

BALANCE GENERAL
AL 30 DE NOVIEMBRE 2025

CODIGO	DESCRIPCIÓN			30/11/2025
1	Activo			675.166.060,59
11	Fondos disponibles		78.368.912,90	78.368.912,90
1101	Caja	1.100,00		1.100,00
110110	Caja chica	1.100,00		1.100,00
1103	Bancos y otras entidades financieras	78.367.812,90		78.367.812,90
110305	Banco Central del Ecuador	78.366.517,07		78.366.517,07
110310	Entidades del sector financiero público y privado	1.295,83		1.295,83
13	Inversiones		70.743.946,59	70.743.946,59
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	4.126.374,19		4.126.374,19
130305	De 1 a 30 días sector privado	4.126.374,19		4.126.374,19
130310	De 31 a 90 días sector privado	-		-
130315	De 91 a 180 días sector privado	-		-
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público	66.617.572,40		66.617.572,40
130405	De 1 a 30 días	-		-
130410	De 31 a 90 días	16.069.506,86		16.069.506,86
130415	De 91 a 180 días	27.551.870,86		27.551.870,86
130420	De 181 a 360 días	8.000.000,00		8.000.000,00
130425	De más de 360 días	14.996.194,68		14.996.194,68
14	Cartera de créditos		522.809.236,91	522.809.236,91
1401	Cartera de crédito productivo por vencer	524.917.457,56		524.917.457,56
140105	De 1 a 30 días	22.296.685,52		22.296.685,52
140110	De 31 a 90 días	33.021.842,03		33.021.842,03
140115	De 91 a 180 días	52.864.328,07		52.864.328,07
140120	De 181 a 360 días	85.726.686,49		85.726.686,49
140125	De más de 360 días	331.007.915,45		331.007.915,45
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	441.800,32		441.800,32
140905	De 1 a 30 días	5.401,05		5.401,05
140910	De 31 a 90 días	10.805,52		10.805,52
140915	De 91 a 180 días	16.337,13		16.337,13
140920	De 181 a 360 días	32.874,45		32.874,45
140925	De más de 360 días	376.382,17		376.382,17
1417	Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer	89.744,36		89.744,36
141705	De 1 a 30 días	3.786,90		3.786,90
141710	De 31 a 90 días	7.609,81		7.609,81
141715	De 91 a 180 días	11.663,42		11.663,42
141720	De 181 a 360 días	23.906,89		23.906,89
141725	De más de 360 días	42.777,34		42.777,34
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	104,00		104,00
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	104,00		104,00
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)	-2.639.881,33		-2.639.881,33
149905	(Cartera de crédito productivo)	-2.629.291,59		-2.629.291,59
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	-8.793,83		-8.793,83
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	-1.795,91		-1.795,91

16	Cuentas por cobrar		2.780.572,85	2.780.572,85
1602	Intereses por cobrar inversiones	424.066,01		424.066,01
160210	Disponibles para la venta	424.066,01		424.066,01
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos		1.388.491,85	1.388.491,85
160305	Cartera de crédito productivo	1.388.132,79		1.388.132,79
160345	Cartera de créditos refinanciada	153,40		153,40
160350	Cartera de créditos reestructurada	205,66		205,66
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		901.216,69	901.216,69
160515	Operaciones contingentes	901.216,69		901.216,69
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación		802.389,59	802.389,59
160990	Contingentes	802.389,59		802.389,59
1614	Pagos por cuenta de socios		182.979,57	182.979,57
161490	Otros	182.979,57		182.979,57
1690	Cuentas por cobrar varias		804.406,91	804.406,91
169005	Anticipos al personal	102.006,22		102.006,22
169090	Otras	702.400,69		702.400,69
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)		-1.739.697,26	-1.739.697,26
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-5,00		-5,00
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-937.302,67		-937.302,67
169915	(Provisiones para garantías pagadas)	-802.389,59	-	-802.389,59
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		275.313,80	275.313,80
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		206.754,11	206.754,11
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	206.754,11		206.754,11
1806	Equipos de computación		556.893,25	556.893,25
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	556.893,25		556.893,25
1807	Unidades de transporte		211.057,25	211.057,25
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	211.057,25		211.057,25
1899	(Depreciación acumulada)		-699.390,81	-699.390,81
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-110.712,73		-110.712,73
189920	(Equipos de computación)	-430.184,70		-430.184,70
189925	(Unidades de transporte)	-158.493,38		-158.493,38
19	OTROS ACTIVOS		188.077,54	188.077,54
1904	Gastos y pagos anticipados		10.475,98	10.475,98
190410	Anticipos a terceros	4.330,00		4.330,00
190490	Otros gastos y pagos anticipados	6.145,98		6.145,98
1905	Gastos diferidos		75.411,74	75.411,74
190520	Programas de computación	162.180,98		162.180,98
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-86.769,24		-86.769,24
1906	Materiales, mercaderías e insumos		102.189,82	102.189,82
190615	Proveeduría	102.189,82		102.189,82
1990	Otros		-	-
199005	Impuesto al valor agregado – IVA	-		-
199090	Varias	-		-
TOTAL ACTIVOS:			675.166.060,59	675.166.060,59
2	PASIVOS		402.393.074,79	402.393.074,79
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		-	-
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		-	-
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	-		-
25	CUENTAS POR PAGAR		7.276.395,61	7.276.395,61
2501	Intereses por pagar		6.422.631,45	6.422.631,45
250135	Obligaciones financieras	6.422.631,45		6.422.631,45
250150	Otros títulos valores	-		-
2502	Comisiones por pagar		197.791,21	197.791,21
250205	COMISIONES POR PAGAR	197.791,21		197.791,21
2503	Obligaciones patronales		146.938,20	146.938,20
250305	Remuneraciones	7,61		7,61
250310	Beneficios Sociales	23.333,76		23.333,76
250315	Aportes al IESS	80.584,95		80.584,95
250320	Fondo de reserva IESS	19.022,52		19.022,52
250390	Otras	23.989,36		23.989,36
2504	Retenciones		4.390,64	4.390,64

250405	Retenciones fiscales	4.390,64		4.390,64
250490	Otras retenciones	-		-
2505	Contribuciones, impuestos y multas		5.718,20	5.718,20
250590	Otras contribuciones e impuestos	5.718,20		5.718,20
2506	Proveedores		2.751,91	2.751,91
250605	PROVEEDORES	2.751,91		2.751,91
2511	Provisiones para aceptaciones y operaciones contingentes		492.870,37	492.870,37
251105	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	492.870,37		492.870,37
2590	Cuentas por pagar varias		3.303,63	3.303,63
259090	Otras cuentas por pagar	3.303,63		3.303,63
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		362.901.699,75	362.901.699,75
2607	Obligaciones con organismos multilaterales		362.901.699,75	362.901.699,75
260705	De 1 a 30 días	6.250.000,00		6.250.000,00
260710	De 31 a 90 días	3.570.000,00		3.570.000,00
260715	De 91 a 180 días	4.687.500,00		4.687.500,00
260720	De 181 a 360 días	18.042.976,19		18.042.976,19
260725	De más de 360 días	330.351.223,56		330.351.223,56
27	VALORES EN CIRCULACIÓN		-	-
2703	Otros títulos valores		-	-
270390	Otros títulos valores	-		-
29	OTROS PASIVOS		32.214.979,43	32.214.979,43
2901	Ingresos recibidos por anticipado		586.600,00	586.600,00
290115	Rentas recibidas por anticipado	586.600,00		586.600,00
2903	Fondos en administración		31.472.345,62	31.472.345,62
290305	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	29.161.840,80		29.161.840,80
290310	FONDOS MULTILATERALES	2.310.504,82		2.310.504,82
2990	Otros		156.033,81	156.033,81
299090	Varios	156.033,81		156.033,81
TOTAL PASIVOS:			402.393.074,79	402.393.074,79
3	PATRIMONIO		272.772.985,80	272.772.985,80
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		9.853.163,36	9.853.163,36
3601	Utilidades o excedentes acumuladas		-	-
360105	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	-		-
3603	Utilidad o excedente del ejercicio		9.853.163,36	9.853.163,36
360305	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	9.853.163,36		9.853.163,36
TOTAL PATRIMONIO:			272.772.985,80	272.772.985,80
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			675.166.060,59	675.166.060,59



Firmado electrónicamente por:
**HECTOR VINICIO
MOSQUERA ALCOCER**
Validar únicamente con FirmaEC

Mgs. Héctor Mosquera
Gerente General



Firmado electrónicamente por:
**NELLY MARLENE
BAZURTO VELEZ**
Validar únicamente con FirmaEC

Ing. Nelly Bazarro
Contadora General



Firmado electrónicamente por:
**ALICIA DEL ROCÍO
LOPEZ MAYORGA**
Validar únicamente con FirmaEC

Dra. Rocío López
Auditora Interna Bancaria

CODIGO	DESCRIPCIÓN				30/11/2025
5	INGRESOS				35.941.358,68
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS				35.941.358,68
5101	Depósitos	0,00		33.497.336,21	33.497.336,21
510110	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero popular y solidario	0,00			0,00
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		2.027.540,44		2.027.540,44
510310	Disponibles para la venta	2.027.540,44			2.027.540,44
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		31.467.689,54		31.467.689,54
510405	Cartera de crédito productivo	31.467.291,76			31.467.291,76
510430	Cartera de créditos refinanciada	0,00			0,00
510435	Cartera de créditos reestructurada	56,60			56,60
510450	De mora	341,18			341,18
5190	Otros intereses y descuentos		2.106,23		2.106,23
519090	Otros	2.106,23			2.106,23
54	INGRESOS POR SERVICIOS			525.384,61	525.384,61
5401	Servicios fiduciarios		418.752,01		418.752,01
540105	SERVICIOS FIDUCIARIOS	418.752,01			418.752,01
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		99.905,02		99.905,02
540505	GARANTÍAS CREDITICIAS OTORGADAS POR LA CORPORACIÓN	99.905,02			99.905,02
5490	Otros servicios		6.727,58		6.727,58
549010	Tarifados diferenciados	6.727,58			6.727,58
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			10.736,78	10.736,78
5590	Otros		10.736,78		10.736,78
559005	OTROS	10.736,78			10.736,78
56	OTROS INGRESOS			1.907.901,08	1.907.901,08
5604	Recuperaciones de activos financieros		1.647.542,91		1.647.542,91
560405	De activos castigados	101.689,26			101.689,26
560410	Reversión de provisiones	1.545.853,65			1.545.853,65
5690	Otros		260.358,17		260.358,17
569005	OTROS	260.358,17			260.358,17
TOTAL INGRESOS:					35.941.358,68
4	GASTOS				26.088.195,32
41	INTERESES CAUSADOS			18.452.950,50	18.452.950,50
4103	Obligaciones financieras		18.442.042,17		18.442.042,17
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	18.442.042,17			18.442.042,17
4104	Valores en circulación		10.908,33		10.908,33
410415	Otros títulos valores	10.908,33			10.908,33
42	COMISIONES CAUSADAS			895.579,35	895.579,35
4290	Varias		895.579,35		895.579,35
429001	Costo por servicios Depósitos Centralizados de Valores	433.870,59			433.870,59
429010	COMISIONES POR INTERMEDIACIÓN BURSATIL	4.696,98			4.696,98
429015	Comisiones Bancarias	30.971,28			30.971,28
429025	COMISION AL MEF POR PAGO DE FINANCIACIÓN MULTILATERALES	172.201,45			172.201,45
429030	Costos Por Estructuración de Financiamiento con Multilaterales	253.839,05			253.839,05
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS			65.476,95	65.476,95
4305	Prima de Inversiones en Títulos Valores		65.476,95		65.476,95
430505	Prima de Inversiones en Títulos Valores	65.476,95			65.476,95
44	PROVISIONES			2.151.583,67	2.151.583,67
4402	Cartera de créditos		1.571.914,29		1.571.914,29
440210	Crédito productivo	1.571.914,29			1.571.914,29
4403	Cuentas por cobrar		328.373,62		328.373,62
440305	CUENTAS POR COBRAR	328.373,62			328.373,62
4406	Operaciones contingentes		251.295,76		251.295,76
440605	OPERACIONES CONTINGENTES	251.295,76			251.295,76
45	GASTOS DE OPERACIÓN			4.517.496,27	4.517.496,27
4501	Gastos de personal		3.713.685,58		3.713.685,58
450105	Remuneraciones mensuales	2.684.231,83			2.684.231,83
450110	Beneficios sociales	345.665,47			345.665,47

4503 Servicios varios		448.159,24		448.159,24
450305 Movilización, fletes y embalajes	34.730,94			34.730,94
450315 Publicidad y propaganda	3.056,92			3.056,92
450320 Servicios básicos	339.846,23			339.846,23
450330 Arrendamientos	6.371,42			6.371,42
450390 Otros servicios	64.153,73			64.153,73
4504 Impuestos, contribuciones y multas		184.360,06		184.360,06
450490 Otros impuestos y contribuciones	184.360,06			184.360,06
4505 Depreciaciones		67.636,20		67.636,20
450525 Muebles, enseres y equipos de oficina	10.893,68			10.893,68
450530 Equipos de computación	45.928,86			45.928,86
450535 Unidades de transporte	10.813,66			10.813,66
4506 Amortizaciones		17.796,98		17.796,98
450605 Gastos anticipados	5.378,84			5.378,84
450625 Programas de computación	12.418,14			12.418,14
4507 Otros gastos		25.367,64		25.367,64
450705 Suministros diversos	9.476,06			9.476,06
450715 Mantenimiento y reparaciones	15.890,57			15.890,57
450790 Otros	1,01			1,01
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS			5.108,58	5.108,58
4701 Pérdida en venta de bienes		4.658,64		4.658,64
470105 PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES	4.658,64			4.658,64
4703 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		449,94		449,94
470305 INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	449,94			449,94
TOTAL GASTOS:			26.088.195,32	26.088.195,32
RESULTADO OPERATIVO:			9.853.163,36	9.853.163,36



Firmado electrónicamente por:
**HECTOR VINICIO
MOSQUERA ALCOCER**
 Validar únicamente con FirmaEC

Mgs. Héctor Mosquera
Gerente General



Firmado electrónicamente por:
**NELLY MARLENE
BAZURTO VELEZ**
 Validar únicamente con FirmaEC

Ing. Nelly Bazurto
Contadora General



Firmado electrónicamente por:
**ALICIA DEL ROCIO
LOPEZ MAYORGA**
 Validar únicamente con FirmaEC

Dra. Rocío López
Auditora Interna Bancaria

DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN
AL 30 DE NOVIEMBRE 2025

CODIGO	DESCRIPCIÓN			30/11/2025
6	CUENTAS CONTINGENTES		29.623.655,77	29.623.655,77
64	ACREEDORAS		29.623.655,77	29.623.655,77
6412	GARANTÍAS CONCEDIDAS POR LA CONAFIPS	29.623.655,77		29.623.655,77
641205	Por operaciones de crédito	29.623.655,77		29.623.655,77
64120505	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES CRÉDITO	11.856.044,42		11.856.044,42
64120506	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES INVERSIONES	13.662.910,80		13.662.910,80
64120508	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO	619.819,53		619.819,53
64120509	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO BID	934.893,27		934.893,27
64120510	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO CAF	2.307.559,41		2.307.559,41
64120511	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO AIIB	242.428,34		242.428,34
TOTAL CUENTA CONTINGENTE:			29.623.655,77	29.623.655,77
7	CUENTAS DE ORDEN		1.356.007.842,39	1.356.007.842,39
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		28.207.868,16	28.207.868,16
7103	Activos castigados	12.937.519,33		12.937.519,33
710310	Cartera de créditos	9.093.837,95		9.093.837,95
71031005	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	5.936.382,56		5.936.382,56
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	3.843.681,38		3.843.681,38
71032005	CUENTAS POR COBRAR	2.471.065,93		2.471.065,93
71032006	CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISO FICA-MAGAP	710.832,16		710.832,16
71032007	CUENTAS POR COBRAR ALIMENTACIÓN Y GUARDERÍA	154.298,92		154.298,92
71032008	CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISOS	25.355,27		25.355,27
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	13.316.225,23		13.316.225,23
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	8.008.980,34		8.008.980,34
71076005	CUENTAS POR COBRAR	5.761.810,44		5.761.810,44
71076010	VALORES PAGADOS EFECTIVIZACIONES FOGEPS	2.247.169,90		2.247.169,90
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	1.075.811,18		1.075.811,18
710905	Cartera de crédito productivo	533.098,04		533.098,04
71090505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO INTERES NORMAL	226.668,50		226.668,50
71090506	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO INTERES MORA	306.429,54		306.429,54
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	259.446,46		259.446,46
71099001	CARTERA DE CREDITO COOPERA INTERES NORMAL	26.441,56		26.441,56
71099002	CARTERA DE CREDITO COOPERA INTERES MORA	161.427,14		161.427,14
71099003	CARTERA DE CREDITO COOPERA OTROS RUBROS	3.096,81		3.096,81
71099010	EFFECTIVIZACIONES FOGEPS INTERESES	68.480,95		68.480,95
7190	Otras cuentas de orden deudoras	878.312,42		878.312,42
719005	Cobertura de seguros	770.421,52		770.421,52
71900505	SEGUROS GENERALES	770.421,52		770.421,52
719090	Otras cuentas de orden	107.890,90		107.890,90
71909005	BIENES DE CONTROL - MUEBLES Y ENSERES	23.733,74		23.733,74
71909006	BIENES DE CONTROL - EQUIPOS DE COMPUTACION	23.991,20		23.991,20
71909007	BIENES DE CONTROL - OTROS ACTIVOS	4.106,60		4.106,60
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	27.693,41		27.693,41
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		1.384.215.710,55	1.384.215.710,55
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	1.375.171.320,70		1.375.171.320,70
740110	Documentos en garantía	1.368.885.586,80		1.368.885.586,80
74011005	CARTERA DE CREDITO	948.691.794,27		948.691.794,27
74011006	CARTERA RECIBIDA FIDEICOMISOS	4.557.573,62		4.557.573,62
74011008	GARANTÍAS COLATERALES CARTERA COMERCIAL	412.957.685,82		412.957.685,82
74011009	GARANTÍAS CONTRATACIÓN PÚBLICA	3.750,14		3.750,14
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	238.740,00		238.740,00
74011040	GARANTÍAS POLIZAS DE PROVEEDORES CON MULTILATERALES	0,00		0,00
740120	Bienes inmuebles en garantía		1.436.727,92	1.436.727,92
74012005	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA RECIBIDOS DE TERCEROS	1.436.727,92		1.436.727,92
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		9.033.800,11	9.033.800,11
740910	De administración		9.033.800,11	9.033.800,11
74091001	PRIMER FIDEICOMISO	563.237,18		563.237,18
74091003	TERCER FIDEICOMISO	3.206,41		3.206,41
74091004	CUARTO FIDEICOMISO	4.869.484,51		4.869.484,51
74091005	QUINTO FIDEICOMISO	639.869,70		639.869,70
74091006	SEXTO FIDEICOMISO	392.841,03		392.841,03
74091007	SEPTIMO FIDEICOMISO	14.991,83		14.991,83
74091008	OCTAVO FIDEICOMISO	1.114.993,98		1.114.993,98
74091009	NOVENO FIDEICOMISO	527.535,38		527.535,38
74091010	DECIMO FIDEICOMISO	47.625,64		47.625,64
74091011	DECIMO PRIMER FIDEICOMISO	126.281,24		126.281,24
74091012	DECIMO SEGUNDO FIDEICOMISO	29.960,92		29.960,92
74091013	DECIMO TERCER FIDEICOMISO	99.644,15		99.644,15
74091014	DECIMO CUARTO FIDEICOMISO	13.181,58		13.181,58
74091015	DECIMO QUINTO FIDEICOMISO	14.849,62		14.849,62
74091016	DECIMO SEXTO FIDEICOMISO	54.211,75		54.211,75
74091017	DECIMO SEPTIMO FIDEICOMISO	33.168,35		33.168,35
74091018	DECIMO OCTAVO FIDEICOMISO	411.439,47		411.439,47
74091019	DECIMO NOVENO FIDEICOMISO	33.246,76		33.246,76
74091020	VIGESIMO FIDEICOMISO	44.030,61		44.030,61
7414	Provisiones constituidas		10.589,74	10.589,74
741401	Provisión cartera refinanciada crédito productivo		8.793,83	8.793,83
74140105	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO;	8.793,83		8.793,83
741409	Provisión cartera reestructurada crédito productivo		1.795,91	1.795,91
74140905	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	1.795,91		1.795,91
TOTAL CUENTA ORDEN:				1.412.423.578,71
				1.412.423.578,71



Firmado electrónicamente por:
**HECTOR VINICIO
MOSQUERA ALCOCER**
Validar únicamente con FirmaEC

Mgs. Héctor Mosquera
Gerente General



Firmado electrónicamente por:
**NELLY MARLENE
BAZURTO VELEZ**
Validar únicamente con FirmaEC

Ing. Nelly Bazurto
Contadora General



Firmado electrónicamente por:
**ALICIA DEL ROCÍO
LOPEZ MAYORGA**
Validar únicamente con FirmaEC

Dra. Rocío López
Auditora Interna Bancaria