

**BALANCE GENERAL
AL 30 DE NOVIEMBRE 2024**

CODIGO	DESCRIPCIÓN			30/11/2024
1 Activo			657,758,437.86	657,758,437.86
11 Fondos disponibles		69,528,219.81		69,528,219.81
1101 Caja		1,100.00		1,100.00
110110 Caja chica	1,100.00			1,100.00
1103 Bancos y otras entidades financieras		69,527,119.81		69,527,119.81
110305 Banco Central del Ecuador	69,503,947.78			69,503,947.78
110310 Entidades del sector financiero público y privado	23,172.03			23,172.03
13 Inversiones		15,486,992.59		15,486,992.59
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		15,486,992.59		15,486,992.59
130405 De 1 a 30 días	-			-
130410 De 31 a 90 días	7,490,797.91			7,490,797.91
130415 De 91 a 180 días	-			-
130420 De 181 a 360 días	-			-
130425 De más de 360 días	7,996,194.68			7,996,194.68
14 Cartera de créditos		570,273,306.16		570,273,306.16
1401 Cartera de crédito productivo por vencer		571,991,099.69		571,991,099.69
140105 De 1 a 30 días	24,044,456.44			24,044,456.44
140110 De 31 a 90 días	41,368,741.65			41,368,741.65
140115 De 91 a 180 días	55,820,451.13			55,820,451.13
140120 De 181 a 360 días	100,205,578.77			100,205,578.77
140125 De más de 360 días	350,551,871.70			350,551,871.70
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		1,038,049.97		1,038,049.97
140905 De 1 a 30 días	10,898.07			10,898.07
140910 De 31 a 90 días	21,792.84			21,792.84
140915 De 91 a 180 días	32,964.42			32,964.42
140920 De 181 a 360 días	66,291.99			66,291.99
140925 De más de 360 días	906,102.65			906,102.65
1417 Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer		133,281.03		133,281.03
141705 De 1 a 30 días	3,514.79			3,514.79
141710 De 31 a 90 días	7,041.22			7,041.22
141715 De 91 a 180 días	10,834.61			10,834.61
141720 De 181 a 360 días	22,146.05			22,146.05
141725 De más de 360 días	89,744.36			89,744.36
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)		-2,889,238.53		-2,889,238.53
149905 (Cartera de crédito productivo)	-2,865,917.04			-2,865,917.04
149945 (Cartera de créditos refinanciada)	-20,659.20			-20,659.20
149950 (Cartera de créditos reestructurada)	-2,662.29			-2,662.29

16 Cuentas por cobrar			1,987,827.72	1,987,827.72
1602 Intereses por cobrar inversiones		108,837.09		108,837.09
160210 Disponibles para la venta	108,837.09			108,837.09
1603 Intereses por cobrar de cartera de créditos		1,670,006.18		1,670,006.18
160305 Cartera de crédito productivo	1,669,340.31			1,669,340.31
160345 Cartera de créditos refinanciada	360.43			360.43
160350 Cartera de créditos reestructurada	305.44			305.44
1604 Otros intereses por cobrar		16,719.49		16,719.49
160405 OTROS INTERESES POR COBRAR	16,719.49			16,719.49
1605 Comisiones por cobrar		552,385.16		552,385.16
160515 Operaciones contingentes	552,385.16			552,385.16
1609 Garantías pagadas pendientes de recuperación		739,901.30		739,901.30
160990 Contingentes	739,901.30			739,901.30
1614 Pagos por cuenta de socios		176,881.70		176,881.70
161490 Otros	176,881.70			176,881.70
1690 Cuentas por cobrar varias		76,708.44		76,708.44
169005 Anticipos al personal	72,112.73			72,112.73
169090 Otras	4,595.71			4,595.71
1699 (Provisión para cuentas por cobrar)		-1,353,611.64		-1,353,611.64
169905 (Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-5.00			-5.00
169910 (Provisión para otras cuentas por cobrar)	-613,705.34			-613,705.34
169915 (Provisiones para garantías pagadas)	-739,901.30			-739,901.30
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			277,226.73	277,226.73
1805 Muebles, enseres y equipos de oficina		184,477.48		184,477.48
180505 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	184,477.48			184,477.48
1806 Equipos de computación		507,333.19		507,333.19
180605 EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	507,333.19			507,333.19
1807 Unidades de transporte		211,057.25		211,057.25
180705 UNIDADES DE TRANSPORTE	211,057.25			211,057.25
1899 (Depreciación acumulada)		-625,641.19		-625,641.19
189915 (Muebles, enseres y equipos de oficina)	-99,085.43			-99,085.43
189920 (Equipos de computación)	-379,859.10			-379,859.10
189925 (Unidades de transporte)	-146,696.66			-146,696.66
19 OTROS ACTIVOS			204,864.85	204,864.85
1904 Gastos y pagos anticipados		1,571.62		1,571.62
190410 Anticipos a terceros	1,010.00			1,010.00
190490 Otros gastos y pagos anticipados	561.62			561.62
1905 Gastos diferidos		24,061.97		24,061.97
190520 Programas de computación	135,620.27			135,620.27
190599 (Amortización acumulada gastos diferidos)	-111,558.30			-111,558.30
1906 Materiales, mercaderías e insumos		107,231.26		107,231.26
190615 Proveeduría	107,231.26			107,231.26
1990 Otros		72,000.00		72,000.00
199090 Varias	72,000.00			72,000.00
TOTAL ACTIVOS:			657,758,437.86	657,758,437.86
2 PASIVOS			387,877,154.55	387,877,154.55
21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			-	-
2101 DEPÓSITOS A LA VISTA			-	-
210135 DEPÓSITOS DE AHORRO	-			-
25 CUENTAS POR PAGAR			9,450,861.44	9,450,861.44
2501 Intereses por pagar		6,870,677.43		6,870,677.43
250135 Obligaciones financieras	6,867,377.43			6,867,377.43
250150 Otros títulos valores	3,300.00			3,300.00
2503 Obligaciones patronales		275,524.34		275,524.34
250305 Remuneraciones	7.61			7.61
250310 Beneficios Sociales	161,384.41			161,384.41
250315 Aportes al IESS	81,182.98			81,182.98
250320 Fondo de reserva IESS	17,644.68			17,644.68
250390 Otras	15,304.66			15,304.66
2504 Retenciones		14,704.23		14,704.23
250405 Retenciones fiscales	14,094.12			14,094.12
250490 Otras retenciones	610.11			610.11
2505 Contribuciones, impuestos y multas		5,653.79		5,653.79
250590 Otras contribuciones e impuestos	5,653.79			5,653.79
2506 Proveedores		477.92		477.92
250605 PROVEEDORES	477.92			477.92
2511 Provisiones para aceptaciones y operaciones contingentes		693,046.01		693,046.01
251105 PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	693,046.01			693,046.01

2590 Cuentas por pagar varias		1,590,777.72		1,590,777.72
259090 Otras cuentas por pagar	1,590,777.72			1,590,777.72
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS			345,683,288.87	345,683,288.87
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		345,683,288.87		345,683,288.87
260705 De 1 a 30 días	6,250,000.00			6,250,000.00
260710 De 31 a 90 días	-			-
260715 De 91 a 180 días	-			-
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			1,200,000.00	1,200,000.00
2703 Otros títulos valores		1,200,000.00		1,200,000.00
270390 Otros títulos valores	1,200,000.00			1,200,000.00
29 OTROS PASIVOS			31,543,004.24	31,543,004.24
2903 Fondos en administración		29,853,418.47		29,853,418.47
290305 FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	29,853,418.47			29,853,418.47
2990 Otros		1,689,585.77		1,689,585.77
299090 Varios	1,689,585.77			1,689,585.77
TOTAL PASIVOS:			387,877,154.55	387,877,154.55
3 PATRIMONIO			269,881,283.31	269,881,283.31
31 CAPITAL SOCIAL				
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			8,285,527.50	8,285,527.50
3601 Utilidades o excedentes acumuladas		-		-
360105 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	-			-
3603 Utilidad o excedente del ejercicio		8,285,527.50		8,285,527.50
360305 UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	8,285,527.50			8,285,527.50
TOTAL PATRIMONIO:			269,881,283.31	269,881,283.31
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			657,758,437.86	657,758,437.86



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:
**ALICIA DEL ROCÍO
LOPEZ MAYORGA**

Dra. Rocío López
AUDITORA INTERNA BANCARIA

ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE NOVIEMBRE 2024

CODIGO	DESCRIPCIÓN			30/11/2024
5	INGRESOS			36,782,875.87
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		34,244,592.29	34,244,592.29
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	1,538,231.71		1,538,231.71
510310	Disponibles para la venta			1,538,231.71
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		32,700,851.17	32,700,851.17
510405	Cartera de crédito productivo	32,699,467.16		32,699,467.16
510430	Cartera de créditos refinanciada	360.43		360.43
510435	Cartera de créditos reestructurada	305.44		305.44
510450	De mora	718.14		718.14
5190	Otros intereses y descuentos		5,509.41	5,509.41
519090	Otros	5,509.41		5,509.41
54	INGRESOS POR SERVICIOS		489,013.91	489,013.91
5401	Servicios fiduciarios		415,208.66	415,208.66
540105	SERVICIOS FIDUCIARIOS	415,208.66		415,208.66
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		73,805.25	73,805.25
540505	GARANTÍAS CREDITICIAS OTORGADAS POR LA CORPORACIÓN	73,805.25		73,805.25
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		5,481.21	5,481.21
5590	Otros		5,481.21	5,481.21
559005	OTROS	5,481.21		5,481.21
56	OTROS INGRESOS		2,043,788.46	2,043,788.46
5604	Recuperaciones de activos financieros		1,928,515.80	1,928,515.80
560405	De activos castigados	145,399.13		145,399.13
560410	Reversión de provisiones	1,771,433.82		1,771,433.82
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	11,682.85		11,682.85
5690	Otros		115,272.66	115,272.66
569005	OTROS	115,272.66		115,272.66
TOTAL INGRESOS:				36,782,875.87
4	GASTOS			28,497,348.37
41	INTERESES CAUSADOS		22,126,479.85	22,126,479.85
4103	Obligaciones financieras		20,703,463.04	20,703,463.04
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	20,703,463.04		20,703,463.04
4104	Valores en circulación		1,423,016.81	1,423,016.81
410415	Otros títulos valores	1,423,016.81		1,423,016.81
42	COMISIONES CAUSADAS		292,501.39	292,501.39
4290	Varias		292,501.39	292,501.39
429001	Costo por servicios Depósitos Centralizados de Valores	12,883.67		12,883.67
429005	COMISIONES POR EMISIÓN DESMATERIALIZADOS	186.00		186.00
429015	Comisiones Bancarias	2,769.54		2,769.54
429020	COMISION DE FINANCIACIÓN CON MULTILATERALES	150,000.00		150,000.00
429025	COMISION AL MEF POR PAGO DE FINANCIACIÓN MULTILATERALES	126,662.18		126,662.18
44	PROVISIONES		1,586,024.58	1,586,024.58
4402	Cartera de créditos		1,130,403.67	1,130,403.67
440210	Crédito productivo	1,130,403.67		1,130,403.67
4403	Cuentas por cobrar		236,680.15	236,680.15
440305	CUENTAS POR COBRAR	236,680.15		236,680.15
4406	Operaciones contingentes		218,940.76	218,940.76
440605	OPERACIONES CONTINGENTES	218,940.76		218,940.76
45	GASTOS DE OPERACIÓN		4,451,041.82	4,451,041.82
4501	Gastos de personal		3,655,051.53	3,655,051.53
450105	Remuneraciones mensuales	2,645,591.34		2,645,591.34
450110	Beneficios sociales	329,995.38		329,995.38
450120	Aportes al IESS	324,642.56		324,642.56
450130	Pensiones y jubilaciones	590.15		590.15
450135	Fondo de reserva IESS	191,884.23		191,884.23
450190	Otros	162,347.87		162,347.87
4502	Honorarios		97,804.94	97,804.94
450210	Honorarios profesionales	97,804.94		97,804.94
4503	Servicios varios		392,875.43	392,875.43
450305	Movilización, fletes y embalajes	60,906.66		60,906.66
450315	Publicidad y propaganda	510.72		510.72
450320	Servicios básicos	232,115.88		232,115.88
450330	Arrendamientos	2,439.92		2,439.92
450390	Otros servicios	96,902.25		96,902.25

4504 Impuestos, contribuciones y multas		177,062.73	177,062.73
450490 Otros impuestos y contribuciones	177,062.73		177,062.73
4505 Depreciaciones		75,322.62	75,322.62
450525 Muebles, enseres y equipos de oficina	11,897.83		11,897.83
450530 Equipos de computación	52,512.73		52,512.73
450535 Unidades de transporte	10,912.06		10,912.06
4506 Amortizaciones		10,534.01	10,534.01
450605 Gastos anticipados	6,060.40		6,060.40
450625 Programas de computación	4,473.61		4,473.61
4507 Otros gastos		42,390.56	42,390.56
450705 Suministros diversos	27,264.57		27,264.57
450715 Mantenimiento y reparaciones	15,090.91		15,090.91
450790 Otros	35.08		35.08
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS		41,300.73	41,300.73
4701 Pérdida en venta de bienes		39,729.94	39,729.94
470105 PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES	39,729.94		39,729.94
4703 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		1,570.79	1,570.79
470305 INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	1,570.79		1,570.79
TOTAL GASTOS:		28,497,348.37	28,497,348.37
RESULTADO OPERATIVO:		8,285,527.50	8,285,527.50



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:
**ALICIA DEL ROCIO
LOPEZ MAYORGA**

Dra. Rocío López
AUDITORA INTERNA BANCARIA

DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN
AL 30 DE NOVIEMBRE 2024

CODIGO	DESCRIPCIÓN			30/11/2024
6 CUENTAS CONTINGENTES			29,994,973.46	29,994,973.46
64 ACREEDORAS			29,994,973.46	29,994,973.46
6412 GARANTÍAS CONCEDIDAS POR LA CONAFIPS		29,994,973.46		29,994,973.46
641205 Por operaciones de crédito		29,994,973.46		29,994,973.46
64120505 EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES CRÉDITO	17,355,999.15			17,355,999.15
64120506 EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES INVERSIONES	6,786,805.33			6,786,805.33
64120508 EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO	682,065.51			682,065.51
64120509 EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO BID	2,970,469.80			2,970,469.80
64120510 EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO CAF	2,199,633.67			2,199,633.67
TOTAL CUENTA CONTINGENTE:			29,994,973.46	29,994,973.46
7 CUENTAS DE ORDEN			1,470,772,145.64	1,470,772,145.64
71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			26,282,073.03	26,282,073.03
7103 Activos castigados		12,228,614.41		12,228,614.41
710310 Cartera de créditos		8,421,164.03		8,421,164.03
71031005 CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	5,263,708.64			5,263,708.64
71031030 CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REFINANCIADA	1,727,798.93			1,727,798.93
71031035 CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA	1,429,656.46			1,429,656.46
710320 Cuentas por cobrar		3,807,450.38		3,807,450.38
71032005 CUENTAS POR COBRAR	2,428,560.42			2,428,560.42
71032006 CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISO FICA-MAGAP	741,113.17			741,113.17
71032007 CUENTAS POR COBRAR ALIMENTACIÓN Y GUARDERÍA	154,618.92			154,618.92
71032008 CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISOS	1,028.77			1,028.77
71032009 Cuentas por Cobrar Escencia Indígena	480,019.57			480,019.57
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		12,431,029.21		12,431,029.21
710705 Cartera de crédito productivo		5,307,244.89		5,307,244.89
71070505 CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO;	5,307,244.89			5,307,244.89
710760 Cuentas por cobrar		7,123,784.32		7,123,784.32
71076005 CUENTAS POR COBRAR	5,839,931.53			5,839,931.53
71076010 VALORES PAGADOS EFECTIVIZACIONES FOGEPS	1,283,852.79			1,283,852.79
7109 Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		1,050,031.84		1,050,031.84
710905 Cartera de crédito productivo		535,036.61		535,036.61
71090505 CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO INTERES NORMAL	224,556.60			224,556.60
71090506 CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO INTERES MORA	310,480.01			310,480.01
71090507 CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO OTROS RUBROS	0.00			0.00
710945 Cartera de créditos refinanciada		142,914.44		142,914.44
71094505 CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA INTERES NORMAL	88,384.24			88,384.24
71094506 CARTERA DE CRÉDITO REFINANCIADA INTERES MORA	54,530.20			54,530.20
710950 Cartera de créditos reestructurada		140,352.24		140,352.24
71095005 CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA INTERES NORMAL	93,659.12			93,659.12
71095006 CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA INTERES MORA	46,693.12			46,693.12
710990 Otros		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 EFECTIVIZACIONES FOGEPS INTERESES	13,661.44			13,661.44
7190 Otras cuentas de orden deudoras		572,397.57		572,397.57
719005 Cobertura de seguros		472,459.71		472,459.71
71900505 SEGUROS GENERALES	472,459.71			472,459.71
719090 Otras cuentas de orden		99,937.86		99,937.86
71909005 BIENES DE CONTROL - MUEBLES Y ENSERES	28,025.37			28,025.37
71909006 BIENES DE CONTROL - EQUIPOS DE COMPUTACION	19,307.15			19,307.15
71909007 BIENES DE CONTROL - OTROS ACTIVOS	3,002.53			3,002.53
71909008 SUMINISTROS CONTROL	5,813.07			5,813.07
71909009 LIBROS-LEYES	0.00			0.00
71909010 BIENES DE CONTROL - UNIFORMES	22,552.88			22,552.88
71909020 VALORES PAGADOS EFECTIVIZACIONES FOGEPS	21,236.86			21,236.86
74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			1,497,054,218.67	1,497,054,218.67
7401 Valores y bienes recibidos de terceros		1,487,711,279.80		1,487,711,279.80
740110 Documentos en garantía		1,481,546,984.73		1,481,546,984.73
74011005 CARTERA DE CRÉDITO	1,003,201,538.08			1,003,201,538.08
74011006 CARTERA RECIBIDA FIDEICOMISOS	4,557,573.62			4,557,573.62
74011007 GARANTÍAS HIPOTECARIAS	0.00			0.00
74011008 GARANTÍAS COLATERALES CARTERA COMERCIAL	471,063,045.14			471,063,045.14

74011009	GARANTÍAS CONTRATACIÓN PÚBLICA	17,988.94			17,988.94
74011011	GARANTÍAS COLATERALES JUSTIFICACIONES	16,718.49			16,718.49
74011020	GARANTÍAS COLATERALES FOGEPS INVERSIONES	2,419,324.46			2,419,324.46
74011030	GARANTÍAS ANTICIPO DE PERSONAL CONAFIPS	186,796.00			186,796.00
74011035	GARANTÍAS POR CONVENIO DE PAGO	0.00			0.00
74011040	GARANTÍAS POLIZAS DE PROVEEDORES CON MULTILATERALES	84,000.00			84,000.00
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			9,319,617.38	9,319,617.38
740905	De garantía		0.00		0.00
740910	De administración		9,319,617.38		9,319,617.38
74091001	PRIMER FIDEICOMISO	629,756.54			629,756.54
74091003	TERCER FIDEICOMISO	3,258.62			3,258.62
74091004	CUARTO FIDEICOMISO	4,877,795.33			4,877,795.33
74091005	QUINTO FIDEICOMISO	646,317.61			646,317.61
74091006	SEXTO FIDEICOMISO	396,236.65			396,236.65
74091007	SEPTIMO FIDEICOMISO	14,938.15			14,938.15
74091008	OCTAVO FIDEICOMISO	1,213,979.22			1,213,979.22
74091009	NOVENO FIDEICOMISO	536,679.96			536,679.96
74091010	DECIMO FIDEICOMISO	47,697.94			47,697.94
74091011	DECIMO PRIMER FIDEICOMISO	126,349.07			126,349.07
74091012	DECIMO SEGUNDO FIDEICOMISO	37,226.13			37,226.13
74091013	DECIMO TERCER FIDEICOMISO	105,357.82			105,357.82
74091014	DECIMO CUARTO FIDEICOMISO	31,033.98			31,033.98
74091015	DECIMO QUINTO FIDEICOMISO	56,781.46			56,781.46
74091016	DECIMO SEXTO FIDEICOMISO	98,680.21			98,680.21
74091017	DECIMO SEPTIMO FIDEICOMISO	92,564.50			92,564.50
74091018	DECIMO OCTAVO FIDEICOMISO	404,455.37			404,455.37
74091019	DECIMO NOVENO FIDEICOMISO	508.82			508.82
7414	Provisiones constituidas			23,321.49	23,321.49
741401	Provisión cartera refinanciada crédito productivo		20,659.20		20,659.20
74140105	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO;	20,659.20			20,659.20
741409	Provisión cartera reestructurada crédito productivo		2,662.29		2,662.29
74140905	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	2,662.29			2,662.29
TOTAL CUENTA ORDEN:					1,523,336,291.70



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:
**ALICIA DEL ROCIO
LOPEZ MAYORGA**

**Dra. Rocío López
AUDITORA INTERNA BANCARIA**