BALANCE GENERAL
AL 31 DE OCTUBRE 2025

CODIGO	DESCRIPCIÓN					31/10/2025
1	Activo				663.566.437,91	663.566.437,91
11	Fondos disponibles			70.114.152,82		70.114.152,82
1101	Caja		1.100,00			1.100,00
110110	Caja chica	1.100,00				1.100,00
1103	Bancos y otras entidades financieras		70.113.052,82			70.113.052,82
110305	Banco Central del Ecuador	70.113.052,82				70.113.052,82
110310	Entidades del sector financiero público y privado	-				-
13	Inversiones			72.147.360,77		72.147.360,77
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario		5.331.386,72			5.331.386,72
130305	De 1 a 30 días sector privado	1.205.514,46				1.205.514,46
130310	De 31 a 90 días sector privado	4.125.872,26				4.125.872,26
130315	De 91 a 180 días sector privado	-				-
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público		66.815.974,05			66.815.974,05
130405	De 1 a 30 días	17.776.950,25				17.776.950,25
130410	De 31 a 90 días	7.983.879,80				7.983.879,80
130415	De 91 a 180 días	18.058.949,32				18.058.949,32
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 creditos			518.955.181,52		518.955.181,52
1401	Cartera de crédito productivo por vencer		520.572.164,96			520.572.164,96
140105	De 1 a 30 días	15.644.031,29				15.644.031,29
140110	De 31 a 90 días	38.258.197,51				38.258.197,51
140115	De 91 a 180 días	52.578.315,01				52.578.315,01
140120	De 181 a 360 días	87.661.103,09				87.661.103,09
140125	De más de 360 días	326.430.518,06				326.430.518,06
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		917.188,82			917.188,82
140905	De 1 a 30 días	11.086,17				11.086,17
140910	De 31 a 90 días	22.307,06				22.307,06
140915	De 91 a 180 días	33.607,95				33.607,95
140920	De 181 a 360 días	68.039,07				68.039,07
140925	De más de 360 días	782.148,57				782.148,57
1417	Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer		93.507,74			93.507,74
141705	De 1 a 30 días	3.763,38				3.763,38
141710	De 31 a 90 días	7.579,56				7.579,56
141715	De 91 a 180 días	11.559,34				11.559,34
141720	De 181 a 360 días	23.782,72				23.782,72
141725	De más de 360 días	46.822,74				46.822,74
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)		-2.627.796,00			-2.627.796,00
149905	(Cartera de crédito productivo)	-2.607.671,14				-2.607.671,14
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	-18.254,06				-18.254,06
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	-1.870,80				-1.870,80
16	Cuentas por cobrar			1.778.302,34		1.778.302,34
1602	Intereses por cobrar inversiones		558.245,03			558.245,03
160210	Disponibles para la venta	558.245,03				558.245,03
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos		963.207,26			963.207,26
160305	Cartera de crédito productivo	962.610,80				962.610,80
160345	Cartera de créditos refinanciada	382,17				382,17
160350	Cartera de créditos reestructurada	214,29				214,29
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		862.528,03			862.528,03
160515	Operaciones contingentes	862.528,03				862.528,03
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación		800.853,46			800.853,46
160990	Contingentes	800.853,46				800.853,46
1614	Pagos por cuenta de socios		183.155,20			183.155,20
161490	Otros	183.155,20				183.155,20
1690	Cuentas por cobrar varias		97.735,19			97.735,19
169005	Anticipos al personal	93.103,90				93.103,90
169090	Otras	4.631,29				4.631,29
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)		-1.704.141,32			-1.704.141,32
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-5,00				-5,00
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-903.282,86				-903.282,86
169915	(Provisiones para garantías pagadas)	-800.853,46		-		-800.853,46
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			281.472,90		281.472,90
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		206.754,11			206.754,11
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	206.754,11				206.754,11
1806	Equipos de computación		558.373,89	-		558.373,89
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	558.373,89				558.373,89
1807	Unidades de transporte		211.057,25			211.057,25
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	211.057,25				211.057,25
1899	(Depreciación acumulada)		-694.712,35			-694.712,35
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-109.633,74				-109.633,74
189920	(Equipos de computación)	-427.568,29				-427.568,29
189925	(Unidades de transporte)	-157.510,32				-157.510,32
19	OTROS ACTIVOS			289.967,56		289.967,56
1904	Gastos y pagos anticipados		5.534,55			5.534,55
190410	Anticipos a terceros	4.950,00				4.950,00
190490	Otros gastos y pagos anticipados	584,55				584,55
1905	Gastos diferidos		76.817,69			76.817,69
190520	Programas de computación	162.180,98				162.180,98
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-85.363,29				-85.363,29
1906	Materiales, mercaderías e insumos		98.349,28			98.349,28
190615	Proveeduría	98.349,28				98.349,28
1990	Otros		109.266,04			109.266,04
199005	Impuesto al valor agregado – IVA	-				-
199090	Varias	109.266,04				109.266,04
TOTAL ACTIVOS:					663.566.437,91	663.566.437,91
2	PASIVOS				391.381.691,45	391.381.691,45
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			-		-
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		-			-
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	-				-
25	CUENTAS POR PAGAR			8.143.003,09		8.143.003,09
2501	Intereses por pagar		7.168.071,06			7.168.071,06
250135	Obligaciones financieras	7.168.071,06				7.168.071,06
250150	Otros títulos valores	-				-
2502	Comisiones por pagar		188.986,54			188.986,54
250205	COMISIONES POR PAGAR	188.986,54				188.986,54

2503	Obligaciones patronales		255.740,74			255.740,74
250305	Remuneraciones	7,61				7,61
250310	Beneficios Sociales	133.888,14				133.888,14
250315	Aportes al IESS	80.983,69				80.983,69
250320	Fondo de reserva IESS	17.918,55				17.918,55
250390	Otras	22.942,75				22.942,75
2504	Retenciones		4.497,95			4.497,95
250405	Retenciones fiscales	4.497,95				4.497,95
250490	Otras retenciones	-				-
2505	Contribuciones, impuestos y multas		5.718,54			5.718,54
250590	Otras contribuciones e impuestos	5.718,54				5.718,54
2506	Proveedores		17.058,52			17.058,52
250605	PROVEEDORES	17.058,52				17.058,52
2511	Provisiones para aceptaciones y operaciones contingentes		500.302,72			500.302,72
251105	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	500.302,72				500.302,72
2590	Cuentas por pagar varias		2.627,02			2.627,02
259090	Otras cuentas por pagar	2.627,02				2.627,02
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			353.336.116,06		353.336.116,06
2607	Obligaciones con organismos multilaterales		353.336.116,06			353.336.116,06
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	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	324.282.663,68				324.282.663,68
27	VALORES EN CIRCULACIÓN			-		-
2703	Otros títulos valores		-			-
270390	Otros títulos valores	-				-
29	OTROS PASIVOS			29.902.572,30		29.902.572,30
2901	Ingresos recibidos por anticipado		586.600,00			586.600,00
290115	Rentas recibidas por anticipado	586.600,00				586.600,00
2903	Fondos en administración		29.161.840,80			29.161.840,80
290305	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	29.161.840,80				29.161.840,80
2990	Otros		154.131,50			154.131,50
299090	Varios	154.131,50				154.131,50
TOTAL PASIVOS:					391.381.691,45	391.381.691,45
3	PATRIMONIO				272.184.746,46	272.184.746,46
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			9.264.924,02		9.264.924,02
3601	Utilidades o excedentes acumuladas		-			-
360105	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	-				-
3603	Utilidad o excedente del ejercicio		9.264.924,02			9.264.924,02
360305	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	9.264.924,02				9.264.924,02
TOTAL PATRIMONIO:					**272.184.746,46**	**272.184.746,46**
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO					**663.566.437,91**	**663.566.437,91**

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

ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE OCTUBRE 2025

CODIGO	DESCRIPCIÓN					31/10/2025
5	INGRESOS				32.725.062,34	32.725.062,34
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			30.454.659,70		30.454.659,70
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		1.734.622,99			1.734.622,99
510310	Disponibles para la venta	1.734.622,99				1.734.622,99
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		28.717.930,48			28.717.930,48
510405	Cartera de crédito productivo	28.717.348,34				28.717.348,34
510430	Cartera de créditos refinanciada	177,26				177,26
510435	Cartera de créditos reestructurada	65,23				65,23
510450	De mora	339,65				339,65
5190	Otros intereses y descuentos		2.106,23			2.106,23
519090	Otros	2.106,23				2.106,23
54	INGRESOS POR SERVICIOS			475.560,12		475.560,12
5401	Servicios fiduciarios		380.630,60			380.630,60
540105	SERVICIOS FIDUCIARIOS	380.630,60				380.630,60
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		88.415,68			88.415,68
540505	GARANTÍAS CREDITICIAS OTORGADAS POR LA CORPORACIÓN	88.415,68				88.415,68
5490	Otros servicios		6.513,84			6.513,84
549010	Tarifados diferenciados	6.513,84				6.513,84
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			10.736,78		10.736,78
5590	Otros		10.736,78			10.736,78
559005	OTROS	10.736,78				10.736,78
56	OTROS INGRESOS			1.784.105,74		1.784.105,74
5604	Recuperaciones de activos financieros		1.526.087,94			1.526.087,94
560405	De activos castigados	99.885,61				99.885,61
560410	Reversión de provisiones	1.426.202,33				1.426.202,33
5690	Otros		258.017,80			258.017,80
569005	OTROS	258.017,80				258.017,80
TOTAL INGRESOS:					32.725.062,34	**32.725.062,34**
4	GASTOS				23.460.138,32	23.460.138,32
41	INTERESES CAUSADOS			16.561.282,36		16.561.282,36
4103	Obligaciones financieras		16.550.374,03			16.550.374,03
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	16.550.374,03				16.550.374,03
4104	Valores en circulación		10.908,33			10.908,33
410415	Otros títulos valores	10.908,33				10.908,33
42	COMISIONES CAUSADAS			721.112,02		721.112,02
4290	Varias		721.112,02			721.112,02
429001	Costo por servicios Depósitos Centralizados de Valores	313.717,46				313.717,46
429010	COMISIONES POR INTERMEDIACIÓN BURSATIL	4.696,98				4.696,98
429015	Comisiones Bancarias	30.911,70				30.911,70
429025	COMISION AL MEF POR PAGO DE FINANCIACIÓN MULTILATERALES	128.967,28				128.967,28
429030	Costos Por Estructuración de Financiamiento con Multilaterales	242.818,60				242.818,60
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			1.991.529,29		1.991.529,29
4402	Cartera de créditos		1.443.893,48			1.443.893,48
440210	Crédito productivo	1.443.893,48				1.443.893,48
4403	Cuentas por cobrar		294.352,81			294.352,81
440305	CUENTAS POR COBRAR	294.352,81				294.352,81
4406	Operaciones contingentes		253.283,00			253.283,00
440605	OPERACIONES CONTINGENTES	253.283,00				253.283,00
45	GASTOS DE OPERACIÓN			4.116.124,99		4.116.124,99
4501	Gastos de personal		3.375.737,64			3.375.737,64
450105	Remuneraciones mensuales	2.437.225,52				2.437.225,52
450110	Beneficios sociales	318.953,24				318.953,24
450120	Aportes al IESS	299.718,15				299.718,15
450135	Fondo de reserva IESS	164.310,54				164.310,54
450190	Otros	155.530,19				155.530,19

4502	Honorarios		57.778,87		57.778,87
450210	Honorarios profesionales	57.778,87			57.778,87
4503	Servicios varios		411.234,72		411.234,72
450305	Movilización, fletes y embalajes	33.168,92			33.168,92
450315	Publicidad y propaganda	3.056,92			3.056,92
450320	Servicios básicos	306.133,45			306.133,45
450330	Arrendamientos	5.892,20			5.892,20
450390	Otros servicios	62.983,23			62.983,23
4504	Impuestos, contribuciones y multas		168.411,73		168.411,73
450490	Otros impuestos y contribuciones	168.411,73			168.411,73
4505	Depreciaciones		61.921,46		61.921,46
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	9.814,69			9.814,69
450530	Equipos de computación	42.276,17			42.276,17
450535	Unidades de transporte	9.830,60			9.830,60
4506	Amortizaciones		15.672,94		15.672,94
450605	Gastos anticipados	4.660,75			4.660,75
450625	Programas de computación	11.012,19			11.012,19
4507	Otros gastos		25.367,63		25.367,63
450705	Suministros diversos	9.476,06			9.476,06
450715	Mantenimiento y reparaciones	15.890,57			15.890,57
450790	Otros	1,00			1,00
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:				23.460.138,32	**23.460.138,32**
RESULTADO OPERATIVO:				9.264.924,02	**9.264.924,02**

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 OCTUBRE 2025

CODIGO	DESCRIPCIÓN						31/10/2025
6	CUENTAS CONTINGENTES					29.067.977,23	29.067.977,23
64	ACREEDORAS				29.067.977,23		29.067.977,23
6412	GARANTIAS CONCEDIDAS POR LA CONAFIPS			29.067.977,23			29.067.977,23
641205	Por operaciones de crédito		29.067.977,23				29.067.977,23
64120505	EMISIÓN GARANTIAS FOGEPS OPERACIONES CRÉDITO	12.067.086,48					12.067.086,48
64120506	EMISION GARANTIAS FOGEPS OPERACIONES INVERSIONES	12.634.512,69					12.634.512,69
64120508	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO	676.749,00					676.749,00
64120509	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO BID	1.058.690,12					1.058.690,12
64120510	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO CAF	2.367.006,70					2.367.006,70
64120511	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO AIIB	263.932,24					263.932,24
TOTAL CUENTA CONTIGENTE:						29.067.977,23	**29.067.977,23**
7	CUENTAS DE ORDEN					1.374.491.864,35	1.374.491.864,35
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				28.068.422,96		28.068.422,96
7103	Activos castigados			12.938.893,61			12.938.893,61
710310	Cartera de créditos		9.094.154,04				9.094.154,04
71031005	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	5.936.698,65					5.936.698,65
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		3.844.739,57				3.844.739,57
71032005	CUENTAS POR COBRAR	2.471.857,02					2.471.857,02
71032006	CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISO FICA-MAGAP	711.099,26					711.099,26
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 Escencia Indigena	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			13.299.694,86			13.299.694,86
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		7.992.449,97				7.992.449,97
71076005	CUENTAS POR COBRAR	5.762.379,03					5.762.379,03
71076010	VALORES PAGADOS EFECTIVIZACIONES FOGEPS	2.230.070,94					2.230.070,94
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	EFECTIVIZACIONES FOGEPS INTERESES	68.480,95					68.480,95
7190	Otras cuentas de orden deudoras			753.939,40			753.939,40
719005	Cobertura de seguros		649.016,72				649.016,72
71900505	SEGUROS GENERALES	649.016,72					649.016,72
719090	Otras cuentas de orden		104.922,68				104.922,68
71909005	BIENES DE CONTROL - MUEBLES Y ENSERES	23.733,74					23.733,74
71909006	BIENES DE CONTROL - EQUIPOS DE COMPUTACION	23.991,20					23.991,20
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	24.725,19					24.725,19

74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS				1.402.560.287,31	1.402.560.287,31
7401	Valores y bienes recibidos de terceros			1.393.565.058,66		1.393.565.058,66
740110	Documentos en garantía		1.387.279.324,76			1.387.279.324,76
74011005	CARTERA DE CREDITO	953.634.451,07				953.634.451,07
74011006	CARTERA RECIBIDA FIDEICOMISOS	4.557.573,62				4.557.573,62
74011008	GARANTIAS COLATERALES CARTERA COMERCIAL	426.409.115,98				426.409.115,98
74011009	GARANTÍAS CONTRATACIÓN PÚBLICA	3.750,14				3.750,14
74011011	GARANTÍAS COLATERALES JUSTIFICACIONES	16.718,49				16.718,49
74011020	GARANTIAS COLATERALES FOGEPS INVERSIONES	2.419.324,46				2.419.324,46
74011030	GARANTÍAS ANTICIPO DE PERSONAL CONAFIPS	238.391,00				238.391,00
74011040	GARANTIAS POLIZAS DE PROVEEDORES CON MULTILATERALES	0,00				0,00
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. IEPS-VALORES Y BIENES DE TERCEROS	4.049.704,05				4.049.704,05
7409	Valores y bienes recibidos en fideicomiso mercantil			8.975.103,79		8.975.103,79
740910	De administración		8.975.103,79			8.975.103,79
74091001	PRIMER FIDEICOMISO	564.639,89				564.639,89
74091003	TERCER FIDEICOMISO	3.205,80				3.205,80
74091004	CUARTO FIDEICOMISO	4.875.472,16				4.875.472,16
74091005	QUINTO FIDEICOMISO	639.927,99				639.927,99
74091006	SEXTO FIDEICOMISO	393.124,38				393.124,38
74091007	SEPTIMO FIDEICOMISO	14.987,27				14.987,27
74091008	OCTAVO FIDEICOMISO	1.115.771,59				1.115.771,59
74091009	NOVENO FIDEICOMISO	527.547,74				527.547,74
74091010	DECIMO FIDEICOMISO	47.624,73				47.624,73
74091011	DECIMO PRIMER FIDEICOMISO	126.280,63				126.280,63
74091012	DECIMO SEGUNDO FIDEICOMISO	29.952,52				29.952,52
74091013	DECIMO TERCER FIDEICOMISO	99.643,24				99.643,24
74091014	DECIMO CUARTO FIDEICOMISO	13.752,63				13.752,63
74091015	DECIMO QUINTO FIDEICOMISO	15.494,35				15.494,35
74091016	DECIMO SEXTO FIDEICOMISO	54.196,78				54.196,78
74091017	DECIMO SEPTIMO FIDEICOMISO	35.385,91				35.385,91
74091018	DECIMO OCTAVO FIDEICOMISO	412.231,73				412.231,73
74091019	DECIMO NOVENO FIDEICOMISO	4.874,68				4.874,68
74091020	VIGESIMO FIDEICOMISO	989,77				989,77
7414	Provisiones constituidas			20.124,86		20.124,86
741401	Provisión cartera refinanciada crédito productivo		18.254,06			18.254,06
74140105	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO;	18.254,06				18.254,06
741409	Provisión cartera reestructurada crédito productivo		1.870,80			1.870,80
74140905	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	1.870,80				1.870,80
TOTAL CUENTA ORDEN:					1.430.628.710,27	**1.430.628.710,27**

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