

BALANCE GENERAL
AL 31 DE ENERO 2025

CODIGO	DESCRIPCIÓN			31/1/2025
1	Activo		662,394,906.44	662,394,906.44
11	Fondos disponibles	106,871,107.11		106,871,107.11
1103	Bancos y otras entidades financieras	106,871,107.11		106,871,107.11
110305	Banco Central del Ecuador	106,871,107.11		106,871,107.11
13	Inversiones		15,980,074.48	15,980,074.48
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público	15,980,074.48		15,980,074.48
130420	De 181 a 360 días	7,983,879.80		7,983,879.80
130425	De más de 360 días	7,996,194.68		7,996,194.68
14	Cartera de créditos		537,226,398.50	537,226,398.50
1401	Cartera de crédito productivo por vencer	538,806,233.11		538,806,233.11
140105	De 1 a 30 días	20,677,958.42		20,677,958.42
140110	De 31 a 90 días	39,943,406.96		39,943,406.96
140115	De 91 a 180 días	55,845,433.33		55,845,433.33
140120	De 181 a 360 días	91,936,689.40		91,936,689.40
140125	De más de 360 días	330,402,745.00		330,402,745.00
1409	Cartera de crédito productivo refinanciada por vencer	1,016,302.45		1,016,302.45
140905	De 1 a 30 días	10,943.39		10,943.39
140910	De 31 a 90 días	21,816.18		21,816.18
140915	De 91 a 180 días	33,173.27		33,173.27
140920	De 181 a 360 días	66,574.02		66,574.02
140925	De más de 360 días	883,795.59		883,795.59
1417	Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer	126,283.55		126,283.55
141705	De 1 a 30 días	3,558.53		3,558.53
141710	De 31 a 90 días	7,160.93		7,160.93
141715	De 91 a 180 días	10,924.88		10,924.88
141720	De 181 a 360 días	22,474.41		22,474.41
141725	De más de 360 días	82,164.80		82,164.80
1449	Cartera de crédito productivo vencida	103.00		103.00
144925	De más de 360 días	103.00		103.00
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)	-2,722,535.61		-2,722,535.61
149905	(Cartera de crédito productivo)	-2,699,786.15		-2,699,786.15
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	-20,226.42		-20,226.42
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	-2,523.04		-2,523.04
16	Cuentas por cobrar		1,741,778.18	1,741,778.18
1602	Intereses por cobrar inversiones	246,722.43		246,722.43
160210	Disponibles para la venta	246,722.43		246,722.43
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	1,219,966.72		1,219,966.72
160305	Cartera de crédito productivo	1,219,253.86		1,219,253.86
160345	Cartera de créditos refinanciada	423.46		423.46
160350	Cartera de créditos reestructurada	289.40		289.40
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	599,980.31		599,980.31
160515	Operaciones contingentes	599,980.31		599,980.31
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación	732,957.71		732,957.71
160990	Contingentes	732,957.71		732,957.71
1614	Pagos por cuenta de socios	175,581.53		175,581.53
161490	Otros	175,581.53		175,581.53
1690	Cuentas por cobrar varias	130,522.06		130,522.06
169005	Anticipos al personal	126,038.48		126,038.48
169090	Otras	4,483.58		4,483.58
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-1,380,672.07		-1,380,672.07
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-5.00		-5.00
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-647,709.36		-647,709.36
169915	(Provisiones para garantías pagadas)	-732,957.71	-	-732,957.71
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		263,567.47	263,567.47
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)		-639,300.45		-639,300.45
189915 (Muebles, enseres y equipos de oficina)	-101,006.27			-101,006.27
189920 (Equipos de computación)	-389,631.40			-389,631.40
189925 (Unidades de transporte)	-148,662.78			-148,662.78
19 OTROS ACTIVOS			311,980.70	311,980.70
1904 Gastos y pagos anticipados		5,479.88		5,479.88
190410 Anticipos a terceros	3,030.00			3,030.00
190490 Otros gastos y pagos anticipados	2,449.88			2,449.88
1905 Gastos diferidos		23,291.35		23,291.35
190520 Programas de computación	135,620.27			135,620.27
190599 (Amortización acumulada gastos diferidos)	-112,328.92			-112,328.92
1906 Materiales, mercaderías e insumos		105,832.59		105,832.59
190615 Proveeduría	105,832.59			105,832.59
1990 Otros		177,376.88		177,376.88
199090 Varias	177,376.88			177,376.88
TOTAL ACTIVOS:			662,394,906.44	662,394,906.44
2 PASIVOS			390,611,244.69	390,611,244.69
25 CUENTAS POR PAGAR			5,205,963.83	5,205,963.83
2501 Intereses por pagar		4,111,682.84		4,111,682.84
250135 Obligaciones financieras	4,102,699.51			4,102,699.51
250150 Otros títulos valores	8,983.33			8,983.33
2503 Obligaciones patronales		172,097.73		172,097.73
250305 Remuneraciones	7.61			7.61
250310 Beneficios Sociales	49,373.31			49,373.31
250315 Aportes al IESS	78,202.44			78,202.44
250320 Fondo de reserva IESS	16,778.25			16,778.25
250390 Otras	27,736.12			27,736.12
2504 Retenciones		4,570.50		4,570.50
250405 Retenciones fiscales	4,570.50			4,570.50
2505 Contribuciones, impuestos y multas		5,651.78		5,651.78
250590 Otras contribuciones e impuestos	5,651.78			5,651.78
2506 Proveedores		1,537.80		1,537.80
250605 PROVEEDORES	1,537.80			1,537.80
2511 Provisiones para aceptaciones y operaciones contingentes		550,237.85		550,237.85
251105 PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	550,237.85			550,237.85
2590 Cuentas por pagar varias		360,185.33		360,185.33
259090 Otras cuentas por pagar	360,185.33			360,185.33
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS			354,433,288.87	354,433,288.87
2607 Obligaciones con organismos multilaterales		354,433,288.87		354,433,288.87
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	334,552,336.49			334,552,336.49
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			29,771,991.99	29,771,991.99
2903 Fondos en administración		29,602,961.35		29,602,961.35
290305 FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	29,602,961.35			29,602,961.35
2990 Otros		169,030.64		169,030.64
299090 Varios	169,030.64			169,030.64
TOTAL PASIVOS:			390,611,244.69	390,611,244.69
3 PATRIMONIO			271,783,661.75	271,783,661.75
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
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
3402 Donaciones		3,484.78		3,484.78
340205 DONACIONES	3,484.78			3,484.78
36 RESULTADOS			10,187,905.94	10,187,905.94
3601 Utilidades o excedentes acumuladas		8,827,110.87		8,827,110.87
360105 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	8,827,110.87			8,827,110.87
3603 Utilidad o excedente del ejercicio		1,360,795.07		1,360,795.07

360305 UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	1,360,795.07		1,360,795.07
TOTAL PATRIMONIO:		271,783,661.75	271,783,661.75
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		662,394,906.44	662,394,906.44



Firmado electrónicamente por:
**FRANCISCO XAVIER
GARZON CISNEROS**

Mgs. Francisco Garzón
GERENTE GENERAL



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

Ing. Nelly Bazurto
CONTADORA GENERAL



Firmado electrónicamente por:
**ALICIA DEL ROCIO
LOPEZ MAYORGA**

Dra. Rocío López
AUDITORA INTERNA BANCARIA

ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE ENERO 2025

CODIGO	DESCRIPCIÓN			31/1/2025
5	INGRESOS			3,662,453.81
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		3,149,242.76	3,149,242.76
5101	Depósitos	672.65		672.65
510110	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero	672.65		672.65
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		70,920.47	70,920.47
510310	Disponibles para la venta	70,920.47		70,920.47
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		3,077,633.41	3,077,633.41
510405	Cartera de crédito productivo	3,077,624.94		3,077,624.94
510450	De mora	8.47		8.47
5190	Otros intereses y descuentos		16.23	16.23
519090	Otros	16.23		16.23
54	INGRESOS POR SERVICIOS		45,281.40	45,281.40
5401	Servicios fiduciarios		37,678.54	37,678.54
540105	SERVICIOS FIDUCIARIOS	37,678.54		37,678.54
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		7,602.86	7,602.86
540505	GARANTÍAS CREDITICIAS OTORGADAS POR LA CORPORACIÓN	7,602.86		7,602.86
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		780.05	780.05
5590	Otros		780.05	780.05
559005	OTROS	780.05		780.05
56	OTROS INGRESOS		467,149.60	467,149.60
5604	Recuperaciones de activos financieros		256,107.27	256,107.27
560405	De activos castigados	2,211.42		2,211.42
560410	Reversión de provisiones	253,895.85		253,895.85
5690	Otros		211,042.33	211,042.33
569005	OTROS	211,042.33		211,042.33
TOTAL INGRESOS:				3,662,453.81
4	GASTOS			2,301,658.74
41	INTERESES CAUSADOS		1,853,942.86	1,853,942.86
4103	Obligaciones financieras		1,851,101.20	1,851,101.20
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	1,851,101.20		1,851,101.20
4104	Valores en circulación		2,841.66	2,841.66
410415	Otros títulos valores	2,841.66		2,841.66
42	COMISIONES CAUSADAS		15,274.96	15,274.96
4290	Varias		15,274.96	15,274.96
429001	Costo por servicios Depósitos Centralizados de Valores	307.30		307.30
429015	Comisiones Bancarias	81.43		81.43
429025	COMISION AL MEF POR PAGO DE FINANCIACIÓN MULTILATERALES	14,886.23		14,886.23
44	PROVISIONES		77,156.73	77,156.73
4402	Cartera de créditos		51,135.75	51,135.75
440210	Crédito productivo	51,135.75		51,135.75
4403	Cuentas por cobrar		12,032.74	12,032.74
440305	CUENTAS POR COBRAR	12,032.74		12,032.74
4406	Operaciones contingentes		13,988.24	13,988.24
440605	OPERACIONES CONTINGENTES	13,988.24		13,988.24
45	GASTOS DE OPERACIÓN		355,244.65	355,244.65
4501	Gastos de personal		330,663.46	330,663.46
450105	Remuneraciones mensuales	244,256.15		244,256.15
450110	Beneficios sociales	39,016.84		39,016.84
450120	Aportes al IESS	29,554.02		29,554.02
450135	Fondo de reserva IESS	16,472.59		16,472.59
450190	Otros	1,363.86		1,363.86
4503	Servicios varios		1.28	1.28
450320	Servicios básicos	1.28		1.28
4504	Impuestos, contribuciones y multas		15,316.54	15,316.54
450490	Otros impuestos y contribuciones	15,316.54		15,316.54
4505	Depreciaciones		6,509.56	6,509.56
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	960.42		960.42
450530	Equipos de computación	4,566.08		4,566.08
450535	Unidades de transporte	983.06		983.06
4506	Amortizaciones		867.45	867.45
450605	Gastos anticipados	482.14		482.14

450625	Programas de computación	385.31		385.31
4507	Otros gastos		1,886.36	1,886.36
450705	Suministros diversos	852.40		852.40
450715	Mantenimiento y reparaciones	1,033.84		1,033.84
450790	Otros	0.12		0.12
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		39.54	39.54
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		39.54	39.54
470305	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	39.54		39.54
TOTAL GASTOS:			2,301,658.74	2,301,658.74
RESULTADO OPERATIVO:			1,360,795.07	1,360,795.07



Firmado electrónicamente por:
**FRANCISCO XAVIER
GARZON CISNEROS**

Mgs. Francisco Garzón
GERENTE GENERAL



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

Ing. Nelly Bazurto
CONTADORA GENERAL



Firmado electrónicamente por:
**ALICIA DEL ROCIO
LOPEZ MAYORGA**

Dra. Rocío López
AUDITORA INTERNA BANCARIA

DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN
AL 31 DE ENERO 2025

CODIGO	DESCRIPCIÓN			31/1/2025
6	CUENTAS CONTINGENTES		28,150,135.47	28,150,135.47
64	ACREEDORAS		28,150,135.47	28,150,135.47
6412	GARANTIAS CONCEDIDAS POR LA CONAFIPS	28,150,135.47		28,150,135.47
641205	Por operaciones de crédito	28,150,135.47		28,150,135.47
64120505	EMISIÓN GARANTIAS FOGEPS OPERACIONES CRÉDITO	16,167,133.98		16,167,133.98
64120506	EMISION GARANTIAS FOGEPS OPERACIONES INVERSIONES	6,598,178.73		6,598,178.73
64120508	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO	560,612.51		560,612.51
64120509	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO BID	2,517,297.70		2,517,297.70
64120510	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO CAF	2,306,912.55		2,306,912.55
TOTAL CUENTA CONTINGENTE:			28,150,135.47	28,150,135.47
7	CUENTAS DE ORDEN		1,472,299,480.45	1,472,299,480.45
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		24,927,343.27	24,927,343.27
7103	Activos castigados	12,412,286.25		12,412,286.25
710310	Cartera de créditos	8,610,108.27		8,610,108.27
71031005	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	5,452,652.88		5,452,652.88
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	3,802,177.98		3,802,177.98
71032005	CUENTAS POR COBRAR	2,425,277.57		2,425,277.57
71032006	CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISO FICA-MAGAP	739,123.62		739,123.62
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 Esencia Indígena	480,019.57		480,019.57
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	10,731,124.95		10,731,124.95
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	5,423,880.06		5,423,880.06
71076005	CUENTAS POR COBRAR	4,084,953.37		4,084,953.37
71076010	VALORES PAGADOS EFECTIVIZACIONES FOGEPS	1,338,926.69		1,338,926.69
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	1,049,958.95		1,049,958.95
710905	Cartera de crédito productivo	534,963.72		534,963.72
71090505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO INTERES NORMAL	225,224.81		225,224.81
71090506	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO INTERES MORA	309,738.91		309,738.91
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 CREDITO 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 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
71099010	EFFECTIVIZACIONES FOGEPS INTERESES	13,661.44		13,661.44
7190	Otras cuentas de orden deudoras	733,973.12		733,973.12
719005	Cobertura de seguros	643,838.91		643,838.91
71900505	SEGUROS GENERALES	643,838.91		643,838.91
719090	Otras cuentas de orden	90,134.21		90,134.21
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
71909010	BIENES DE CONTROL - UNIFORMES	22,552.88		22,552.88
71909020	VALORES PAGADOS EFECTIVIZACIONES FOGEPS	11,433.21		11,433.21
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		1,497,226,823.72	1,497,226,823.72
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	1,487,952,777.12		1,487,952,777.12
740110	Documentos en garantía	1,481,788,482.05		1,481,788,482.05
74011005	CARTERA DE CREDITO	981,539,727.20		981,539,727.20
74011006	CARTERA RECIBIDA FIDEICOMISOS	4,557,573.62		4,557,573.62
74011008	GARANTIAS COLATERALES CARTERA COMERCIAL	492,963,308.31		492,963,308.31
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	160,737.00		160,737.00
74011040	GARANTÍAS POLIZAS DE PROVEEDORES CON MULTILATERALES	113,104.03		113,104.03
740120	Bienes inmuebles en garantía		1,315,289.09	1,315,289.09
74012005	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA RECIBIDOS DE TERCEROS	1,315,289.09		1,315,289.09
740130	En custodia		799,301.93	799,301.93
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		9,251,297.14	9,251,297.14
740910	De administración		9,251,297.14	9,251,297.14
74091001	PRIMER FIDEICOMISO	581,102.58		581,102.58
74091003	TERCER FIDEICOMISO	3,200.43		3,200.43
74091004	CUARTO FIDEICOMISO	4,894,111.83		4,894,111.83
74091005	QUINTO FIDEICOMISO	646,331.36		646,331.36
74091006	SEXTO FIDEICOMISO	395,671.94		395,671.94
74091007	SEPTIMO FIDEICOMISO	14,947.12		14,947.12
74091008	OCTAVO FIDEICOMISO	1,213,995.44		1,213,995.44
74091009	NOVENO FIDEICOMISO	535,262.86		535,262.86
74091010	DECIMO FIDEICOMISO	47,699.73		47,699.73
74091011	DECIMO PRIMER FIDEICOMISO	126,350.27		126,350.27
74091012	DECIMO SEGUNDO FIDEICOMISO	35,906.36		35,906.36
74091013	DECIMO TERCER FIDEICOMISO	105,362.60		105,362.60
74091014	DECIMO CUARTO FIDEICOMISO	21,594.20		21,594.20
74091015	DECIMO QUINTO FIDEICOMISO	44,095.39		44,095.39
74091016	DECIMO SEXTO FIDEICOMISO	74,831.82		74,831.82
74091017	DECIMO SEPTIMO FIDEICOMISO	96,862.46		96,862.46
74091018	DECIMO OCTAVO FIDEICOMISO	408,653.44		408,653.44
74091019	DECIMO NOVENO FIDEICOMISO	5,317.31		5,317.31
7414	Provisiones constituidas		22,749.46	22,749.46
741401	Provisión cartera refinanciada crédito productivo		20,226.42	20,226.42
74140105	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO;	20,226.42		20,226.42
741409	Provisión cartera reestructurada crédito productivo		2,523.04	2,523.04
74140905	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	2,523.04		2,523.04
TOTAL CUENTA ORDEN:				1,522,154,166.99



Firmado electrónicamente por:
**FRANCISCO XAVIER
GARZON CISNEROS**

Mgs. Francisco Garzón
GERENTE GENERAL



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

Ing. Nelly Bazurto
CONTADORA GENERAL



Firmado electrónicamente por:
**ALICIA DEL ROCIO
LOPEZ MAYORGA**

Dra. Rocío López
AUDITORA INTERNA BANCARIA