                | Cartera de créditos refinanciada                                               | 405.17       |               |                | 405.17                |
| 160350                | Cartera de créditos reestructurada                                             | 279.73       |               |                | 279.73                |
| 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                                                          |              | 722,347.99    |                | 722,347.99            |
| 160515                | Operaciones contingentes                                                       | 722,347.99   |               |                | 722,347.99            |
| 1609                  | Garantías pagadas pendientes de recuperación                                   |              | 794,285.21    |                | 794,285.21            |
| 160990                | Contingentes                                                                   | 794,285.21   |               |                | 794,285.21            |
| 1614                  | Pagos por cuenta de socios                                                     |              | 189,261.05    |                | 189,261.05            |
| 161490                | Otros                                                                          | 189,261.05   |               |                | 189,261.05            |
| 1690                  | Cuentas por cobrar varias                                                      |              | 136,072.93    |                | 136,072.93            |
| 169005                | Anticipos al personal                                                          | 131,620.93   |               |                | 131,620.93            |
| 169090                | Otras                                                                          | 4,452.00     |               |                | 4,452.00              |
| 1699                  | (Provisión para cuentas por cobrar)                                            |              | -1,518,868.01 |                | -1,518,868.01         |
| 169905                | (Provisión para intereses y comisiones por cobrar)                             | -5.00        |               |                | -5.00                 |
| 169910                | (Provisión para otras cuentas por cobrar)                                      | -724,577.80  |               |                | -724,577.80           |
| 169915                | (Provisiones para garantías pagadas)                                           | -794,285.21  |               |                | -794,285.21           |
| 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                                                           |              |               | 243,600.19     | 243,600.19            |
| 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                                                         |              | 507,478.19    |                | 507,478.19            |
| 180605                | EQUIPOS DE COMPUTACIÓN                                                         | 507,478.19   |               |                | 507,478.19            |
| 1807                  | Unidades de transporte                                                         |              | 211,057.25    |                | 211,057.25            |
| 180705                | UNIDADES DE TRANSPORTE                                                         | 211,057.25   |               |                | 211,057.25            |
| 1899                  | (Depreciación acumulada)                                                       |              | -664,588.73   |                | -664,588.73           |
| 189915                | (Muebles, enseres y equipos de oficina)                                        | -104,880.84  |               |                | -104,880.84           |
| 189920                | (Equipos de computación)                                                       | -407,112.87  |               |                | -407,112.87           |
| 189925                | (Unidades de transporte)                                                       | -152,595.02  |               |                | -152,595.02           |
| 19                    | OTROS ACTIVOS                                                                  |              |               | 580,740.07     | 580,740.07            |
| 1904                  | Gastos y pagos anticipados                                                     |              | 4,070.31      |                | 4,070.31              |
| 190410                | Anticipos a terceros                                                           | 1,520.00     |               |                | 1,520.00              |
| 190490                | Otros gastos y pagos anticipados                                               | 2,550.31     |               |                | 2,550.31              |
| 1905                  | Gastos diferidos                                                               |              | 88,066.59     |                | 88,066.59             |
| 190520                | Programas de computación                                                       | 203,987.77   |               |                | 203,987.77            |
| 190599                | (Amortización acumulada gastos diferidos)                                      | -115,921.18  |               |                | -115,921.18           |
| 1906                  | Materiales, mercaderías e insumos                                              |              | 102,848.45    |                | 102,848.45            |
| 190615                | Proveeduría                                                                    | 102,848.45   |               |                | 102,848.45            |
| 1990                  | Otros                                                                          |              | 385,754.72    |                | 385,754.72            |
| 199005                | Impuesto al valor agregado – IVA                                               | -            |               |                | -                     |
| 199090                | Varias                                                                         | 385,754.72   |               |                | 385,754.72            |
| <b>TOTAL ACTIVOS:</b> |                                                                                |              |               | 659,280,839.62 | <b>659,280,839.62</b> |
| 2                     | PASIVOS                                                                        |              |               | 391,238,569.27 | 391,238,569.27        |
| 21                    | OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO                                                    |              |               |                |                       |
| 2101                  | DEPÓSITOS A LA VISTA                                                           |              | -             |                | -                     |
| 210135                | DEPÓSITOS DE AHORRO                                                            | -            |               |                | -                     |
| 25                    | CUENTAS POR PAGAR                                                              |              | 7,070,288.23  |                | 7,070,288.23          |
| 2501                  | Intereses por pagar                                                            |              | 6,244,669.28  |                | 6,244,669.28          |
| 250135                | Obligaciones financieras                                                       | 6,244,669.28 |               |                | 6,244,669.28          |
| 250150                | Otros títulos valores                                                          | -            |               |                | -                     |
| 2502                  | Comisiones por pagar                                                           |              | 65,861.11     |                | 65,861.11             |
| 250205                | COMISIONES POR PAGAR                                                           | 65,861.11    |               |                | 65,861.11             |
| 2503                  | Obligaciones patronales                                                        |              | 217,625.61    |                | 217,625.61            |
| 250305                | Remuneraciones                                                                 | 7.61         |               |                | 7.61                  |
| 250310                | Beneficios Sociales                                                            | 101,305.70   |               |                | 101,305.70            |
| 250315                | Aportes al IESS                                                                | 77,168.07    |               |                | 77,168.07             |
| 250320                | Fondo de reserva IESS                                                          | 16,069.24    |               |                | 16,069.24             |
| 250390                | Otras                                                                          | 23,074.99    |               |                | 23,074.99             |
| 2504                  | Retenciones                                                                    |              | 11,226.98     |                | 11,226.98             |
| 250405                | Retenciones fiscales                                                           | 10,615.17    |               |                | 10,615.17             |
| 250490                | Otras retenciones                                                              | 611.81       |               |                | 611.81                |
| 2505                  | Contribuciones, impuestos y multas                                             |              | 5,723.04      |                | 5,723.04              |
| 250590                | Otras contribuciones e impuestos                                               | 5,723.04     |               |                | 5,723.04              |
| 2506                  | Proveedores                                                                    |              | 108.29        |                | 108.29                |
| 250605                | PROVEEDORES                                                                    | 108.29       |               |                | 108.29                |

|                                                               |                |                |                       |                       |
|---------------------------------------------------------------|----------------|----------------|-----------------------|-----------------------|
| 2511 Provisiones para aceptaciones y operaciones contingentes |                | 504,526.02     |                       | 504,526.02            |
| 251105 PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES              | 504,526.02     |                |                       | 504,526.02            |
| 2590 Cuentas por pagar varias                                 |                | 20,547.90      |                       | 20,547.90             |
| 259090 Otras cuentas por pagar                                | 20,547.90      |                |                       | 20,547.90             |
| 26 OBLIGACIONES FINANCIERAS                                   |                |                | 354,327,698.23        | 354,327,698.23        |
| 2607 Obligaciones con organismos multilaterales               |                | 354,327,698.23 |                       | 354,327,698.23        |
| 260705 De 1 a 30 días                                         | 6,250,000.00   |                |                       | 6,250,000.00          |
| 260710 De 31 a 90 días                                        | 5,000,000.00   |                |                       | 5,000,000.00          |
| 260715 De 91 a 180 días                                       | -              |                |                       | -                     |
| 260720 De 181 a 360 días                                      | 17,127,976.19  |                |                       | 17,127,976.19         |
| 260725 De más de 360 días                                     | 325,949,722.04 |                |                       | 325,949,722.04        |
| 27 VALORES EN CIRCULACIÓN                                     |                |                | -                     | -                     |
| 2703 Otros títulos valores                                    |                | -              |                       | -                     |
| 270390 Otros títulos valores                                  | -              |                |                       | -                     |
| 29 OTROS PASIVOS                                              |                |                | 29,840,582.81         | 29,840,582.81         |
| 2903 Fondos en administración                                 |                | 29,665,057.92  |                       | 29,665,057.92         |
| 290305 FONDOS EN ADMINISTRACIÓN                               | 29,665,057.92  |                |                       | 29,665,057.92         |
| 2990 Otros                                                    |                | 175,524.89     |                       | 175,524.89            |
| 299090 Varios                                                 | 175,524.89     |                |                       | 175,524.89            |
| <b>TOTAL PASIVOS:</b>                                         |                |                | 391,238,569.27        | <b>391,238,569.27</b> |
| 3 PATRIMONIO                                                  |                |                | 268,042,270.35        | 268,042,270.35        |
| 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                                                 |                |                | 5,122,447.91          | 5,122,447.91          |
| 3601 Utilidades o excedentes acumuladas                       |                | -              |                       | -                     |
| 360105 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS                     | -              |                |                       | -                     |
| 3603 Utilidad o excedente del ejercicio                       |                | 5,122,447.91   |                       | 5,122,447.91          |
| 360305 UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO                     | 5,122,447.91   |                |                       | 5,122,447.91          |
| <b>TOTAL PATRIMONIO:</b>                                      |                |                | <b>268,042,270.35</b> | <b>268,042,270.35</b> |
| <b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>                              |                |                | <b>659,280,839.62</b> | <b>659,280,839.62</b> |



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 Bazaruto**  
CONTADORA GENERAL



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

**Dra. Rocío López**  
AUDITORA INTERNA BANCARIA

ESTADO DE RESULTADOS  
AL 31 DE MAYO 2025

| CODIGO                 | DESCRIPCIÓN                                                                                    |               | 31/05/2025           |
|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------------|
| 5                      | INGRESOS                                                                                       |               | 16,359,686.05        |
| 51                     | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS                                                                 | 15,008,478.05 | 15,008,478.05        |
| 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                                       | 524,478.31    | 524,478.31           |
| 510310                 | Disponibles para la venta                                                                      | 524,478.31    | 524,478.31           |
| 5104                   | Intereses y descuentos de cartera de créditos                                                  | 14,483,983.51 | 14,483,983.51        |
| 510405                 | Cartera de crédito productivo                                                                  | 14,483,499.48 | 14,483,499.48        |
| 510430                 | Cartera de créditos refinanciada                                                               | 200.26        | 200.26               |
| 510435                 | Cartera de créditos reestructurada                                                             | 130.67        | 130.67               |
| 510450                 | De mora                                                                                        | 153.10        | 153.10               |
| 5190                   | Otros intereses y descuentos                                                                   | 16.23         | 16.23                |
| 519090                 | Otros                                                                                          | 16.23         | 16.23                |
| 54                     | INGRESOS POR SERVICIOS                                                                         | 234,065.56    | 234,065.56           |
| 5401                   | Servicios fiduciarios                                                                          | 189,846.28    | 189,846.28           |
| 540105                 | SERVICIOS FIDUCIARIOS                                                                          | 189,846.28    | 189,846.28           |
| 5405                   | Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias | 41,864.56     | 41,864.56            |
| 540505                 | GARANTÍAS CREDITICIAS OTORGADAS POR LA CORPORACIÓN                                             | 41,864.56     | 41,864.56            |
| 5490                   | Otros servicios                                                                                | 2,354.72      | 2,354.72             |
| 549010                 | Tarifados diferenciados                                                                        | 2,354.72      | 2,354.72             |
| 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                                                                                 | 1,107,946.89  | 1,107,946.89         |
| 5604                   | Recuperaciones de activos financieros                                                          | 863,490.87    | 863,490.87           |
| 560405                 | De activos castigados                                                                          | 38,561.80     | 38,561.80            |
| 560410                 | Reversión de provisiones                                                                       | 824,929.07    | 824,929.07           |
| 5690                   | Otros                                                                                          | 244,456.02    | 244,456.02           |
| 569005                 | OTROS                                                                                          | 244,456.02    | 244,456.02           |
| <b>TOTAL INGRESOS:</b> |                                                                                                |               | <b>16,359,686.05</b> |
| 4                      | GASTOS                                                                                         |               | 11,237,238.14        |
| 41                     | INTERESES CAUSADOS                                                                             | 8,360,270.97  | 8,360,270.97         |
| 4103                   | Obligaciones financieras                                                                       | 8,349,362.64  | 8,349,362.64         |
| 410335                 | Obligaciones con organismos multilaterales                                                     | 8,349,362.64  | 8,349,362.64         |
| 4104                   | Valores en circulación                                                                         | 10,908.33     | 10,908.33            |
| 410415                 | Otros títulos valores                                                                          | 10,908.33     | 10,908.33            |
| 42                     | COMISIONES CAUSADAS                                                                            | 216,698.14    | 216,698.14           |
| 4290                   | Varias                                                                                         | 216,698.14    | 216,698.14           |
| 429001                 | Costo por servicios Depósitos Centralizados de Valores                                         | 145,995.87    | 145,995.87           |
| 429015                 | Comisiones Bancarias                                                                           | 27,594.60     | 27,594.60            |
| 429025                 | COMISION AL MEF POR PAGO DE FINANCIACIÓN MULTILATERALES                                        | 43,107.67     | 43,107.67            |
| 44                     | PROVISIONES                                                                                    | 664,682.38    | 664,682.38           |
| 4402                   | Cartera de créditos                                                                            | 430,770.87    | 430,770.87           |
| 440210                 | Crédito productivo                                                                             | 430,770.87    | 430,770.87           |
| 4403                   | Cuentas por cobrar                                                                             | 90,179.69     | 90,179.69            |
| 440305                 | CUENTAS POR COBRAR                                                                             | 90,179.69     | 90,179.69            |
| 4406                   | Operaciones contingentes                                                                       | 143,731.82    | 143,731.82           |
| 440605                 | OPERACIONES CONTINGENTES                                                                       | 143,731.82    | 143,731.82           |
| 45                     | GASTOS DE OPERACIÓN                                                                            | 1,995,188.22  | 1,995,188.22         |
| 4501                   | Gastos de personal                                                                             | 1,673,291.85  | 1,673,291.85         |
| 450105                 | Remuneraciones mensuales                                                                       | 1,209,878.30  | 1,209,878.30         |
| 450110                 | Beneficios sociales                                                                            | 174,847.66    | 174,847.66           |
| 450120                 | Aportes al IESS                                                                                | 148,203.61    | 148,203.61           |
| 450135                 | Fondo de reserva IESS                                                                          | 81,007.83     | 81,007.83            |
| 450190                 | Otros                                                                                          | 59,354.45     | 59,354.45            |
| 4502                   | Honorarios                                                                                     | 31,607.40     | 31,607.40            |
| 450210                 | Honorarios profesionales                                                                       | 31,607.40     | 31,607.40            |

|                                                                   |            |            |                      |
|-------------------------------------------------------------------|------------|------------|----------------------|
| 4503 Servicios varios                                             |            | 164,214.57 | 164,214.57           |
| 450305 Movilización, fletes y embalajes                           | 15,160.51  |            | 15,160.51            |
| 450315 Publicidad y propaganda                                    | 23,624.67  |            | 23,624.67            |
| 450320 Servicios básicos                                          | 103,091.36 |            | 103,091.36           |
| 450330 Arrendamientos                                             | 1,801.34   |            | 1,801.34             |
| 450390 Otros servicios                                            | 20,536.69  |            | 20,536.69            |
| 4504 Impuestos, contribuciones y multas                           |            | 78,420.08  | 78,420.08            |
| 450490 Otros impuestos y contribuciones                           | 78,420.08  |            | 78,420.08            |
| 4505 Depreciaciones                                               |            | 31,797.84  | 31,797.84            |
| 450525 Muebles, enseres y equipos de oficina                      | 4,834.99   |            | 4,834.99             |
| 450530 Equipos de computación                                     | 22,047.55  |            | 22,047.55            |
| 450535 Unidades de transporte                                     | 4,915.30   |            | 4,915.30             |
| 4506 Amortizaciones                                               |            | 6,578.06   | 6,578.06             |
| 450605 Gastos anticipados                                         | 2,600.49   |            | 2,600.49             |
| 450625 Programas de computación                                   | 3,977.57   |            | 3,977.57             |
| 4507 Otros gastos                                                 |            | 9,278.42   | 9,278.42             |
| 450705 Suministros diversos                                       | 3,836.51   |            | 3,836.51             |
| 450715 Mantenimiento y reparaciones                               | 5,441.38   |            | 5,441.38             |
| 450790 Otros                                                      | 0.53       |            | 0.53                 |
| 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               |
| <b>TOTAL GASTOS:</b>                                              |            |            | <b>11,237,238.14</b> |
| <b>RESULTADO OPERATIVO:</b>                                       |            |            | <b>5,122,447.91</b>  |



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**

DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN  
AL 31 DE MAYO 2025

| CODIGO                    | DESCRIPCIÓN                                             |                  |                  | 31/05/2205       |
|---------------------------|---------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| 6                         | CUENTAS CONTINGENTES                                    |                  | 27,971,972.50    | 27,971,972.50    |
| 64                        | ACREEDORAS                                              |                  | 27,971,972.50    | 27,971,972.50    |
| 6412                      | GARANTÍAS CONCEDIDAS POR LA CONAFIPS                    | 27,971,972.50    |                  | 27,971,972.50    |
| 641205                    | Por operaciones de crédito                              | 27,971,972.50    |                  | 27,971,972.50    |
| 64120505                  | EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES CRÉDITO            | 14,359,360.33    |                  | 14,359,360.33    |
| 64120506                  | EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES INVERSIONES        | 8,779,016.55     |                  | 8,779,016.55     |
| 64120508                  | EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO         | 371,181.34       |                  | 371,181.34       |
| 64120509                  | EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO BID     | 1,824,103.32     |                  | 1,824,103.32     |
| 64120510                  | EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO CAF     | 2,638,310.96     |                  | 2,638,310.96     |
| TOTAL CUENTA CONTINGENTE: |                                                         |                  | 27,971,972.50    | 27,971,972.50    |
| 7                         | CUENTAS DE ORDEN                                        |                  | 1,467,333,169.86 | 1,467,333,169.86 |
| 71                        | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS                               |                  | 27,131,286.93    | 27,131,286.93    |
| 7103                      | Activos castigados                                      | 12,390,761.53    |                  | 12,390,761.53    |
| 710310                    | Cartera de créditos                                     | 8,605,128.31     |                  | 8,605,128.31     |
| 71031005                  | CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO               | 5,447,672.92     |                  | 5,447,672.92     |
| 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                                      | 3,785,633.22     |                  | 3,785,633.22     |
| 71032005                  | CUENTAS POR COBRAR                                      | 2,415,735.95     |                  | 2,415,735.95     |
| 71032006                  | CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISO FICA-MAGAP               | 732,444.48       |                  | 732,444.48       |
| 71032007                  | CUENTAS POR COBRAR ALIMENTACIÓN Y GUARDERÍA             | 154,294.92       |                  | 154,294.92       |
| 71032008                  | CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISOS                         | 1,028.77         |                  | 1,028.77         |
| 71032009                  | Cuentas por Cobrar Esencia 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 | 13,069,822.48    |                  | 13,069,822.48    |
| 710705                    | Cartera de crédito productivo                           | 5,307,244.89     |                  | 5,307,244.89     |
| 71070505                  | CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO;                          | 5,307,244.89     |                  | 5,307,244.89     |
| 710760                    | Cuentas por cobrar                                      | 7,762,577.59     |                  | 7,762,577.59     |
| 71076005                  | CUENTAS POR COBRAR                                      | 5,818,220.90     |                  | 5,818,220.90     |
| 71076010                  | VALORES PAGADOS EFECTIVIZACIONES FOGEPS                 | 1,944,356.69     |                  | 1,944,356.69     |
| 7109                      | Intereses, comisiones e ingresos en suspenso            | 1,048,306.31     |                  | 1,048,306.31     |
| 710905                    | Cartera de crédito productivo                           | 533,311.08       |                  | 533,311.08       |
| 71090505                  | CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO INTERES NORMAL            | 225,171.25       |                  | 225,171.25       |
| 71090506                  | CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO INTERES MORA              | 308,139.83       |                  | 308,139.83       |
| 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 CRÉDITO 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 CRÉDITO COOPERA INTERES NORMAL               | 26,602.84        |                  | 26,602.84        |
| 71099002                  | CARTERA DE CRÉDITO COOPERA INTERES MORA                 | 188,283.01       |                  | 188,283.01       |
| 71099003                  | CARTERA DE CRÉDITO COOPERA OTROS RUBROS                 | 3,181.26         |                  | 3,181.26         |
| 71099010                  | EFECTIVIZACIONES FOGEPS INTERESES                       | 13,661.44        |                  | 13,661.44        |
| 7190                      | Otras cuentas de orden deudoras                         | 622,396.61       |                  | 622,396.61       |
| 719005                    | Cobertura de seguros                                    | 478,531.69       |                  | 478,531.69       |
| 71900505                  | SEGUROS GENERALES                                       | 478,531.69       |                  | 478,531.69       |
| 719090                    | Otras cuentas de orden                                  | 143,864.92       |                  | 143,864.92       |
| 71909005                  | BIENES DE CONTROL - MUEBLES Y ENSERES                   | 28,025.37        |                  | 28,025.37        |
| 71909006                  | BIENES DE CONTROL - EQUIPOS DE COMPUTACION              | 19,208.59        |                  | 19,208.59        |
| 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                 | 65,262.48        |                  | 65,262.48        |
| 74                        | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS                             | 1,494,464,456.79 |                  | 1,494,464,456.79 |
| 7401                      | Valores y bienes recibidos de terceros                  | 1,485,310,006.82 |                  | 1,485,310,006.82 |
| 740110                    | Documentos en garantía                                  | 1,479,145,711.75 |                  | 1,479,145,711.75 |
| 74011005                  | CARTERA DE CRÉDITO                                      | 982,761,273.91   |                  | 982,761,273.91   |
| 74011006                  | CARTERA RECIBIDA FIDEICOMISOS                           | 4,557,573.62     |                  | 4,557,573.62     |
| 74011008                  | GARANTÍAS COLATERALES CARTERA COMERCIAL                 | 489,062,480.13   |                  | 489,062,480.13   |
| 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             | 227,091.00   |                  | 227,091.00       |
| 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 |              | 9,132,860.70     | 9,132,860.70     |
| 740910              | De administración                                   |              | 9,132,860.70     | 9,132,860.70     |
| 74091001            | PRIMER FIDEICOMISO                                  | 574,525.19   |                  | 574,525.19       |
| 74091003            | TERCER FIDEICOMISO                                  | 3,202.79     |                  | 3,202.79         |
| 74091004            | CUARTO FIDEICOMISO                                  | 4,875,645.60 |                  | 4,875,645.60     |
| 74091005            | QUINTO FIDEICOMISO                                  | 639,951.77   |                  | 639,951.77       |
| 74091006            | SEXTO FIDEICOMISO                                   | 394,540.25   |                  | 394,540.25       |
| 74091007            | SEPTIMO FIDEICOMISO                                 | 14,964.77    |                  | 14,964.77        |
| 74091008            | OCTAVO FIDEICOMISO                                  | 1,203,869.38 |                  | 1,203,869.38     |
| 74091009            | NOVENO FIDEICOMISO                                  | 531,865.01   |                  | 531,865.01       |
| 74091010            | DECIMO FIDEICOMISO                                  | 47,620.65    |                  | 47,620.65        |
| 74091011            | DECIMO PRIMER FIDEICOMISO                           | 126,352.63   |                  | 126,352.63       |
| 74091012            | DECIMO SEGUNDO FIDEICOMISO                          | 33,358.45    |                  | 33,358.45        |
| 74091013            | DECIMO TERCER FIDEICOMISO                           | 101,878.34   |                  | 101,878.34       |
| 74091014            | DECIMO CUARTO FIDEICOMISO                           | 19,317.65    |                  | 19,317.65        |
| 74091015            | DECIMO QUINTO FIDEICOMISO                           | 22,161.69    |                  | 22,161.69        |
| 74091016            | DECIMO SEXTO FIDEICOMISO                            | 73,201.84    |                  | 73,201.84        |
| 74091017            | DECIMO SEPTIMO FIDEICOMISO                          | 55,580.79    |                  | 55,580.79        |
| 74091018            | DECIMO OCTAVO FIDEICOMISO                           | 408,502.39   |                  | 408,502.39       |
| 74091019            | DECIMO NOVENO FIDEICOMISO                           | 5,321.51     |                  | 5,321.51         |
| 74091020            | VIGESIMO FIDEICOMISO                                | 1,000.00     |                  | 1,000.00         |
| 7414                | Provisiones constituidas                            |              | 21,589.27        | 21,589.27        |
| 741401              | Provisión cartera refinanciada crédito productivo   |              | 19,352.65        | 19,352.65        |
| 74140105            | PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO;  | 19,352.65    |                  | 19,352.65        |
| 741409              | Provisión cartera reestructurada crédito productivo |              | 2,236.62         | 2,236.62         |
| 74140905            | PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO | 2,236.62     |                  | 2,236.62         |
| TOTAL CUENTA ORDEN: |                                                     |              | 1,521,595,743.72 | 1,521,595,743.72 |



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:  
**ROCIO DEL ROCIO  
LOPEZ MAYORGA**  
Validar únicamente con FirmaEC

Dra. Rocio López  
AUDITORA INTERNA BANCARIA