

**BALANCE GENERAL**  
**AL 30 DE ABRIL 2024**

| CODIGO                                                                                                 | DESCRIPCIÓN    |                | 30/04/2024     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| 1 Activo                                                                                               |                | 706,907,592.25 | 706,907,592.25 |
| 11 Fondos disponibles                                                                                  |                | 52,993,302.72  | 52,993,302.72  |
| 1101 Caja                                                                                              | 1,100.00       |                | 1,100.00       |
| 110110 Caja chica                                                                                      | 1,100.00       |                | 1,100.00       |
| 1103 Bancos y otras entidades financieras                                                              | 52,992,202.72  |                | 52,992,202.72  |
| 110305 Banco Central del Ecuador                                                                       | 52,991,546.60  |                | 52,991,546.60  |
| 110310 Entidades del sector financiero público y privado                                               | 656.12         |                | 656.12         |
| 13 Inversiones                                                                                         |                | 82,590,909.78  | 82,590,909.78  |
| 1303 Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario | -              |                | -              |
| 130350 De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario                                            | -              |                | -              |
| 130355 De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario                                           | -              |                | -              |
| 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                            |                | 82,590,909.78  | 82,590,909.78  |
| 130405 De 1 a 30 días                                                                                  | 26,745,346.72  |                | 26,745,346.72  |
| 130410 De 31 a 90 días                                                                                 | -              |                | -              |
| 130415 De 91 a 180 días                                                                                | 55,845,563.06  |                | 55,845,563.06  |
| 130420 De 181 a 360 días                                                                               | -              |                | -              |
| 14 Cartera de creditos                                                                                 |                | 569,617,866.14 | 569,617,866.14 |
| 1401 Cartera de crédito productivo por vencer                                                          | 571,173,739.00 |                | 571,173,739.00 |
| 140105 De 1 a 30 días                                                                                  | 22,065,475.90  |                | 22,065,475.90  |
| 140110 De 31 a 90 días                                                                                 | 39,973,970.41  |                | 39,973,970.41  |
| 140115 De 91 a 180 días                                                                                | 55,690,218.94  |                | 55,690,218.94  |
| 140120 De 181 a 360 días                                                                               | 107,581,143.76 |                | 107,581,143.76 |
| 140125 De más de 360 días                                                                              | 345,862,929.99 |                | 345,862,929.99 |
| 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                                             | 1,183,059.56   |                | 1,183,059.56   |
| 140905 De 1 a 30 días                                                                                  | 35,746.53      |                | 35,746.53      |
| 140910 De 31 a 90 días                                                                                 | 50,041.62      |                | 50,041.62      |
| 140915 De 91 a 180 días                                                                                | 48,418.71      |                | 48,418.71      |
| 140920 De 181 a 360 días                                                                               | 54,390.00      |                | 54,390.00      |
| 140925 De más de 360 días                                                                              | 994,462.70     |                | 994,462.70     |
| 1417 Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer                                           | 157,160.44     |                | 157,160.44     |
| 141705 De 1 a 30 días                                                                                  | 3,332.81       |                | 3,332.81       |
| 141710 De 31 a 90 días                                                                                 | 6,793.92       |                | 6,793.92       |
| 141715 De 91 a 180 días                                                                                | 10,231.39      |                | 10,231.39      |
| 141720 De 181 a 360 días                                                                               | 21,238.23      |                | 21,238.23      |
| 141725 De más de 360 días                                                                              | 115,564.09     |                | 115,564.09     |
| 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                                                                                | -              |                | -              |
| 144920 De 181 a 360 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)                                                           | -2,896,210.86  |                | -2,896,210.86  |
| 149905 (Cartera de crédito productivo)                                                                 | -2,862,546.36  |                | -2,862,546.36  |
| 149945 (Cartera de créditos refinanciada)                                                              | -24,240.59     |                | -24,240.59     |
| 149950 (Cartera de créditos reestructurada)                                                            | -9,423.91      |                | -9,423.91      |
| 16 Cuentas por cobrar                                                                                  |                | 1,198,827.72   | 1,198,827.72   |
| 1602 Intereses por cobrar inversiones                                                                  | -              |                | -              |
| 160210 Disponibles para la venta                                                                       | -              |                | -              |

|                                                                                   |              |                |                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|-----------------------|
| 1603 Intereses por cobrar de cartera de créditos                                  |              | 912,479.40     | 912,479.40            |
| 160305 Cartera de crédito productivo                                              | 911,430.33   |                | 911,430.33            |
| 160345 Cartera de créditos refinanciada                                           | 688.91       |                | 688.91                |
| 160350 Cartera de créditos reestructurada                                         | 360.16       |                | 360.16                |
| 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                                                        |              | 451,024.21     | 451,024.21            |
| 160515 Operaciones contingentes                                                   | 451,024.21   |                | 451,024.21            |
| 1609 Garantías pagadas pendientes de recuperación                                 |              | 671,652.53     | 671,652.53            |
| 160990 Contingentes                                                               | 671,652.53   |                | 671,652.53            |
| 1614 Pagos por cuenta de socios                                                   |              | 162,764.30     | 162,764.30            |
| 161490 Otros                                                                      | 162,764.30   |                | 162,764.30            |
| 1690 Cuentas por cobrar varias                                                    |              | 107,968.40     | 107,968.40            |
| 169005 Anticipos al personal                                                      | 102,213.00   |                | 102,213.00            |
| 169090 Otras                                                                      | 5,755.40     |                | 5,755.40              |
| 1699 (Provisión para cuentas por cobrar)                                          |              | -1,140,210.94  | -1,140,210.94         |
| 169905 (Provisión para intereses y comisiones por cobrar)                         | -5.00        |                | -5.00                 |
| 169910 (Provisión para otras cuentas por cobrar)                                  | -468,553.41  |                | -468,553.41           |
| 169915 (Provisiones para garantías pagadas)                                       | -671,652.53  |                | -671,652.53           |
| 17 BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD |              | -              | -                     |
| 1702 Bienes adjudicados por pago                                                  |              | 94,801.10      | 94,801.10             |
| 170250 Cartera de créditos                                                        | 94,801.10    |                | 94,801.10             |
| 1799 (Provisión para bienes adjudicados por pago)                                 |              | -94,801.10     | -94,801.10            |
| 179910 (Provisión para bienes adjudicados por pago)                               | -94,801.10   |                | -94,801.10            |
| 18 PROPIEDADES Y EQUIPO                                                           |              | 313,383.57     | 313,383.57            |
| 1805 Muebles, enseres y equipos de oficina                                        |              | 214,404.84     | 214,404.84            |
| 180505 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA                                      | 214,404.84   |                | 214,404.84            |
| 1806 Equipos de computación                                                       |              | 612,746.15     | 612,746.15            |
| 180605 EQUIPOS DE COMPUTACIÓN                                                     | 612,746.15   |                | 612,746.15            |
| 1807 Unidades de transporte                                                       |              | 211,057.25     | 211,057.25            |
| 180705 UNIDADES DE TRANSPORTE                                                     | 211,057.25   |                | 211,057.25            |
| 1899 (Depreciación acumulada)                                                     |              | -724,824.67    | -724,824.67           |
| 189915 (Muebles, enseres y equipos de oficina)                                    | -116,743.36  |                | -116,743.36           |
| 189920 (Equipos de computación)                                                   | -468,266.07  |                | -468,266.07           |
| 189925 (Unidades de transporte)                                                   | -139,815.24  |                | -139,815.24           |
| 19 OTROS ACTIVOS                                                                  |              | 193,302.32     | 193,302.32            |
| 1904 Gastos y pagos anticipados                                                   |              | 4,251.45       | 4,251.45              |
| 190410 Anticipos a terceros                                                       | 1,600.00     |                | 1,600.00              |
| 190490 Otros gastos y pagos anticipados                                           | 2,651.45     |                | 2,651.45              |
| 1905 Gastos diferidos                                                             |              | 43,482.77      | 43,482.77             |
| 190520 Programas de computación                                                   | 295,422.93   |                | 295,422.93            |
| 190599 (Amortización acumulada gastos diferidos)                                  | -251,940.16  |                | -251,940.16           |
| 1906 Materiales, mercaderías e insumos                                            |              | 115,881.10     | 115,881.10            |
| 190615 Proveeduría                                                                | 115,881.10   |                | 115,881.10            |
| 1990 Otros                                                                        |              | 29,687.00      | 29,687.00             |
| 199090 Varias                                                                     | 29,687.00    |                | 29,687.00             |
| <b>TOTAL ACTIVOS:</b>                                                             |              | 706,907,592.25 | <b>706,907,592.25</b> |
| 2 PASIVOS                                                                         |              | 443,980,578.16 | 443,980,578.16        |
| 21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO                                                    |              | -              | -                     |
| 2101 DEPÓSITOS A LA VISTA                                                         |              | -              | -                     |
| 210135 DEPÓSITOS DE AHORRO                                                        | -            |                | -                     |
| 25 CUENTAS POR PAGAR                                                              |              | 18,202,946.08  | 18,202,946.08         |
| 2501 Intereses por pagar                                                          |              | 10,648,957.58  | 10,648,957.58         |
| 250135 Obligaciones financieras                                                   | 8,979,679.47 |                | 8,979,679.47          |
| 250150 Otros títulos valores                                                      | 1,669,278.11 |                | 1,669,278.11          |
| 2503 Obligaciones patronales                                                      |              | 213,195.00     | 213,195.00            |
| 250305 Remuneraciones                                                             | 20,807.46    |                | 20,807.46             |
| 250310 Beneficios Sociales                                                        | 94,076.65    |                | 94,076.65             |
| 250315 Aportes al IESS                                                            | 75,009.21    |                | 75,009.21             |
| 250320 Fondo de reserva IESS                                                      | 17,929.95    |                | 17,929.95             |
| 250390 Otras                                                                      | 5,371.73     |                | 5,371.73              |
| 2504 Retenciones                                                                  |              | 10,267.45      | 10,267.45             |
| 250405 Retenciones fiscales                                                       | 10,267.45    |                | 10,267.45             |
| 2505 Contribuciones, impuestos y multas                                           |              | 5,667.76       | 5,667.76              |
| 250590 Otras contribuciones e impuestos                                           | 5,667.76     |                | 5,667.76              |
| 2506 Proveedores                                                                  |              | 10,995.94      | 10,995.94             |
| 250605 PROVEEDORES                                                                | 10,995.94    |                | 10,995.94             |
| 2511 Provisiones para aceptaciones y operaciones contingentes                     |              | 822,674.28     | 822,674.28            |
| 251105 PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES                                  | 822,674.28   |                | 822,674.28            |
| 2590 Cuentas por pagar varias                                                     |              | 6,491,188.07   | 6,491,188.07          |
| 259090 Otras cuentas por pagar                                                    | 6,491,188.07 |                | 6,491,188.07          |

|                                                      |                |                       |                       |
|------------------------------------------------------|----------------|-----------------------|-----------------------|
| 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                                | 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                              | -              |                       | -                     |
| 260720 De 181 a 360 días                             | 7,440,476.19   |                       | 7,440,476.19          |
| 260725 De más de 360 días                            | 314,433,288.87 |                       | 314,433,288.87        |
| 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                                     |                | 30,463,390.83         | 30,463,390.83         |
| 2903 Fondos en administración                        | 30,148,789.60  |                       | 30,148,789.60         |
| 290305 FONDOS EN ADMINISTRACIÓN                      | 30,148,789.60  |                       | 30,148,789.60         |
| 2990 Otros                                           | 314,601.23     |                       | 314,601.23            |
| 299090 Varios                                        | 314,601.23     |                       | 314,601.23            |
| <b>TOTAL PASIVOS:</b>                                |                | 443,980,578.16        | <b>443,980,578.16</b> |
| 3 PATRIMONIO                                         |                | 262,927,014.09        | 262,927,014.09        |
| 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                                          |                | 8,632,534.39          | 8,632,534.39          |
| 3301 LEGALES                                         | -              |                       | -                     |
| 330105 LEGALES                                       | -              |                       | -                     |
| 3303 Especiales y Facultativas                       | 8,207,634.39   |                       | 8,207,634.39          |
| 330305 ESPECIALES                                    | 2,473,400.11   |                       | 2,473,400.11          |
| 330315 Especiales y Facultativas (RESERVA LEGAL)     | 5,734,234.28   |                       | 5,734,234.28          |
| 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                                        |                | 1,331,258.28          | 1,331,258.28          |
| 3601 Utilidades o excedentes acumuladas              | -              |                       | -                     |
| 360105 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS            | -              |                       | -                     |
| 3603 Utilidad o excedente del ejercicio              | 1,331,258.28   |                       | 1,331,258.28          |
| 360305 UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO            | 1,331,258.28   |                       | 1,331,258.28          |
| <b>TOTAL PATRIMONIO:</b>                             |                | 262,927,014.09        | <b>262,927,014.09</b> |
| <b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>                     |                | <b>706,907,592.25</b> | <b>706,907,592.25</b> |



Firmado electrónicamente por:  
**TATIANA PATRICIA  
WITT ESPINOSA**

Econ. Tatiana Witt  
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 ABRIL 2024

| CODIGO                 | DESCRIPCIÓN                                                                                    |               |               | 30/04/2024           |
|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|----------------------|
| 5                      | INGRESOS                                                                                       |               | 12,729,588.58 | 12,729,588.58        |
| 51                     | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS                                                                 | 11,838,078.32 |               | 11,838,078.32        |
| 5103                   | Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores                                       | 625,523.01    |               | 625,523.01           |
| 510310                 | Disponibles para la venta                                                                      | 625,523.01    |               | 625,523.01           |
| 5104                   | Intereses y descuentos de cartera de créditos                                                  | 11,210,689.01 |               | 11,210,689.01        |
| 510405                 | Cartera de crédito productivo                                                                  | 11,209,491.09 |               | 11,209,491.09        |
| 510430                 | Cartera de créditos refinanciada                                                               | 688.91        |               | 688.91               |
| 510435                 | Cartera de créditos reestructurada                                                             | 360.16        |               | 360.16               |
| 510450                 | De mora                                                                                        | 148.85        |               | 148.85               |
| 5190                   | Otros intereses y descuentos                                                                   | 1,866.30      |               | 1,866.30             |
| 519090                 | Otros                                                                                          | 1,866.30      |               | 1,866.30             |
| 54                     | INGRESOS POR SERVICIOS                                                                         | 181,528.01    |               | 181,528.01           |
| 5401                   | Servicios fiduciarios                                                                          | 151,184.35    |               | 151,184.35           |
| 540105                 | SERVICIOS FIDUCIARIOS                                                                          | 151,184.35    |               | 151,184.35           |
| 5405                   | Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias | 30,343.66     |               | 30,343.66            |
| 540505                 | GARANTÍAS CREDITICIAS OTORGADAS POR LA CORPORACIÓN                                             | 30,343.66     |               | 30,343.66            |
| 55                     | OTROS INGRESOS OPERACIONALES                                                                   | 2,016.29      |               | 2,016.29             |
| 5590                   | Otros                                                                                          | 2,016.29      |               | 2,016.29             |
| 559005                 | OTROS                                                                                          | 2,016.29      |               | 2,016.29             |
| 56                     | OTROS INGRESOS                                                                                 | 707,965.96    |               | 707,965.96           |
| 5604                   | Recuperaciones de activos financieros                                                          | 694,515.26    |               | 694,515.26           |
| 560405                 | De activos castigados                                                                          | 37,581.68     |               | 37,581.68            |
| 560410                 | Reversión de provisiones                                                                       | 656,933.58    |               | 656,933.58           |
| 5690                   | Otros                                                                                          | 13,450.70     |               | 13,450.70            |
| 569005                 | OTROS                                                                                          | 13,450.70     |               | 13,450.70            |
| <b>TOTAL INGRESOS:</b> |                                                                                                |               | 12,729,588.58 | <b>12,729,588.58</b> |
| 4                      | GASTOS                                                                                         |               | 11,398,330.30 | 11,398,330.30        |
| 41                     | INTERESES CAUSADOS                                                                             | 9,205,023.39  |               | 9,205,023.39         |
| 4103                   | Obligaciones financieras                                                                       | 8,430,974.63  |               | 8,430,974.63         |
| 410335                 | Obligaciones con organismos multilaterales                                                     | 8,430,974.63  |               | 8,430,974.63         |
| 4104                   | Valores en circulación                                                                         | 774,048.76    |               | 774,048.76           |
| 410415                 | Otros títulos valores                                                                          | 774,048.76    |               | 774,048.76           |
| 42                     | COMISIONES CAUSADAS                                                                            | 25,257.70     |               | 25,257.70            |
| 4290                   | Varias                                                                                         | 25,257.70     |               | 25,257.70            |
| 429001                 | Costo por servicios Depósitos Centralizados de Valores                                         | 5,310.29      |               | 5,310.29             |
| 429015                 | Comisiones Bancarias                                                                           | 1,252.59      |               | 1,252.59             |
| 429025                 | COMISION AL MEF POR PAGO DE FINANCIACIÓN MULTILATERALES                                        | 18,694.82     |               | 18,694.82            |
| 44                     | PROVISIONES                                                                                    | 743,726.69    |               | 743,726.69           |
| 4402                   | Cartera de créditos                                                                            | 488,635.39    |               | 488,635.39           |
| 440210                 | Crédito productivo                                                                             | 488,635.39    |               | 488,635.39           |
| 4403                   | Cuentas por cobrar                                                                             | 85,044.22     |               | 85,044.22            |
| 440305                 | CUENTAS POR COBRAR                                                                             | 85,044.22     |               | 85,044.22            |
| 4406                   | Operaciones contingentes                                                                       | 170,047.08    |               | 170,047.08           |
| 440605                 | OPERACIONES CONTINGENTES                                                                       | 170,047.08    |               | 170,047.08           |
| 45                     | GASTOS DE OPERACIÓN                                                                            | 1,420,636.99  |               | 1,420,636.99         |
| 4501                   | Gastos de personal                                                                             | 1,269,920.27  |               | 1,269,920.27         |
| 450105                 | Remuneraciones mensuales                                                                       | 920,249.63    |               | 920,249.63           |
| 450110                 | Beneficios sociales                                                                            | 126,342.35    |               | 126,342.35           |
| 450120                 | Aportes al IESS                                                                                | 112,107.12    |               | 112,107.12           |
| 450135                 | Fondo de reserva IESS                                                                          | 69,786.09     |               | 69,786.09            |
| 450190                 | Otros                                                                                          | 41,435.08     |               | 41,435.08            |
| 4502                   | Honorarios                                                                                     | 28,349.31     |               | 28,349.31            |
| 450210                 | Honorarios profesionales                                                                       | 28,349.31     |               | 28,349.31            |
| 4503                   | Servicios varios                                                                               | 26,447.43     |               | 26,447.43            |
| 450305                 | Movilización, fletes y embalajes                                                               | 15,374.68     |               | 15,374.68            |
| 450315                 | Publicidad y propaganda                                                                        | 510.72        |               | 510.72               |
| 450320                 | Servicios básicos                                                                              | 349.66        |               | 349.66               |
| 450330                 | Arrendamientos                                                                                 | 784.28        |               | 784.28               |
| 450390                 | Otros servicios                                                                                | 9,428.09      |               | 9,428.09             |
| 4504                   | Impuestos, contribuciones y multas                                                             | 59,146.95     |               | 59,146.95            |
| 450490                 | Otros impuestos y contribuciones                                                               | 59,146.95     |               | 59,146.95            |
| 4505                   | Depreciaciones                                                                                 | 27,004.20     |               | 27,004.20            |
| 450525                 | Muebles, enseres y equipos de oficina                                                          | 4,633.48      |               | 4,633.48             |
| 450530                 | Equipos de computación                                                                         | 18,340.08     |               | 18,340.08            |
| 450535                 | Unidades de transporte                                                                         | 4,030.64      |               | 4,030.64             |

|                                                                   |          |          |               |                      |
|-------------------------------------------------------------------|----------|----------|---------------|----------------------|
| 4506 Amortizaciones                                               |          | 3,741.82 |               | 3,741.82             |
| 450605 Gastos anticipados                                         | 1,965.38 |          |               | 1,965.38             |
| 450625 Programas de computación                                   | 1,776.44 |          |               | 1,776.44             |
| 4507 Otros gastos                                                 |          | 6,027.01 |               | 6,027.01             |
| 450705 Suministros diversos                                       | 4,230.94 |          |               | 4,230.94             |
| 450715 Mantenimiento y reparaciones                               | 1,795.84 |          |               | 1,795.84             |
| 450790 Otros                                                      | 0.23     |          |               | 0.23                 |
| 47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS                                        |          |          | 3,685.53      | 3,685.53             |
| 4701 Pérdida en venta de bienes                                   |          | 2,530.31 |               | 2,530.31             |
| 470105 PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES                                 | 2,530.31 |          |               | 2,530.31             |
| 4703 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores   |          | 1,155.22 |               | 1,155.22             |
| 470305 INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES | 1,155.22 |          |               | 1,155.22             |
| <b>TOTAL GASTOS:</b>                                              |          |          | 11,398,330.30 | <b>11,398,330.30</b> |
| <b>RESULTADO OPERATIVO:</b>                                       |          |          | 1,331,258.28  | <b>1,331,258.28</b>  |



Firmado electrónicamente por:  
**TATIANA PATRICIA  
WITT ESPINOSA**

Econ. Tatiana Witt  
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 ABRIL 2024

| CODIGO                    | DESCRIPCIÓN                                             |                  |                  | 30/04/2024       |
|---------------------------|---------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| 6                         | CUENTAS CONTINGENTES                                    |                  | 38,449,449.25    | 38,449,449.25    |
| 64                        | ACREEDORAS                                              |                  | 38,449,449.25    | 38,449,449.25    |
| 6412                      | GARANTÍAS CONCEDIDAS POR LA CONAFIPS                    |                  | 38,449,449.25    | 38,449,449.25    |
| 641205                    | Por operaciones de crédito                              | 38,449,449.25    |                  | 38,449,449.25    |
| 64120505                  | EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES CRÉDITO            | 23,678,325.27    |                  | 23,678,325.27    |
| 64120506                  | EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES INVERSIONES        | 7,240,190.02     |                  | 7,240,190.02     |
| 64120508                  | EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO         | 1,459,121.12     |                  | 1,459,121.12     |
| 64120509                  | EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO BID     | 4,815,217.60     |                  | 4,815,217.60     |
| 64120510                  | EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO CAF     | 1,256,595.24     |                  | 1,256,595.24     |
| TOTAL CUENTA CONTINGENTE: |                                                         |                  | 38,449,449.25    | 38,449,449.25    |
| 7                         | CUENTAS DE ORDEN                                        |                  | 1,303,028,983.82 | 1,303,028,983.82 |
| 71                        | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS                               |                  | 31,247,973.33    | 31,247,973.33    |
| 7103                      | Activos castigados                                      |                  | 12,644,851.27    | 12,644,851.27    |
| 710310                    | Cartera de créditos                                     | 8,808,512.44     |                  | 8,808,512.44     |
| 71031005                  | CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO               | 5,644,175.73     |                  | 5,644,175.73     |
| 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                                      | 3,836,338.83     |                  | 3,836,338.83     |
| 71032005                  | CUENTAS POR COBRAR                                      | 2,432,264.83     |                  | 2,432,264.83     |
| 71032006                  | CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISO FICA-MAGAP               | 765,729.17       |                  | 765,729.17       |
| 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 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 |                  | 16,834,905.94    | 16,834,905.94    |
| 710705                    | Cartera de crédito productivo                           | 9,553,054.98     |                  | 9,553,054.98     |
| 71070505                  | CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO;                          | 9,553,054.98     |                  | 9,553,054.98     |
| 710760                    | Cuentas por cobrar                                      | 7,281,850.96     |                  | 7,281,850.96     |
| 71076005                  | CUENTAS POR COBRAR                                      | 6,016,982.45     |                  | 6,016,982.45     |
| 71076010                  | VALORES PAGADOS EFECTIVIZACIONES FOGEPS                 | 1,264,868.51     |                  | 1,264,868.51     |
| 7109                      | Intereses, comisiones e ingresos en suspenso            |                  | 1,043,747.27     | 1,043,747.27     |
| 710905                    | Cartera de crédito productivo                           | 825,680.16       |                  | 825,680.16       |
| 71090505                  | CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO INTERES NORMAL            | 412,037.46       |                  | 412,037.46       |
| 71090506                  | CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO INTERES MORA              | 413,642.70       |                  | 413,642.70       |
| 710990                    | Otros                                                   | 218,067.11       |                  | 218,067.11       |
| 71099001                  | CARTERA DE CREDITO COOPERA INTERES NORMAL               | 26,602.84        |                  | 26,602.84        |
| 71099002                  | CARTERA DE CREDITO COOPERA INTERES MORA                 | 188,283.01       |                  | 188,283.01       |
| 71099003                  | CARTERA DE CREDITO COOPERA OTROS RUBROS                 | 3,181.26         |                  | 3,181.26         |
| 7190                      | Otras cuentas de orden deudoras                         |                  | 724,468.85       | 724,468.85       |
| 719005                    | Cobertura de seguros                                    | 621,724.20       |                  | 621,724.20       |
| 71900505                  | SEGUROS GENERALES                                       | 621,724.20       |                  | 621,724.20       |
| 719090                    | Otras cuentas de orden                                  | 102,744.65       |                  | 102,744.65       |
| 71909005                  | BIENES DE CONTROL - MUEBLES Y ENSERES                   | 36,472.68        |                  | 36,472.68        |
| 71909006                  | BIENES DE CONTROL - EQUIPOS DE COMPUTACION              | 12,748.29        |                  | 12,748.29        |
| 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                 | 0.00             |                  | 0.00             |
| 74                        | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS                             |                  | 1,334,276,957.15 | 1,334,276,957.15 |
| 7401                      | Valores y bienes recibidos de terceros                  |                  | 1,324,603,547.07 | 1,324,603,547.07 |
| 740110                    | Documentos en garantía                                  | 1,318,439,252.00 |                  | 1,318,439,252.00 |
| 74011005                  | CARTERA DE CREDITO                                      | 993,029,516.71   |                  | 993,029,516.71   |
| 74011006                  | CARTERA RECIBIDA FIDEICOMISOS                           | 4,557,573.62     |                  | 4,557,573.62     |
| 74011007                  | GARANTÍAS HIPOTECARIAS                                  | 0.00             |                  | 0.00             |
| 74011008                  | GARANTÍAS COLATERALES CARTERA COMERCIAL                 | 318,239,335.45   |                  | 318,239,335.45   |
| 74011009                  | GARANTÍAS CONTRATACIÓN PÚBLICA                          | 17,988.94        |                  | 17,988.94        |
| 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 ANTICIPO DE PERSONAL CONAFIPS                 | 142,364.00       |                  | 142,364.00       |
| 74011035                  | GARANTÍAS POR CONVENIO DE PAGO                          | 0.00             |                  | 0.00             |
| 74011040                  | GARANTÍAS POLIZAS DE PROVEEDORES CON MULTILATERALES     | 0.00             |                  | 0.00             |
| 740120                    | Bienes inmuebles en garantía                            | 1,315,289.09     |                  | 1,315,289.09     |
| 74012005                  | BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA RECIBIDOS DE TERCEROS      | 1,315,289.09     |                  | 1,315,289.09     |
| 740130                    | En custodia                                             | 799,301.93       |                  | 799,301.93       |
| 74013005                  | BIENES EN CUSTODIA                                      | 0.00             |                  | 0.00             |
| 74013006                  | VALORES EN CUSTODIA ESSENCIA 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 |              |              | 9,639,745.58     | 9,639,745.58            |
| 740905                     | De garantía                                         |              | 0.00         |                  | 0.00                    |
| 740910                     | De administración                                   |              | 9,639,745.58 |                  | 9,639,745.58            |
| 74091001                   | PRIMER FIDEICOMISO                                  | 747,678.83   |              |                  | 747,678.83              |
| 74091003                   | TERCER FIDEICOMISO                                  | 3,338.39     |              |                  | 3,338.39                |
| 74091004                   | CUARTO FIDEICOMISO                                  | 4,922,178.73 |              |                  | 4,922,178.73            |
| 74091005                   | QUINTO FIDEICOMISO                                  | 646,312.78   |              |                  | 646,312.78              |
| 74091006                   | SEXTO FIDEICOMISO                                   | 398,351.78   |              |                  | 398,351.78              |
| 74091007                   | SEPTIMO FIDEICOMISO                                 | 15,094.42    |              |                  | 15,094.42               |
| 74091008                   | OCTAVO FIDEICOMISO                                  | 1,217,534.12 |              |                  | 1,217,534.12            |
| 74091009                   | NOVENO FIDEICOMISO                                  | 547,869.33   |              |                  | 547,869.33              |
| 74091010                   | DECIMO FIDEICOMISO                                  | 47,692.59    |              |                  | 47,692.59               |
| 74091011                   | DECIMO PRIMER FIDEICOMISO                           | 126,345.27   |              |                  | 126,345.27              |
| 74091012                   | DECIMO SEGUNDO FIDEICOMISO                          | 48,299.00    |              |                  | 48,299.00               |
| 74091013                   | DECIMO TERCER FIDEICOMISO                           | 98,072.36    |              |                  | 98,072.36               |
| 74091014                   | DECIMO CUARTO FIDEICOMISO                           | 38,983.57    |              |                  | 38,983.57               |
| 74091015                   | DECIMO QUINTO FIDEICOMISO                           | 74,834.08    |              |                  | 74,834.08               |
| 74091016                   | DECIMO SEXTO FIDEICOMISO                            | 126,073.74   |              |                  | 126,073.74              |
| 74091017                   | DECIMO SEPTIMO FIDEICOMISO                          | 95,115.77    |              |                  | 95,115.77               |
| 74091018                   | DECIMO OCTAVO FIDEICOMISO                           | 485,781.04   |              |                  | 485,781.04              |
| 74091019                   | DECIMO NOVENO FIDEICOMISO                           | 189.78       |              |                  | 189.78                  |
| 7414                       | Provisiones constituidas                            |              |              | 33,664.50        | 33,664.50               |
| 741401                     | Provisión cartera refinanciada crédito productivo   |              | 24,240.59    |                  | 24,240.59               |
| 74140105                   | PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO;  | 24,240.59    |              |                  | 24,240.59               |
| 741409                     | Provisión cartera reestructurada crédito productivo |              | 9,423.91     |                  | 9,423.91                |
| 74140905                   | PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO | 9,423.91     |              |                  | 9,423.91                |
| <b>TOTAL CUENTA ORDEN:</b> |                                                     |              |              | 1,365,524,930.48 | <b>1,365,524,930.48</b> |



Firmado electrónicamente por:  
**TATIANA PATRICIA  
WITT ESPINOSA**

Econ. Tatiana Witt  
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