ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
AL 31 DE AGOSTO 2026

CODIGO	DESCRIPCIÓN					31/08/2026
1	Activo				651,919,088.12	651,919,088.12
11	Fondos disponibles			35,684,599.86		35,684,599.86
1101	Caja		1,100.00			1,100.00
110110	Caja chica	1,100.00				1,100.00
1103	Bancos y otras entidades financieras		35,683,499.86			35,683,499.86
110305	Banco Central del Ecuador	35,682,787.85				35,682,787.85
110310	Entidades del sector financiero público y privado	712.01				712.01
13	Inversiones			68,724,442.74		68,724,442.74
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario		15,729,341.88			15,729,341.88
130305	De 1 a 30 días sector privado	24,660.00				24,660.00
130310	De 31 a 90 días sector privado	720,969.15				720,969.15
130315	De 91 a 180 días sector privado	5,923,217.31				5,923,217.31
130320	De 181 a 360 días sector privado	3,618,479.38				3,618,479.38
130325	De más de 360 días sector privado	5,442,016.04				5,442,016.04
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público		52,995,100.86			52,995,100.86
130405	De 1 a 30 días	0.00				0.00
130410	De 31 a 90 días	17,661,300.45				17,661,300.45
130415	De 91 a 180 días	20,337,605.73				20,337,605.73
130420	De 181 a 360 días	7,996,194.68				7,996,194.68
130425	De más de 360 días	7,000,000.00				7,000,000.00
14	Cartera de creditos			543,142,537.90		543,142,537.90
1401	Cartera de crédito productivo por vencer		545,434,537.48			545,434,537.48
140105	De 1 a 30 días	17,811,122.58				17,811,122.58
140110	De 31 a 90 días	32,397,959.82				32,397,959.82
140115	De 91 a 180 días	48,025,685.26				48,025,685.26
140120	De 181 a 360 días	88,849,423.75				88,849,423.75
140125	De más de 360 días	358,350,346.07				358,350,346.07
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer		0.00			0.00
140305	De 1 a 30 días	0.00				0.00
140310	De 31 a 90 días	0.00				0.00
140315	De 91 a 180 días	0.00				0.00
140320	De 181 a 360 días	0.00				0.00
140325	De más de 360 días	0.00				0.00
1409	Cartera de crédito productivo refinanciada por vencer		392,872.06			392,872.06
140905	De 1 a 30 días	5,502.98				5,502.98
140910	De 31 a 90 días	10,986.91				10,986.91
140915	De 91 a 180 días	16,620.85				16,620.85
140920	De 181 a 360 días	33,558.15				33,558.15
140925	De más de 360 días	326,203.17				326,203.17
1417	Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer		54,844.52			54,844.52
141705	De 1 a 30 días	3,970.74				3,970.74
141710	De 31 a 90 días	8,096.44				8,096.44
141715	De 91 a 180 días	12,300.86				12,300.86
141720	De 181 a 360 días	25,336.87				25,336.87
141725	De más de 360 días	5,139.61				5,139.61
1425	Cartera de crédito productivo que no devenga intereses		0.00			0.00
142505	De 1 a 30 días	0.00				0.00
142510	De 31 a 90 días	0.00				0.00
142515	De 91 a 180 días	0.00				0.00
142520	De 181 a 360 días	0.00				0.00
142525	De más de 360 días	0.00				0.00
1449	Cartera de crédito productivo vencida		104.00			104.00
144905	De 1 a 30 días	0.00				0.00
144910	De 31 a 90 días	0.00				0.00
144915	De 91 a 180 días	0.00				0.00
144920	De 181 a 360 días	0.00				0.00
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		9.00			9.00
146525	De más de 360 días	9.00				9.00
1499	(Provisiones para créditos incobrables)		-2,739,831.16			-2,739,831.16
149905	(Cartera de crédito productivo)	-2,730,910.60				-2,730,910.60
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	-7,820.15				-7,820.15
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	-1,100.41				-1,100.41
16	Cuentas por cobrar			2,409,326.93		2,409,326.93
1602	Intereses por cobrar inversiones		1,179,670.31			1,179,670.31
160210	Disponibles para la venta	1,179,670.31				1,179,670.31
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos		954,704.38			954,704.38
160305	Cartera de crédito productivo	954,403.57				954,403.57
160345	Cartera de créditos refinanciada	163.70				163.70
160350	Cartera de créditos reestructurada	137.11				137.11
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		1,050,983.41			1,050,983.41
160515	Operaciones contingentes	1,050,983.41				1,050,983.41
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación		650,293.03			650,293.03
160990	Contingentes	650,293.03				650,293.03
1614	Pagos por cuenta de socios		134,811.19			134,811.19
161490	Otros	134,811.19				134,811.19
1690	Cuentas por cobrar varias		108,191.22			108,191.22
169005	Anticipos al personal	102,469.66				102,469.66
169090	Otras	5,721.56				5,721.56
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)		-1,686,046.10			-1,686,046.10
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-5.00				-5.00
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-1,035,748.07				-1,035,748.07
169915	(Provisiones para garantías pagadas)	-650,293.03		0.00		-650,293.03
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD			0.00		0.00
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			281,145.19	281,145.19
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		206,754.08		206,754.08
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	206,754.08			206,754.08
1806	Equipos de computación		540,832.39	0.00	540,832.39
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	540,832.39			540,832.39
1807	Unidades de transporte		271,037.25		271,037.25
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	271,037.25			271,037.25
1899	(Depreciación acumulada)		-737,478.53		-737,478.53
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-120,264.79			-120,264.79
189920	(Equipos de computación)	-442,675.22			-442,675.22
189925	(Unidades de transporte)	-174,538.52			-174,538.52
19	OTROS ACTIVOS			1,677,035.50	1,677,035.50
1904	Gastos y pagos anticipados		14,512.25		14,512.25
190410	Anticipos a terceros	11,180.00			11,180.00
190490	Otros gastos y pagos anticipados	3,332.25			3,332.25
1905	Gastos diferidos		62,758.19		62,758.19
190520	Programas de computación	162,180.98			162,180.98
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-99,422.79			-99,422.79
1906	Materiales, mercaderías e insumos		99,765.06		99,765.06
190615	Proveeduría	99,765.06			99,765.06
1990	Otros		1,500,000.00		1,500,000.00
199005	Impuesto al valor agregado – IVA	0.00			0.00
199090	Varias	1,500,000.00			1,500,000.00
TOTAL ACTIVOS:				651,919,088.12	**651,919,088.12**
2	PASIVOS			377,019,419.74	377,019,419.74
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			0.00	0.00
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		0.00		0.00
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	0.00			0.00
25	CUENTAS POR PAGAR			4,434,381.00	4,434,381.00
2501	Intereses por pagar		3,513,078.44		3,513,078.44
250135	Obligaciones financieras	3,513,078.44			3,513,078.44
250150	Otros títulos valores	0.00			0.00
2502	Comisiones por pagar		134,867.85		134,867.85
250205	COMISIONES POR PAGAR	134,867.85			134,867.85
2503	Obligaciones patronales		253,163.32		253,163.32
250305	Remuneraciones	7.61			7.61
250310	Beneficios Sociales	112,985.52			112,985.52
250315	Aportes al IESS	80,778.78			80,778.78
250320	Fondo de reserva IESS	20,105.30			20,105.30
250390	Otras	39,286.11			39,286.11
2504	Retenciones		5,986.07		5,986.07
250405	Retenciones fiscales	5,769.92			5,769.92
250490	Otras retenciones	216.15			216.15
2505	Contribuciones, impuestos y multas		5,716.72		5,716.72
250590	Otras contribuciones e impuestos	5,716.72			5,716.72
2506	Proveedores		3,903.49		3,903.49
250605	PROVEEDORES	3,903.49			3,903.49
2511	Provisiones para aceptaciones y operaciones contingentes		503,415.93		503,415.93
251105	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	503,415.93			503,415.93
2590	Cuentas por pagar varias		14,249.18		14,249.18
259090	Otras cuentas por pagar	14,249.18			14,249.18
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			338,432,143.56	338,432,143.56
2607	Obligaciones con organismos multilaterales		338,432,143.56		338,432,143.56
260705	De 1 a 30 días	0.00			0.00
260710	De 31 a 90 días	4,687,500.00			4,687,500.00
260715	De 91 a 180 días	13,355,476.19			13,355,476.19
260720	De 181 a 360 días	18,042,976.19			18,042,976.19
260725	De más de 360 días	302,346,191.18			302,346,191.18
29	OTROS PASIVOS			34,152,895.18	34,152,895.18
2901	Ingresos recibidos por anticipado		2,761,600.00		2,761,600.00
290115	Rentas recibidas por anticipado	2,761,600.00			2,761,600.00
2903	Fondos en administración		31,257,893.62		31,257,893.62
290305	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	28,947,388.80			28,947,388.80
290310	FONDOS MULTILATERALES	2,310,504.82			2,310,504.82
2990	Otros		133,401.56		133,401.56
299090	Varios	133,401.56			133,401.56
TOTAL PASIVOS:				377,019,419.74	**377,019,419.74**
3	PATRIMONIO			264,542,894.33	264,542,894.33
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			11,579,672.91	11,579,672.91
3303	Especiales y Facultativas		11,154,772.91		11,154,772.91
330305	ESPECIALES	3,455,779.61			3,455,779.61
330315	Especiales y Facultativas (RESERVA LEGAL)	7,698,993.30			7,698,993.30
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			0.00	0.00
3601	Utilidades o excedentes acumuladas		0.00		0.00
360105	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	0.00			0.00
3603	Utilidad o excedente del ejercicio		0.00		0.00
360305	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	0.00			0.00
TOTAL PATRIMONIO:				264,542,894.33	**264,542,894.33**
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO				641,562,314.07	**641,562,314.07**

Validar únicamente en FirmaEC.
Firmado electrónicamente por:
HECTOR VINICIO MOSQUERA ALCOCER

Mgs. Héctor Mosquera
Gerente General

Validar únicamente en FirmaEC.
Firmado electrónicamente por:
NELLY MARLENE BAZURTO VELEZ

Ing. Nelly Bazurto
Contadora General

Validar únicamente en FirmaEC.
Firmado electrónicamente por:
ALICIA DEL ROCIO LOPEZ MAYORGA

Dra. Rocío López
Auditora Interna Bancaria

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
AL 31 DE AGOSTO 2026

CODIGO	DESCRIPCIÓN					31/08/2026
5	INGRESOS				27,036,478.76	27,036,478.76
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			25,579,975.11		25,579,975.11
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		3,253,877.41			3,253,877.41
510310	Disponibles para la venta	3,253,877.41				3,253,877.41
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		22,325,962.42			22,325,962.42
510405	Cartera de crédito productivo	22,315,233.85				22,315,233.85
510430	Cartera de créditos refinanciada	7,026.35				7,026.35
510435	Cartera de créditos reestructurada	3,591.91				3,591.91
510450	De mora	110.31				110.31
5190	Otros intereses y descuentos		135.28			135.28
519090	Otros	135.28				135.28
54	INGRESOS POR SERVICIOS			400,128.31		400,128.31
5401	Servicios fiduciarios		304,927.77			304,927.77
540105	SERVICIOS FIDUCIARIOS	304,927.77				304,927.77
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		95,200.54			95,200.54
540505	GARANTÍAS CREDITICIAS OTORGADAS POR LA CORPORACIÓN	95,200.54				95,200.54
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			1,755.07		1,755.07
5590	Otros		1,755.07			1,755.07
559005	OTROS	1,755.07				1,755.07
56	OTROS INGRESOS			1,054,620.27		1,054,620.27
5604	Recuperaciones de activos financieros		1,010,919.39			1,010,919.39
560405	De activos castigados	124,526.02				124,526.02
560410	Reversión de provisiones	886,393.37				886,393.37
5690	Otros		43,700.88			43,700.88
569005	OTROS	43,700.88				43,700.88
TOTAL INGRESOS:					27,036,478.76	**27,036,478.76**
4	GASTOS				16,679,704.71	16,679,704.71
41	INTERESES CAUSADOS			11,196,563.21		11,196,563.21
4103	Obligaciones financieras		11,196,563.21			11,196,563.21
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	11,196,563.21				11,196,563.21
42	COMISIONES CAUSADAS			595,418.26		595,418.26
4290	Varias		595,418.26			595,418.26
429001	Costo por servicios Depósitos Centralizados de Valores	320,866.22				320,866.22
429010	COMISIONES POR INTERMEDIACIÓN BURSATIL	20,361.49				20,361.49
429015	Comisiones Bancarias	1,413.89				1,413.89
429025	COMISION AL MEF POR PAGO DE FINANCIACIÓN MULTILATERALES	163,766.03				163,766.03
429030	Costos Por Estructuración de Financiamiento con Multilaterales	89,010.63				89,010.63
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS			74,862.38		74,862.38
4305	Prima de Inversiones en Títulos Valores		74,862.38			74,862.38
430505	Prima de Inversiones en Títulos Valores	74,862.38				74,862.38
44	PROVISIONES			1,420,455.57		1,420,455.57
4402	Cartera de créditos		893,935.17			893,935.17
440210	Crédito productivo	893,935.17				893,935.17
4403	Cuentas por cobrar		282,092.03			282,092.03
440305	CUENTAS POR COBRAR	282,092.03				282,092.03
4406	Operaciones contingentes		244,428.37			244,428.37
440605	OPERACIONES CONTINGENTES	244,428.37				244,428.37
45	GASTOS DE OPERACIÓN			3,392,253.36		3,392,253.36
4501	Gastos de personal		2,731,393.38			2,731,393.38
450105	Remuneraciones mensuales	1,967,524.11				1,967,524.11
450110	Beneficios sociales	237,425.73				237,425.73
450120	Aportes al IESS	241,127.20				241,127.20
450135	Fondo de reserva IESS	143,952.97				143,952.97
450190	Otros	141,363.37				141,363.37
4502	Honorarios		34,930.91			34,930.91
450210	Honorarios profesionales	34,930.91				34,930.91
4503	Servicios varios		416,094.76			416,094.76
450305	Movilización, fletes y embalajes	67,183.26				67,183.26
450315	Publicidad y propaganda	11,006.65				11,006.65
450320	Servicios básicos	286,633.49				286,633.49
450330	Arrendamientos	3,862.36				3,862.36
450390	Otros servicios	47,409.00				47,409.00
4504	Impuestos, contribuciones y multas		123,336.96			123,336.96
450490	Otros impuestos y contribuciones	123,336.96				123,336.96
4505	Depreciaciones		48,574.79			48,574.79
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	8,490.72				8,490.72
450530	Equipos de computación	25,021.99				25,021.99
450535	Unidades de transporte	15,062.08				15,062.08
4506	Amortizaciones		19,771.33			19,771.33
450605	Gastos anticipados	8,523.73				8,523.73
450625	Programas de computación	11,247.60				11,247.60
4507	Otros gastos		18,151.23			18,151.23
450705	Suministros diversos	9,559.64				9,559.64
450715	Mantenimiento y reparaciones	8,590.87				8,590.87
450790	Otros	0.72				0.72
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			151.93		151.93
4701	Pérdida en venta de bienes		151.76			151.76
470105	PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES	151.76				151.76
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		0.17			0.17
470305	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	0.17				0.17
TOTAL GASTOS:					16,679,704.71	**16,679,704.71**
RESULTADO OPERATIVO:					10,356,774.05	**10,356,774.05**

Validar únicamente en FirmaEC.
Firmado electrónicamente por:
HECTOR VINICIO MOSQUERA ALCOCER

Mgs. Héctor Mosquera
Gerente General

Validar únicamente en FirmaEC.
Firmado electrónicamente por:
NELLY MARLENE BAZURTO VELEZ

Ing. Nelly Bazurto
Contadora General

Validar únicamente en FirmaEC.
Firmado electrónicamente por:
ALICIA DEL ROCIO LOPEZ MAYORGA

Dra. Rocío López
Auditora Interna Bancaria

DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN
AL 31 DE AGOSTO 2026

CODIGO	DESCRIPCIÓN						31/08/2026
6	CUENTAS CONTINGENTES					31,814,546.70	31,814,546.70
64	ACREEDORAS				31,814,546.70		31,814,546.70
6412	GARANTIAS CONCEDIDAS POR LA CONAFIPS			31,814,546.70			31,814,546.70
641205	Por operaciones de crédito		31,814,546.70				31,814,546.70
64120505	EMISIÓN GARANTIAS FOGEPS OPERACIONES CRÉDITO	11,729,711.10					11,729,711.10
64120506	EMISION GARANTIAS FOGEPS OPERACIONES INVERSIONES	17,816,855.82					17,816,855.82
64120508	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO	301,932.50					301,932.50
64120509	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO BID	298,581.61					298,581.61
64120510	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO CAF	1,553,707.91					1,553,707.91
64120511	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO AIIB	113,757.76					113,757.76
TOTAL CUENTA CONTIGENTE:						31,814,546.70	**31,814,546.70**
7	CUENTAS DE ORDEN					1,306,466,834.16	1,306,466,834.16
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				29,677,816.00		29,677,816.00
7103	Activos castigados			13,327,792.42			13,327,792.42
710310	Cartera de créditos		9,072,783.03				9,072,783.03
71031005	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	5,928,495.22					5,928,495.22
71031030	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REFINANCIADA	1,727,798.93					1,727,798.93
71031035	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA	1,416,488.88					1,416,488.88
710320	Cuentas por cobrar		4,255,009.39				4,255,009.39
71032005	CUENTAS POR COBRAR	2,732,234.76					2,732,234.76
71032006	CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISO FICA-MAGAP	686,709.80					686,709.80
71032007	CUENTAS POR COBRAR ALIMENTACIÓN Y GUARDERÍA	154,298.92					154,298.92
71032008	CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISOS	199,636.81					199,636.81
71032009	Cuentas por Cobrar Escencia Indigena	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			13,650,598.55			13,650,598.55
710705	Cartera de crédito productivo		5,270,040.75				5,270,040.75
71070505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO;	5,270,040.75					5,270,040.75
710760	Cuentas por cobrar		8,380,557.80				8,380,557.80
71076005	CUENTAS POR COBRAR	5,653,340.75					5,653,340.75
71076010	VALORES PAGADOS EFECTIVIZACIONES FOGEPS	2,727,217.05					2,727,217.05
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso			1,300,976.76			1,300,976.76
710905	Cartera de crédito productivo		531,161.54				531,161.54
71090505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO INTERES NORMAL	226,587.23					226,587.23
71090506	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO INTERES MORA	304,574.31					304,574.31
71090507	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO OTROS RUBROS	-					-
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		139,028.23				139,028.23
71095005	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA INTERES NORMAL	93,548.91					93,548.91
71095006	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA INTERES MORA	45,479.32					45,479.32
710990	Otros		487,872.55				487,872.55
71099001	CARTERA DE CREDITO COOPERA INTERES NORMAL	26,430.84					26,430.84
71099002	CARTERA DE CREDITO COOPERA INTERES MORA	156,721.99					156,721.99
71099003	CARTERA DE CREDITO COOPERA OTROS RUBROS	3,096.81					3,096.81
71099010	EFECTIVIZACIONES FOGEPS INTERESES	301,622.91					301,622.91
7190	Otras cuentas de orden deudoras			1,398,448.27			1,398,448.27
719005	Cobertura de seguros		1,310,628.02				1,310,628.02
71900505	SEGUROS GENERALES	1,310,628.02					1,310,628.02
719090	Otras cuentas de orden		87,820.25				87,820.25
71909005	BIENES DE CONTROL - MUEBLES Y ENSERES	23,733.74					23,733.74
71909006	BIENES DE CONTROL - EQUIPOS DE COMPUTACION	23,991.23					23,991.23
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	7,622.73					7,622.73
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS				1,336,144,650.16		1,336,144,650.16
7401	Valores y bienes recibidos de terceros			1,327,132,556.93			1,327,132,556.93
740110	Documentos en garantía		1,320,846,823.03				1,320,846,823.03
74011005	CARTERA DE CREDITO	939,545,252.17					939,545,252.17
74011006	CARTERA RECIBIDA FIDEICOMISOS	4,557,573.62					4,557,573.62
74011008	GARANTIAS COLATERALES CARTERA COMERCIAL	374,081,871.15					374,081,871.15
74011009	GARANTÍAS CONTRATACIÓN PÚBLICA	3,750.14					3,750.14
74011011	GARANTÍAS COLATERALES JUSTIFICACIONES	16,718.49					16,718.49
74011020	GARANTIAS COLATERALES FOGEPS INVERSIONES	2,419,324.46					2,419,324.46
74011030	GARANTÍAS ANTICIPO DE PERSONAL CONAFIPS	222,333.00					222,333.00
74011040	GARANTIAS POLIZAS DE PROVEEDORES CON MULTILATERALES	-					-
740120	Bienes inmuebles en garantía		1,436,727.92				1,436,727.92
74012005	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA 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			9,003,172.67			9,003,172.67
740910	De administración		9,003,172.67				9,003,172.67
74091001	PRIMER FIDEICOMISO	553,815.31					553,815.31
74091003	TERCER FIDEICOMISO	3,155.89					3,155.89
74091004	CUARTO FIDEICOMISO	4,869,293.65					4,869,293.65
74091005	QUINTO FIDEICOMISO	639,063.26					639,063.26
74091006	SEXTO FIDEICOMISO	390,575.07					390,575.07
74091007	SEPTIMO FIDEICOMISO	15,031.73					15,031.73
74091008	OCTAVO FIDEICOMISO	1,100,637.34					1,100,637.34
74091009	NOVENO FIDEICOMISO	520,978.45					520,978.45
74091010	DECIMO FIDEICOMISO	47,469.19					47,469.19
74091011	DECIMO PRIMER FIDEICOMISO	126,081.68					126,081.68
74091012	DECIMO SEGUNDO FIDEICOMISO	26,865.89					26,865.89
74091013	DECIMO TERCER FIDEICOMISO	99,565.33					99,565.33
74091014	DECIMO CUARTO FIDEICOMISO	9,045.89					9,045.89
74091015	DECIMO QUINTO FIDEICOMISO	4,760.05					4,760.05
74091016	DECIMO SEXTO FIDEICOMISO	30,911.10					30,911.10
74091017	DECIMO SEPTIMO FIDEICOMISO	29,847.21					29,847.21

74091018	DECIMO OCTAVO FIDEICOMISO	419,664.76				419,664.76
74091019	DECIMO NOVENO FIDEICOMISO	41,687.03				41,687.03
74091020	VIGESIMO FIDEICOMISO	74,723.84				74,723.84
7414	Provisiones constituidas			8,920.56		8,920.56
741401	Provisión cartera refinanciada crédito productivo		7,820.15			7,820.15
74140105	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO;	7,820.15				7,820.15
741409	Provisión cartera reestructurada crédito productivo		1,100.41			1,100.41
74140905	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	1,100.41				1,100.41
TOTAL CUENTA ORDEN:					1,365,822,466.16	**1,365,822,466.16**

Validar únicamente en FirmaEC.
Firmado electrónicamente por:
HECTOR VINICIO MOSQUERA ALCOCER

Mgs. Héctor Mosquera
Gerente General

Validar únicamente en FirmaEC.
Firmado electrónicamente por:
NELLY MARLENE BAZURTO VELEZ

Ing. Nelly Bazurto
Contadora General

Validar únicamente en FirmaEC.
Firmado electrónicamente por:
ALICIA DEL ROCIO LOPEZ MAYORGA

Dra. Rocío López
Auditora Interna Bancaria