

**BALANCE GENERAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2025**

CODIGO	DESCRIPCIÓN			30/09/2025
1 Activo			656,324,240.95	656,324,240.95
11 Fondos disponibles		62,466,718.51		62,466,718.51
1101 Caja	1,100.00			1,100.00
110110 Caja chica	1,100.00			1,100.00
1103 Bancos y otras entidades financieras	62,465,618.51			62,465,618.51
110305 Banco Central del Ecuador	62,465,001.43			62,465,001.43
110310 Entidades del sector financiero público y privado	617.08			617.08
13 Inversiones		75,264,450.10		75,264,450.10
1303 Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	7,926,859.10			7,926,859.10
130305 De 1 a 30 días sector privado	2,598,440.93			2,598,440.93
130310 De 31 a 90 días sector privado	3,528,418.17			3,528,418.17
130315 De 91 a 180 días sector privado	1,800,000.00			1,800,000.00
1304 Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público	67,337,591.00			67,337,591.00
130405 De 1 a 30 días	10,608,039.84			10,608,039.84
130410 De 31 a 90 días	17,717,910.04			17,717,910.04
130415 De 91 a 180 días	16,015,446.44			16,015,446.44
130420 De 181 a 360 días	8,000,000.00			8,000,000.00
130425 De más de 360 días	14,996,194.68			14,996,194.68
14 Cartera de créditos		516,014,457.96		516,014,457.96
1401 Cartera de crédito productivo por vencer	517,602,209.65			517,602,209.65
140105 De 1 a 30 días	19,289,981.54			19,289,981.54
140110 De 31 a 90 días	34,765,984.61			34,765,984.61
140115 De 91 a 180 días	51,010,875.64			51,010,875.64
140120 De 181 a 360 días	90,038,585.75			90,038,585.75
140125 De más de 360 días	322,496,782.11			322,496,782.11
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	928,251.18			928,251.18
140905 De 1 a 30 días	11,062.36			11,062.36
140910 De 31 a 90 días	22,259.13			22,259.13
140915 De 91 a 180 días	33,535.76			33,535.76
140920 De 181 a 360 días	67,892.91			67,892.91
140925 De más de 360 días	793,501.02			793,501.02
1417 Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer	97,227.61			97,227.61
141705 De 1 a 30 días	3,719.87			3,719.87
141710 De 31 a 90 días	7,550.28			7,550.28
141715 De 91 a 180 días	11,500.58			11,500.58
141720 De 181 a 360 días	23,583.10			23,583.10
141725 De más de 360 días	50,873.78			50,873.78
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	104.00			104.00
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	104.00			104.00
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)		-2,613,346.48		-2,613,346.48
149905 (Cartera de crédito productivo)	-2,592,927.46			-2,592,927.46
149945 (Cartera de créditos refinanciada)	-18,474.19			-18,474.19
149950 (Cartera de créditos reestructurada)	-1,944.83			-1,944.83
16 Cuentas por cobrar			1,880,713.27	1,880,713.27
1602 Intereses por cobrar inversiones		708,288.48		708,288.48
160210 Disponibles para la venta	708,288.48			708,288.48
1603 Intereses por cobrar de cartera de créditos		911,480.39		911,480.39
160305 Cartera de crédito productivo	910,870.80			910,870.80
160345 Cartera de créditos refinanciada	386.78			386.78
160350 Cartera de créditos reestructurada	222.81			222.81
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		822,956.95		822,956.95
160515 Operaciones contingentes	822,956.95			822,956.95
1609 Garantías pagadas pendientes de recuperación		795,834.26		795,834.26
160990 Contingentes	795,834.26			795,834.26
1614 Pagos por cuenta de socios		183,351.99		183,351.99
161490 Otros	183,351.99			183,351.99
1690 Cuentas por cobrar varias		106,942.06		106,942.06
169005 Anticipos al personal	96,934.18			96,934.18
169090 Otras	10,007.88			10,007.88
1699 (Provisión para cuentas por cobrar)		-1,664,860.35		-1,664,860.35
169905 (Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-5.00			-5.00
169910 (Provisión para otras cuentas por cobrar)	-869,021.09			-869,021.09
169915 (Provisiones para garantías pagadas)	-795,834.26			-795,834.26
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			269,287.68	269,287.68
1805 Muebles, enseres y equipos de oficina		189,401.48		189,401.48
180505 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	189,401.48			189,401.48
1806 Equipos de computación		556,823.69	-	556,823.69
180605 EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	556,823.69			556,823.69
1807 Unidades de transporte		211,057.25		211,057.25
180705 UNIDADES DE TRANSPORTE	211,057.25			211,057.25
1899 (Depreciación acumulada)		-687,994.74		-687,994.74
189915 (Muebles, enseres y equipos de oficina)	-108,640.95			-108,640.95
189920 (Equipos de computación)	-422,826.53			-422,826.53
189925 (Unidades de transporte)	-156,527.26			-156,527.26
19 OTROS ACTIVOS			428,613.43	428,613.43
1904 Gastos y pagos anticipados		2,399.35		2,399.35
190410 Anticipos a terceros	1,620.00			1,620.00
190490 Otros gastos y pagos anticipados	779.35			779.35
1905 Gastos diferidos		78,223.64		78,223.64
190520 Programas de computación	162,180.98			162,180.98
190599 (Amortización acumulada gastos diferidos)	-83,957.34			-83,957.34
1906 Materiales, mercaderías e insumos		100,377.66		100,377.66
190615 Proveeduría	100,377.66			100,377.66
1990 Otros		247,612.78		247,612.78
199005 Impuesto al valor agregado – IVA	-			-
199090 Varias	247,612.78			247,612.78
TOTAL ACTIVOS:			656,324,240.95	656,324,240.95
2 PASIVOS			385,052,747.03	385,052,747.03
21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			-	-
2101 DEPÓSITOS A LA VISTA		-		-
210135 DEPÓSITOS DE AHORRO	-			-
25 CUENTAS POR PAGAR			6,436,221.23	6,436,221.23
2501 Intereses por pagar		5,430,951.41		5,430,951.41
250135 Obligaciones financieras	5,430,951.41			5,430,951.41
250150 Otros títulos valores	-			-
2502 Comisiones por pagar		105,162.22		105,162.22
250205 COMISIONES POR PAGAR	105,162.22			105,162.22

2503 Obligaciones patronales		238,325.89		238,325.89
250305 Remuneraciones	7.61			7.61
250310 Beneficios Sociales	119,018.56			119,018.56
250315 Aportes al IESS	79,164.04			79,164.04
250320 Fondo de reserva IESS	17,753.83			17,753.83
250390 Otras	22,381.85			22,381.85
2504 Retenciones		22,805.15		22,805.15
250405 Retenciones fiscales	20,668.08			20,668.08
250490 Otras retenciones	2,137.07			2,137.07
2505 Contribuciones, impuestos y multas		5,733.36		5,733.36
250590 Otras contribuciones e impuestos	5,733.36			5,733.36
2506 Proveedores		138,988.90		138,988.90
250605 PROVEEDORES	138,988.90			138,988.90
2511 Provisiones para aceptaciones y operaciones contingentes		492,887.05		492,887.05
251105 PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	492,887.05			492,887.05
2590 Cuentas por pagar varias		1,367.25		1,367.25
259090 Otras cuentas por pagar	1,367.25			1,367.25
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS			349,007,297.15	349,007,297.15
2607 Obligaciones con organismos multilaterales		349,007,297.15		349,007,297.15
260705 De 1 a 30 días	-			-
260710 De 31 a 90 días	7,440,476.19			7,440,476.19
260715 De 91 a 180 días	3,570,000.00			3,570,000.00
260720 De 181 a 360 días	18,042,976.19			18,042,976.19
260725 De más de 360 días	319,953,844.77			319,953,844.77
27 VALORES EN CIRCULACIÓN			-	-
2703 Otros títulos valores		-		-
270390 Otros títulos valores	-			-
29 OTROS PASIVOS			29,609,228.65	29,609,228.65
2903 Fondos en administración		29,456,401.92		29,456,401.92
290305 FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	29,456,401.92			29,456,401.92
2990 Otros		152,826.73		152,826.73
299090 Varios	152,826.73			152,826.73
TOTAL PASIVOS:			385,052,747.03	385,052,747.03
3 PATRIMONIO			262,919,822.44	262,919,822.44
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			-	-
3601 Utilidades o excedentes acumuladas		-		-
360105 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	-			-
3603 Utilidad o excedente del ejercicio		-		-
360305 UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO		-		-
TOTAL PATRIMONIO:			262,919,822.44	262,919,822.44
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			647,972,569.47	647,972,569.47



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:
**SALICIA DEL ROCIO
LOPEZ MAYORGA**

Validar únicamente con FirmaEC

Dra. Rocío López
AUDITORA INTERNA BANCARIA

ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2025

CODIGO	DESCRIPCIÓN		30/09/2025
5	INGRESOS		29,385,747.38
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	27,271,246.60	27,271,246.60
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	1,420,463.50	1,420,463.50
510310	Disponibles para la venta	1,420,463.50	1,420,463.50
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	25,848,676.87	25,848,676.87
510405	Cartera de crédito productivo	25,848,177.62	25,848,177.62
510430	Cartera de créditos refinanciada	181.87	181.87
510435	Cartera de créditos reestructurada	73.75	73.75
510450	De mora	243.63	243.63
5190	Otros intereses y descuentos	2,106.23	2,106.23
519090	Otros	2,106.23	2,106.23
54	INGRESOS POR SERVICIOS	426,117.16	426,117.16
5401	Servicios fiduciarios	342,506.93	342,506.93
540105	SERVICIOS FIDUCIARIOS	342,506.93	342,506.93
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	77,687.32	77,687.32
540505	GARANTÍAS CREDITICIAS OTORGADAS POR LA CORPORACIÓN	77,687.32	77,687.32
5490	Otros servicios	5,922.91	5,922.91
549010	Tarifados diferenciados	5,922.91	5,922.91
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	10,722.67	10,722.67
5590	Otros	10,722.67	10,722.67
559005	OTROS	10,722.67	10,722.67
56	OTROS INGRESOS	1,677,660.95	1,677,660.95
5604	Recuperaciones de activos financieros	1,421,909.61	1,421,909.61
560405	De activos castigados	99,075.80	99,075.80
560410	Reversión de provisiones	1,322,833.81	1,322,833.81
5690	Otros	255,751.34	255,751.34
569005	OTROS	255,751.34	255,751.34
TOTAL INGRESOS:			29,385,747.38
4	GASTOS		21,034,075.90
41	INTERESES CAUSADOS	14,824,162.71	14,824,162.71
4103	Obligaciones financieras	14,813,254.38	14,813,254.38
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	14,813,254.38	14,813,254.38
4104	Valores en circulación	10,908.33	10,908.33
410415	Otros títulos valores	10,908.33	10,908.33
42	COMISIONES CAUSADAS	631,175.60	631,175.60
4290	Varias	631,175.60	631,175.60
429001	Costo por servicios Depósitos Centralizados de Valores	228,737.56	228,737.56
429010	COMISIONES POR INTERMEDIACIÓN BURSÁTIL	4,696.98	4,696.98
429015	Comisiones Bancarias	27,882.58	27,882.58
429025	COMISION AL MEF POR PAGO DE FINANCIACIÓN MULTILATERALES	128,967.28	128,967.28
429030	Costos Por Estructuración de Financiamiento con Multilaterales	240,891.20	240,891.20
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	65,476.95	65,476.95
4305	Prima de Inversiones en Títulos Valores	65,476.95	65,476.95
430505	Prima de Inversiones en Títulos Valores	65,476.95	65,476.95
44	PROVISIONES	1,826,660.34	1,826,660.34
4402	Cartera de créditos	1,332,991.85	1,332,991.85
440210	Crédito productivo	1,332,991.85	1,332,991.85
4403	Cuentas por cobrar	260,090.04	260,090.04
440305	CUENTAS POR COBRAR	260,090.04	260,090.04
4406	Operaciones contingentes	233,578.45	233,578.45
440605	OPERACIONES CONTINGENTES	233,578.45	233,578.45
45	GASTOS DE OPERACIÓN	3,681,987.59	3,681,987.59
4501	Gastos de personal	3,014,851.94	3,014,851.94
450105	Remuneraciones mensuales	2,188,340.04	2,188,340.04
450110	Beneficios sociales	291,313.82	291,313.82
450120	Aportes al IESS	268,840.28	268,840.28
450135	Fondo de reserva IESS	147,293.76	147,293.76
450190	Otros	119,064.04	119,064.04

4502 Honorarios		52,479.67	52,479.67
450210 Honorarios profesionales	52,479.67		52,479.67
4503 Servicios varios		370,074.77	370,074.77
450305 Movilización, fletes y embalajes	29,204.54		29,204.54
450315 Publicidad y propaganda	3,056.92		3,056.92
450320 Servicios básicos	271,634.90		271,634.90
450330 Arrendamientos	4,683.14		4,683.14
450390 Otros servicios	61,495.27		61,495.27
4504 Impuestos, contribuciones y multas		152,463.40	152,463.40
450490 Otros impuestos y contribuciones	152,463.40		152,463.40
4505 Depreciaciones		55,203.85	55,203.85
450525 Muebles, enseres y equipos de oficina	8,821.90		8,821.90
450530 Equipos de computación	37,534.41		37,534.41
450535 Unidades de transporte	8,847.54		8,847.54
4506 Amortizaciones		14,072.19	14,072.19
450605 Gastos anticipados	4,465.95		4,465.95
450625 Programas de computación	9,606.24		9,606.24
4507 Otros gastos		22,841.77	22,841.77
450705 Suministros diversos	7,947.65		7,947.65
450715 Mantenimiento y reparaciones	14,893.13		14,893.13
450790 Otros	0.99		0.99
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS		4,612.71	4,612.71
4701 Pérdida en venta de bienes		4,214.28	4,214.28
470105 PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES	4,214.28		4,214.28
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:		21,034,075.90	21,034,075.90
RESULTADO OPERATIVO:		8,351,671.48	8,351,671.48



Firmado electrónicamente por:
**HECTOR VINICIO
MOSQUERA ALCÓCER**
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 ROCÍO
LOPEZ MAYORGA**
Validar únicamente con FirmaEC

Dra. Rocío López
AUDITORA INTERNA BANCARIA

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

CODIGO	DESCRIPCIÓN			30/09/2025
6	CUENTAS CONTINGENTES		29,370,783.40	29,370,783.40
64	ACREEDORAS		29,370,783.40	29,370,783.40
6412	GARANTÍAS CONCEDIDAS POR LA CONAFIPS		29,370,783.40	29,370,783.40
641205	Por operaciones de crédito	29,370,783.40		29,370,783.40
64120505	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES CRÉDITO	12,012,268.88		12,012,268.88
64120506	EMISION GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES INVERSIONES	12,654,206.79		12,654,206.79
64120508	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO	770,470.81		770,470.81
64120509	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO BID	1,186,600.77		1,186,600.77
64120510	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO CAF	2,456,950.69		2,456,950.69
64120511	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO AIIB	290,285.46		290,285.46
TOTAL CUENTA CONTINGENTE:			29,370,783.40	29,370,783.40
7	CUENTAS DE ORDEN		1,394,861,164.19	1,394,861,164.19
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		28,038,224.40	28,038,224.40
7103	Activos castigados		12,939,562.41	12,939,562.41
710310	Cartera de créditos	9,094,554.04		9,094,554.04
71031005	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	5,937,098.65		5,937,098.65
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	3,845,008.37		3,845,008.37
71032005	CUENTAS POR COBRAR	2,471,857.02		2,471,857.02
71032006	CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISO FICA-MAGAP	711,368.06		711,368.06
71032007	CUENTAS POR COBRAR ALIMENTACIÓN Y GUARDERÍA	154,298.92		154,298.92
71032008	CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISOS	25,355.27		25,355.27
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		13,258,085.47	13,258,085.47
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	7,950,840.58		7,950,840.58
71076005	CUENTAS POR COBRAR	5,761,362.04		5,761,362.04
71076010	VALORES PAGADOS EFECTIVIZACIONES FOGEPS	2,189,478.54		2,189,478.54
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		1,075,895.09	1,075,895.09
710905	Cartera de crédito productivo	533,181.95		533,181.95
71090505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO INTERES NORMAL	226,668.50		226,668.50
71090506	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO INTERES MORA	306,513.45		306,513.45
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	259,446.46		259,446.46
71099001	CARTERA DE CREDITO COOPERA INTERES NORMAL	26,441.56		26,441.56
71099002	CARTERA DE CREDITO COOPERA INTERES MORA	161,427.14		161,427.14
71099003	CARTERA DE CREDITO COOPERA OTROS RUBROS	3,096.81		3,096.81
71099010	EFFECTIVIZACIONES FOGEPS INTERESES	68,480.95		68,480.95
7190	Otras cuentas de orden deudoras		764,681.43	764,681.43
719005	Cobertura de seguros		649,016.72	649,016.72
71900505	SEGUROS GENERALES	649,016.72		649,016.72
719090	Otras cuentas de orden	115,664.71		115,664.71
71909005	BIENES DE CONTROL - MUEBLES Y ENSERES	23,733.74		23,733.74
71909006	BIENES DE CONTROL - EQUIPOS DE COMPUTACION	23,776.22		23,776.22
71909007	BIENES DE CONTROL - OTROS ACTIVOS	4,106.60		4,106.60
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	35,682.20		35,682.20

74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			1,422,899,388.59	1,422,899,388.59
7401 Valores y bienes recibidos de terceros		1,413,889,852.55		1,413,889,852.55
740110 Documentos en garantía	1,407,604,118.65			1,407,604,118.65
74011005 CARTERA DE CRÉDITO	957,500,172.34			957,500,172.34
74011006 CARTERA RECIBIDA FIDEICOMISOS	4,557,573.62			4,557,573.62
74011008 GARANTÍAS COLATERALES CARTERA COMERCIAL	442,793,073.60			442,793,073.60
74011009 GARANTÍAS CONTRATACIÓN PÚBLICA	3,750.14			3,750.14
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	229,506.00			229,506.00
74011040 GARANTÍAS POLIZAS DE PROVEEDORES CON MULTILATERALES	84,000.00			84,000.00
740120 Bienes inmuebles en garantía		1,436,727.92		1,436,727.92
74012005 BIENES INMUEBLES EN GARANTIA RECIBIDOS DE TERCEROS	1,436,727.92			1,436,727.92
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. IEPIS-VALORES Y BIENES DE TERCEROS	4,049,704.05			4,049,704.05
7409 Valores y bienes recibidos en fideicomiso mercantil		8,989,117.02		8,989,117.02
740910 De administración		8,989,117.02		8,989,117.02
74091001 PRIMER FIDEICOMISO	567,443.62			567,443.62
74091003 TERCER FIDEICOMISO	3,205.21			3,205.21
74091004 CUARTO FIDEICOMISO	4,875,461.10			4,875,461.10
74091005 QUINTO FIDEICOMISO	639,971.73			639,971.73
74091006 SEXTO FIDEICOMISO	393,694.96			393,694.96
74091007 SEPTIMO FIDEICOMISO	14,982.86			14,982.86
74091008 OCTAVO FIDEICOMISO	1,116,644.19			1,116,644.19
74091009 NOVENO FIDEICOMISO	528,362.43			528,362.43
74091010 DECIMO FIDEICOMISO	47,623.85			47,623.85
74091011 DECIMO PRIMER FIDEICOMISO	126,280.04			126,280.04
74091012 DECIMO SEGUNDO FIDEICOMISO	30,519.58			30,519.58
74091013 DECIMO TERCER FIDEICOMISO	99,642.36			99,642.36
74091014 DECIMO CUARTO FIDEICOMISO	14,899.84			14,899.84
74091015 DECIMO QUINTO FIDEICOMISO	16,714.36			16,714.36
74091016 DECIMO SEXTO FIDEICOMISO	56,955.71			56,955.71
74091017 DECIMO SEPTIMO FIDEICOMISO	39,148.36			39,148.36
74091018 DECIMO OCTAVO FIDEICOMISO	411,588.25			411,588.25
74091019 DECIMO NOVENO FIDEICOMISO	4,988.80			4,988.80
74091020 VIGESIMO FIDEICOMISO	989.77			989.77
7414 Provisiones constituidas		20,419.02		20,419.02
741401 Provisión cartera refinanciada crédito productivo		18,474.19		18,474.19
74140105 PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO;	18,474.19			18,474.19
741409 Provisión cartera reestructurada crédito productivo		1,944.83		1,944.83
74140905 PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	1,944.83			1,944.83
TOTAL CUENTA ORDEN:			1,450,937,612.99	1,450,937,612.99



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