

Corporación Nacional De Finanzas Populares Y Solidarias

**BALANCE GENERAL
AL 31 DE OCTUBRE 2023**

CODIGO	DESCRIPCIÓN		31/10/2023
1	Activo		644,688,602.05
11	Fondos disponibles	46,245,838.65	46,245,838.65
1101	Caja	1,100.00	1,100.00
110110	Caja chica	1,100.00	1,100.00
1103	Bancos y otras entidades financieras	46,244,738.65	46,244,738.65
110305	Banco Central del Ecuador	46,235,765.19	46,235,765.19
110310	Entidades del sector financiero público y privado	8,973.46	8,973.46
13	Inversiones	36,241,691.88	36,241,691.88
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	18,590.37	18,590.37
130350	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	-	-
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	18,590.37	18,590.37
130360	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	-	-
130365	De 181 a 360 días sector financiero popular y solidario	-	-
130370	De más de 360 días sector financiero popular y solidario	-	-
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público	36,223,101.51	36,223,101.51
130405	De 1 a 30 días	10,029,700.08	10,029,700.08
130410	De 31 a 90 días	26,193,401.43	26,193,401.43
130415	De 91 a 180 días	-	-
130420	De 181 a 360 días	-	-
14	Cartera de créditos	560,621,815.17	560,621,815.17
1401	Cartera de crédito productivo por vencer	562,004,625.34	562,004,625.34
140105	De 1 a 30 días	21,028,779.82	21,028,779.82
140110	De 31 a 90 días	38,168,630.70	38,168,630.70
140115	De 91 a 180 días	53,616,842.79	53,616,842.79
140120	De 181 a 360 días	104,454,736.47	104,454,736.47
140125	De más de 360 días	344,735,635.56	344,735,635.56
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	1,319,175.11	1,319,175.11
140905	De 1 a 30 días	24,177.69	24,177.69
140910	De 31 a 90 días	48,734.81	48,734.81
140915	De 91 a 180 días	73,938.95	73,938.95
140920	De 181 a 360 días	123,470.96	123,470.96
140925	De más de 360 días	1,048,852.70	1,048,852.70
1417	Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer	176,813.86	176,813.86
141705	De 1 a 30 días	3,169.04	3,169.04
141710	De 31 a 90 días	6,546.35	6,546.35
141715	De 91 a 180 días	9,938.03	9,938.03
141720	De 181 a 360 días	20,358.12	20,358.12
141725	De más de 360 días	136,802.32	136,802.32
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	106.00	106.00
144910	De 31 a 90 días	-	-
144925	De más de 360 días	106.00	106.00
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)	-2,878,917.14	-2,878,917.14
149905	(Cartera de crédito productivo)	-2,817,308.49	-2,817,308.49
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	-26,253.56	-26,253.56
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	-35,355.09	-35,355.09
16	Cuentas por cobrar	1,100,257.09	1,100,257.09
1602	Intereses por cobrar inversiones	-	-
160210	Disponibles para la venta	-	-
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	914,462.67	914,462.67
160305	Cartera de crédito productivo	913,223.25	913,223.25
160345	Cartera de créditos refinanciada	797.39	797.39
160350	Cartera de créditos reestructurada	442.03	442.03

1604 Otros intereses por cobrar		33,149.82		33,149.82
160405 OTROS INTERESES POR COBRAR	33,149.82			33,149.82
1605 Comisiones por cobrar		363,853.97		363,853.97
160515 Operaciones contingentes	363,853.97			363,853.97
1609 Garantías pagadas pendientes de recuperación		519,257.83		519,257.83
160990 Contingentes	519,257.83			519,257.83
1614 Pagos por cuenta de socios		91,957.06		91,957.06
161490 Otros	91,957.06			91,957.06
1690 Cuentas por cobrar varias		50,104.97		50,104.97
169005 Anticipos al personal	29,471.14			29,471.14
169090 Otras	20,633.83			20,633.83
1699 (Provisión para cuentas por cobrar)		-872,529.23		-872,529.23
169905 (Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		-5.00		-5.00
169910 (Provisión para otras cuentas por cobrar)	-353,266.40			-353,266.40
169915 (Provisiones para garantías pagadas)	-519,257.83			-519,257.83
17 BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD			-	-
1702 Bienes adjudicados por pago		96,037.67		96,037.67
170250 Cartera de créditos	96,037.67			96,037.67
1799 (Provisión para bienes adjudicados por pago)		-96,037.67		-96,037.67
179910 (Provisión para bienes adjudicados por pago)	-96,037.67			-96,037.67
18 PROPIEDADES Y EQUIPO			329,153.44	329,153.44
1805 Muebles, enseres y equipos de oficina		208,337.77		208,337.77
180505 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	208,337.77			208,337.77
1806 Equipos de computación		619,549.18		619,549.18
180605 EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	619,549.18			619,549.18
1807 Unidades de transporte		211,057.25		211,057.25
180705 UNIDADES DE TRANSPORTE	211,057.25			211,057.25
1899 (Depreciación acumulada)		-709,790.76		-709,790.76
189915 (Muebles, enseres y equipos de oficina)	-121,844.87			-121,844.87
189920 (Equipos de computación)	-454,231.95			-454,231.95
189925 (Unidades de transporte)	-133,713.94			-133,713.94
19 OTROS ACTIVOS			149,845.82	149,845.82
1904 Gastos y pagos anticipados		2,185.16		2,185.16
190410 Anticipos a terceros	1,380.00			1,380.00
190490 Otros gastos y pagos anticipados	805.16			805.16
1905 Gastos diferidos		44,781.93		44,781.93
190520 Programas de computación	288,875.03			288,875.03
190599 (Amortización acumulada gastos diferidos)	-244,093.10			-244,093.10
1906 Materiales, mercaderías e insumos		88,829.88		88,829.88
190615 Proveeduría	88,829.88			88,829.88
1990 Otros		14,048.85		14,048.85
199090 Varias	14,048.85			14,048.85
TOTAL ACTIVOS:			644,688,602.05	644,688,602.05
2 PASIVOS			377,756,069.73	377,756,069.73
21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			-	-
2101 DEPÓSITOS A LA VISTA				
210135 DEPÓSITOS DE AHORRO				
25 CUENTAS POR PAGAR			11,823,025.60	11,823,025.60
2501 Intereses por pagar		6,903,197.42		6,903,197.42
250135 Obligaciones financieras	6,383,982.67			6,383,982.67
250150 Otros títulos valores	519,214.75			519,214.75
2503 Obligaciones patronales		256,833.70		256,833.70
250305 Remuneraciones	16,269.20			16,269.20
250310 Beneficios Sociales	136,231.84			136,231.84
250315 Aportes al IESS	80,515.67			80,515.67
250320 Fondo de reserva IESS	17,987.82			17,987.82
250390 Otras	5,829.17			5,829.17
2504 Retenciones		5,731.82		5,731.82
250405 Retenciones fiscales	5,731.82			5,731.82
2505 Contribuciones, impuestos y multas		4,412.31		4,412.31
250590 Otras contribuciones e impuestos	4,412.31			4,412.31
2506 Proveedores		13,484.38		13,484.38
250605 PROVEEDORES	13,484.38			13,484.38
2511 Provisiones para aceptaciones y operaciones contingentes		972,225.78		972,225.78
251105 PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	972,225.78			972,225.78
2590 Cuentas por pagar varias		3,667,140.19		3,667,140.19
259090 Otras cuentas por pagar	3,667,140.19			3,667,140.19
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS			269,402,977.94	269,402,977.94
2606 Obligaciones con entidades financieras públicas				
260605 De 1 a 30 días				
260610 De 31 a 90 días				
260615 De 91 a 180 días				
260620 De 181 a 360 días				
2607 Obligaciones con organismos multilaterales		269,402,977.94		269,402,977.94
260705 De 1 a 30 días	1,190,476.19			1,190,476.19
260710 De 31 a 90 días				
260715 De 91 a 180 días				
260720 De 181 a 360 días	7,440,476.19			7,440,476.19
260725 De más de 360 días	260,772,025.56			260,772,025.56

27 VALORES EN CIRCULACIÓN		66,000,000.00	66,000,000.00
2703 Otros títulos valores		66,000,000.00	66,000,000.00
270390 Otros títulos valores	66,000,000.00		66,000,000.00
29 OTROS PASIVOS		30,530,066.19	30,530,066.19
2903 Fondos en administración		30,287,552.90	30,287,552.90
290305 FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	30,287,552.90		30,287,552.90
2990 Otros		242,513.29	242,513.29
299090 Varios	242,513.29		242,513.29
TOTAL PASIVOS:		377,756,069.73	377,756,069.73
3 PATRIMONIO		266,932,532.32	266,932,532.32
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		7,514,441.48	7,514,441.48
3301 LEGALES		-	-
330105 LEGALES		-	-
3303 Especiales y Facultativas		7,089,541.48	7,089,541.48
330305 ESPECIALES	2,100,702.47		2,100,702.47
330315 Especiales y Facultativas (RESERVA LEGAL)	4,988,839.01		4,988,839.01
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
3401 OTROS APORTES PATRIMONIALES		-	-
340105 OTROS APORTES PATRIMONIALES		-	-
3402 Donaciones		3,484.78	3,484.78
340205 DONACIONES	3,484.78		3,484.78
36 RESULTADOS		6,454,869.42	6,454,869.42
3601 Utilidades o excedentes acumuladas		-	-
360105 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS		-	-
3603 Utilidad o excedente del ejercicio		6,454,869.42	6,454,869.42
360305 UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	6,454,869.42		6,454,869.42
TOTAL PATRIMONIO:		266,932,532.32	266,932,532.32
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		644,688,602.05	644,688,602.05



Firmado electrónicamente por:
FRANCISCO XAVIER GARZÓN CISNEROS

Mgs. Francisco Garzón
GERENTE GENERAL



Firmado electrónicamente por:
NELLY MARLENE BAZURTO VELEZ

Ing. Nelly Bazarro
CONTADORA GENERAL



Firmado electrónicamente por:
TANYA CATALINA VINTIMILLA UGALDE

Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA

**ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE OCTUBRE 2203**

CODIGO	DESCRIPCIÓN		31/10/2023
5	INGRESOS		27,377,009.97
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	24,686,350.83	24,686,350.83
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	677,986.55	677,986.55
510310	Disponibles para la venta	677,986.55	677,986.55
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	23,997,166.11	23,997,166.11
510405	Cartera de crédito productivo	23,986,922.45	23,986,922.45
510430	Cartera de créditos refinanciada	9,272.59	9,272.59
510435	Cartera de créditos reestructurada	442.03	442.03
510450	De mora	529.04	529.04
5190	Otros intereses y descuentos	11,198.17	11,198.17
519090	Otros	11,198.17	11,198.17
54	INGRESOS POR SERVICIOS	510,662.46	510,662.46
5401	Servicios fiduciarios	364,185.33	364,185.33
540105	SERVICIOS FIDUCIARIOS	364,185.33	364,185.33
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	146,477.13	146,477.13
540505	GARANTÍAS CREDITICIAS OTORGADAS POR LA CORPORACIÓN	146,477.13	146,477.13
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	38.74	38.74
5590	Otros	38.74	38.74
559005	OTROS	38.74	38.74
56	OTROS INGRESOS	2,179,957.94	2,179,957.94
5604	Recuperaciones de activos financieros	2,118,070.95	2,118,070.95
560405	De activos castigados	109,036.48	109,036.48
560410	Reversión de provisiones	2,009,034.47	2,009,034.47
5690	Otros	61,886.99	61,886.99
569005	OTROS	61,886.99	61,886.99
TOTAL INGRESOS:			27,377,009.97
4	GASTOS		20,922,140.55
41	INTERESES CAUSADOS	13,189,226.33	13,189,226.33
4103	Obligaciones financieras	12,606,804.50	12,606,804.50
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	1,487,135.99	1,487,135.99
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	11,119,668.51	11,119,668.51
4104	Valores en circulación	582,421.83	582,421.83
410415	Otros títulos valores	582,421.83	582,421.83
42	COMISIONES CAUSADAS	730,428.20	730,428.20
4204	COMISIONES BANCARIAS	0.00	0.00
420405	COMISIONES BANCARIAS	-	0.00
4290	Varias	730,428.20	730,428.20
429015	Comisiones Bancarias	730,428.20	730,428.20
44	PROVISIONES	2,694,894.71	2,694,894.71
4402	Cartera de créditos	1,558,004.99	1,558,004.99
440210	Crédito productivo	1,558,004.99	1,558,004.99
4403	Cuentas por cobrar	98,847.40	98,847.40
440305	CUENTAS POR COBRAR	98,847.40	98,847.40
4406	Operaciones contingentes	1,038,042.32	1,038,042.32
440605	OPERACIONES CONTINGENTES	1,038,042.32	1,038,042.32
45	GASTOS DE OPERACIÓN	4,282,191.59	4,282,191.59
4501	Gastos de personal	3,434,404.44	3,434,404.44
450105	Remuneraciones mensuales	2,493,146.59	2,493,146.59
450110	Beneficios sociales	295,440.29	295,440.29
450120	Aportes al IESS	304,107.35	304,107.35
450130	Pensiones y jubilaciones	665.02	665.02
450135	Fondo de reserva IESS	176,486.63	176,486.63
450190	Otros	164,558.56	164,558.56
4502	Honorarios	104,708.07	104,708.07
450210	Honorarios profesionales	104,708.07	104,708.07
4503	Servicios varios	464,456.66	464,456.66
450305	Movilización, fletes y embalajes	46,452.86	46,452.86
450315	Publicidad y propaganda	57,964.48	57,964.48
450320	Servicios básicos	238,899.19	238,899.19
450330	Arrendamientos	1,797.16	1,797.16
450390	Otros servicios	119,342.97	119,342.97
4504	Impuestos, contribuciones y multas	153,159.54	153,159.54
450490	Otros impuestos y contribuciones	153,159.54	153,159.54
4505	Depreciaciones	59,334.80	59,334.80
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	11,423.35	11,423.35
450530	Equipos de computación	44,439.57	44,439.57
450535	Unidades de transporte	3,471.88	3,471.88

4506 Amortizaciones		9,831.43	9,831.43
450605 Gastos anticipados	4,799.80		4,799.80
450625 Programas de computación	5,031.63		5,031.63
4507 Otros gastos		56,296.65	56,296.65
450705 Suministros diversos	39,946.71		39,946.71
450715 Mantenimiento y reparaciones	16,334.58		16,334.58
450790 Otros	15.36		15.36
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS		25,399.72	25,399.72
4701 Pérdida en venta de bienes		342.41	342.41
470105 PERDIDA EN VENTA DE BIENES	342.41		342.41
4703 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		11,318.47	11,318.47
470305 INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	11,318.47		11,318.47
4790 Otros		13,738.84	13,738.84
479010 Otros	13,738.84		13,738.84
TOTAL GASTOS:		20,922,140.55	20,922,140.55
RESULTADO OPERATIVO:		6,454,869.42	6,454,869.42



Firmado electrónicamente por:
FRANCISCO XAVIER GARZON CISNEROS

Mgs. Francisco Garzón
GERENTE GENERAL



Firmado electrónicamente por:
NELLY MARLENE BAZURTO VELEZ

Ing. Nelly Bazurto
CONTADORA GENERAL



Firmado electrónicamente por:
TANYA CATALINA VINTIMILLA UGALDE

Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA

**DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN
AL 31 DE OCTUBRE 2023**

CODIGO	DESCRIPCIÓN			31/10/2023
6	CUENTAS CONTINGENTES			45,126,210.21
64	ACREEDORAS		45,126,210.21	45,126,210.21
6412	GARANTIAS CONCEDIDAS POR LA CONAFIPS		45,126,210.21	45,126,210.21
641205	Por operaciones de crédito	45,126,210.21		45,126,210.21
64120505	EMISIÓN GARANTIAS FOGEPS OPERACIONES CRÉDITO	29,251,528.95		29,251,528.95
64120506	EMISION GARANTIAS FOGEPS OPERACIONES INVERSIONES	6,641,946.01		6,641,946.01
64120508	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO	2,810,914.28		2,810,914.28
64120509	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO BID	6,421,820.97		6,421,820.97
TOTAL CUENTA CONTINGENTE:				45,126,210.21
7	CUENTAS DE ORDEN			1,602,524,363.99
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		29,573,540.26	29,573,540.26
7103	Activos castigados		12,677,951.74	12,677,951.74
710310	Cartera de créditos	8,810,472.27		8,810,472.27
71031005	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	5,646,135.56		5,646,135.56
71031030	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REFINANCIADA	1,727,798.93		1,727,798.93
71031035	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA	1,436,537.78		1,436,537.78
710320	Cuentas por cobrar	3,867,479.47		3,867,479.47
71032005	CUENTAS POR COBRAR	2,456,557.80		2,456,557.80
71032006	CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISO FICA-MAGAP	774,583.77		774,583.77
71032007	CUENTAS POR COBRAR ALIMENTACIÓN Y GUARDERÍA	154,786.96		154,786.96
71032008	CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISOS	1,028.77		1,028.77
71032009	Cuentas por Cobrar Esencia Indígena	480,419.57		480,419.57
71032010	CUENTAS POR COBRAR IESS	102.60		102.60
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial		15,881,532.12	15,881,532.12
710705	Cartera de crédito productivo	9,263,185.78		9,263,185.78
71070505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO;	9,263,185.78		9,263,185.78
710760	Cuentas por cobrar	6,618,346.34		6,618,346.34
71076005	CUENTAS POR COBRAR	5,930,591.76		5,930,591.76
71076010	VALORES PAGADOS EFECTIVIZACIONES FOGEPS	687,754.58		687,754.58
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		233,919.86	233,919.86
710905	Cartera de crédito productivo	9,429.65		9,429.65
71090505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO INTERES NORMAL	9,082.08		9,082.08
71090506	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO INTERES MORA	347.57		347.57
710990	Otros	224,490.21		224,490.21
71099001	CARTERA DE CREDITO COOPERA INTERES NORMAL	27,905.97		27,905.97
71099002	CARTERA DE CREDITO COOPERA INTERES MORA	193,402.98		193,402.98
71099003	CARTERA DE CREDITO COOPERA OTROS RUBROS	3,181.26		3,181.26
7190	Otras cuentas de orden deudoras		780,136.54	780,136.54
719005	Cobertura de seguros	464,386.22		464,386.22
71900505	SEGUROS GENERALES	464,386.22		464,386.22
719090	Otras cuentas de orden	315,750.32		315,750.32
71909005	BIENES DE CONTROL - MUEBLES Y ENSERES	38,552.53		38,552.53
71909006	BIENES DE CONTROL - EQUIPOS DE COMPUTACION	12,392.81		12,392.81
71909007	BIENES DE CONTROL - OTROS ACTIVOS	24,168.72		24,168.72
71909008	SUMINISTROS CONTROL	6,532.61		6,532.61
71909009	LIBROS-LEYES	47.00		47.00
71909010	BIENES DE CONTROL - UNIFORMES	22,775.35		22,775.35
71909020	VALORES PAGADOS EFECTIVIZACIONES FOGEPS	211,281.30		211,281.30
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		1,632,097,904.25	1,632,097,904.25
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		1,622,189,156.37	1,622,189,156.37
740110	Documentos en garantía	1,616,024,464.82		1,616,024,464.82
74011005	CARTERA DE CREDITO	948,074,111.78		948,074,111.78
74011006	CARTERA RECIBIDA FIDEICOMISOS	4,557,573.62		4,557,573.62
74011007	GARANTÍAS HIPOTECARIAS	0.00		0.00
74011008	GARANTIAS COLATERALES CARTERA COMERCIAL	660,757,220.44		660,757,220.44
74011009	GARANTÍAS CONTRATACIÓN PÚBLICA	22,676.34		22,676.34
74011011	GARANTÍAS COLATERALES JUSTIFICACIONES	33,148.82		33,148.82
74011020	GARANTIAS COLATERALES FOGEPS INVERSIONES	2,419,324.46		2,419,324.46
74011030	GARANTÍAS ANTICIPO DE PERSONAL CONAFIPS	129,907.00		129,907.00
74011035	GARANTÍAS POR CONVENIO DE PAGO	1,398.33		1,398.33
74011040	GARANTIAS POLIZAS DE PROVEEDORES CON MULTILATERALES	29,104.03		29,104.03
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	799,698.41		799,698.41
74013005	BIENES EN CUSTODIA	396.48		396.48
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		9,847,139.23	9,847,139.23
740905	De garantía		0.00	0.00
740910	De administración		9,847,139.23	9,847,139.23
74091001	PRIMER FIDEICOMISO	818,273.40		818,273.40
74091003	TERCER FIDEICOMISO	212,550.99		212,550.99
74091004	CUARTO FIDEICOMISO	4,950,598.69		4,950,598.69
74091005	QUINTO FIDEICOMISO	651,339.30		651,339.30
74091006	SEXTO FIDEICOMISO	252,265.69		252,265.69
74091007	SEPTIMO FIDEICOMISO	5,818.69		5,818.69
74091008	OCTAVO FIDEICOMISO	1,214,241.83		1,214,241.83
74091009	NOVENO FIDEICOMISO	553,556.55		553,556.55
74091010	DECIMO FIDEICOMISO	47,957.87		47,957.87
74091011	DECIMO PRIMER FIDEICOMISO	126,518.99		126,518.99
74091012	DECIMO SEGUNDO FIDEICOMISO	43,828.24		43,828.24
74091013	DECIMO TERCER FIDEICOMISO	98,184.03		98,184.03
74091014	DECIMO CUARTO FIDEICOMISO	43,173.57		43,173.57
74091015	DECIMO QUINTO FIDEICOMISO	81,579.93		81,579.93
74091016	DECIMO SEXTO FIDEICOMISO	157,177.69		157,177.69
74091017	DECIMO SEPTIMO FIDEICOMISO	111,723.67		111,723.67
74091018	DECIMO OCTAVO FIDEICOMISO	478,350.10		478,350.10
7414	Provisiones constituidas		61,608.65	61,608.65
741401	Provisión cartera refinanciada crédito productivo		26,253.56	26,253.56
74140105	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO;	26,253.56		26,253.56
741409	Provisión cartera reestructurada crédito productivo		35,355.09	35,355.09
74140905	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	35,355.09		35,355.09
TOTAL CUENTA ORDEN:				1,661,671,444.51 1,661,671,444.51



Firmado electrónicamente por:
FRANCISCO XAVIER GARZON CISNEROS

Mgs. Francisco Garzón
GERENTE GENERAL



Firmado electrónicamente por:
NELLY MARLENE BAZURTO VELEZ

Ing. Nelly Bazurto
CONTADORA GENERAL



Firmado electrónicamente por:
TANYA CATALINA VINTIMILLA UGALDE

Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA