

BALANCE GENERAL  
AL 2022-12-31

Fecha: 09/01/2023 14:49

Reporte: 12-5013

Expresado en: USD

Sucursal: 1MATRIZ

Oficina: 1MATRIZ

Fecha de Corte: 31-12-2022

| Código Cuenta | Descripción Cuenta Contable                                    | Saldo          |
|---------------|----------------------------------------------------------------|----------------|
| 1             | ACTIVO                                                         | 637.225.730,10 |
| 11            | FONDOS DISPONIBLES                                             | 92.828.759,57  |
| 1101          | CAJA                                                           | 1.100,00       |
| 110110        | CAJA CHICA                                                     | 1.100,00       |
| 1103          | BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS                           | 92.827.659,57  |
| 110305        | BANCO CENTRAL DEL ECUADOR                                      | 92.826.979,57  |
| 110310        | ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO PÚBLICO Y PRIVADO              | 680,00         |
| 13            | INVERSIONES                                                    | 43.190.490,00  |
| 1303          | DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y    | 105.490,00     |
| 130350        | DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO           | 8.905,00       |
| 130360        | DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO         | 26.030,00      |
| 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       | 18.495,00      |
| 1304          | DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR | 43.085.000,00  |
| 130405        | DE 1 A 30 DÍAS                                                 | 16.085.000,00  |
| 130410        | DE 31 A 90 DÍAS                                                | 17.000.000,00  |
| 130420        | DE 181 A 360 DÍAS                                              | 10.000.000,00  |
| 14            | CARTERA DE CRÉDITOS                                            | 499.550.310,57 |
| 1401          | CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO POR VENCER                       | 501.051.954,47 |
| 140105        | DE 1 A 30 DÍAS                                                 | 18.172.969,97  |
| 140110        | DE 31 A 90 DÍAS                                                | 35.732.024,59  |
| 140115        | DE 91 A 180 DÍAS                                               | 49.162.685,25  |
| 140120        | DE 181 A 360 DÍAS                                              | 89.062.305,33  |
| 140125        | DE MÁS DE 360 DÍAS                                             | 308.921.969,33 |
| 1409          | CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA POR VENCER          | 1.747.266,09   |
| 140905        | DE 1 A 30 DÍAS                                                 | 65.846,38      |
| 140910        | DE 31 A 90 DÍAS                                                | 68.329,27      |
| 140915        | DE 91 A 180 DÍAS                                               | 136.186,74     |
| 140920        | DE 181 A 360 DÍAS                                              | 206.295,99     |
| 140925        | DE MÁS DE 360 DÍAS                                             | 1.270.607,71   |
| 1417          | CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA POR VENCER        | 207.993,78     |
| 141705        | DE 1 A 30 DÍAS                                                 | 3.004,51       |
| 141710        | DE 31 A 90 DÍAS                                                | 6.148,92       |

Sucursal: 1MATRIZ  
Oficina: 1MATRIZ  
Fecha de Corte: 31-12-2022

| Código Cuenta | Descripción Cuenta Contable                                     | Saldo         |
|---------------|-----------------------------------------------------------------|---------------|
| 141715        | DE 91 A 180 DÍAS                                                | 9.333,35      |
| 141720        | DE 181 A 360 DÍAS                                               | 19.160,88     |
| 141725        | DE MÁS DE 360 DÍAS                                              | 170.346,12    |
| 1449          | CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDA                           | 103,00        |
| 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            | 10,00         |
| 146525        | DE MÁS DE 360 DÍAS                                              | 10,00         |
| 1499          | (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)                         | -3.457.018,77 |
| 149905        | (CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO)                                 | -3.214.242,44 |
| 149945        | (CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA)                              | -34.772,55    |
| 149950        | (CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA)                            | -208.003,78   |
| 16            | CUENTAS POR COBRAR                                              | 1.074.037,89  |
| 1602          | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES                                | 209.030,93    |
| 160210        | DISPONIBLES PARA LA VENTA                                       | 209.030,93    |
| 1603          | INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS                     | 687.669,08    |
| 160305        | CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO                                   | 684.825,81    |
| 160345        | CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA                                | 2.843,27      |
| 1604          | OTROS INTERESES POR COBRAR                                      | 33.149,82     |
| 160405        | OTROS INTERESES POR COBRAR                                      | 33.149,82     |
| 1605          | COMISIONES POR COBRAR                                           | 295.364,29    |
| 160515        | OPERACIONES CONTINGENTES                                        | 295.364,29    |
| 1609          | GARANTÍAS PAGADAS PENDIENTES DE RECUPERACIÓN                    | 123.850,19    |
| 160990        | CONTINGENTES                                                    | 123.850,19    |
| 1614          | PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS                                      | 45.260,22     |
| 161490        | OTROS                                                           | 45.260,22     |
| 1690          | CUENTAS POR COBRAR VARIAS                                       | 707.554,98    |
| 169005        | ANTICIPOS AL PERSONAL                                           | 15.774,69     |
| 169090        | OTRAS                                                           | 691.780,29    |
| 1699          | (PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)                             | -1.027.841,62 |
| 169905        | (PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)              | -5,03         |
| 169910        | (PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)                       | -903.986,40   |
| 169915        | (PROVISIONES PARA GARANTÍAS PAGADAS)                            | -123.850,19   |
| 17            | BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS | 0,00          |
| 1702          | BIENES ADJUDICADOS POR PAGO                                     | 96.037,67     |
| 170250        | CARTERA DE CRÉDITOS                                             | 96.037,67     |
| 1799          | (PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO)                    | -96.037,67    |
| 179910        | (PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO)                    | -96.037,67    |
| 18            | PROPIEDADES Y EQUIPO                                            | 280.175,76    |
| 1805          | MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA                           | 232.734,68    |
| 180505        | MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA                           | 232.734,68    |
| 1806          | EQUIPOS DE COMPUTACIÓN                                          | 553.004,59    |
| 180605        | EQUIPOS DE COMPUTACIÓN                                          | 553.004,59    |
| 1807          | UNIDADES DE TRANSPORTE                                          | 145.519,67    |
| 180705        | UNIDADES DE TRANSPORTE                                          | 145.519,67    |
| 1899          | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA)                                        | -651.083,18   |

Sucursal: 1MATRIZ  
Oficina: 1MATRIZ  
Fecha de Corte: 31-12-2022

| Código Cuenta | Descripción Cuenta Contable               | Saldo          |
|---------------|-------------------------------------------|----------------|
| 189915        | (MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)   | -126.513,97    |
| 189920        | (EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)                  | -394.327,15    |
| 189925        | (UNIDADES DE TRANSPORTE)                  | -130.242,06    |
| 19            | OTROS ACTIVOS                             | 301.956,31     |
| 1904          | GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS                | 70.825,74      |
| 190410        | ANTICIPOS A TERCEROS                      | 67.692,15      |
| 190490        | OTROS GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS          | 3.133,59       |
| 1905          | GASTOS DIFERIDOS                          | 49.479,88      |
| 190520        | PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN                  | 285.538,25     |
| 190599        | (AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS) | -236.058,37    |
| 1906          | MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS         | 97.012,71      |
| 190615        | PROVEEDURÍA                               | 97.012,71      |
| 1990          | OTROS                                     | 84.637,98      |
| 199090        | VARIAS                                    | 84.637,98      |
| TOTAL ACTIVO  |                                           | 637.225.730,10 |

|        |                                                          |                |
|--------|----------------------------------------------------------|----------------|
| 2      | PASIVOS                                                  | 362.140.168,36 |
| 25     | CUENTAS POR PAGAR                                        | 7.057.239,98   |
| 2501   | INTERESES POR PAGAR                                      | 5.876.512,94   |
| 250135 | OBLIGACIONES FINANCIERAS                                 | 5.876.512,94   |
| 2503   | OBLIGACIONES PATRONALES                                  | 149.866,20     |
| 250305 | REMUNERACIONES                                           | 10.804,28      |
| 250310 | BENEFICIOS SOCIALES                                      | 39.442,99      |
| 250315 | APORTES AL IESS                                          | 75.132,04      |
| 250320 | FONDO DE RESERVA IESS                                    | 17.078,54      |
| 250390 | OTRAS                                                    | 7.408,35       |
| 2504   | RETENCIONES                                              | 13.647,11      |
| 250405 | RETENCIONES FISCALES                                     | 13.647,11      |
| 2505   | CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS                       | 4.228,36       |
| 250590 | OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS                         | 4.228,36       |
| 2506   | PROVEEDORES                                              | 23.845,92      |
| 250605 | PROVEEDORES                                              | 23.845,92      |
| 2511   | PROVISIONES PARA ACEPTACIONES Y OPERACIONES CONTINGENTES | 580.181,15     |
| 251105 | PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES                | 580.181,15     |
| 2590   | CUENTAS POR PAGAR VARIAS                                 | 408.958,30     |
| 259090 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR                                  | 408.958,30     |
| 26     | OBLIGACIONES FINANCIERAS                                 | 315.593.454,13 |
| 2606   | OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS PÚBLICAS          | 85.000.000,00  |
| 260610 | DE 31 A 90 DÍAS                                          | 20.000.000,00  |
| 260615 | DE 91 A 180 DÍAS                                         | 0,00           |
| 260620 | DE 181 A 360 DÍAS                                        | 65.000.000,00  |
| 260625 | DE MÁS DE 360 DÍAS                                       | 0,00           |
| 2607   | OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES               | 230.593.454,13 |
| 260705 | DE 1 A 30 DÍAS                                           | 0,00           |
| 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   |

Sucursal: 1MATRIZ  
Oficina: 1MATRIZ  
Fecha de Corte: 31-12-2022

| Código Cuenta            | Descripción Cuenta Contable               | Saldo          |
|--------------------------|-------------------------------------------|----------------|
| 260725                   | DE MÁS DE 360 DÍAS                        | 228.212.501,75 |
| 29                       | OTROS PASIVOS                             | 39.489.474,25  |
| 2903                     | FONDOS EN ADMINISTRACIÓN                  | 39.288.025,25  |
| 290305                   | FONDOS EN ADMINISTRACIÓN                  | 39.288.025,25  |
| 2990                     | OTROS                                     | 201.449,00     |
| 299090                   | VARIOS                                    | 201.449,00     |
| TOTAL PASIVOS            |                                           | 362.140.168,36 |
| 3                        | PATRIMONIO                                | 275.085.561,74 |
| 31                       | CAPITAL SOCIAL                            | 252.959.736,64 |
| 3101                     | CAPITAL PAGADO                            | 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 Y FACULTATIVAS                 | 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                                | 17.185.763,34  |
| 3603                     | UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO        | 17.185.763,34  |
| TOTAL PATRIMONIO         |                                           | 275.085.561,74 |
| TOTAL PASIVO, PATRIMONIO |                                           | 637.225.730,10 |



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



Firmado electrónicamente por:  
**NELLY MARLENE  
BAZURTO VELEZ**



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

Mgs. Francisco Garzon  
GERENTE GENERAL

Ing. Nelly Bazurto  
CONTADOR GENERAL

Ing. Tanya Vintimilla  
AUDITORA INTERNA BANCARIA

ESTADO DE RESULTADOS  
AL 2022-12-31

Fecha: 09/01/2023 14:52

Reporte: 12-5009

Expresado en: USD

Sucursal: 1MATRIZ

Oficina: 1MATRIZ

Fecha de Corte: 31-12-2022

| Código Cuenta | Descripción Cuenta Contable                               | Saldo         |
|---------------|-----------------------------------------------------------|---------------|
| 4             | GASTOS                                                    | 18.215.479,71 |
| 41            | INTERESES CAUSADOS                                        | 11.257.513,61 |
| 4103          | OBLIGACIONES FINANCIERAS                                  | 11.257.513,61 |
| 410330        | OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO | 3.247.913,39  |
| 410335        | OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES                | 8.009.600,22  |
| 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                                               | 1.554.816,81  |
| 4402          | CARTERA DE CRÉDITOS                                       | 779.897,47    |
| 440210        | CRÉDITO PRODUCTIVO                                        | 779.897,47    |
| 4403          | CUENTAS POR COBRAR                                        | 231.864,09    |
| 440305        | CUENTAS POR COBRAR                                        | 231.864,09    |
| 4406          | OPERACIONES CONTINGENTES                                  | 543.055,25    |
| 440605        | OPERACIONES CONTINGENTES                                  | 543.055,25    |
| 45            | GASTOS DE OPERACIÓN                                       | 5.366.043,06  |
| 4501          | GASTOS DE PERSONAL                                        | 3.982.804,53  |
| 450105        | REMUNERACIONES MENSUALES                                  | 2.821.787,54  |
| 450110        | BENEFICIOS SOCIALES                                       | 352.346,35    |
| 450120        | APORTES AL IESS                                           | 342.103,29    |
| 450130        | PENSIONES Y JUBILACIONES                                  | 203,22        |
| 450135        | FONDO DE RESERVA IESS                                     | 193.102,30    |
| 450190        | OTROS                                                     | 273.261,83    |
| 4502          | HONORARIOS                                                | 77.869,12     |
| 450210        | HONORARIOS PROFESIONALES                                  | 77.869,12     |
| 4503          | SERVICIOS VARIOS                                          | 977.310,58    |
| 450305        | MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES                          | 51.143,58     |
| 450315        | PUBLICIDAD Y PROPAGANDA                                   | 331.796,71    |
| 450320        | SERVICIOS BÁSICOS                                         | 311.094,19    |

**Sucursal:** 1MATRIZ  
**Oficina:** 1MATRIZ  
**Fecha de Corte:** 31-12-2022

| Código Cuenta | Descripción Cuenta Contable                                | Saldo                |
|---------------|------------------------------------------------------------|----------------------|
| 450330        | ARRENDAMIENTOS                                             | 116.421,65           |
| 450390        | OTROS SERVICIOS                                            | 166.854,45           |
| 4504          | IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS                         | 185.520,37           |
| 450490        | OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES                           | 185.520,37           |
| 4505          | DEPRECIACIONES                                             | 75.487,45            |
| 450525        | MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA                      | 10.531,76            |
| 450530        | EQUIPOS DE COMPUTACIÓN                                     | 64.322,21            |
| 450535        | UNIDADES DE TRANSPORTE                                     | 633,48               |
| 4506          | AMORTIZACIONES                                             | 13.684,32            |
| 450605        | GASTOS ANTICIPADOS                                         | 6.166,44             |
| 450625        | PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN                                   | 7.517,88             |
| 4507          | OTROS GASTOS                                               | 53.366,69            |
| 450705        | SUMINISTROS DIVERSOS                                       | 36.154,10            |
| 450715        | MANTENIMIENTO Y REPARACIONES                               | 17.211,89            |
| 450790        | OTROS                                                      | 0,70                 |
| 46            | OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES                               | 122,95               |
| 4690          | OTRAS                                                      | 122,95               |
| 469005        | OTRAS                                                      | 122,95               |
| 47            | OTROS GASTOS Y PERDIDAS                                    | 1.857,38             |
| 4703          | INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES | 318,13               |
| 470305        | INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES | 318,13               |
| 4790          | OTROS                                                      | 1.539,25             |
| 479010        | OTROS                                                      | 1.539,25             |
| TOTAL GASTOS  |                                                            | <b>18.215.479,71</b> |

|        |                                                                |               |
|--------|----------------------------------------------------------------|---------------|
| 5      | INGRESOS                                                       | 35.401.243,05 |
| 51     | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS                                 | 24.126.568,95 |
| 5103   | INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES       | 1.083.414,50  |
| 510310 | DISPONIBLES PARA LA VENTA                                      | 1.083.414,50  |
| 5104   | INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS                  | 23.027.728,57 |
| 510405 | CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO                                  | 22.962.450,36 |
| 510430 | CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA                               | 60.685,93     |
| 510435 | CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA                             | 1.303,57      |
| 510450 | DE MORA                                                        | 3.288,71      |
| 5190   | OTROS INTERESES Y DESCUENTOS                                   | 15.425,88     |
| 519090 | OTROS                                                          | 15.425,88     |
| 54     | INGRESOS POR SERVICIOS                                         | 867.203,32    |
| 5401   | SERVICIOS FIDUCIARIOS                                          | 424.090,30    |
| 540105 | SERVICIOS FIDUCIARIOS                                          | 424.090,30    |
| 5405   | GARANTÍAS CREDITICIAS OTORGADAS POR LA CORPORACIÓN NACIONAL DE | 443.113,02    |
| 540505 | GARANTÍAS CREDITICIAS OTORGADAS POR LA CORPORACIÓN NACIONAL DE | 443.113,02    |
| 56     | OTROS INGRESOS                                                 | 10.407.470,78 |
| 5604   | RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS                          | 10.291.645,32 |
| 560405 | DE ACTIVOS CASTIGADOS                                          | 248.223,44    |
| 560410 | REVERSIÓN DE PROVISIONES                                       | 10.043.103,75 |
| 560420 | INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES                | 318,13        |
| 5690   | OTROS                                                          | 115.825,46    |

Sucursal: 1MATRIZ  
Oficina: 1MATRIZ  
Fecha de Corte: 31-12-2022

| Código Cuenta      | Descripción Cuenta Contable                 | Saldo         |
|--------------------|---------------------------------------------|---------------|
| 569005             | OTROS                                       | 115.345,46    |
| 569090             | RECUPERACION INFORME DE CONTALORIA - NOMINA | 480,00        |
| TOTAL INGRESOS     |                                             | 35.401.243,05 |
| UTILIDAD EJERCICIO |                                             | 17.185.763,34 |



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

Mgs. Francisco Garzon  
GERENTE GENERAL



Firmado electrónicamente por:  
**NELLY MARLENE  
BAZURTO VELEZ**

Ing. Nelly Bazurto  
CONTADOR GENERAL



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

Ing. Tanya Vintimilla  
AUDITORA INTERNA BANCARIA

DETALLE DE CUENTAS CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN  
AL 2022-12-31

Fecha: 09/01/2023 14:47

Reporte: 12-5013

Expresado en: USD

Sucursal: 1MATRIZ

Oficina: 1MATRIZ

Fecha de Corte: 31-12-2022

| Código Cuenta              | Descripción Cuenta Contable                                   | Saldo          |
|----------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------|
| 6                          | CUENTAS CONTINGENTES                                          | -64.117.361,48 |
| 64                         | ACREEDORAS                                                    | 64.117.361,48  |
| 6402                       | FIANZAS Y GARANTÍAS                                           | 64.117.361,48  |
| 640211                     | GARANTÍAS CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y        | 64.117.361,48  |
| 64021105                   | EMISIÓN GARANTIAS FOGEPS OPERACIONES CRÉDITO                  | 36.626.913,56  |
| 64021106                   | EMISION GARANTIAS FOGEPS OPERACIONES INVERSIONES              | 14.134.168,06  |
| 64021108                   | EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO REPROGRAMADAS | 5.988.443,17   |
| 64021109                   | EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO BID           | 7.367.836,69   |
| TOTAL CUENTAS CONTINGENTES |                                                               | 64.117.361,48  |

|          |                                                         |                   |
|----------|---------------------------------------------------------|-------------------|
| 7        | CUENTAS DE ORDEN                                        | -1.690.142.272,04 |
| 71       | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS                               | 24.582.370,91     |
| 7103     | ACTIVOS CASTIGADOS                                      | 11.703.914,85     |
| 710310   | CARTERA DE CRÉDITOS                                     | 8.445.498,74      |
| 71031005 | CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO               | 5.281.162,03      |
| 71031030 | CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REFINANCIADA              | 1.727.798,93      |
| 71031035 | CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA            | 1.436.537,78      |
| 710320   | CUENTAS POR COBRAR                                      | 3.258.416,11      |
| 71032005 | CUENTAS POR COBRAR                                      | 2.312.868,32      |
| 71032006 | CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISO FICA-MAGAP               | 789.800,83        |
| 71032007 | CUENTAS POR COBRAR ALIMENTACIÓN Y GUARDERÍA             | 155.746,96        |
| 7107     | CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL | 12.175.232,72     |
| 710705   | CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO                           | 6.068.102,24      |
| 71070505 | CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO;                          | 6.068.102,24      |
| 710760   | CUENTAS POR COBRAR                                      | 6.107.130,48      |
| 71076005 | CUENTAS POR COBRAR                                      | 6.107.130,48      |
| 7190     | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS                         | 703.223,34        |
| 719005   | COBERTURA DE SEGUROS                                    | 654.274,49        |
| 71900505 | SEGUROS GENERALES                                       | 654.274,49        |
| 719090   | OTRAS CUENTAS DE ORDEN                                  | 48.948,85         |
| 71909005 | BIENES DE CONTROL - MUEBLES Y ENSERES                   | 13.783,05         |
| 71909006 | BIENES DE CONTROL - EQUIPOS DE COMPUTACION              | 7.892,93          |
| 71909007 | BIENES DE CONTROL - OTROS ACTIVOS                       | 20.470,79         |

Sucursal: 1MATRIZ  
Oficina: 1MATRIZ  
Fecha de Corte: 31-12-2022

| Código Cuenta          | Descripción Cuenta Contable                         | Saldo            |
|------------------------|-----------------------------------------------------|------------------|
| 71909008               | SUMINISTROS CONTROL                                 | 6.532,61         |
| 71909009               | LIBROS-LEYES                                        | 47,00            |
| 71909010               | BIENES DE CONTROL - UNIFORMES                       | 222,47           |
| 74                     | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS                         | 1.714.724.642,95 |
| 7401                   | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS              | 1.629.503.112,33 |
| 740110                 | DOCUMENTOS EN GARANTÍA                              | 1.624.393.917,44 |
| 74011005               | CARTERA DE CREDITO                                  | 819.273.248,49   |
| 74011006               | CARTERA RECIBIDA FIDEICOMISOS                       | 4.557.573,62     |
| 74011007               | GARANTÍAS HIPOTECARIAS                              | 1.514.235,15     |
| 74011008               | GARANTIAS COLATERALES CARTERA COMERCIAL             | 796.252.865,20   |
| 74011009               | GARANTÍAS CONTRATACIÓN PÚBLICA                      | 339.697,46       |
| 74011011               | GARANTÍAS COLATERALES JUSTIFICACIONES               | 33.148,82        |
| 74011020               | GARANTIAS COLATERALES FOGEPS INVERSIONES            | 2.419.324,46     |
| 74011030               | GARANTÍAS ANTICIPO DE PERSONAL CONAFIPS             | 3.824,24         |
| 740120                 | BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA                        | 230.977,44       |
| 74012005               | BIENES INMUEBLES EN GARANTIA RECIBIDOS DE TERCEROS  | 230.977,44       |
| 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                 | DE GARANTÍA                                         | 84.978.754,29    |
| 7414                   | PROVISIONES CONSTITUIDAS                            | 242.776,33       |
| 741401                 | PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO   | 34.772,55        |
| 74140105               | PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO;  | 34.772,55        |
| 741409                 | PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO | 208.003,78       |
| 74140905               | PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO | 208.003,78       |
| TOTAL CUENTAS DE ORDEN |                                                     | 1.739.307.013,86 |



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

Mgs. Francisco Garzon  
**GERENTE GENERAL**



Firmado electrónicamente por:  
**NELLY MARLENE  
BAZURTO VELEZ**

Ing. Nelly Bazurto  
**CONTADOR GENERAL**



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

Ing. Tanya Vintimilla  
**AUDITORA INTERNA BANCARIA**