

BALANCE GENERAL
AL 2022-05-31

Fecha: 07/06/2022 08:55

Reporte: 12-5013

Expresado en: USD

Sucursal: 1MATRIZ

Oficina: 1MATRIZ

Fecha de Corte: 31-05-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
1	ACTIVO	607.392.967,85
11	FONDOS DISPONIBLES	128.178.213,55
1101	CAJA	800,00
110110	EFFECTIVO	800,00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	128.177.413,55
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	128.177.219,51
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	194,04
13	INVERSIONES	43.482.890,00
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y	132.890,00
130350	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0,00
130355	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	13.700,00
130360	DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	13.700,00
130365	DE 181 A 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	34.935,00
130370	DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	70.555,00
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR	43.350.000,00
130405	DE 1 A 30 DÍAS	13.000.000,00
130410	DE 31 A 90 DÍAS	8.350.000,00
130415	DE 91 A 180 DÍAS	12.000.000,00
130420	DE 181 A 360 DÍAS	10.000.000,00
14	CARTERA DE CRÉDITOS	433.760.304,77
1401	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO POR VENCER	434.212.280,23
140105	DE 1 A 30 DÍAS	16.711.341,66
140110	DE 31 A 90 DÍAS	28.568.562,07
140115	DE 91 A 180 DÍAS	39.129.227,81
140120	DE 181 A 360 DÍAS	77.415.655,83
140125	DE MÁS DE 360 DÍAS	272.387.492,86
1409	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA POR VENCER	2.167.462,59
140905	DE 1 A 30 DÍAS	67.772,89
140910	DE 31 A 90 DÍAS	163.807,53
140915	DE 91 A 180 DÍAS	154.754,15
140920	DE 181 A 360 DÍAS	269.573,60
140925	DE MÁS DE 360 DÍAS	1.511.554,42
1425	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA INTERESES	193.819,01

Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 31-05-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
142505	DE 1 A 30 DÍAS	44.856,12
142510	DE 31 A 90 DÍAS	16.136,06
142515	DE 91 A 180 DÍAS	16.206,82
142520	DE 181 A 360 DÍAS	49.282,65
142525	DE MÁS DE 360 DÍAS	67.337,36
1449	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDA	46.349,58
144910	DE 31 A 90 DÍAS	36.216,15
144915	DE 91 A 180 DÍAS	10.030,43
144925	DE MÁS DE 360 DÍAS	103,00
1457	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA VENCIDA	2,00
145725	DE MÁS DE 360 DÍAS	2,00
1465	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA VENCIDA	11,00
146525	DE MÁS DE 360 DÍAS	11,00
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-2.859.619,64
149905	(CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO)	-2.816.207,11
149945	(CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA)	-43.401,53
149950	(CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA)	-11,00
16	CUENTAS POR COBRAR	1.199.546,84
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	306.980,28
160210	DISPONIBLES PARA LA VENTA	306.980,28
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	553.125,13
160305	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	549.547,83
160345	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	3.577,30
1604	OTROS INTERESES POR COBRAR	144.503,53
160405	OTROS INTERESES POR COBRAR	144.503,53
1605	COMISIONES POR COBRAR	273.141,87
160515	OPERACIONES CONTINGENTES	273.141,87
1609	GARANTÍAS PAGADAS PENDIENTES DE RECUPERACIÓN	62.499,22
160990	CONTINGENTES	62.499,22
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	8.610,84
161490	OTROS	8.610,84
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	6.533.032,80
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	97.821,06
169090	OTRAS	6.435.211,74
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-6.682.346,83
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)	-17.114,18
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-6.602.733,43
169915	(PROVISIONES PARA GARANTÍAS PAGADAS)	-62.499,22
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA	0,00
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	110.948,06
170250	CARTERA DE CRÉDITOS	110.948,06
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y	-110.948,06
179910	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS)	-110.948,06
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	243.364,64
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	224.680,55
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	224.680,55
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	479.557,73

Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 31-05-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	479.557,73
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	145.519,67
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	145.519,67
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-606.393,31
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-123.049,82
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-353.473,82
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-129.869,67
19	OTROS ACTIVOS	528.648,05
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	173.184,12
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	169.880,12
190490	OTROS	3.304,00
1905	GASTOS DIFERIDOS	53.285,09
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	285.538,25
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-232.253,16
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	74.680,59
190615	PROVEEDURÍA	74.680,59
1990	OTROS	227.498,25
199090	VARIAS	227.498,25
TOTAL ACTIVO		607.392.967,85

2	PASIVOS	344.674.790,72
25	CUENTAS POR PAGAR	16.493.386,87
2501	INTERESES POR PAGAR	2.492.214,90
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS	2.492.214,90
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	218.016,62
250305	REMUNERACIONES	25.337,83
250310	BENEFICIOS SOCIALES	93.381,86
250315	APORTES AL IESS	76.619,57
250320	FONDO DE RESERVA IESS	16.372,23
250390	OTRAS	6.305,13
2504	RETENCIONES	20.242,83
250405	RETENCIONES FISCALES	20.242,83
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	4.170,54
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	4.170,54
2506	PROVEEDORES	83.495,03
250605	PROVEEDORES	83.495,03
2511	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	4.468.656,14
251105	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	4.468.656,14
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	9.206.590,81
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	9.206.590,81
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	293.783.930,32
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	92.000.000,00
260605	DE 1 A 30 DÍAS	32.000.000,00
260610	DE 31 A 90 DÍAS	40.000.000,00
260620	DE 181 A 360 DÍAS	20.000.000,00
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS	0,00
2607	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	201.783.930,32

Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 31-05-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
260710	DE 31 A 90 DÍAS	0,00
260715	DE 91 A 180 DÍAS	0,00
260720	DE 181 A 360 DÍAS	1.190.476,19
260725	DE MÁS DE 360 DÍAS	200.593.454,13
29	OTROS PASIVOS	34.397.473,53
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	34.231.872,44
290305	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	34.231.872,44
2990	OTROS	165.601,09
299090	VARIOS	165.601,09
TOTAL PASIVOS		344.674.790,72

3	PATRIMONIO	262.718.177,13
31	CAPITAL SOCIAL	252.959.736,64
3101	CAPITAL SOCIAL	252.959.736,64
310105	CAPITAL PAGADO	252.959.736,64
33	RESERVAS	4.936.576,98
3301	LEGALES	3.270.262,68
330105	LEGALES	3.270.262,68
3303	ESPECIALES	1.241.414,30
330305	ESPECIALES	1.241.414,30
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	190,00
330505	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	190,00
3310	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS	424.710,00
331005	RESERVA POR RESULTADOS NO OPERATIVOS PNUD	424.710,00
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	3.484,78
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES	3.484,78
340105	OTROS APORTES PATRIMONIALES	3.484,78
36	RESULTADOS	4.818.378,73
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	4.818.378,73
TOTAL PATRIMONIO		262.718.177,13

TOTAL PASIVO, PATRIMONIO 607.392.967,85



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



Firmado electrónicamente por:
**EDISON XAVIER
FREIRE MORENO**



Firmado electrónicamente por:
**TANYA CATALINA
VINTIMILLA
UGALDE**

Mgs. Francisco Garzon
GERENTE GENERAL

Ing. Edison Freire
EXPERTO CONTABLE

Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA

ESTADO DE RESULTADOS
AL 2022-05-31

Fecha: 07/06/2022 08:56

Reporte: 12-5009

Expresado en: USD

Sucursal: 1MATRIZ

Oficina: 1MATRIZ

Fecha de Corte: 31-05-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
4	GASTOS	5.059.199,14
41	INTERESES CAUSADOS	2.604.550,94
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	2.604.550,94
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	1.288.462,72
410335	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	1.316.088,22
42	COMISIONES CAUSADAS	10.242,17
4201	OBLIGACIONES FINANCIERAS	10.242,17
420105	OBLIGACIONES FINANCIERAS	10.242,17
44	PROVISIONES	650.489,25
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	144.336,13
440210	CRÉDITO PRODUCTIVO;	144.336,13
4403	CUENTAS POR COBRAR	82.584,56
440305	CUENTAS POR COBRAR	82.584,56
4406	OPERACIONES CONTINGENTES	423.568,56
440605	OPERACIONES CONTINGENTES	423.568,56
45	GASTOS DE OPERACIÓN	1.792.064,14
4501	GASTOS DE PERSONAL	1.592.916,29
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	1.178.229,86
450110	BENEFICIOS SOCIALES	139.256,89
450120	APORTES AL IESS	142.605,99
450135	FONDO DE RESERVA IESS	77.536,51
450190	OTROS	55.287,04
4502	HONORARIOS	7.992,32
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	7.992,32
4503	SERVICIOS VARIOS	95.462,31
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	15.172,56
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	61.376,00
450320	SERVICIOS BÁSICOS	226,29
450330	ARRENDAMIENTOS	571,50
450390	OTROS SERVICIOS	18.115,96
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	42.838,85
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	42.838,85
4505	DEPRECIACIONES	29.547,10

Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 31-05-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	6.532,11
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	22.753,90
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	261,09
4506	AMORTIZACIONES	6.279,97
450605	GASTOS ANTICIPADOS	2.567,30
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	3.712,67
4507	OTROS GASTOS	17.027,30
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	13.828,52
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	3.198,76
450790	OTROS	0,02
46	OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES	0,05
4690	OTRAS	0,05
469005	OTRAS	0,05
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	1.852,59
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	318,13
470305	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	318,13
4790	OTROS	1.534,46
479010	PÉRDIDA POR BAJA DE ACTIVOS FIJOS	1.534,46
TOTAL GASTOS		5.059.199,14

5	INGRESOS	9.877.577,87
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	9.132.752,50
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	464.240,32
510310	DISPONIBLES PARA LA VENTA	464.240,32
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	8.668.512,18
510405	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	8.626.322,71
510430	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	40.388,88
510435	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	1.303,57
510450	DE MORA	497,02
54	INGRESOS POR SERVICIOS	389.613,05
5401	SERVICIOS FIDUCIARIOS	173.419,00
540105	SERVICIOS FIDUCIARIOS	173.419,00
5405	GARANTÍAS CREDITICIAS OTORGADAS POR LA CORPORACIÓN NACIONAL DE	216.194,05
540505	GARANTÍAS CREDITICIAS OTORGADAS POR LA CORPORACIÓN NACIONAL DE	216.194,05
56	OTROS INGRESOS	355.212,32
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	351.066,90
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	17.383,08
560410	REVERSIÓN DE PROVISIONES	333.365,69
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	318,13
5690	OTROS	4.145,42
569005	OTROS	4.145,42
TOTAL INGRESOS		9.877.577,87
UTILIDAD EJERCICIO		4.818.378,73



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



Firmado electrónicamente por:
**EDISON XAVIER
FREIRE MORENO**



Firmado electrónicamente por:
**TANYA CATALINA
VINTIMILLA
UGALDE**

Mgs. Francisco Garzon
GERENTE GENERAL

Ing. Edison Freire
EXPERTO CONTABLE

Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA

DETALLE DE CUENTAS CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN TOTAL
AL 2022-05-31

Fecha: 07/06/2022 09:00

Reporte: 12-5013

Expresado en: USD

Sucursal: 1MATRIZ

Oficina: 1MATRIZ

Fecha de Corte: 31-05-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
6	CUENTAS CONTINGENTES	0,00
63	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	73.282.684,40
6302	FIANZAS Y GARANTÍAS	73.282.684,40
630211	GARANTÍAS CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y	73.282.684,40
63021105	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES CRÉDITO	40.302.357,24
63021106	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES INVERSIONES	20.298.846,34
63021108	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO REPROGRAMADAS	9.488.650,30
63021109	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO BID	3.192.830,52
64	ACREEDORAS	73.282.684,40
6402	FIANZAS Y GARANTÍAS	73.282.684,40
640211	GARANTÍAS CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y	73.282.684,40
64021105	EMISIÓN GARANTIAS FOGEPS OPERACIONES CRÉDITO	40.302.357,24
64021106	EMISION GARANTIAS FOGEPS OPERACIONES INVERSIONES	20.298.846,34
64021108	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO REPROGRAMADAS	9.488.650,30
64021109	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO BID	3.192.830,52

TOTAL CUENTAS CONTINGENTES **73.282.684,40**

7	CUENTAS DE ORDEN	0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	24.579.088,35
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	11.656.750,45
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	8.459.973,06
71031005	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	5.282.315,79
71031030	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REFINANCIADA	1.727.798,93
71031035	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA	1.449.858,34
710320	CUENTAS POR COBRAR	3.196.777,39
71032005	CUENTAS POR COBRAR	2.405.207,21
71032006	CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISO FICA-MAGAP	791.570,18
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	12.347.518,12
710705	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO;	6.082.526,49
71070505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO;	6.082.526,49
710760	CUENTAS POR COBRAR	6.264.991,63
71076005	CUENTAS POR COBRAR	6.264.991,63
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	2.965,63

Sucursal: 1MATRIZ

Oficina: 1MATRIZ

Fecha de Corte: 31-05-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
710905	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	2.965,63
71090505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	2.965,63
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	571.854,15
719005	COBERTURA DE SEGUROS	523.881,69
71900505	SEGUROS GENERALES	523.881,69
719090	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	47.972,46
71909005	BIENES DE CONTROL - MUEBLES Y ENSERES	12.801,93
71909006	BIENES DE CONTROL - EQUIPOS DE COMPUTACION	7.915,88
71909007	BIENES DE CONTROL - OTROS ACTIVOS	20.470,79
71909008	SUMINISTROS CONTROL	6.532,61
71909009	LIBROS-LEYES	47,00
71909010	BIENES DE CONTROL - UNIFORMES	204,25
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	24.579.088,35
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	11.656.750,45
720310	ACTIVOS CASTIGADOS - CARTERA DE CRÉDITOS	8.459.973,06
72031005	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	5.282.315,79
72031030	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	1.727.798,93
72031035	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	1.449.858,34
720320	ACTIVOS CASTIGADOS - CUENTAS POR COBRAR	3.196.777,39
72032005	CUENTAS POR COBRAR ACTIVOS CASTIGADOS	2.405.207,21
72032006	CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISO FICA-MAGAP	791.570,18
7207	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	12.347.518,12
720705	EN DEMANDA COMERCIAL PRIORITARIO	6.082.526,49
72070505	EN DEMANDA COMERCIAL PRIORITARIO CONAFIPS	6.082.526,49
720760	EN DEMANDA CUENTAS POR COBRAR	6.264.991,63
72076005	EN DEMANDA CUENTAS POR COBRAR COOPERA FICA ESCENCIA	6.264.991,63
7209	INTERESES EN SUSPENSO	2.965,63
720905	INTERESES EN SUSPENSO	2.965,63
72090505	INTERESES EN SUSPENSO COMERCIAL PRIORITARIO	2.965,63
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	571.854,15
729005	COBERTURA DE SEGUROS	523.881,69
72900505	SEGUROS GENERALES	523.881,69
729090	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	47.972,46
72909005	BC MUEBLES Y ENSERES ACREEDOR	12.801,93
72909006	BC EQUIPOS DE COMPUTACIÓN ACREEDOR	7.915,88
72909007	BC OTROS ACTIVOS	20.470,79
72909008	BC SUMINISTROS CONTROL	6.532,61
72909009	LIBROS-LEYES	47,00
72909010	UNIFORMES	204,25
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	1.499.643.031,27
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.414.620.864,45
730110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	1.409.742.647,00
73011005	CARTERA DE CRÉDITO	715.164.137,55
73011006	CARTERA RECIBIDA FIDEICOMISOS	4.557.573,62
73011007	GARANTÍAS HIPOTECARIAS	1.514.235,15
73011008	GARANTIAS COLATERALES CARTERA COMERCIAL	685.499.132,03
73011009	GARANTÍAS CONTRATACIÓN PÚBLICA	407.147,46

Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 31-05-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
73011010	GARANTIAS COLATERALES FONDOS ADMINISTRADOS	32.769,96
73011011	GARANTÍAS COLATERALES JUSTIFICACIONES	144.502,53
73011020	GARANTIAS COLATERALES FOGEPS - INVERSIONES	2.419.324,46
73011030	GARANTÍAS ANTICIPO DE PERSONAL CONAFIPS	3.824,24
730130	EN CUSTODIA	828.513,40
73013005	BIENES EN CUSTODIA	29.211,47
73013006	VALORES EN CUSTODIA ESCENCIA INDIGENA	789.301,93
73013008	CUSTODIA GARANTÍAS EJECUTADAS FOGEPS	10.000,00
730135	EN ADMINISTRACIÓN	4.049.704,05
73013505	FONDO ADM. IEPS-VALORES Y BIENES DE TERCEROS	4.049.704,05
7309	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN FIDEICOMISO MERCANTIL	84.978.754,29
730905	FIDEICOMISO DE LAS ENTEIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y	84.978.754,29
7314	PROVISIONES CONSTITUIDAS	43.412,53
731401	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA COMERCIAL PRIORITARIO	43.401,53
73140105	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA COMERCIAL PRIORITARIO	43.401,53
731409	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA COMERCIAL PRIORITARIO	11,00
73140905	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA COMERCIAL PRIORITARIO	11,00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	1.499.643.031,27
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.414.620.864,45
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	1.409.742.647,00
74011005	CARTERA DE CREDITO	715.164.137,55
74011006	CARTERA RECIBIDA FIDEICOMISOS	4.557.573,62
74011007	GARANTÍAS HIPOTECARIAS	1.514.235,15
74011008	GARANTIAS COLATERALES CARTERA COMERCIAL	685.499.132,03
74011009	GARANTÍAS CONTRATACIÓN PÚBLICA	407.147,46
74011010	GARANTIAS COLATERALES FONDOS ADMINISTRADOS	32.769,96
74011011	GARANTÍAS COLATERALES JUSTIFICACIONES	144.502,53
74011020	GARANTIAS COLATERALES FOGEPS INVERSIONES	2.419.324,46
74011030	GARANTÍAS ANTICIPO DE PERSONAL CONAFIPS	3.824,24
740130	EN CUSTODIA	828.513,40
74013005	BIENES EN CUSTODIA	29.211,47
74013006	VALORES EN CUSTODIA ESCENCIA INDIGENA	789.301,93
74013008	CUSTODIA GARANTÍAS EJECUTADAS FOGEPS	10.000,00
740135	EN ADMINISTRACIÓN	4.049.704,05
74013505	FONDO ADM. IEPS-VALORES Y BIENES DE TERCEROS	4.049.704,05
7409	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN FIDEICOMISO MERCANTIL	84.978.754,29
740905	EN GARANTÍA	84.978.754,29
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS	43.412,53
741401	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO;	43.401,53
74140105	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO;	43.401,53
741409	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	11,00
74140905	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	11,00
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		1.524.222.119,62

Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 31-05-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
---------------	-----------------------------	-------



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

Mgs. Francisco Garzon
GERENTE GENERAL



Firmado electrónicamente por:
**EDISON XAVIER
FREIRE MORENO**

Ing. Edison Freire
EXPERTO CONTABLE



Firmado electrónicamente por:
**TANYA CATALINA
VINTIMILLA
UGALDE**

Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA