



**BALANCE GENERAL**  
**AL 2022-07-31**

Fecha: 08/08/2022 11:43

Reporte: 12-5013

Expresado en: USD

Sucursal: 1MATRIZ

Oficina: 1MATRIZ

Fecha de Corte: 31-07-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
1	ACTIVO	613.948.085,12
11	FONDOS DISPONIBLES	115.104.930,61
1101	CAJA	1.100,00
110110	EFFECTIVO	1.100,00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	115.103.830,61
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	115.099.724,99
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	4.105,62
13	INVERSIONES	43.204.190,00
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y	119.190,00
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	8.905,00
130365	DE 181 A 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	52.060,00
130370	DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	44.525,00
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR	43.085.000,00
130410	DE 31 A 90 DÍAS	25.000.000,00
130415	DE 91 A 180 DÍAS	18.085.000,00
130420	DE 181 A 360 DÍAS	0,00
14	CARTERA DE CRÉDITOS	453.382.332,14
1401	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO POR VENCER	454.205.849,85
140105	DE 1 A 30 DÍAS	20.133.109,33
140110	DE 31 A 90 DÍAS	26.249.303,64
140115	DE 91 A 180 DÍAS	44.643.759,67
140120	DE 181 A 360 DÍAS	80.723.796,51
140125	DE MÁS DE 360 DÍAS	282.455.880,70
1409	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA POR VENCER	1.992.887,78
140905	DE 1 A 30 DÍAS	57.005,61
140910	DE 31 A 90 DÍAS	121.298,32
140915	DE 91 A 180 DÍAS	133.164,14
140920	DE 181 A 360 DÍAS	273.269,54
140925	DE MÁS DE 360 DÍAS	1.408.150,17
1425	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA INTERESES	157.002,57
142505	DE 1 A 30 DÍAS	24.175,74

Sucursal: 1MATRIZ  
Oficina: 1MATRIZ  
Fecha de Corte: 31-07-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
142510	DE 31 A 90 DÍAS	8.097,27
142515	DE 91 A 180 DÍAS	24.459,63
142520	DE 181 A 360 DÍAS	49.573,14
142525	DE MÁS DE 360 DÍAS	50.696,79
1449	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDA	73.135,59
144910	DE 31 A 90 DÍAS	28.840,18
144915	DE 91 A 180 DÍAS	44.192,41
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)	-3.046.556,65
149905	(CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO)	-3.006.885,24
149945	(CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA)	-39.660,41
149950	(CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA)	-11,00
16	CUENTAS POR COBRAR	1.495.502,46
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	314.754,23
160210	DISPONIBLES PARA LA VENTA	314.754,23
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	939.800,64
160305	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	937.513,04
160345	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	2.287,60
1604	OTROS INTERESES POR COBRAR	118.533,48
160405	OTROS INTERESES POR COBRAR	118.533,48
1605	COMISIONES POR COBRAR	297.304,80
160515	OPERACIONES CONTINGENTES	297.304,80
1609	GARANTÍAS PAGADAS PENDIENTES DE RECUPERACIÓN	65.809,39
160990	CONTINGENTES	65.809,39
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	8.577,91
161490	OTROS	8.577,91
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	6.494.127,14
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	78.559,86
169090	OTRAS	6.415.567,28
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-6.743.405,13
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)	-51.235,23
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-6.626.360,51
169915	(PROVISIONES PARA GARANTÍAS PAGADAS)	-65.809,39
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	230.730,50
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	218.168,17
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	218.168,17
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	486.070,11
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	486.070,11

Sucursal: 1MATRIZ  
Oficina: 1MATRIZ  
Fecha de Corte: 31-07-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	145.519,67
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	145.519,67
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-619.027,45
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-120.005,02
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-369.046,61
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-129.975,82
19	OTROS ACTIVOS	530.399,41
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	174.928,91
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	172.390,12
190490	OTROS	2.538,79
1905	GASTOS DIFERIDOS	52.082,69
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	285.538,25
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-233.455,56
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	75.889,56
190615	PROVEEDURÍA	75.889,56
1990	OTROS	227.498,25
199090	VARIAS	227.498,25
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>613.948.085,12</b>
2	PASIVOS	349.814.400,45
25	CUENTAS POR PAGAR	16.617.096,10
2501	INTERESES POR PAGAR	2.703.615,26
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS	2.703.615,26
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	237.879,13
250305	REMUNERACIONES	23.934,17
250310	BENEFICIOS SOCIALES	117.963,11
250315	APORTES AL IESS	73.684,59
250320	FONDO DE RESERVA IESS	15.976,13
250390	OTRAS	6.321,13
2504	RETENCIONES	6.686,59
250405	RETENCIONES FISCALES	6.686,59
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	6.168,47
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	6.168,47
2506	PROVEEDORES	1,83
250605	PROVEEDORES	1,83
2511	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	4.443.088,04
251105	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	4.443.088,04
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	9.219.656,78
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	9.219.656,78
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	40.000.000,00
260610	DE 31 A 90 DÍAS	7.000.000,00
260615	DE 91 A 180 DÍAS	25.000.000,00
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: 31-07-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
260710	DE 31 A 90 DÍAS	0,00
260715	DE 91 A 180 DÍAS	1.190.476,19
260720	DE 181 A 360 DÍAS	1.190.476,19
260725	DE MÁS DE 360 DÍAS	199.402.977,94
29	OTROS PASIVOS	39.413.374,03
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	39.226.285,78
290305	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	39.226.285,78
2990	OTROS	187.088,25
299090	VARIOS	187.088,25
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>349.814.400,45</b>

3	PATRIMONIO	264.133.684,67
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	6.233.886,27
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	6.233.886,27
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>264.133.684,67</b>

**TOTAL PASIVO, PATRIMONIO** 613.948.085,12



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**



ESTADO DE RESULTADOS  
AL 2022-07-31

Fecha: 08/08/2022 12:16

Reporte: 12-5009

Expresado en: USD

Sucursal: 1MATRIZ

Oficina: 1MATRIZ

Fecha de Corte: 31-07-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
4	GASTOS	7.846.232,82
41	INTERESES CAUSADOS	4.174.892,28
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	4.174.892,28
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	1.742.666,05
410335	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	2.432.226,23
42	COMISIONES CAUSADAS	35.125,90
4201	OBLIGACIONES FINANCIERAS	16.417,57
420105	OBLIGACIONES FINANCIERAS	16.417,57
4204	COMISIONES BANCARIAS	15.000,00
420405	COMISIONES BANCARIAS	15.000,00
4290	VARIAS	3.708,33
429005	COMISIONES POR EMISIÓN DESMATERIALIZADOS	3.708,33
44	PROVISIONES	962.444,18
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	335.014,26
440210	CRÉDITO PRODUCTIVO;	335.014,26
4403	CUENTAS POR COBRAR	140.352,55
440305	CUENTAS POR COBRAR	140.352,55
4406	OPERACIONES CONTINGENTES	487.077,37
440605	OPERACIONES CONTINGENTES	487.077,37
45	GASTOS DE OPERACIÓN	2.671.917,82
4501	GASTOS DE PERSONAL	2.354.849,10
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	1.656.354,71
450110	BENEFICIOS SOCIALES	203.404,87
450120	APORTES AL IESS	200.363,78
450135	FONDO DE RESERVA IESS	110.016,60
450190	OTROS	184.709,14
4502	HONORARIOS	7.992,32
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	7.992,32
4503	SERVICIOS VARIOS	144.733,63
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	21.297,13
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	64.736,00
450320	SERVICIOS BÁSICOS	230,03
450330	ARRENDAMIENTOS	800,10

Sucursal: 1MATRIZ  
Oficina: 1MATRIZ  
Fecha de Corte: 31-07-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
450390	OTROS SERVICIOS	57.670,37
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	86.728,73
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	86.728,73
4505	DEPRECIACIONES	42.181,24
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	4.022,81
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	37.791,19
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	367,24
4506	AMORTIZACIONES	8.503,65
450605	GASTOS ANTICIPADOS	3.588,58
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	4.915,07
4507	OTROS GASTOS	26.929,15
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	22.417,33
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	4.511,64
450790	OTROS	0,18
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
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>7.846.232,82</b>

5	INGRESOS	14.080.119,09
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	13.066.494,79
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	641.556,18
510310	DISPONIBLES PARA LA VENTA	641.556,18
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	12.424.938,61
510405	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	12.368.573,58
510430	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	54.207,77
510435	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	1.303,57
510450	DE MORA	853,69
54	INGRESOS POR SERVICIOS	525.658,41
5401	SERVICIOS FIDUCIARIOS	244.141,37
540105	SERVICIOS FIDUCIARIOS	244.141,37
5405	GARANTÍAS CREDITICIAS OTORGADAS POR LA CORPORACIÓN NACIONAL DE	281.517,04
540505	GARANTÍAS CREDITICIAS OTORGADAS POR LA CORPORACIÓN NACIONAL DE	281.517,04
56	OTROS INGRESOS	487.965,89
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	479.538,71
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	56.329,17
560410	REVERSIÓN DE PROVISIONES	422.891,41
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	318,13
5690	OTROS	8.427,18
569005	OTROS	8.427,18
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>14.080.119,09</b>

Sucursal: 1MATRIZ  
Oficina: 1MATRIZ  
Fecha de Corte: 31-07-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
	UTILIDAD EJERCICIO	6.233.886,27



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**

# CONAFIPS

DETALLE DE CUENTAS CONTINGENTES Y CUENTAS  
DE ORDEN TOTAL  
AL 2022-07-31

Fecha: 08/08/2022 12:00

Reporte: 12-5013

Expresado en: USD

Sucursal: 1MATRIZ

Oficina: 1MATRIZ

Fecha de Corte: 31-07-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
6	CUENTAS CONTINGENTES	0,00
63	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	75.152.594,64
6302	FIANZAS Y GARANTÍAS	75.152.594,64
630211	GARANTÍAS CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y	75.152.594,64
63021105	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES CRÉDITO	41.128.060,31
63021106	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES INVERSIONES	22.544.876,57
63021108	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO REPROGRAMADAS	8.314.815,10
63021109	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO BID	3.164.842,66
64	ACREEDORAS	75.152.594,64
6402	FIANZAS Y GARANTÍAS	75.152.594,64
640211	GARANTÍAS CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y	75.152.594,64
64021105	EMISIÓN GARANTIAS FOGEPS OPERACIONES CRÉDITO	41.128.060,31
64021106	EMISION GARANTIAS FOGEPS OPERACIONES INVERSIONES	22.544.876,57
64021108	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO REPROGRAMADAS	8.314.815,10
64021109	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO BID	3.164.842,66
<b>TOTAL CUENTAS CONTINGENTES</b>		<b>75.152.594,64</b>
7	CUENTAS DE ORDEN	0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	24.530.369,39
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	11.635.012,44
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	8.450.746,94
71031005	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	5.282.152,91
71031030	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REFINANCIADA	1.727.798,93
71031035	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA	1.440.795,10
710320	CUENTAS POR COBRAR	3.184.265,50
71032005	CUENTAS POR COBRAR	2.393.045,61
71032006	CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISO FICA-MAGAP	791.219,89
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	12.319.932,42
710705	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO;	6.073.146,42
71070505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO;	6.073.146,42
710760	CUENTAS POR COBRAR	6.246.786,00
71076005	CUENTAS POR COBRAR	6.246.786,00
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	3.570,38

Sucursal: 1MATRIZ  
Oficina: 1MATRIZ  
Fecha de Corte: 31-07-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
710905	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	3.570,38
71090505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	3.570,38
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	24.530.369,39
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	11.635.012,44
720310	ACTIVOS CASTIGADOS - CARTERA DE CRÉDITOS	8.450.746,94
72031005	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	5.282.152,91
72031030	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	1.727.798,93
72031035	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	1.440.795,10
720320	ACTIVOS CASTIGADOS - CUENTAS POR COBRAR	3.184.265,50
72032005	CUENTAS POR COBRAR ACTIVOS CASTIGADOS	2.393.045,61
72032006	CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISO FICA-MAGAP	791.219,89
7207	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	12.319.932,42
720705	EN DEMANDA COMERCIAL PRIORITARIO	6.073.146,42
72070505	EN DEMANDA COMERCIAL PRIORITARIO CONAFIPS	6.073.146,42
720760	EN DEMANDA CUENTAS POR COBRAR	6.246.786,00
72076005	EN DEMANDA CUENTAS POR COBRAR COOPERA FICA ESCENCIA	6.246.786,00
7209	INTERESES EN SUSPENSO	3.570,38
720905	INTERESES EN SUSPENSO	3.570,38
72090505	INTERESES EN SUSPENSO COMERCIAL PRIORITARIO	3.570,38
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	1.571.906.970,28
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.486.888.544,58
730110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	1.482.010.327,13
73011005	CARTERA DE CRÉDITO	745.141.859,73
73011006	CARTERA RECIBIDA FIDEICOMISOS	4.557.573,62
73011007	GARANTÍAS HIPOTECARIAS	1.514.235,15
73011008	GARANTIAS COLATERALES CARTERA COMERCIAL	727.847.829,99
73011009	GARANTÍAS CONTRATACIÓN PÚBLICA	407.147,46

Sucursal: 1MATRIZ  
Oficina: 1MATRIZ  
Fecha de Corte: 31-07-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
73011011	GARANTÍAS COLATERALES JUSTIFICACIONES	118.532,48
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	39.671,41
731401	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA COMERCIAL PRIORITARIO	39.660,41
73140105	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA COMERCIAL PRIORITARIO	39.660,41
731409	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA COMERCIAL PRIORITARIO	11,00
73140905	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA COMERCIAL PRIORITARIO	11,00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	1.571.906.970,28
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.486.888.544,58
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	1.482.010.327,13
74011005	CARTERA DE CREDITO	745.141.859,73
74011006	CARTERA RECIBIDA FIDEICOMISOS	4.557.573,62
74011007	GARANTÍAS HIPOTECARIAS	1.514.235,15
74011008	GARANTIAS COLATERALES CARTERA COMERCIAL	727.847.829,99
74011009	GARANTÍAS CONTRATACIÓN PÚBLICA	407.147,46
74011011	GARANTÍAS COLATERALES JUSTIFICACIONES	118.532,48
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	39.671,41
741401	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO;	39.660,41
74140105	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO;	39.660,41
741409	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	11,00
74140905	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	11,00
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>		<b>1.596.437.339,67</b>

Sucursal: 1MATRIZ  
Oficina: 1MATRIZ  
Fecha de Corte: 31-07-2022

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**