

**BALANCE GENERAL
AL 31 DE MARZO 2025**

CODIGO	DESCRIPCIÓN			31/03/2025
1 Activo			659,597,406.22	659,597,406.22
11 Fondos disponibles		108,242,315.04		108,242,315.04
1101 Caja	1,100.00			1,100.00
110110 Caja chica	1,100.00			1,100.00
1103 Bancos y otras entidades financieras		108,241,215.04		108,241,215.04
110305 Banco Central del Ecuador	108,237,827.72			108,237,827.72
110310 Entidades del sector financiero público y privado	3,387.32			3,387.32
13 Inversiones		24,006,146.31		24,006,146.31
1304 Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público		24,006,146.31		24,006,146.31
130405 De 1 a 30 días	-			-
130415 De 91 a 180 días	8,026,071.83			8,026,071.83
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		524,552,813.69		524,552,813.69
1401 Cartera de crédito productivo por vencer		526,097,347.23		526,097,347.23
140105 De 1 a 30 días	20,029,008.97			20,029,008.97
140110 De 31 a 90 días	33,016,497.24			33,016,497.24
140115 De 91 a 180 días	54,423,995.61			54,423,995.61
140120 De 181 a 360 días	96,484,238.19			96,484,238.19
140125 De más de 360 días	322,143,607.22			322,143,607.22
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		994,462.70		994,462.70
140905 De 1 a 30 días	10,919.82			10,919.82
140910 De 31 a 90 días	22,115.56			22,115.56
140915 De 91 a 180 días	33,176.14			33,176.14
140920 De 181 a 360 días	55,675.03			55,675.03
140925 De más de 360 días	872,576.15			872,576.15
1417 Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer		119,093.12		119,093.12
141705 De 1 a 30 días	3,529.03			3,529.03
141710 De 31 a 90 días	7,298.85			7,298.85
141715 De 91 a 180 días	11,037.63			11,037.63
141720 De 181 a 360 días	22,770.73			22,770.73
141725 De más de 360 días	74,456.88			74,456.88
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)		-2,658,204.36		-2,658,204.36
149905 (Cartera de crédito productivo)	-2,636,032.60			-2,636,032.60
149945 (Cartera de créditos refinanciada)	-19,791.81			-19,791.81
149950 (Cartera de créditos reestructurada)	-2,379.95			-2,379.95
16 Cuentas por cobrar		1,882,082.49		1,882,082.49
1602 Intereses por cobrar inversiones		425,505.07		425,505.07
160210 Disponibles para la venta	425,505.07			425,505.07
1603 Intereses por cobrar de cartera de créditos		1,112,549.11		1,112,549.11
160305 Cartera de crédito productivo	1,111,975.14			1,111,975.14
160345 Cartera de créditos refinanciada	276.24			276.24
160350 Cartera de créditos reestructurada	297.73			297.73

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		652,147.62		652,147.62
160515	Operaciones contingentes	652,147.62			652,147.62
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación		744,836.58		744,836.58
160990	Contingentes	744,836.58			744,836.58
1614	Pagos por cuenta de socios		191,362.90		191,362.90
161490	Otros	191,362.90			191,362.90
1690	Cuentas por cobrar varias		166,103.30		166,103.30
169005	Anticipos al personal	161,642.30			161,642.30
169090	Otras	4,461.00			4,461.00
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)		-1,427,141.58		-1,427,141.58
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-5.00			-5.00
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-682,300.00			-682,300.00
169915	(Provisiones para garantías pagadas)	-744,836.58			-744,836.58
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			250,549.08	250,549.08
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)		-652,318.84		-652,318.84
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-102,926.38			-102,926.38
189920	(Equipos de computación)	-398,763.56			-398,763.56
189925	(Unidades de transporte)	-150,628.90			-150,628.90
19	OTROS ACTIVOS			663,499.61	663,499.61
1904	Gastos y pagos anticipados		4,486.66		4,486.66
190410	Anticipos a terceros	2,800.00			2,800.00
190490	Otros gastos y pagos anticipados	1,686.66			1,686.66
1905	Gastos diferidos		90,888.23		90,888.23
190520	Programas de computación	203,987.77			203,987.77
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-113,099.54			-113,099.54
1906	Materiales, mercaderías e insumos		104,341.00		104,341.00
190615	Proveeduría	104,341.00			104,341.00
1990	Otros		463,783.72		463,783.72
199005	Impuesto al valor agregado – IVA	-			-
199090	Varias	463,783.72			463,783.72
TOTAL ACTIVOS:				659,597,406.22	659,597,406.22
2	PASIVOS			393,520,602.13	393,520,602.13
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			-	-
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		-		-
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	-			-
25	CUENTAS POR PAGAR			6,864,625.35	6,864,625.35
2501	Intereses por pagar		5,795,379.55		5,795,379.55
250135	Obligaciones financieras	5,780,987.88			5,780,987.88
250150	Otros títulos valores	14,391.67			14,391.67
2502	Comisiones por pagar		26,680.56		26,680.56
250205	COMISIONES POR PAGAR	26,680.56			26,680.56
2503	Obligaciones patronales		197,293.26		197,293.26
250305	Remuneraciones	7.61			7.61
250310	Beneficios Sociales	74,403.88			74,403.88
250315	Aportes al IESS	77,154.37			77,154.37
250320	Fondo de reserva IESS	16,373.13			16,373.13
250390	Otras	29,354.27			29,354.27
2504	Retenciones		12,685.61		12,685.61
250405	Retenciones fiscales	12,073.26			12,073.26
250490	Otras retenciones	612.35			612.35
2505	Contribuciones, impuestos y multas		5,650.55		5,650.55
250590	Otras contribuciones e impuestos	5,650.55			5,650.55
2506	Proveedores		764.02		764.02
250605	PROVEEDORES	764.02			764.02
2511	Provisiones para aceptaciones y operaciones contingentes		526,752.84		526,752.84
251105	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	526,752.84			526,752.84
2590	Cuentas por pagar varias		299,418.96		299,418.96
259090	Otras cuentas por pagar	299,418.96			299,418.96

26 OBLIGACIONES FINANCIERAS			355,518,174.42	355,518,174.42
2607 Obligaciones con organismos multilaterales		355,518,174.42		355,518,174.42
260710 De 31 a 90 días	7,440,476.19			7,440,476.19
260715 De 91 a 180 días	5,000,000.00			5,000,000.00
260720 De 181 a 360 días	12,440,476.19			12,440,476.19
260725 De más de 360 días	330,637,222.04			330,637,222.04
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			29,937,802.36	29,937,802.36
2903 Fondos en administración		29,775,060.76		29,775,060.76
290305 FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	29,775,060.76			29,775,060.76
2990 Otros		162,741.60		162,741.60
299090 Varios	162,741.60			162,741.60
TOTAL PASIVOS:			393,520,602.13	393,520,602.13
3 PATRIMONIO			266,076,804.09	266,076,804.09
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			9,956,601.02	9,956,601.02
3303 Especiales y Facultativas		9,531,701.02		9,531,701.02
330305 ESPECIALES	2,914,755.65			2,914,755.65
330315 Especiales y Facultativas (RESERVA LEGAL)	6,616,945.37			6,616,945.37
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			3,156,981.65	3,156,981.65
3601 Utilidades o excedentes acumuladas		-		-
360105 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	-			-
3603 Utilidad o excedente del ejercicio		3,156,981.65		3,156,981.65
360305 UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	3,156,981.65			3,156,981.65
TOTAL PATRIMONIO:			266,076,804.09	266,076,804.09
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			659,597,406.22	659,597,406.22



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 ROCIO
LOPEZ MAYORGA**

Dra. Rocío López
AUDITORA INTERNA BANCARIA

ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE MARZO 2025

CODIGO	DESCRIPCIÓN			31/03/2025
5	INGRESOS			9,936,052.48
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		9,010,114.79	9,010,114.79
5101	Depósitos		0.00	0.00
510110	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financierc	0.00		0.00
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		276,447.59	276,447.59
510310	Disponibles para la venta	276,447.59		276,447.59
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		8,733,650.97	8,733,650.97
510405	Cartera de crédito productivo	8,733,559.22		8,733,559.22
510430	Cartera de créditos refinanciada	0.00		0.00
510435	Cartera de créditos reestructurada	67.62		67.62
510450	De mora	24.13		24.13
5190	Otros intereses y descuentos		16.23	16.23
519090	Otros	16.23		16.23
54	INGRESOS POR SERVICIOS		139,536.46	139,536.46
5401	Servicios fiduciarios		113,022.78	113,022.78
540105	SERVICIOS FIDUCIARIOS	113,022.78		113,022.78
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		26,302.81	26,302.81
540505	GARANTÍAS CREDITICIAS OTORGADAS POR LA CORPORACIÓN	26,302.81		26,302.81
5490	Otros servicios		210.87	210.87
549010	Tarifados diferenciados	210.87		210.87
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		6,830.41	6,830.41
5590	Otros		6,830.41	6,830.41
559005	OTROS	6,830.41		6,830.41
56	OTROS INGRESOS		779,570.82	779,570.82
5604	Recuperaciones de activos financieros		567,177.67	567,177.67
560405	De activos castigados	14,796.88		14,796.88
560410	Reversión de provisiones	552,380.79		552,380.79
5690	Otros		212,393.15	212,393.15
569005	OTROS	212,393.15		212,393.15
TOTAL INGRESOS:				9,936,052.48
4	GASTOS			6,779,070.83
41	INTERESES CAUSADOS		5,216,421.51	5,216,421.51
4103	Obligaciones financieras		5,208,171.51	5,208,171.51
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	5,208,171.51		5,208,171.51
4104	Valores en circulación		8,250.00	8,250.00
410415	Otros títulos valores	8,250.00		8,250.00
42	COMISIONES CAUSADAS		144,007.97	144,007.97
4290	Varias		144,007.97	144,007.97
429001	Costo por servicios Depósitos Centralizados de Valores	105,863.72		105,863.72
429015	Comisiones Bancarias	14,430.71		14,430.71
429025	COMISION AL MEF POR PAGO DE FINANCIACIÓN MULTILATERALES	23,713.54		23,713.54
44	PROVISIONES		334,696.60	334,696.60
4402	Cartera de créditos		217,542.28	217,542.28
440210	Crédito productivo	217,542.28		217,542.28
4403	Cuentas por cobrar		47,892.89	47,892.89
440305	CUENTAS POR COBRAR	47,892.89		47,892.89
4406	Operaciones contingentes		69,261.43	69,261.43
440605	OPERACIONES CONTINGENTES	69,261.43		69,261.43
45	GASTOS DE OPERACIÓN		1,083,698.70	1,083,698.70
4501	Gastos de personal		988,926.96	988,926.96
450105	Remuneraciones mensuales	719,857.50		719,857.50
450110	Beneficios sociales	111,746.00		111,746.00
450120	Aportes al IESS	87,857.35		87,857.35
450135	Fondo de reserva IESS	48,830.69		48,830.69
450190	Otros	20,635.42		20,635.42
4502	Honorarios		9,278.20	9,278.20
450210	Honorarios profesionales	9,278.20		9,278.20
4503	Servicios varios		12,950.93	12,950.93
450305	Movilización, fletes y embalajes	3,230.66		3,230.66
450320	Servicios básicos	174.46		174.46
450330	Arrendamientos	1,572.74		1,572.74
450390	Otros servicios	7,973.07		7,973.07

4504 Impuestos, contribuciones y multas		47,155.21	47,155.21
450490 Otros impuestos y contribuciones	47,155.21		47,155.21
4505 Depreciaciones		19,527.95	19,527.95
450525 Muebles, enseres y equipos de oficina	2,880.53		2,880.53
450530 Equipos de computación	13,698.24		13,698.24
450535 Unidades de transporte	2,949.18		2,949.18
4506 Amortizaciones		2,481.36	2,481.36
450605 Gastos anticipados	1,325.43		1,325.43
450625 Programas de computación	1,155.93		1,155.93
4507 Otros gastos		3,378.09	3,378.09
450705 Suministros diversos	2,343.97		2,343.97
450715 Mantenimiento y reparaciones	1,033.84		1,033.84
450790 Otros	0.28		0.28
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS		246.05	246.05
4703 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		246.05	246.05
470305 INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	246.05		246.05
TOTAL GASTOS:		6,779,070.83	6,779,070.83
RESULTADO OPERATIVO:		3,156,981.65	3,156,981.65



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 ROCIO
LOPEZ MAYORGA**

Dra. Rocío López
AUDITORA INTERNA BANCARIA

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

CODIGO	DESCRIPCIÓN			31/03/2025
6	CUENTAS CONTINGENTES		28,279,200.70	28,279,200.70
64	ACREEDORAS		28,279,200.70	28,279,200.70
6412	GARANTÍAS CONCEDIDAS POR LA CONAFIPS	28,279,200.70		28,279,200.70
641205	Por operaciones de crédito	28,279,200.70		28,279,200.70
64120505	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES CRÉDITO	15,163,786.32		15,163,786.32
64120506	EMISION GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES INVERSIONES	7,997,262.03		7,997,262.03
64120508	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO	467,627.66		467,627.66
64120509	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO BID	2,148,143.47		2,148,143.47
64120510	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO CAF	2,502,381.22		2,502,381.22
TOTAL CUENTA CONTINGENTE:			28,279,200.70	28,279,200.70
7	CUENTAS DE ORDEN		1,446,629,404.12	1,446,629,404.12
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		26,692,398.80	26,692,398.80
7103	Activos castigados	12,404,527.93		12,404,527.93
710310	Cartera de créditos	8,606,958.19		8,606,958.19
71031005	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	5,449,502.80		5,449,502.80
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	3,797,569.74		3,797,569.74
71032005	CUENTAS POR COBRAR	2,422,952.94		2,422,952.94
71032006	CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISO FICA-MAGAP	736,840.01		736,840.01
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	12,496,509.02		12,496,509.02
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	7,189,264.13		7,189,264.13
71076005	CUENTAS POR COBRAR	5,838,904.23		5,838,904.23
71076010	VALORES PAGADOS EFECTIVIZACIONES FOGEPS	1,350,359.90		1,350,359.90
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	1,048,686.25		1,048,686.25
710905	Cartera de crédito productivo	533,691.02		533,691.02
71090505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO INTERES NORMAL	225,179.18		225,179.18
71090506	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO INTERES MORA	308,511.84		308,511.84
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	EFECTIVIZACIONES FOGEPS INTERESES	13,661.44		13,661.44
7190	Otras cuentas de orden deudoras	742,675.60		742,675.60
719005	Cobertura de seguros	643,838.91		643,838.91
71900505	SEGUROS GENERALES	643,838.91		643,838.91
719090	Otras cuentas de orden	98,836.69		98,836.69
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	20,135.69		20,135.69
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		1,473,321,802.92	1,473,321,802.92
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	1,464,098,401.45		1,464,098,401.45
740110	Documentos en garantía	1,457,934,106.38		1,457,934,106.38
74011005	CARTERA DE CREDITO	973,036,550.35		973,036,550.35
74011006	CARTERA RECIBIDA FIDEICOMISOS	4,557,573.62		4,557,573.62
74011008	GARANTÍAS COLATERALES CARTERA COMERCIAL	477,570,446.32		477,570,446.32
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	232,243.00		232,243.00
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
74013006	VALORES EN CUSTODIA ESENCIA 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		9,201,229.71	9,201,229.71
740910	De administración		9,201,229.71	9,201,229.71
74091001	PRIMER FIDEICOMISO	576,311.03		576,311.03
74091003	TERCER FIDEICOMISO	3,201.59		3,201.59
74091004	CUARTO FIDEICOMISO	4,875,410.83		4,875,410.83
74091005	QUINTO FIDEICOMISO	641,281.17		641,281.17
74091006	SEXTO FIDEICOMISO	395,105.52		395,105.52
74091007	SEPTIMO FIDEICOMISO	14,955.80		14,955.80
74091008	OCTAVO FIDEICOMISO	1,213,111.38		1,213,111.38
74091009	NOVENO FIDEICOMISO	533,270.62		533,270.62
74091010	DECIMO FIDEICOMISO	47,629.56		47,629.56
74091011	DECIMO PRIMER FIDEICOMISO	126,351.43		126,351.43
74091012	DECIMO SEGUNDO FIDEICOMISO	34,585.03		34,585.03
74091013	DECIMO TERCER FIDEICOMISO	101,876.17		101,876.17
74091014	DECIMO CUARTO FIDEICOMISO	20,455.99		20,455.99
74091015	DECIMO QUINTO FIDEICOMISO	32,293.77		32,293.77
74091016	DECIMO SEXTO FIDEICOMISO	72,437.12		72,437.12
74091017	DECIMO SEPTIMO FIDEICOMISO	94,715.35		94,715.35
74091018	DECIMO OCTAVO FIDEICOMISO	412,918.24		412,918.24
74091019	DECIMO NOVENO FIDEICOMISO	5,319.11		5,319.11
7414	Provisiones constituidas		22,171.76	22,171.76
741401	Provisión cartera refinanciada crédito productivo		19,791.81	19,791.81
74140105	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO;	19,791.81		19,791.81
741409	Provisión cartera reestructurada crédito productivo		2,379.95	2,379.95
74140905	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	2,379.95		2,379.95
TOTAL CUENTA ORDEN:			1,500,014,201.72	1,500,014,201.72



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 ROCIO
LOPEZ MAYORGA**

Dra. Rocío López
AUDITORA INTERNA BANCARIA