

BALANCE GENERAL
AL 30 DE ABRIL 2026

CODIGO	DESCRIPCIÓN	30/4/2025	30/4/2026
1	Activo	671.667.819,68	671.667.819,68
11	Fondos disponibles	77.174.831,57	77.174.831,57
1101	Caja	1.100,00	1.100,00
110110	Caja chica	1.100,00	1.100,00
1103	Bancos y otras entidades financieras	77.173.731,57	77.173.731,57
110305	Banco Central del Ecuador	77.173.167,35	77.173.167,35
110310	Entidades del sector financiero público y privado	564,22	564,22
13	Inversiones	62.763.503,28	62.763.503,28
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	11.871.849,50	11.871.849,50
130305	De 1 a 30 días sector privado	81.751,91	81.751,91
130310	De 31 a 90 días sector privado	4.771.990,00	4.771.990,00
130315	De 91 a 180 días sector privado	710.604,54	710.604,54
130320	De 181 a 360 días sector privado	958.335,48	958.335,48
130325	De más de 360 días sector privado	5.349.167,57	5.349.167,57
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público	50.891.653,78	50.891.653,78
130405	De 1 a 30 días	17.812.396,05	17.812.396,05
130410	De 31 a 90 días	-	-
130415	De 91 a 180 días	8.000.000,00	8.000.000,00
130420	De 181 a 360 días	18.079.257,73	18.079.257,73
130425	De más de 360 días	7.000.000,00	7.000.000,00
14	Cartera de créditos	528.946.437,04	528.946.437,04
1401	Cartera de crédito productivo por vencer	531.130.436,83	531.130.436,83
140105	De 1 a 30 días	18.191.603,27	18.191.603,27
140110	De 31 a 90 días	34.636.947,47	34.636.947,47
140115	De 91 a 180 días	46.657.892,61	46.657.892,61
140120	De 181 a 360 días	83.389.645,21	83.389.645,21
140125	De más de 360 días	348.254.348,27	348.254.348,27
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	414.771,59	414.771,59
140905	De 1 a 30 días	5.514,97	5.514,97
140910	De 31 a 90 días	10.920,62	10.920,62
140915	De 91 a 180 días	16.454,47	16.454,47
140920	De 181 a 360 días	27.667,20	27.667,20
140925	De más de 360 días	354.214,33	354.214,33
1417	Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer	70.605,46	70.605,46
141705	De 1 a 30 días	3.921,23	3.921,23
141710	De 31 a 90 días	7.859,56	7.859,56
141715	De 91 a 180 días	12.001,93	12.001,93
141720	De 181 a 360 días	24.694,18	24.694,18
141725	De más de 360 días	22.128,56	22.128,56
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)	-2.669.492,84	-2.669.492,84
149905	(Cartera de crédito productivo)	-2.659.821,84	-2.659.821,84
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	-8.255,95	-8.255,95
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	-1.415,05	-1.415,05
16	Cuentas por cobrar	2.296.217,73	2.296.217,73
1602	Intereses por cobrar inversiones	878.180,38	878.180,38
160210	Disponibles para la venta	878.180,38	878.180,38
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	1.053.355,76	1.053.355,76
160305	Cartera de crédito productivo	1.053.122,26	1.053.122,26
160345	Cartera de créditos refinanciada	86,41	86,41
160350	Cartera de créditos reestructurada	147,09	147,09
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	961.319,16	961.319,16

160515 Operaciones contingentes	961.319,16		961.319,16
1609 Garantías pagadas pendientes de recuperación		780.667,98	780.667,98
160990 Contingentes	780.667,98		780.667,98
1614 Pagos por cuenta de socios		179.318,32	179.318,32
161490 Otros	179.318,32		179.318,32
1690 Cuentas por cobrar varias		200.166,16	200.166,16
169005 Anticipos al personal	166.092,61		166.092,61
169090 Otras	34.073,55		34.073,55
1699 (Provisión para cuentas por cobrar)		-1.773.509,52	-1.773.509,52
169905 (Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-5,00		-5,00
169910 (Provisión para otras cuentas por cobrar)	-992.836,54		-992.836,54
169915 (Provisiones para garantías pagadas)	-780.667,98	-	-780.667,98
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		303.792,14	303.792,14
1805 Muebles, enseres y equipos de oficina		206.754,08	206.754,08
180505 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	206.754,08		206.754,08
1806 Equipos de computación		541.656,11	541.656,11
180605 EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	541.656,11		541.656,11
1807 Unidades de transporte		271.037,25	271.037,25
180705 UNIDADES DE TRANSPORTE	271.037,25		271.037,25
1899 (Depreciación acumulada)		-715.655,30	-715.655,30
189915 (Muebles, enseres y equipos de oficina)	-116.019,43		-116.019,43
189920 (Equipos de computación)	-432.628,39		-432.628,39
189925 (Unidades de transporte)	-167.007,48		-167.007,48
19 OTROS ACTIVOS		183.037,92	183.037,92
1904 Gastos y pagos anticipados		11.769,70	11.769,70
190410 Anticipos a terceros	7.990,00		7.990,00
190490 Otros gastos y pagos anticipados	3.779,70		3.779,70
1905 Gastos diferidos		68.381,99	68.381,99
190520 Programas de computación	162.180,98		162.180,98
190599 (Amortización acumulada gastos diferidos)	-93.798,99		-93.798,99
1906 Materiales, mercaderías e insumos		102.886,23	102.886,23
190615 Proveeduría	102.886,23		102.886,23
1990 Otros		-	-
199005 Impuesto al valor agregado – IVA	-		-
199090 Varias	-		-
TOTAL ACTIVOS:		671.667.819,68	671.667.819,68
2 PASIVOS		393.629.621,71	393.629.621,71
21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		-	-
2101 DEPÓSITOS A LA VISTA		-	-
210135 DEPÓSITOS DE AHORRO	-		-
25 CUENTAS POR PAGAR		8.394.498,84	8.394.498,84
2501 Intereses por pagar		7.461.439,94	7.461.439,94
250135 Obligaciones financieras	7.461.439,94		7.461.439,94
250150 Otros títulos valores	-		-
2502 Comisiones por pagar		178.146,92	178.146,92
250205 COMISIONES POR PAGAR	178.146,92		178.146,92
2503 Obligaciones patronales		230.487,47	230.487,47
250305 Remuneraciones	295,13		295,13
250310 Beneficios Sociales	94.015,53		94.015,53
250315 Aportes al IESS	78.762,43		78.762,43
250320 Fondo de reserva IESS	18.828,97		18.828,97
250390 Otras	38.585,41		38.585,41
2504 Retenciones		5.121,40	5.121,40
250405 Retenciones fiscales	5.121,40		5.121,40
250490 Otras retenciones	-		-
2505 Contribuciones, impuestos y multas		5.717,79	5.717,79
250590 Otras contribuciones e impuestos	5.717,79		5.717,79
2506 Proveedores		835,32	835,32
250605 PROVEEDORES	835,32		835,32
2511 Provisiones para aceptaciones y operaciones contingentes		500.392,10	500.392,10
251105 PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	500.392,10		500.392,10
2590 Cuentas por pagar varias		12.357,90	12.357,90
259090 Otras cuentas por pagar	12.357,90		12.357,90
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS		353.268.469,75	353.268.469,75
2607 Obligaciones con organismos multilaterales		353.268.469,75	353.268.469,75
260705 De 1 a 30 días	5.877.976,19		5.877.976,19
260710 De 31 a 90 días	8.595.000,00		8.595.000,00
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	317.182.517,37		317.182.517,37
27 VALORES EN CIRCULACIÓN		-	-
2703 Otros títulos valores		-	-
270390 Otros títulos valores	-		-
29 OTROS PASIVOS		31.966.653,12	31.966.653,12

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		31.257.893,62		31.257.893,62
290305 FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	28.947.388,80			28.947.388,80
290310 FONDOS MULTILATERALES	2.310.504,82			2.310.504,82
2990 Otros		122.159,50		122.159,50
299090 Varios	122.159,50			122.159,50
TOTAL PASIVOS:			393.629.621,71	393.629.621,71
3 PATRIMONIO			278.038.197,97	278.038.197,97
31 CAPITAL SOCIAL		252.959.736,64		252.959.736,64
3101 Capital Pagado		252.959.736,64		252.959.736,64
310105 CAPITAL PAGADO	252.959.736,64			252.959.736,64
33 RESERVAS		9.956.601,02		9.956.601,02
3303 Especiales y Facultativas		9.956.601,02		9.956.601,02
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		15.118.375,53		15.118.375,53
3601 Utilidades o excedentes acumuladas		10.820.479,30		10.820.479,30
360105 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	10.820.479,30			10.820.479,30
3603 Utilidad o excedente del ejercicio		4.297.896,23		4.297.896,23
360305 UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	4.297.896,23			4.297.896,23
TOTAL PATRIMONIO:			278.038.197,97	278.038.197,97
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			671.667.819,68	671.667.819,68



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

Mgs. Héctor Mosquera
Gerente General



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

Ing. Nelly Bazurto
Contadora General



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

Dra. Rocío López
Auditora Interna Bancaria

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
AL 30 DE ABRIL 2026

CODIGO	DESCRIPCION			30/4/2026
5	INGRESOS			13.445.478,66
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		12.697.774,72	12.697.774,72
5101	Depósitos		0,00	0,00
510110	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero popular y solidario	0,00		0,00
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		1.717.417,89	1.717.417,89
510310	Disponibles para la venta	1.717.417,89		1.717.417,89
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		10.980.221,55	10.980.221,55
510405	Cartera de crédito productivo	10.974.644,13		10.974.644,13
510430	Cartera de créditos refinanciada	3.562,99		3.562,99
510435	Cartera de créditos reestructurada	1.971,39		1.971,39
510450	De mora	43,04		43,04
5190	Otros intereses y descuentos		135,28	135,28
519090	Otros	135,28		135,28
54	INGRESOS POR SERVICIOS		201.553,90	201.553,90
5401	Servicios fiduciarios		152.477,58	152.477,58
540105	SERVICIOS FIDUCIARIOS	152.477,58		152.477,58
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		49.076,32	49.076,32
540505	GARANTÍAS CREDITICIAS OTORGADAS POR LA CORPORACIÓN	49.076,32		49.076,32
5490	Otros servicios		0,00	0,00
549010	Tarifados diferenciados	0,00		0,00
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		864,51	864,51
5590	Otros		864,51	864,51
559005	OTROS	864,51		864,51
56	OTROS INGRESOS		545.285,53	545.285,53
5604	Recuperaciones de activos financieros		516.341,78	516.341,78
560405	De activos castigados	53.196,31		53.196,31
560410	Reversión de provisiones	463.145,47		463.145,47
5690	Otros		28.943,75	28.943,75
569005	OTROS	28.943,75		28.943,75
TOTAL INGRESOS:				13.445.478,66
4	GASTOS			9.147.582,43
41	INTERESES CAUSADOS		6.428.772,85	6.428.772,85
4103	Obligaciones financieras		6.428.772,85	6.428.772,85
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	6.428.772,85		6.428.772,85
4104	Valores en circulación		0,00	0,00
410415	Otros títulos valores	0,00		0,00
42	COMISIONES CAUSADAS		276.543,02	276.543,02
4290	Varias		276.543,02	276.543,02
429001	Costo por servicios Depósitos Centralizados de Valores	168.984,23		168.984,23
429010	COMISIONES POR INTERMEDIACIÓN BURSÁTIL	12.362,38		12.362,38
429015	Comisiones Bancarias	366,07		366,07
429020	COMISION DE FINANCIACIÓN CON MULTILATERALES	0,00		0,00
429025	COMISION AL MEF POR PAGO DE FINANCIACIÓN MULTILATERALES	51.639,71		51.639,71
429030	Costos Por Estructuración de Financiamiento con Multilaterales	43.190,63		43.190,63
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS		62.076,09	62.076,09
4305	Prima de Inversiones en Títulos Valores		62.076,09	62.076,09
430505	Prima de Inversiones en Títulos Valores	62.076,09		62.076,09
44	PROVISIONES		724.793,45	724.793,45
4402	Cartera de créditos		436.482,98	436.482,98
440210	Crédito productivo	436.482,98		436.482,98
4403	Cuentas por cobrar		136.600,91	136.600,91
440305	CUENTAS POR COBRAR	136.600,91		136.600,91
4406	Operaciones contingentes		151.709,56	151.709,56
440605	OPERACIONES CONTINGENTES	151.709,56		151.709,56
45	GASTOS DE OPERACIÓN		1.655.397,02	1.655.397,02
4501	Gastos de personal		1.352.400,29	1.352.400,29
450105	Remuneraciones mensuales	973.810,69		973.810,69
450110	Beneficios sociales	119.021,12		119.021,12
450120	Aportes al IESS	118.979,57		118.979,57
450135	Fondo de reserva IESS	69.725,82		69.725,82
450190	Otros	70.863,09		70.863,09

4502 Honorarios		7.915,68	7.915,68
450210 Honorarios profesionales	7.915,68		7.915,68
4503 Servicios varios		182.512,06	182.512,06
450305 Movilización, fletes y embalajes	34.261,69		34.261,69
450315 Publicidad y propaganda	11.006,65		11.006,65
450320 Servicios básicos	123.041,39		123.041,39
450330 Arrendamientos	1.974,04		1.974,04
450390 Otros servicios	12.228,29		12.228,29
4504 Impuestos, contribuciones y multas		69.385,05	69.385,05
450490 Otros impuestos y contribuciones	69.385,05		69.385,05
4505 Depreciaciones		25.385,72	25.385,72
450525 Muebles, enseres y equipos de oficina	4.245,36		4.245,36
450530 Equipos de computación	13.609,32		13.609,32
450535 Unidades de transporte	7.531,04		7.531,04
4506 Amortizaciones		8.377,04	8.377,04
450605 Gastos anticipados	2.753,24		2.753,24
450625 Programas de computación	5.623,80		5.623,80
4507 Otros gastos		9.421,18	9.421,18
450705 Suministros diversos	5.206,70		5.206,70
450715 Mantenimiento y reparaciones	4.214,20		4.214,20
450790 Otros	0,28		0,28
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS		0,00	0,00
4701 Pérdida en venta de bienes		0,00	0,00
470105 PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES	0,00		0,00
4703 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		0,00	0,00
470305 INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	0,00		0,00
TOTAL GASTOS:			9.147.582,43
RESULTADO OPERATIVO:			4.297.896,23



Validar únicamente en FirmaBC.
 Firmado electrónicamente por:
**HECTOR VINICIO
MOSQUERA ALCOCER**

Mgs. Héctor Mosquera
Gerente General



Validar únicamente en FirmaBC.
 Firmado electrónicamente por:
**NELLY MARLENE
BAZURTO VELEZ**

Ing. Nelly Bazurto
Contadora General



Validar únicamente en FirmaBC.
 Firmado electrónicamente por:
**ALICIA DEL ROCIO
LOPEZ MAYORGA**

Dra. Rocío López
Auditora Interna Bancaria

DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN
AL 30 DE ABRIL 2026

CODIGO	DESCRIPCIÓN				30/4/2026
6	CUENTAS CONTINGENTES			30.128.633,23	30.128.633,23
64	ACREEDORAS			30.128.633,23	30.128.633,23
6412	GARANTÍAS CONCEDIDAS POR LA CONAFIPS		30.128.633,23		30.128.633,23
641205	Por operaciones de crédito		30.128.633,23		30.128.633,23
64120505	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES CRÉDITO	11.371.709,68			11.371.709,68
64120506	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES INVERSIONES	15.735.672,83			15.735.672,83
64120508	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO	429.028,69			429.028,69
64120509	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO BID	544.831,03			544.831,03
64120510	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO CAF	1.889.614,17			1.889.614,17
64120511	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO AIIB	157.776,83			157.776,83
TOTAL CUENTA CONTINGENTE:				30.128.633,23	30.128.633,23
7	CUENTAS DE ORDEN			1.315.091.490,71	1.315.091.490,71
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			28.750.466,88	28.750.466,88
7103	Activos castigados		13.097.051,17		13.097.051,17
710310	Cartera de créditos		9.087.382,16		9.087.382,16
71031005	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	5.929.926,77			5.929.926,77
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		4.009.669,01		4.009.669,01
71032005	CUENTAS POR COBRAR	2.534.718,09			2.534.718,09
71032006	CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISO FICA-MAGAP	698.357,22			698.357,22
71032007	CUENTAS POR COBRAR ALIMENTACIÓN Y GUARDERÍA	154.298,92			154.298,92
71032008	CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISOS	140.165,68			140.165,68
71032009	Cuentas por Cobrar Esencia Indígena	480.019,57			480.019,57
71032010	CUENTAS POR COBRAR IEES	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		13.524.878,03		13.524.878,03
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		8.217.633,14		8.217.633,14
71076005	CUENTAS POR COBRAR	5.705.971,82			5.705.971,82
71076010	VALORES PAGADOS EFECTIVIZACIONES FOGEPS	2.511.661,32			2.511.661,32
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		1.151.359,66		1.151.359,66
710905	Cartera de crédito productivo		531.675,71		531.675,71
71090505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO INTERES NORMAL	226.609,58			226.609,58
71090506	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO INTERES MORA	305.066,13			305.066,13
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		336.417,27		336.417,27
71099001	CARTERA DE CREDITO COOPERA INTERES NORMAL	26.441,56			26.441,56
71099002	CARTERA DE CREDITO COOPERA INTERES MORA	157.078,54			157.078,54
71099003	CARTERA DE CREDITO COOPERA OTROS RUBROS	3.096,81			3.096,81
71099010	EFFECTIVIZACIONES FOGEPS INTERESES	149.800,36			149.800,36
7190	Otras cuentas de orden deudoras		977.178,02		977.178,02
719005	Cobertura de seguros		830.401,52		830.401,52
71900505	SEGUROS GENERALES	830.401,52			830.401,52
719090	Otras cuentas de orden		146.776,50		146.776,50
71909005	BIENES DE CONTROL - MUEBLES Y ENSERES	23.733,74			23.733,74
71909006	BIENES DE CONTROL - EQUIPOS DE COMPUTACION	23.991,23			23.991,23
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	66.578,98			66.578,98
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			1.343.841.957,59	1.343.841.957,59
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		1.334.792.630,62		1.334.792.630,62
740110	Documentos en garantía		1.328.506.896,72		1.328.506.896,72
74011005	CARTERA DE CREDITO	943.985.315,79			943.985.315,79
74011006	CARTERA RECIBIDA FIDEICOMISOS	4.557.573,62			4.557.573,62
74011008	GARANTÍAS COLATERALES CARTERA COMERCIAL	377.281.144,22			377.281.144,22
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	243.070,00			243.070,00
74011040	GARANTÍAS 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		9.039.655,97		9.039.655,97
740910	De administración		9.039.655,97		9.039.655,97
74091001	PRIMER FIDEICOMISO	559.757,46			559.757,46
74091003	TERCER FIDEICOMISO	3.153,53			3.153,53

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

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

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

Dra. Rocío López
Auditora Interna Bancaria