

**BALANCE GENERAL
AL 28 DE FEBRERO 2025**

CODIGO	DESCRIPCIÓN			28/02/2025
1 Activo			662,912,168.03	662,912,168.03
11 Fondos disponibles		109,737,098.32		109,737,098.32
1101 Caja		1,100.00		1,100.00
110110 Caja chica	1,100.00			1,100.00
1103 Bancos y otras entidades financieras		109,735,998.32		109,735,998.32
110305 Banco Central del Ecuador	109,733,476.82			109,733,476.82
110310 Entidades del sector financiero público y privado	2,521.50			2,521.50
13 Inversiones		23,982,368.12		23,982,368.12
1304 Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público		23,982,368.12		23,982,368.12
130405 De 1 a 30 días	-			-
130415 De 91 a 180 días	8,002,293.64			8,002,293.64
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		526,973,910.46		526,973,910.46
1401 Cartera de crédito productivo por vencer		528,516,405.42		528,516,405.42
140105 De 1 a 30 días	15,711,939.12			15,711,939.12
140110 De 31 a 90 días	40,770,375.68			40,770,375.68
140115 De 91 a 180 días	52,576,871.96			52,576,871.96
140120 De 181 a 360 días	94,811,708.94			94,811,708.94
140125 De más de 360 días	324,645,509.72			324,645,509.72
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		1,005,359.06		1,005,359.06
140905 De 1 a 30 días	10,896.36			10,896.36
140910 De 31 a 90 días	22,068.06			22,068.06
140915 De 91 a 180 días	33,039.77			33,039.77
140920 De 181 a 360 días	55,559.28			55,559.28
140925 De más de 360 días	883,795.59			883,795.59
1417 Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer		122,725.02		122,725.02
141705 De 1 a 30 días	3,631.90			3,631.90
141710 De 31 a 90 días	7,202.71			7,202.71
141715 De 91 a 180 días	10,966.80			10,966.80
141720 De 181 a 360 días	22,575.96			22,575.96
141725 De más de 360 días	78,347.65			78,347.65
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		103.00		103.00
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	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)		-2,670,694.04		-2,670,694.04
149905 (Cartera de crédito productivo)	-2,648,233.16			-2,648,233.16
149945 (Cartera de créditos refinanciada)	-20,008.65			-20,008.65
149950 (Cartera de créditos reestructurada)	-2,452.23			-2,452.23
16 Cuentas por cobrar		1,680,350.72		1,680,350.72
1602 Intereses por cobrar inversiones		331,568.42		331,568.42
160210 Disponibles para la venta	331,568.42			331,568.42

1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos		1,009,097.01		1,009,097.01
160305	Cartera de crédito productivo	1,008,587.63			1,008,587.63
160345	Cartera de créditos refinanciada	279.27			279.27
160350	Cartera de créditos reestructurada	230.11			230.11
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		615,409.14		615,409.14
160515	Operaciones contingentes	615,409.14			615,409.14
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación		741,118.86		741,118.86
160990	Contingentes	741,118.86			741,118.86
1614	Pagos por cuenta de socios		175,476.73		175,476.73
161490	Otros	175,476.73			175,476.73
1690	Cuentas por cobrar varias		166,497.04		166,497.04
169005	Anticipos al personal	159,381.66			159,381.66
169090	Otras	7,115.38			7,115.38
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)		-1,375,535.97		-1,375,535.97
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-5.00			-5.00
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-634,412.11			-634,412.11
169915	(Provisiones para garantías pagadas)	-741,118.86			-741,118.86
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			257,057.91	257,057.91
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)		-645,810.01		-645,810.01
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-101,966.69			-101,966.69
189920	(Equipos de computación)	-394,197.48			-394,197.48
189925	(Unidades de transporte)	-149,645.84			-149,645.84
19	OTROS ACTIVOS			281,382.50	281,382.50
1904	Gastos y pagos anticipados		5,627.76		5,627.76
190410	Anticipos a terceros	3,660.00			3,660.00
190490	Otros gastos y pagos anticipados	1,967.76			1,967.76
1905	Gastos diferidos		22,906.04		22,906.04
190520	Programas de computación	135,620.27			135,620.27
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-112,714.23			-112,714.23
1906	Materiales, mercaderías e insumos		104,575.85		104,575.85
190615	Proveeduría	104,575.85			104,575.85
1990	Otros		148,272.85		148,272.85
199090	Varias	148,272.85			148,272.85
TOTAL ACTIVOS:				662,912,168.03	662,912,168.03
2	PASIVOS			390,296,595.20	390,296,595.20
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			-	-
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			-	-
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	-			-
25	CUENTAS POR PAGAR			5,140,694.74	5,140,694.74
2501	Intereses por pagar		4,075,523.38		4,075,523.38
250135	Obligaciones financieras	4,063,973.38			4,063,973.38
250150	Otros títulos valores	11,550.00			11,550.00
2502	Comisiones por pagar		13,333.33		13,333.33
250205	COMISIONES POR PAGAR	13,333.33			13,333.33
2503	Obligaciones patronales		182,208.67		182,208.67
250305	Remuneraciones	7.61			7.61
250310	Beneficios Sociales	59,966.61			59,966.61
250315	Aportes al IESS	76,178.79			76,178.79
250320	Fondo de reserva IESS	16,475.37			16,475.37
250390	Otras	29,580.29			29,580.29
2504	Retenciones		17,224.99		17,224.99
250405	Retenciones fiscales	16,608.92			16,608.92
250490	Otras retenciones	616.07			616.07
2505	Contribuciones, impuestos y multas		5,651.09		5,651.09
250590	Otras contribuciones e impuestos	5,651.09			5,651.09
2506	Proveedores		3,348.84		3,348.84
250605	PROVEEDORES	3,348.84			3,348.84

2511	Provisiones para aceptaciones y operaciones contingentes		528,126.17		528,126.17
251105	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	528,126.17			528,126.17
2590	Cuentas por pagar varias		315,278.27		315,278.27
259090	Otras cuentas por pagar	315,278.27			315,278.27
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	12,440,476.19			12,440,476.19
260720	De 181 a 360 días	12,440,476.19			12,440,476.19
260725	De más de 360 días	329,552,336.49			329,552,336.49
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			29,522,611.59	29,522,611.59
2903	Fondos en administración		29,359,116.76		29,359,116.76
290305	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	29,359,116.76			29,359,116.76
2990	Otros		163,494.83		163,494.83
299090	Varios	163,494.83			163,494.83
TOTAL PASIVOS:				390,296,595.20	390,296,595.20
3	PATRIMONIO			272,615,572.83	272,615,572.83
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			11,019,817.02	11,019,817.02
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		2,192,706.15		2,192,706.15
360305	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	2,192,706.15			2,192,706.15
TOTAL PATRIMONIO:				272,615,572.83	272,615,572.83
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO				662,912,168.03	662,912,168.03



Firmado electrónicamente por:
**HECTOR VINICIO
MOSQUERA ALCOCER**

Mgs. Héctor Mosquera
GERENTE GENERAL



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

Ing. Nelly Bazaruto
CONTADORA GENERAL



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

Dra. Rocio López
AUDITORA INTERNA BANCARIA

ESTADO DE RESULTADOS
AL 28 DE FEBRERO 2025

CODIGO	DESCRIPCIÓN	28/02/2025
5	INGRESOS	6,668,877.83
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	5,951,913.81
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	158,732.75
510310	Disponibles para la venta	158,732.75
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	5,793,164.83
510405	Cartera de crédito productivo	5,793,154.63
510430	Cartera de créditos refinanciada	0.00
510435	Cartera de créditos reestructurada	0.00
510450	De mora	10.20
5190	Otros intereses y descuentos	16.23
519090	Otros	16.23
54	INGRESOS POR SERVICIOS	89,697.58
5401	Servicios fiduciarios	75,352.46
540105	SERVICIOS FIDUCIARIOS	75,352.46
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	14,345.12
540505	GARANTÍAS CREDITICIAS OTORGADAS POR LA CORPORACIÓN	14,345.12
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	1,927.57
5590	Otros	1,927.57
559005	OTROS	1,927.57
56	OTROS INGRESOS	625,338.87
5604	Recuperaciones de activos financieros	413,266.05
560405	De activos castigados	4,808.99
560410	Reversión de provisiones	408,457.06
5690	Otros	212,072.82
569005	OTROS	212,072.82
TOTAL INGRESOS:		6,668,877.83
4	GASTOS	4,476,171.68
41	INTERESES CAUSADOS	3,496,565.34
4103	Obligaciones financieras	3,491,157.01
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	3,491,157.01
4104	Valores en circulación	5,408.33
410415	Otros títulos valores	5,408.33
42	COMISIONES CAUSADAS	116,297.41
4290	Varias	116,297.41
429001	Costo por servicios Depósitos Centralizados de Valores	92,209.76
429015	Comisiones Bancarias	374.11
429025	COMISION AL MEF POR PAGO DE FINANCIACIÓN MULTILATERALES	23,713.54
44	PROVISIONES	153,025.27
4402	Cartera de créditos	112,615.47
440210	Crédito productivo	112,615.47
4403	Cuentas por cobrar	0.00
440305	CUENTAS POR COBRAR	0.00
4406	Operaciones contingentes	40,409.80
440605	OPERACIONES CONTINGENTES	40,409.80
45	GASTOS DE OPERACIÓN	710,040.64
4501	Gastos de personal	653,335.66
450105	Remuneraciones mensuales	479,395.93
450110	Beneficios sociales	74,362.57
450120	Aportes al IESS	58,344.14
450135	Fondo de reserva IESS	32,776.81
450190	Otros	8,456.21
4502	Honorarios	4,639.10
450210	Honorarios profesionales	4,639.10
4503	Servicios varios	2,411.96
450320	Servicios básicos	91.87
450330	Arrendamientos	1,458.44
450390	Otros servicios	861.65
4504	Impuestos, contribuciones y multas	31,676.67
450490	Otros impuestos y contribuciones	31,676.67

4505 Depreciaciones		13,019.12	13,019.12
450525 Muebles, enseres y equipos de oficina	1,920.84		1,920.84
450530 Equipos de computación	9,132.16		9,132.16
450535 Unidades de transporte	1,966.12		1,966.12
4506 Amortizaciones		1,814.95	1,814.95
450605 Gastos anticipados	1,044.33		1,044.33
450625 Programas de computación	770.62		770.62
4507 Otros gastos		3,143.18	3,143.18
450705 Suministros diversos	2,109.12		2,109.12
450715 Mantenimiento y reparaciones	1,033.84		1,033.84
450790 Otros	0.22		0.22
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS		243.02	243.02
4703 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		243.02	243.02
470305 INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	243.02		243.02
TOTAL GASTOS:			4,476,171.68
RESULTADO OPERATIVO:			2,192,706.15



Firmado electrónicamente por:
**HECTOR VINICIO
MOSQUERA ALCOCER**

Mgs. Héctor Mosquera
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

DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN
AL 28 DE FEBRERO 2025

CODIGO	DESCRIPCIÓN			28/02/2025
6	CUENTAS CONTINGENTES		27,519,117.95	27,519,117.95
64	ACREEDORAS		27,519,117.95	27,519,117.95
6412	GARANTÍAS CONCEDIDAS POR LA CONAFIPS		27,519,117.95	27,519,117.95
641205	Por operaciones de crédito	27,519,117.95		27,519,117.95
64120505	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES CRÉDITO	15,439,155.36		15,439,155.36
64120506	EMISION GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES INVERSIONES	6,964,876.71		6,964,876.71
64120508	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO	500,702.53		500,702.53
64120509	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO BID	2,190,478.87		2,190,478.87
64120510	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO CAF	2,423,904.48		2,423,904.48
TOTAL CUENTA CONTINGENTE:			27,519,117.95	27,519,117.95
7	CUENTAS DE ORDEN		1,462,929,350.05	1,462,929,350.05
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		24,936,047.31	24,936,047.31
7103	Activos castigados		12,409,864.94	12,409,864.94
710310	Cartera de créditos	8,609,884.53		8,609,884.53
71031005	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	5,452,429.14		5,452,429.14
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	3,799,980.41		3,799,980.41
71032005	CUENTAS POR COBRAR	2,424,151.41		2,424,151.41
71032006	CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISO FICA-MAGAP	738,052.21		738,052.21
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		10,728,308.21	10,728,308.21
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	5,421,063.32		5,421,063.32
71076005	CUENTAS POR COBRAR	4,084,953.37		4,084,953.37
71076010	VALORES PAGADOS EFECTIVIZACIONES FOGEPS	1,336,109.95		1,336,109.95
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		1,049,782.69	1,049,782.69
710905	Cartera de crédito productivo	534,787.46		534,787.46
71090505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO INTERES NORMAL	225,186.10		225,186.10
71090506	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO INTERES MORA	309,601.36		309,601.36
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 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		748,091.47	748,091.47
719005	Cobertura de seguros	643,838.91		643,838.91
71900505	SEGUROS GENERALES	643,838.91		643,838.91
719090	Otras cuentas de orden	104,252.56		104,252.56
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	25,551.56		25,551.56

74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			1,487,865,397.36	1,487,865,397.36
7401 Valores y bienes recibidos de terceros			1,478,618,631.25	1,478,618,631.25
740110 Documentos en garantía		1,472,454,336.18		1,472,454,336.18
74011005 CARTERA DE CRÉDITO	976,116,442.84			976,116,442.84
74011006 CARTERA RECIBIDA FIDEICOMISOS	4,557,573.62			4,557,573.62
74011008 GARANTÍAS COLATERALES CARTERA COMERCIAL	489,006,179.60			489,006,179.60
74011009 GARANTÍAS CONTRATACIÓN PÚBLICA	17,250.14			17,250.14
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	207,743.00			207,743.00
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 GARANTÍA 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			9,224,305.23	9,224,305.23
740910 De administración		9,224,305.23		9,224,305.23
74091001 PRIMER FIDEICOMISO	579,637.89			579,637.89
74091003 TERCER FIDEICOMISO	3,201.04			3,201.04
74091004 CUARTO FIDEICOMISO	4,893,700.34			4,893,700.34
74091005 QUINTO FIDEICOMISO	641,277.06			641,277.06
74091006 SEXTO FIDEICOMISO	395,388.77			395,388.77
74091007 SEPTIMO FIDEICOMISO	14,951.68			14,951.68
74091008 OCTAVO FIDEICOMISO	1,212,868.25			1,212,868.25
74091009 NOVENO FIDEICOMISO	533,988.19			533,988.19
74091010 DECIMO FIDEICOMISO	47,629.26			47,629.26
74091011 DECIMO PRIMER FIDEICOMISO	126,350.88			126,350.88
74091012 DECIMO SEGUNDO FIDEICOMISO	35,246.30			35,246.30
74091013 DECIMO TERCER FIDEICOMISO	105,284.54			105,284.54
74091014 DECIMO CUARTO FIDEICOMISO	21,025.50			21,025.50
74091015 DECIMO QUINTO FIDEICOMISO	37,116.14			37,116.14
74091016 DECIMO SEXTO FIDEICOMISO	68,062.74			68,062.74
74091017 DECIMO SEPTIMO FIDEICOMISO	94,966.60			94,966.60
74091018 DECIMO OCTAVO FIDEICOMISO	408,292.04			408,292.04
74091019 DECIMO NOVENO FIDEICOMISO	5,318.01			5,318.01
7414 Provisiones constituidas			22,460.88	22,460.88
741401 Provisión cartera refinanciada crédito productivo		20,008.65		20,008.65
74140105 PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO;	20,008.65			20,008.65
741409 Provisión cartera reestructurada crédito productivo		2,452.23		2,452.23
74140905 PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	2,452.23			2,452.23
TOTAL CUENTA ORDEN:			1,512,801,444.67	1,512,801,444.67



Firmado electrónicamente por:
**HECTOR VINICIO
MOSQUERA ALCOCER**

Mgs. Héctor Mosquera
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