

**BALANCE GENERAL
AL 30 DE NOVIEMBRE 2023**

| CODIGO | DESCRIPCIÓN | | 30/11/2203 |
|--------|---|----------------|----------------|
| 1 | Activo | | 705,545,274.99 |
| 11 | Fondos disponibles | | 705,545,274.99 |
| 1101 | Caja | 91,840,908.22 | 91,840,908.22 |
| 110110 | Caja chica | 1,100.00 | 1,100.00 |
| 1103 | Bancos y otras entidades financieras | 91,839,808.22 | 91,839,808.22 |
| 110305 | Banco Central del Ecuador | 91,839,394.16 | 91,839,394.16 |
| 110310 | Entidades del sector financiero público y privado | 414.06 | 414.06 |
| 13 | Inversiones | 45,851,225.78 | 45,851,225.78 |
| 1303 | Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario | 18,714.75 | 18,714.75 |
| 130350 | De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario | - | - |
| 130355 | De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario | 18,714.75 | 18,714.75 |
| 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 | 45,832,511.03 | 45,832,511.03 |
| 130405 | De 1 a 30 días | 10,285,476.49 | 10,285,476.49 |
| 130410 | De 31 a 90 días | 25,973,698.89 | 25,973,698.89 |
| 130415 | De 91 a 180 días | 9,573,335.65 | 9,573,335.65 |
| 130420 | De 181 a 360 días | - | - |
| 14 | Cartera de creditos | 566,330,239.43 | 566,330,239.43 |
| 1401 | Cartera de crédito productivo por vencer | 567,767,998.23 | 567,767,998.23 |
| 140105 | De 1 a 30 días | 18,569,045.55 | 18,569,045.55 |
| 140110 | De 31 a 90 días | 39,461,568.93 | 39,461,568.93 |
| 140115 | De 91 a 180 días | 59,397,320.46 | 59,397,320.46 |
| 140120 | De 181 a 360 días | 100,097,683.93 | 100,097,683.93 |
| 140125 | De más de 360 días | 350,242,379.36 | 350,242,379.36 |
| 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 | 1,294,997.42 | 1,294,997.42 |
| 140905 | De 1 a 30 días | 24,389.71 | 24,389.71 |
| 140910 | De 31 a 90 días | 48,961.02 | 48,961.02 |
| 140915 | De 91 a 180 días | 74,333.66 | 74,333.66 |
| 140920 | De 181 a 360 días | 98,460.33 | 98,460.33 |
| 140925 | De más de 360 días | 1,048,852.70 | 1,048,852.70 |
| 1417 | Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer | 173,644.82 | 173,644.82 |
| 141705 | De 1 a 30 días | 3,298.70 | 3,298.70 |
| 141710 | De 31 a 90 días | 6,516.27 | 6,516.27 |
| 141715 | De 91 a 180 días | 10,002.22 | 10,002.22 |
| 141720 | De 181 a 360 días | 20,546.60 | 20,546.60 |
| 141725 | De más de 360 días | 133,281.03 | 133,281.03 |
| 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 | - | - |
| 144915 | De 91 a 180 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) | -2,906,519.04 | -2,906,519.04 |
| 149905 | (Cartera de crédito productivo) | -2,846,025.01 | -2,846,025.01 |
| 149945 | (Cartera de créditos refinanciada) | -25,772.44 | -25,772.44 |
| 149950 | (Cartera de créditos reestructurada) | -34,721.59 | -34,721.59 |
| 16 | Cuentas por cobrar | 1,052,112.03 | 1,052,112.03 |
| 1602 | Intereses por cobrar inversiones | - | - |
| 160210 | Disponibles para la venta | - | - |

| | | | | |
|---|--------------|--------------|-----------------------|-----------------------|
| 1603 Intereses por cobrar de cartera de créditos | | 872,823.45 | | 872,823.45 |
| 160305 Cartera de crédito productivo | 871,804.41 | | | 871,804.41 |
| 160345 Cartera de créditos refinanciada | 657.28 | | | 657.28 |
| 160350 Cartera de créditos reestructurada | 361.76 | | | 361.76 |
| 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 | | 386,045.08 | | 386,045.08 |
| 160515 Operaciones contingentes | 386,045.08 | | | 386,045.08 |
| 1609 Garantías pagadas pendientes de recuperación | | 540,809.83 | | 540,809.83 |
| 160990 Contingentes | 540,809.83 | | | 540,809.83 |
| 1614 Pagos por cuenta de socios | | 120,661.66 | | 120,661.66 |
| 161490 Otros | 120,661.66 | | | 120,661.66 |
| 1690 Cuentas por cobrar varias | | 36,911.48 | | 36,911.48 |
| 169005 Anticipos al personal | 18,423.98 | | | 18,423.98 |
| 169090 Otras | 18,487.50 | | | 18,487.50 |
| 1699 (Provisión para cuentas por cobrar) | | -938,289.29 | | -938,289.29 |
| 169905 (Provisión para intereses y comisiones por cobrar) | | -5.00 | | -5.00 |
| 169910 (Provisión para otras cuentas por cobrar) | -397,474.46 | | | -397,474.46 |
| 169915 (Provisiones para garantías pagadas) | -540,809.83 | | | -540,809.83 |
| 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 | | | 322,043.38 | 322,043.38 |
| 1805 Muebles, enseres y equipos de oficina | | 208,277.29 | | 208,277.29 |
| 180505 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA | 208,277.29 | | | 208,277.29 |
| 1806 Equipos de computación | | 613,413.88 | | 613,413.88 |
| 180605 EQUIPOS DE COMPUTACIÓN | 613,413.88 | | | 613,413.88 |
| 1807 Unidades de transporte | | 211,057.25 | | 211,057.25 |
| 180705 UNIDADES DE TRANSPORTE | 211,057.25 | | | 211,057.25 |
| 1899 (Depreciación acumulada) | | -710,705.04 | | -710,705.04 |
| 189915 (Muebles, enseres y equipos de oficina) | -122,854.06 | | | -122,854.06 |
| 189920 (Equipos de computación) | -453,101.71 | | | -453,101.71 |
| 189925 (Unidades de transporte) | -134,749.27 | | | -134,749.27 |
| 19 OTROS ACTIVOS | | | 148,746.15 | 148,746.15 |
| 1904 Gastos y pagos anticipados | | 2,196.67 | | 2,196.67 |
| 190410 Anticipos a terceros | 1,570.00 | | | 1,570.00 |
| 190490 Otros gastos y pagos anticipados | 626.67 | | | 626.67 |
| 1905 Gastos diferidos | | 44,885.06 | | 44,885.06 |
| 190520 Programas de computación | 294,582.93 | | | 294,582.93 |
| 190599 (Amortización acumulada gastos diferidos) | -249,697.87 | | | -249,697.87 |
| 1906 Materiales, mercaderías e insumos | | 87,615.57 | | 87,615.57 |
| 190615 Proveeduría | 87,615.57 | | | 87,615.57 |
| 1990 Otros | | 14,048.85 | | 14,048.85 |
| 199090 Varias | 14,048.85 | | | 14,048.85 |
| TOTAL ACTIVOS: | | | 705,545,274.99 | 705,545,274.99 |
| 2 PASIVOS | | | 437,660,053.54 | 437,660,053.54 |
| 21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO | | | - | - |
| 2101 DEPÓSITOS A LA VISTA | | | - | - |
| 210135 DEPÓSITOS DE AHORRO | | | - | - |
| 25 CUENTAS POR PAGAR | | | 11,840,342.56 | 11,840,342.56 |
| 2501 Intereses por pagar | | 6,921,546.75 | | 6,921,546.75 |
| 250135 Obligaciones financieras | 6,210,419.09 | | | 6,210,419.09 |
| 250150 Otros títulos valores | 711,127.66 | | | 711,127.66 |
| 2503 Obligaciones patronales | | 266,986.25 | | 266,986.25 |
| 250305 Remuneraciones | 16,269.20 | | | 16,269.20 |
| 250310 Beneficios Sociales | 149,312.69 | | | 149,312.69 |
| 250315 Aportes al IESS | 79,172.40 | | | 79,172.40 |
| 250320 Fondo de reserva IESS | 16,409.08 | | | 16,409.08 |
| 250390 Otras | 5,822.88 | | | 5,822.88 |
| 2504 Retenciones | | 3,771.59 | | 3,771.59 |
| 250405 Retenciones fiscales | 3,771.59 | | | 3,771.59 |
| 2505 Contribuciones, impuestos y multas | | 4,587.97 | | 4,587.97 |
| 250590 Otras contribuciones e impuestos | 4,587.97 | | | 4,587.97 |
| 2506 Proveedores | | 22,289.10 | | 22,289.10 |
| 250605 PROVEEDORES | 22,289.10 | | | 22,289.10 |
| 2511 Provisiones para aceptaciones y operaciones contingentes | | 941,822.20 | | 941,822.20 |
| 251105 PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES | 941,822.20 | | | 941,822.20 |
| 2590 Cuentas por pagar varias | | 3,679,338.70 | | 3,679,338.70 |
| 259090 Otras cuentas por pagar | 3,679,338.70 | | | 3,679,338.70 |
| 26 OBLIGACIONES FINANCIERAS | | | 329,314,241.25 | 329,314,241.25 |
| 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 | 329,314,241.25 | | 329,314,241.25 |
| 260705 De 1 a 30 días | - | - | - |
| 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 | 321,873,765.06 | | 321,873,765.06 |
| 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 | | 30,505,469.73 | 30,505,469.73 |
| 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 | | 217,916.83 | 217,916.83 |
| 299090 Varios | 217,916.83 | | 217,916.83 |
| TOTAL PASIVOS: | | 437,660,053.54 | 437,660,053.54 |
| 3 PATRIMONIO | | 267,885,221.45 | 267,885,221.45 |
| 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 | | 7,407,558.55 | 7,407,558.55 |
| 3601 Utilidades o excedentes acumuladas | - | - | - |
| 360105 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS | - | - | - |
| 3603 Utilidad o excedente del ejercicio | | 7,407,558.55 | 7,407,558.55 |
| 360305 UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO | 7,407,558.55 | | 7,407,558.55 |
| TOTAL PATRIMONIO: | | 267,885,221.45 | 267,885,221.45 |
| TOTAL PASIVO + PATRIMONIO | | 705,545,274.99 | 705,545,274.99 |



Firmado electrónicamente por:
**ISMAEL LEONIDAS
ESPINOSA GALLARDO**

Mgs. Leonidas Espinosa
GERENTE GENERAL (E)



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

ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE NOVIEMBRE 2203

| CODIGO | DESCRIPCIÓN | | 30/11/2023 |
|------------------------|--|---------------|----------------------|
| 5 | INGRESOS | | 30,313,706.75 |
| 51 | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | 27,468,020.18 | 27,468,020.18 |
| 5103 | Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores | 760,065.45 | 760,065.45 |
| 510310 | Disponibles para la venta | 760,065.45 | 760,065.45 |
| 5104 | Intereses y descuentos de cartera de créditos | 26,701,934.24 | 26,701,934.24 |
| 510405 | Cartera de crédito productivo | 26,691,873.40 | 26,691,873.40 |
| 510430 | Cartera de créditos refinanciada | 9,132.48 | 9,132.48 |
| 510435 | Cartera de créditos reestructurada | 361.76 | 361.76 |
| 510450 | De mora | 566.60 | 566.60 |
| 5190 | Otros intereses y descuentos | 6,020.49 | 6,020.49 |
| 519090 | Otros | 6,020.49 | 6,020.49 |
| 54 | INGRESOS POR SERVICIOS | 558,562.72 | 558,562.72 |
| 5401 | Servicios fiduciarios | 402,418.28 | 402,418.28 |
| 540105 | SERVICIOS FIDUCIARIOS | 402,418.28 | 402,418.28 |
| 5405 | Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias | 156,144.44 | 156,144.44 |
| 540505 | GARANTÍAS CREDITICIAS OTORGADAS POR LA CORPORACIÓN | 156,144.44 | 156,144.44 |
| 55 | OTROS INGRESOS OPERACIONALES | 614.36 | 614.36 |
| 5590 | Otros | 614.36 | 614.36 |
| 559005 | OTROS | 614.36 | 614.36 |
| 56 | OTROS INGRESOS | 2,286,509.49 | 2,286,509.49 |
| 5604 | Recuperaciones de activos financieros | 2,199,045.13 | 2,199,045.13 |
| 560405 | De activos castigados | 135,763.16 | 135,763.16 |
| 560410 | Reversión de provisiones | 2,063,281.97 | 2,063,281.97 |
| 5690 | Otros | 87,464.36 | 87,464.36 |
| 569005 | OTROS | 87,464.36 | 87,464.36 |
| TOTAL INGRESOS: | | | 30,313,706.75 |
| 4 | GASTOS | 22,906,148.20 | 22,906,148.20 |
| 41 | INTERESES CAUSADOS | 14,565,329.26 | 14,565,329.26 |
| 4103 | Obligaciones financieras | 13,854,201.60 | 13,854,201.60 |
| 410330 | Obligaciones con entidades financieras del sector público | 1,550,343.07 | 1,550,343.07 |
| 410335 | Obligaciones con organismos multilaterales | 12,303,858.53 | 12,303,858.53 |
| 4104 | Valores en circulación | 711,127.66 | 711,127.66 |
| 410415 | Otros títulos valores | 711,127.66 | 711,127.66 |
| 42 | COMISIONES CAUSADAS | 743,223.55 | 743,223.55 |
| 4204 | COMISIONES BANCARIAS | 0.00 | 0.00 |
| 420405 | COMISIONES BANCARIAS | - | 0.00 |
| 4290 | Varias | 743,223.55 | 743,223.55 |
| 429015 | Comisiones Bancarias | 730,428.20 | 730,428.20 |
| 429025 | COMISION AL MEF POR PAGO DE FINANCIACIÓN MULTILATERALES | 12,795.35 | 12,795.35 |
| 44 | PROVISIONES | 2,833,826.54 | 2,833,826.54 |
| 4402 | Cartera de créditos | 1,658,823.56 | 1,658,823.56 |
| 440210 | Crédito productivo | 1,658,823.56 | 1,658,823.56 |
| 4403 | Cuentas por cobrar | 145,812.24 | 145,812.24 |
| 440305 | CUENTAS POR COBRAR | 145,812.24 | 145,812.24 |
| 4406 | Operaciones contingentes | 1,029,190.74 | 1,029,190.74 |
| 440605 | OPERACIONES CONTINGENTES | 1,029,190.74 | 1,029,190.74 |
| 45 | GASTOS DE OPERACIÓN | 4,737,720.00 | 4,737,720.00 |
| 4501 | Gastos de personal | 3,795,153.06 | 3,795,153.06 |
| 450105 | Remuneraciones mensuales | 2,735,357.72 | 2,735,357.72 |
| 450110 | Beneficios sociales | 347,762.68 | 347,762.68 |
| 450120 | Aportes al IESS | 333,463.08 | 333,463.08 |
| 450130 | Pensiones y jubilaciones | 665.02 | 665.02 |
| 450135 | Fondo de reserva IESS | 192,372.67 | 192,372.67 |
| 450190 | Otros | 185,531.89 | 185,531.89 |
| 4502 | Honorarios | 135,077.10 | 135,077.10 |
| 450210 | Honorarios profesionales | 135,077.10 | 135,077.10 |
| 4503 | Servicios varios | 504,489.47 | 504,489.47 |
| 450305 | Movilización, fletes y embalajes | 50,428.97 | 50,428.97 |
| 450315 | Publicidad y propaganda | 66,529.12 | 66,529.12 |
| 450320 | Servicios básicos | 264,997.07 | 264,997.07 |
| 450330 | Arrendamientos | 1,993.23 | 1,993.23 |
| 450390 | Otros servicios | 120,541.08 | 120,541.08 |
| 4504 | Impuestos, contribuciones y multas | 167,685.68 | 167,685.68 |
| 450490 | Otros impuestos y contribuciones | 167,685.68 | 167,685.68 |
| 4505 | Depreciaciones | 65,795.73 | 65,795.73 |
| 450525 | Muebles, enseres y equipos de oficina | 12,457.42 | 12,457.42 |

| | | | |
|---|-----------|---------------|----------------------|
| 450530 Equipos de computación | 48,831.10 | | 48,831.10 |
| 450535 Unidades de transporte | 4,507.21 | | 4,507.21 |
| 4506 Amortizaciones | | 10,818.56 | 10,818.56 |
| 450605 Gastos anticipados | 5,319.27 | | 5,319.27 |
| 450625 Programas de computación | 5,499.29 | | 5,499.29 |
| 4507 Otros gastos | | 58,700.40 | 58,700.40 |
| 450705 Suministros diversos | 41,548.07 | | 41,548.07 |
| 450715 Mantenimiento y reparaciones | 17,136.86 | | 17,136.86 |
| 450790 Otros | 15.47 | | 15.47 |
| 47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS | | 26,048.85 | 26,048.85 |
| 4701 Pérdida en venta de bienes | | 991.54 | 991.54 |
| 470105 PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES | 991.54 | | 991.54 |
| 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: | | 22,906,148.20 | 22,906,148.20 |
| RESULTADO OPERATIVO: | | 7,407,558.55 | 7,407,558.55 |



Firmado electrónicamente por:
**ISMAEL LEONIDAS
ESPINOSA GALLARDO**

Mgs. Leonidas Espinosa
GERENTE GENERAL (E)



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 30 DE NOVIEMBRE 2023

| CODIGO | DESCRIPCIÓN | | | 30/11/2023 |
|----------------------------------|---|------------------|------------------|----------------------|
| 6 | CUENTAS CONTINGENTES | | | 43,520,880.54 |
| 64 | ACREEDORAS | | 43,520,880.54 | 43,520,880.54 |
| 6412 | GARANTÍAS CONCEDIDAS POR LA CONAFIPS | | 43,520,880.54 | 43,520,880.54 |
| 641205 | Por operaciones de crédito | 43,520,880.54 | | 43,520,880.54 |
| 64120505 | EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES CRÉDITO | 28,249,514.68 | | 28,249,514.68 |
| 64120506 | EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES INVERSIONES | 6,190,066.38 | | 6,190,066.38 |
| 64120508 | EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO | 2,559,427.07 | | 2,559,427.07 |
| 64120509 | EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO BID | 6,376,272.41 | | 6,376,272.41 |
| 64120510 | EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO CAF | 145,600.00 | | 145,600.00 |
| TOTAL CUENTA CONTINGENTE: | | | | 43,520,880.54 |
| 7 | CUENTAS DE ORDEN | | 1,618,873,257.08 | 1,618,873,257.08 |
| 71 | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | | 29,967,210.74 | 29,967,210.74 |
| 7103 | Activos castigados | | 12,665,428.60 | 12,665,428.60 |
| 710310 | Cartera de créditos | 8,810,117.55 | | 8,810,117.55 |
| 71031005 | CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO | 5,645,780.84 | | 5,645,780.84 |
| 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 | 3,855,311.05 | | 3,855,311.05 |
| 71032005 | CUENTAS POR COBRAR | 2,447,047.78 | | 2,447,047.78 |
| 71032006 | CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISO FICA-MAGAP | 769,918.44 | | 769,918.44 |
| 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 |
| 71032011 | Cuentas por Cobrar TAME | 2,006.93 | | 2,006.93 |
| 7107 | Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial | | 16,263,288.74 | 16,263,288.74 |
| 710705 | Cartera de crédito productivo | 9,645,041.06 | | 9,645,041.06 |
| 71070505 | CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO; | 9,645,041.06 | | 9,645,041.06 |
| 710760 | Cuentas por cobrar | 6,618,247.68 | | 6,618,247.68 |
| 71076005 | CUENTAS POR COBRAR | 5,925,629.10 | | 5,925,629.10 |
| 71076010 | VALORES PAGADOS EFECTIVIZACIONES FOGEPS | 692,618.58 | | 692,618.58 |
| 7109 | Intereses, comisiones e ingresos en suspenso | | 227,894.86 | 227,894.86 |
| 710905 | Cartera de crédito productivo | 9,151.46 | | 9,151.46 |
| 71090505 | CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO INTERES NORMAL | 9,082.08 | | 9,082.08 |
| 71090506 | CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO INTERES MORA | 69.38 | | 69.38 |
| 710990 | Otros | 218,743.40 | | 218,743.40 |
| 71099001 | CARTERA DE CREDITO COOPERA INTERES NORMAL | 26,822.86 | | 26,822.86 |
| 71099002 | CARTERA DE CREDITO COOPERA INTERES MORA | 188,739.28 | | 188,739.28 |
| 71099003 | CARTERA DE CREDITO COOPERA OTROS RUBROS | 3,181.26 | | 3,181.26 |
| 7190 | Otras cuentas de orden deudoras | | 810,598.54 | 810,598.54 |
| 719005 | Cobertura de seguros | 464,386.22 | | 464,386.22 |
| 71900505 | SEGUROS GENERALES | 464,386.22 | | 464,386.22 |
| 719090 | Otras cuentas de orden | 346,212.32 | | 346,212.32 |
| 71909005 | BIENES DE CONTROL - MUEBLES Y ENSERES | 38,225.96 | | 38,225.96 |
| 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 | 242,069.87 | | 242,069.87 |
| 74 | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | | 1,648,840,467.82 | 1,648,840,467.82 |
| 7401 | Valores y bienes recibidos de terceros | | 1,638,949,931.37 | 1,638,949,931.37 |
| 740110 | Documentos en garantía | 1,632,785,239.82 | | 1,632,785,239.82 |
| 74011005 | CARTERA DE CREDITO | 962,193,252.57 | | 962,193,252.57 |
| 74011006 | CARTERA RECIBIDA FIDEICOMISOS | 4,557,573.62 | | 4,557,573.62 |
| 74011007 | GARANTÍAS HIPOTECARIAS | 0.00 | | 0.00 |
| 74011008 | GARANTÍAS COLATERALES CARTERA COMERCIAL | 663,398,854.65 | | 663,398,854.65 |
| 74011009 | GARANTÍAS CONTRATACIÓN PÚBLICA | 22,676.34 | | 22,676.34 |
| 74011011 | GARANTÍAS COLATERALES JUSTIFICACIONES | 33,148.82 | | 33,148.82 |
| 74011020 | GARANTÍAS COLATERALES FOGEPS INVERSIONES | 2,419,324.46 | | 2,419,324.46 |
| 74011030 | GARANTÍAS ANTIPO DE PERSONAL CONAFIPS | 129,907.00 | | 129,907.00 |
| 74011035 | GARANTÍAS POR CONVENIO DE PAGO | 1,398.33 | | 1,398.33 |
| 74011040 | GARANTÍAS 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 ESENCIA 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 | | | 9,830,042.42 | 9,830,042.42 |
| 740905 | De garantía | | 0.00 | | 0.00 |
| 740910 | De administración | | 9,830,042.42 | | 9,830,042.42 |
| 74091001 | PRIMER FIDEICOMISO | 814,997.26 | | | 814,997.26 |
| 74091003 | TERCER FIDEICOMISO | 116,232.19 | | | 116,232.19 |
| 74091004 | CUARTO FIDEICOMISO | 4,927,103.22 | | | 4,927,103.22 |
| 74091005 | QUINTO FIDEICOMISO | 651,274.89 | | | 651,274.89 |
| 74091006 | SEXTO FIDEICOMISO | 399,527.61 | | | 399,527.61 |
| 74091007 | SEPTIMO FIDEICOMISO | 5,819.71 | | | 5,819.71 |
| 74091008 | OCTAVO FIDEICOMISO | 1,218,296.20 | | | 1,218,296.20 |
| 74091009 | NOVENO FIDEICOMISO | 551,049.66 | | | 551,049.66 |
| 74091010 | DECIMO FIDEICOMISO | 47,958.78 | | | 47,958.78 |
| 74091011 | DECIMO PRIMER FIDEICOMISO | 126,416.08 | | | 126,416.08 |
| 74091012 | DECIMO SEGUNDO FIDEICOMISO | 46,988.81 | | | 46,988.81 |
| 74091013 | DECIMO TERCER FIDEICOMISO | 98,140.26 | | | 98,140.26 |
| 74091014 | DECIMO CUARTO FIDEICOMISO | 43,816.49 | | | 43,816.49 |
| 74091015 | DECIMO QUINTO FIDEICOMISO | 81,043.53 | | | 81,043.53 |
| 74091016 | DECIMO SEXTO FIDEICOMISO | 130,583.26 | | | 130,583.26 |
| 74091017 | DECIMO SEPTIMO FIDEICOMISO | 101,753.27 | | | 101,753.27 |
| 74091018 | DECIMO OCTAVO FIDEICOMISO | 468,841.20 | | | 468,841.20 |
| 74091019 | DECIMO NOVENO FIDEICOMISO | 200.00 | | | 200.00 |
| 7414 | Provisiones constituidas | | | 60,494.03 | 60,494.03 |
| 741401 | Provisión cartera refinanciada crédito productivo | | 25,772.44 | | 25,772.44 |
| 74140105 | PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO; | 25,772.44 | | | 25,772.44 |
| 741409 | Provisión cartera reestructurada crédito productivo | | 34,721.59 | | 34,721.59 |
| 74140905 | PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO | 34,721.59 | | | 34,721.59 |
| TOTAL CUENTA ORDEN: | | | | | 1,678,807,678.56 |



Firmado electrónicamente por:
**ISMAEL LEONIDAS
ESPINOSA GALLARDO**

Mgs. Leonidas Espinosa
GERENTE GENERAL (E)



Firmado electrónicamente por:
**NELLY MARLENE
BAZURTO VELEZ**

Ing. Nelly Bazaruto
CONTADORA GENERAL



Firmado electrónicamente por:
**TANYA CATALINA
VINTIMILLA UGALDE**

Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA