

BALANCE GENERAL
AL 31 DE AGOSTO 2024

CODIGO	DESCRIPCIÓN			31/08/2024
1 Activo			654,056,838.62	654,056,838.62
11 Fondos disponibles		66,026,055.88		66,026,055.88
1101 Caja	1,100.00			1,100.00
110110 Caja chica	1,100.00			1,100.00
1103 Bancos y otras entidades financieras		66,024,955.88		66,024,955.88
110305 Banco Central del Ecuador	66,022,061.16			66,022,061.16
110310 Entidades del sector financiero público y privado	2,894.72			2,894.72
13 Inversiones		17,084,236.42		17,084,236.42
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		17,084,236.42		17,084,236.42
130405 De 1 a 30 días	-			-
130410 De 31 a 90 días	9,654,332.08			9,654,332.08
130415 De 91 a 180 días	7,429,904.34			7,429,904.34
130420 De 181 a 360 días	-			-
14 Cartera de créditos		569,100,047.11		569,100,047.11
1401 Cartera de crédito productivo por vencer		570,755,962.56		570,755,962.56
140105 De 1 a 30 días	22,041,865.58			22,041,865.58
140110 De 31 a 90 días	39,186,996.93			39,186,996.93
140115 De 91 a 180 días	56,741,634.68			56,741,634.68
140120 De 181 a 360 días	107,774,046.38			107,774,046.38
140125 De más de 360 días	345,011,418.99			345,011,418.99
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		1,086,473.20		1,086,473.20
140905 De 1 a 30 días	26,840.98			26,840.98
140910 De 31 a 90 días	21,582.25			21,582.25
140915 De 91 a 180 días	32,690.91			32,690.91
140920 De 181 a 360 días	66,004.19			66,004.19
140925 De más de 360 días	939,354.87			939,354.87
1417 Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer		143,635.50		143,635.50
141705 De 1 a 30 días	3,420.15			3,420.15
141710 De 31 a 90 días	6,934.32			6,934.32
141715 De 91 a 180 días	10,556.01			10,556.01
141720 De 181 a 360 días	21,801.41			21,801.41
141725 De más de 360 días	100,923.61			100,923.61
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		102.00		102.00
144905 De 1 a 30 días	-			-
144910 De 31 a 90 días	-			-
144915 De 91 a 180 días	-			-
144920 De 181 a 360 días	-			-
144925 De más de 360 días	102.00			102.00
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)		-2,886,138.15		-2,886,138.15
149905 (Cartera de crédito productivo)	-2,860,050.53			-2,860,050.53
149945 (Cartera de créditos refinanciada)	-21,782.92			-21,782.92
149950 (Cartera de créditos reestructurada)	-4,304.70			-4,304.70

16 Cuentas por cobrar		1,421,610.14	1,421,610.14
1602 Intereses por cobrar inversiones	-	-	-
160210 Disponibles para la venta	-	-	-
1603 Intereses por cobrar de cartera de créditos		1,167,656.24	1,167,656.24
160305 Cartera de crédito productivo	1,166,795.13		1,166,795.13
160345 Cartera de créditos refinanciada	502.02		502.02
160350 Cartera de créditos reestructurada	359.09		359.09
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		525,068.94	525,068.94
160515 Operaciones contingentes	525,068.94		525,068.94
1609 Garantías pagadas pendientes de recuperación		676,776.43	676,776.43
160990 Contingentes	676,776.43		676,776.43
1614 Pagos por cuenta de socios		168,434.80	168,434.80
161490 Otros	168,434.80		168,434.80
1690 Cuentas por cobrar varias		87,944.51	87,944.51
169005 Anticipos al personal	82,011.77		82,011.77
169090 Otras	5,932.74		5,932.74
1699 (Provisión para cuentas por cobrar)		-1,237,420.60	-1,237,420.60
169905 (Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-5.00		-5.00
169910 (Provisión para otras cuentas por cobrar)	-560,639.17		-560,639.17
169915 (Provisiones para garantías pagadas)	-676,776.43		-676,776.43
17 BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD		-	-
1702 Bienes adjudicados por pago		94,491.91	94,491.91
170250 Cartera de créditos	94,491.91		94,491.91
1799 (Provisión para bienes adjudicados por pago)		-94,491.91	-94,491.91
179910 (Provisión para bienes adjudicados por pago)	-94,491.91		-94,491.91
18 PROPIEDADES Y EQUIPO		285,786.85	285,786.85
1805 Muebles, enseres y equipos de oficina		212,927.56	212,927.56
180505 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	212,927.56		212,927.56
1806 Equipos de computación		608,509.13	608,509.13
180605 EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	608,509.13		608,509.13
1807 Unidades de transporte		211,057.25	211,057.25
180705 UNIDADES DE TRANSPORTE	211,057.25		211,057.25
1899 (Depreciación acumulada)		-746,707.09	-746,707.09
189915 (Muebles, enseres y equipos de oficina)	-120,748.02		-120,748.02
189920 (Equipos de computación)	-482,211.59		-482,211.59
189925 (Unidades de transporte)	-143,747.48		-143,747.48
19 OTROS ACTIVOS		139,102.22	139,102.22
1904 Gastos y pagos anticipados		4,539.16	4,539.16
190410 Anticipos a terceros	2,820.00		2,820.00
190490 Otros gastos y pagos anticipados	1,719.16		1,719.16
1905 Gastos diferidos		25,217.90	25,217.90
190520 Programas de computación	135,620.27		135,620.27
190599 (Amortización acumulada gastos diferidos)	-110,402.37		-110,402.37
1906 Materiales, mercaderías e insumos		109,345.16	109,345.16
190615 Proveeduría	109,345.16		109,345.16
1990 Otros		-	-
199090 Varias	-		-
TOTAL ACTIVOS:		654,056,838.62	654,056,838.62
2 PASIVOS		386,619,224.34	386,619,224.34
21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		-	-
2101 DEPÓSITOS A LA VISTA		-	-
210135 DEPÓSITOS DE AHORRO	-		-
25 CUENTAS POR PAGAR		8,485,267.10	8,485,267.10
2501 Intereses por pagar		4,271,620.80	4,271,620.80
250135 Obligaciones financieras	4,261,613.86		4,261,613.86
250150 Otros títulos valores	10,006.94		10,006.94
2503 Obligaciones patronales		237,693.16	237,693.16
250305 Remuneraciones	7.61		7.61
250310 Beneficios Sociales	120,545.74		120,545.74
250315 Aportes al IESS	84,893.87		84,893.87
250320 Fondo de reserva IESS	17,754.15		17,754.15
250390 Otras	14,491.79		14,491.79
2504 Retenciones		16,424.74	16,424.74
250405 Retenciones fiscales	15,814.48		15,814.48
250490 Otras retenciones	610.26		610.26
2505 Contribuciones, impuestos y multas		5,654.91	5,654.91
250590 Otras contribuciones e impuestos	5,654.91		5,654.91
2506 Proveedores		1,004.14	1,004.14
250605 PROVEEDORES	1,004.14		1,004.14
2511 Provisiones para aceptaciones y operaciones contingentes		713,846.69	713,846.69
251105 PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	713,846.69		713,846.69

2590 Cuentas por pagar varias		3,239,022.66		3,239,022.66
259090 Otras cuentas por pagar	3,239,022.66			3,239,022.66
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS			346,873,765.06	346,873,765.06
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		346,873,765.06		346,873,765.06
260705 De 1 a 30 días	-			-
260710 De 31 a 90 días	-			-
260715 De 91 a 180 días	7,440,476.19			7,440,476.19
260720 De 181 a 360 días	12,440,476.19			12,440,476.19
260725 De más de 360 días	326,992,812.68			326,992,812.68
27 VALORES EN CIRCULACIÓN			1,000,000.00	1,000,000.00
2703 Otros títulos valores		1,000,000.00		1,000,000.00
270390 Otros títulos valores	1,000,000.00			1,000,000.00
29 OTROS PASIVOS			30,260,192.18	30,260,192.18
2903 Fondos en administración		29,993,635.34		29,993,635.34
290305 FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	29,993,635.34			29,993,635.34
2990 Otros		266,556.84		266,556.84
299090 Varios	266,556.84			266,556.84
TOTAL PASIVOS:			386,619,224.34	386,619,224.34
3 PATRIMONIO			267,437,614.28	267,437,614.28
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			5,841,858.47	5,841,858.47
3601 Utilidades o excedentes acumuladas		-		-
360105 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	-			-
3603 Utilidad o excedente del ejercicio		5,841,858.47		5,841,858.47
360305 UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	5,841,858.47			5,841,858.47
TOTAL PATRIMONIO:			267,437,614.28	267,437,614.28



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

Econ. Tatiana Witt
GERENTE GENERAL



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

Ing. Nelly Bazurto
CONTADORA GENERAL



Firmado electrónicamente por:
**MARIA ROSARIO
NEGRETE BARROS**

Mgs. María Negrete
AUDITORA INTERNA BANCARIA (E)

ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE AGOSTO 2024

CODIGO	DESCRIPCIÓN			31/08/2024
5	INGRESOS		26,814,221.06	26,814,221.06
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		24,756,023.04	24,756,023.04
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	1,309,392.31		1,309,392.31
510310	Disponibles para la venta	1,309,392.31		1,309,392.31
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		23,444,150.52	23,444,150.52
510405	Cartera de crédito productivo	23,442,713.79		23,442,713.79
510430	Cartera de créditos refinanciada	502.02		502.02
510435	Cartera de créditos reestructurada	359.09		359.09
510450	De mora	575.62		575.62
5190	Otros intereses y descuentos		2,480.21	2,480.21
519090	Otros	2,480.21		2,480.21
54	INGRESOS POR SERVICIOS		360,029.15	360,029.15
5401	Servicios fiduciarios	302,119.80		302,119.80
540105	SERVICIOS FIDUCIARIOS	302,119.80		302,119.80
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	57,909.35		57,909.35
540505	GARANTÍAS CREDITICIAS OTORGADAS POR LA CORPORACIÓN	57,909.35		57,909.35
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		5,323.31	5,323.31
5590	Otros		5,323.31	5,323.31
559005	OTROS	5,323.31		5,323.31
56	OTROS INGRESOS		1,692,845.56	1,692,845.56
5604	Recuperaciones de activos financieros		1,620,743.20	1,620,743.20
560405	De activos castigados	105,337.29		105,337.29
560410	Reversión de provisiones	1,503,723.06		1,503,723.06
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	11,682.85		11,682.85
5690	Otros		72,102.36	72,102.36
569005	OTROS	72,102.36		72,102.36
TOTAL INGRESOS:			26,814,221.06	26,814,221.06
4	GASTOS		20,972,362.59	20,972,362.59
41	INTERESES CAUSADOS		16,463,002.63	16,463,002.63
4103	Obligaciones financieras	15,047,487.21		15,047,487.21
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	15,047,487.21		15,047,487.21
4104	Valores en circulación		1,415,515.42	1,415,515.42
410415	Otros títulos valores	1,415,515.42		1,415,515.42
42	COMISIONES CAUSADAS		275,826.85	275,826.85
4290	Varias		275,826.85	275,826.85
429001	Costo por servicios Depósitos Centralizados de Valores	11,479.22		11,479.22
429015	Comisiones Bancarias	1,506.54		1,506.54
429020	COMISION DE FINANCIACIÓN CON MULTILATERALES	150,000.00		150,000.00
429025	COMISION AL MEF POR PAGO DE FINANCIACIÓN MULTILATERALES	112,841.09		112,841.09
44	PROVISIONES		1,218,468.99	1,218,468.99
4402	Cartera de créditos		880,018.89	880,018.89
440210	Crédito productivo	880,018.89		880,018.89
4403	Cuentas por cobrar		183,608.98	183,608.98
440305	CUENTAS POR COBRAR	183,608.98		183,608.98
4406	Operaciones contingentes		154,841.12	154,841.12
440605	OPERACIONES CONTINGENTES	154,841.12		154,841.12
45	GASTOS DE OPERACIÓN		2,991,890.61	2,991,890.61
4501	Gastos de personal	2,605,158.94		2,605,158.94
450105	Remuneraciones mensuales	1,887,934.88		1,887,934.88
450110	Beneficios sociales	239,867.99		239,867.99
450120	Aportes al IESS	230,750.08		230,750.08
450135	Fondo de reserva IESS	139,656.49		139,656.49
450190	Otros	106,949.50		106,949.50
4502	Honorarios		81,903.89	81,903.89
450210	Honorarios profesionales	81,903.89		81,903.89
4503	Servicios varios		86,759.30	86,759.30
450305	Movilización, fletes y embalajes	36,696.21		36,696.21
450315	Publicidad y propaganda	510.72		510.72
450320	Servicios básicos	710.96		710.96
450330	Arrendamientos	1,568.56		1,568.56
450390	Otros servicios	47,272.85		47,272.85

4504 Impuestos, contribuciones y multas		131,113.11	131,113.11
450490 Otros impuestos y contribuciones	131,113.11		131,113.11
4505 Depreciaciones		54,195.80	54,195.80
450525 Muebles, enseres y equipos de oficina	8,899.15		8,899.15
450530 Equipos de computación	37,333.77		37,333.77
450535 Unidades de transporte	7,962.88		7,962.88
4506 Amortizaciones		8,220.54	8,220.54
450605 Gastos anticipados	4,902.86		4,902.86
450625 Programas de computación	3,317.68		3,317.68
4507 Otros gastos		24,539.03	24,539.03
450705 Suministros diversos	21,203.10		21,203.10
450715 Mantenimiento y reparaciones	3,335.46		3,335.46
450790 Otros	0.47		0.47
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS		23,173.51	23,173.51
4701 Pérdida en venta de bienes		22,018.29	22,018.29
470105 PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES	22,018.29		22,018.29
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
TOTAL GASTOS:		20,972,362.59	20,972,362.59
RESULTADO OPERATIVO:		5,841,858.47	5,841,858.47



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

Econ. Tatiana Witt
GERENTE GENERAL



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

Ing. Nelly Bazurto
CONTADORA GENERAL



Firmado electrónicamente por:
**MARIA ROSARIO
NEGRETE BARROS**

Mgs. María Negrete
AUDITORA INTERNA BANCARIA (E)

DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN
AL 31 DE AGOSTO 2024

CODIGO	DESCRIPCIÓN			31/08/2024
6	CUENTAS CONTINGENTES			31,989,045.21
64	ACREEDORAS		31,989,045.21	31,989,045.21
6412	GARANTÍAS CONCEDIDAS POR LA CONAFIPS		31,989,045.21	31,989,045.21
641205	Por operaciones de crédito	31,989,045.21		31,989,045.21
64120505	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES CRÉDITO	19,740,852.36		19,740,852.36
64120506	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES INVERSIONES	5,612,784.97		5,612,784.97
64120508	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO	957,303.02		957,303.02
64120509	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO BID	3,697,686.13		3,697,686.13
64120510	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO CAF	1,980,418.73		1,980,418.73
TOTAL CUENTA CONTINGENTE:				31,989,045.21
7	CUENTAS DE ORDEN		1,387,994,840.27	1,387,994,840.27
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		30,548,188.68	30,548,188.68
7103	Activos castigados		12,248,326.50	12,248,326.50
710310	Cartera de créditos	8,429,456.40		8,429,456.40
71031005	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	5,265,119.69		5,265,119.69
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	3,818,870.10		3,818,870.10
71032005	CUENTAS POR COBRAR	2,435,288.28		2,435,288.28
71032006	CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISO FICA-MAGAP	745,236.99		745,236.99
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		16,506,036.19	16,506,036.19
710705	Cartera de crédito productivo	9,254,585.78		9,254,585.78
71070505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO;	9,254,585.78		9,254,585.78
710760	Cuentas por cobrar	7,251,450.41		7,251,450.41
71076005	CUENTAS POR COBRAR	5,948,880.97		5,948,880.97
71076010	VALORES PAGADOS EFECTIVIZACIONES FOGEPS	1,302,569.44		1,302,569.44
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		1,052,209.47	1,052,209.47
710905	Cartera de crédito productivo	820,480.92		820,480.92
71090505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO INTERES NORMAL	407,457.77		407,457.77
71090506	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO INTERES MORA	413,023.15		413,023.15
710990	Otros	231,728.55		231,728.55
71099001	CARTERA DE CRÉDITO COOPERA INTERES NORMAL	26,602.84		26,602.84
71099002	CARTERA DE CRÉDITO COOPERA INTERES MORA	188,283.01		188,283.01
71099003	CARTERA DE CRÉDITO COOPERA OTROS RUBROS	3,181.26		3,181.26
71099010	EFFECTIVIZACIONES FOGEPS INTERESES	13,661.44		13,661.44
7190	Otras cuentas de orden deudoras		741,616.52	741,616.52
719005	Cobertura de seguros	629,553.29		629,553.29
71900505	SEGUROS GENERALES	629,553.29		629,553.29
719090	Otras cuentas de orden	112,063.23		112,063.23
71909005	BIENES DE CONTROL - MUEBLES Y ENSERES	34,875.08		34,875.08
71909006	BIENES DE CONTROL - EQUIPOS DE COMPUTACION	20,015.90		20,015.90
71909007	BIENES DE CONTROL - OTROS ACTIVOS	21,010.53		21,010.53
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	6,806.76		6,806.76
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		1,418,543,028.95	1,418,543,028.95
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		1,409,159,045.34	1,409,159,045.34
740110	Documentos en garantía	1,402,994,750.27		1,402,994,750.27
74011005	CARTERA DE CREDITO	1,011,389,462.20		1,011,389,462.20
74011006	CARTERA RECIBIDA FIDEICOMISOS	4,557,573.62		4,557,573.62
74011007	GARANTÍAS HIPOTECARIAS	0.00		0.00
74011008	GARANTÍAS COLATERALES CARTERA COMERCIAL	384,408,362.23		384,408,362.23
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	168,890.00		168,890.00
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 GARANTIA 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 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		9,357,895.99	9,357,895.99
740905 De garantía		0.00	0.00
740910 De administración		9,357,895.99	9,357,895.99
74091001 PRIMER FIDEICOMISO	680,636.29		680,636.29
74091003 TERCER FIDEICOMISO	3,340.79		3,340.79
74091004 CUARTO FIDEICOMISO	4,918,157.73		4,918,157.73
74091005 QUINTO FIDEICOMISO	646,296.87		646,296.87
74091006 SEXTO FIDEICOMISO	397,342.08		397,342.08
74091007 SEPTIMO FIDEICOMISO	14,929.98		14,929.98
74091008 OCTAVO FIDEICOMISO	1,212,032.97		1,212,032.97
74091009 NOVENO FIDEICOMISO	539,479.87		539,479.87
74091010 DECIMO FIDEICOMISO	47,695.24		47,695.24
74091011 DECIMO PRIMER FIDEICOMISO	126,347.26		126,347.26
74091012 DECIMO SEGUNDO FIDEICOMISO	39,874.15		39,874.15
74091013 DECIMO TERCER FIDEICOMISO	98,959.41		98,959.41
74091014 DECIMO CUARTO FIDEICOMISO	35,267.48		35,267.48
74091015 DECIMO QUINTO FIDEICOMISO	66,583.56		66,583.56
74091016 DECIMO SEXTO FIDEICOMISO	70,063.91		70,063.91
74091017 DECIMO SEPTIMO FIDEICOMISO	66,838.50		66,838.50
74091018 DECIMO OCTAVO FIDEICOMISO	393,860.12		393,860.12
74091019 DECIMO NOVENO FIDEICOMISO	189.78		189.78
7414 Provisiones constituidas		26,087.62	26,087.62
741401 Provisión cartera refinanciada crédito productivo		21,782.92	21,782.92
74140105 PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO;	21,782.92		21,782.92
741409 Provisión cartera reestructurada crédito productivo		4,304.70	4,304.70
74140905 PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	4,304.70		4,304.70
TOTAL CUENTA ORDEN:		1,449,091,217.63	1,449,091,217.63



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

Econ. Tatiana Witt
GERENTE GENERAL



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

Ing. Nelly Bazurto
CONTADORA GENERAL



Firmado electrónicamente por:
**MARIA ROSARIO
NEGRETE BARROS**

Negrete
AUDITORA INTERNA BANCARIA (E)