

**Corporación Nacional
De Finanzas Populares Y Solidarias**

**BALANCE GENERAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023**

CODIGO	DESCRIPCIÓN		30/09/2023
1	Activo		641,837,513.29
11	Fondos disponibles	49,892,885.27	49,892,885.27
1101	Caja	1,100.00	1,100.00
110110	Caja chica	1,100.00	1,100.00
1103	Bancos y otras entidades financieras	49,891,785.27	49,891,785.27
110305	Banco Central del Ecuador	49,891,657.73	49,891,657.73
110310	Entidades del sector financiero público y privado	127.54	127.54
13	Inversiones	36,239,969.75	36,239,969.75
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	45,363.48	45,363.48
130350	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	26,868.48	26,868.48
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	-	-
130360	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	18,495.00	18,495.00
130365	De 181 a 360 días sector financiero popular y solidario	-	-
130370	De más de 360 días sector financiero popular y solidario	-	-
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público	36,194,606.27	36,194,606.27
130405	De 1 a 30 días	8,033,046.52	8,033,046.52
130410	De 31 a 90 días	20,246,758.23	20,246,758.23
130415	De 91 a 180 días	7,914,801.52	7,914,801.52
130420	De 181 a 360 días	-	-
14	Cartera de créditos	553,826,786.59	553,826,786.59
1401	Cartera de crédito productivo por vencer	554,792,429.68	554,792,429.68
140105	De 1 a 30 días	23,389,997.26	23,389,997.26
140110	De 31 a 90 días	38,134,435.19	38,134,435.19
140115	De 91 a 180 días	55,258,415.08	55,258,415.08
140120	De 181 a 360 días	99,191,206.79	99,191,206.79
140125	De más de 360 días	338,818,375.36	338,818,375.36
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	-	-
140305	De 1 a 30 días	-	-
140310	De 31 a 90 días	-	-
140315	De 91 a 180 días	-	-
140320	De 181 a 360 días	-	-
140325	De más de 360 días	-	-
1409	Cartera de crédito productivo refinanciada por vencer	1,343,277.97	1,343,277.97
140905	De 1 a 30 días	24,102.86	24,102.86
140910	De 31 a 90 días	48,567.40	48,567.40
140915	De 91 a 180 días	73,599.81	73,599.81
140920	De 181 a 360 días	137,375.68	137,375.68
140925	De más de 360 días	1,059,632.22	1,059,632.22
1417	Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer	180,036.43	180,036.43
141705	De 1 a 30 días	3,222.57	3,222.57
141710	De 31 a 90 días	6,467.74	6,467.74
141715	De 91 a 180 días	9,874.26	9,874.26
141720	De 181 a 360 días	20,256.51	20,256.51
141725	De más de 360 días	140,215.35	140,215.35
1425	Cartera de crédito productivo que no devenga intereses	373,542.12	373,542.12
142505	De 1 a 30 días	8,329.64	8,329.64
142510	De 31 a 90 días	8,386.11	8,386.11
142515	De 91 a 180 días	12,704.76	12,704.76
142520	De 181 a 360 días	25,725.27	25,725.27
142525	De más de 360 días	318,396.34	318,396.34
1449	Cartera de crédito productivo vencida	4,225.02	4,225.02
144910	De 31 a 90 días	4,123.02	4,123.02
144925	De más de 360 días	102.00	102.00
1457	Cartera de crédito productivo refinanciada vencida	2.00	2.00
145725	De más de 360 días	2.00	2.00
1465	Cartera de crédito productivo reestructurada vencida	10.00	10.00
146525	De más de 360 días	10.00	10.00
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-2,866,736.63	-2,866,736.63
149905	(Cartera de crédito productivo)	-2,804,004.14	-2,804,004.14
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	-26,733.21	-26,733.21
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	-35,999.28	-35,999.28
16	Cuentas por cobrar	1,376,476.80	1,376,476.80
1602	Intereses por cobrar inversiones	-	-
160210	Disponibles para la venta	-	-
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	1,187,980.65	1,187,980.65
160305	Cartera de crédito productivo	1,186,767.50	1,186,767.50
160345	Cartera de créditos refinanciada	800.57	800.57
160350	Cartera de créditos reestructurada	412.58	412.58

1604 Otros intereses por cobrar		33,149.82		33,149.82
160405 OTROS INTERESES POR COBRAR	33,149.82			33,149.82
1605 Comisiones por cobrar		375,851.97		375,851.97
160515 Operaciones contingentes	375,851.97			375,851.97
1609 Garantías pagadas pendientes de recuperación		481,370.58		481,370.58
160990 Contingentes	481,370.58			481,370.58
1614 Pagos por cuenta de socios		92,102.66		92,102.66
161490 Otros	92,102.66			92,102.66
1690 Cuentas por cobrar varias		60,871.29		60,871.29
169005 Anticipos al personal	40,060.07			40,060.07
169090 Otras	20,811.22			20,811.22
1699 (Provisión para cuentas por cobrar)		-854,850.17		-854,850.17
169905 (Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-5.00			-5.00
169910 (Provisión para otras cuentas por cobrar)	-373,474.59			-373,474.59
169915 (Provisiones para garantías pagadas)	-481,370.58			-481,370.58
17 BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD			-	-
1702 Bienes adjudicados por pago		96,037.67		96,037.67
170250 Cartera de créditos	96,037.67			96,037.67
1799 (Provisión para bienes adjudicados por pago)		-96,037.67		-96,037.67
179910 (Provisión para bienes adjudicados por pago)	-96,037.67			-96,037.67
18 PROPIEDADES Y EQUIPO			335,620.51	335,620.51
1805 Muebles, enseres y equipos de oficina		208,337.77		208,337.77
180505 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	208,337.77			208,337.77
1806 Equipos de computación		619,549.18		619,549.18
180605 EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	619,549.18			619,549.18
1807 Unidades de transporte		211,057.25		211,057.25
180705 UNIDADES DE TRANSPORTE	211,057.25			211,057.25
1899 (Depreciación acumulada)		-703,323.69		-703,323.69
189915 (Muebles, enseres y equipos de oficina)	-120,804.66			-120,804.66
189920 (Equipos de computación)	-449,840.42			-449,840.42
189925 (Unidades de transporte)	-132,678.61			-132,678.61
19 OTROS ACTIVOS			165,774.37	165,774.37
1904 Gastos y pagos anticipados		2,514.07		2,514.07
190410 Anticipos a terceros	1,200.00			1,200.00
190490 Otros gastos y pagos anticipados	1,314.07			1,314.07
1905 Gastos diferidos		45,262.59		45,262.59
190520 Programas de computación	288,875.03			288,875.03
190599 (Amortización acumulada gastos diferidos)	-243,612.44			-243,612.44
1906 Materiales, mercaderías e insumos		95,539.46		95,539.46
190615 Proveeduría	95,539.46			95,539.46
1990 Otros		22,458.25		22,458.25
199090 Varias	22,458.25			22,458.25
TOTAL ACTIVOS:			641,837,513.29	641,837,513.29
2 PASIVOS			374,855,442.66	374,855,442.66
21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			-	-
2101 DEPÓSITOS A LA VISTA		-		-
210135 DEPÓSITOS DE AHORRO	-			-
25 CUENTAS POR PAGAR			9,925,870.99	9,925,870.99
2501 Intereses por pagar		5,222,832.50		5,222,832.50
250135 Obligaciones financieras	5,222,832.50			5,222,832.50
2503 Obligaciones patronales		244,745.03		244,745.03
250305 Remuneraciones	16,269.20			16,269.20
250310 Beneficios Sociales	124,630.29			124,630.29
250315 Aportes al IESS	79,608.82			79,608.82
250320 Fondo de reserva IESS	17,830.23			17,830.23
250390 Otras	6,406.49			6,406.49
2504 Retenciones		3,927.44		3,927.44
250405 Retenciones fiscales	3,927.44			3,927.44
2505 Contribuciones, impuestos y multas		4,460.82		4,460.82
250590 Otras contribuciones e impuestos	4,460.82			4,460.82
2506 Proveedores		3,284.67		3,284.67
250605 PROVEEDORES	3,284.67			3,284.67
2511 Provisiones para aceptaciones y operaciones contingentes		776,581.54		776,581.54
251105 PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	776,581.54			776,581.54
2590 Cuentas por pagar varias		3,670,038.99		3,670,038.99
259090 Otras cuentas por pagar	3,670,038.99			3,670,038.99
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS			269,402,977.94	269,402,977.94
2606 Obligaciones con entidades financieras públicas		-		-
260605 De 1 a 30 días	-			-
260610 De 31 a 90 días	-			-
260615 De 91 a 180 días	-			-
260620 De 181 a 360 días	-			-
2607 Obligaciones con organismos multilaterales		269,402,977.94		269,402,977.94
260705 De 1 a 30 días	-			-
260710 De 31 a 90 días	1,190,476.19			1,190,476.19
260715 De 91 a 180 días	-			-
260720 De 181 a 360 días	7,440,476.19			7,440,476.19
260725 De más de 360 días	260,772,025.56			260,772,025.56

27 VALORES EN CIRCULACIÓN			65,000,000.00	65,000,000.00
2703 Otros títulos valores		65,000,000.00		65,000,000.00
270390 Otros títulos valores	65,000,000.00			65,000,000.00
29 OTROS PASIVOS			30,526,593.73	30,526,593.73
2903 Fondos en administración		30,304,371.69		30,304,371.69
290305 FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	30,304,371.69			30,304,371.69
2990 Otros		222,222.04		222,222.04
299090 Varios	222,222.04			222,222.04
TOTAL PASIVOS:			374,855,442.66	374,855,442.66
3 PATRIMONIO			266,982,070.63	266,982,070.63
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			7,514,441.48	7,514,441.48
3301 LEGALES		-		-
330105 LEGALES	-			-
3303 Especiales y Facultativas		7,089,541.48		7,089,541.48
330305 ESPECIALES	2,100,702.47			2,100,702.47
330315 Especiales y Facultativas (RESERVA LEGAL)	4,988,839.01			4,988,839.01
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
3401 OTROS APORTES PATRIMONIALES		-		-
340105 OTROS APORTES PATRIMONIALES	-			-
3402 Donaciones		3,484.78		3,484.78
340205 DONACIONES	3,484.78			3,484.78
36 RESULTADOS			6,504,407.73	6,504,407.73
3601 Utilidades o excedentes acumuladas		-		-
360105 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	-			-
3603 Utilidad o excedente del ejercicio		6,504,407.73		6,504,407.73
360305 UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	6,504,407.73			6,504,407.73
TOTAL PATRIMONIO:			266,982,070.63	266,982,070.63
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			641,837,513.29	641,837,513.29



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

Mgs. Francisco Garzón
GERENTE GENERAL



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

Ing. Nelly Bazaruto
CONTADORA GENERAL



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

Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA

**Corporación Nacional
De Finanzas Populares Y Solidarias**

**ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023**

CODIGO	DESCRIPCIÓN	30/09/2023
5	INGRESOS	24,495,015.70
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	21,942,410.37
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	604,889.42
510310	Disponibles para la venta	604,889.42
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	21,326,664.26
510405	Cartera de crédito productivo	21,316,499.45
510430	Cartera de créditos refinanciada	9,275.77
510435	Cartera de créditos reestructurada	412.58
510450	De mora	476.46
5190	Otros intereses y descuentos	10,856.69
519090	Otros	10,856.69
54	INGRESOS POR SERVICIOS	463,077.70
5401	Servicios fiduciarios	326,826.57
540105	SERVICIOS FIDUCIARIOS	326,826.57
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	136,251.13
540505	GARANTÍAS CREDITICIAS OTORGADAS POR LA CORPORACIÓN	136,251.13
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	27.08
5590	Otros	27.08
559005	OTROS	27.08
56	OTROS INGRESOS	2,089,500.55
5604	Recuperaciones de activos financieros	2,028,022.78
560405	De activos castigados	105,319.96
560410	Reversión de provisiones	1,922,702.82
5690	Otros	61,477.77
569005	OTROS	61,477.77
TOTAL INGRESOS:		24,495,015.70
4	GASTOS	17,990,607.97
41	INTERESES CAUSADOS	11,508,861.41
4103	Obligaciones financieras	11,508,861.41
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	1,872,699.20
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	9,636,162.21
42	COMISIONES CAUSADAS	603,819.00
4204	COMISIONES BANCARIAS	0.00
420405	COMISIONES BANCARIAS	0.00
4290	Varias	603,819.00
429015	Comisiones Bancarias	603,819.00
44	PROVISIONES	2,005,398.11
4402	Cartera de créditos	1,081,913.40
440210	Crédito productivo	1,081,913.40
4403	Cuentas por cobrar	119,055.59
440305	CUENTAS POR COBRAR	119,055.59
4406	Operaciones contingentes	804,429.12
440605	OPERACIONES CONTINGENTES	804,429.12
45	GASTOS DE OPERACIÓN	3,847,129.73
4501	Gastos de personal	3,099,222.22
450105	Remuneraciones mensuales	2,247,624.51
450110	Beneficios sociales	269,678.93
450120	Aportes al IESS	274,131.94
450130	Pensiones y jubilaciones	665.02
450135	Fondo de reserva IESS	159,520.01
450190	Otros	147,601.81
4502	Honorarios	98,257.99
450210	Honorarios profesionales	98,257.99
4503	Servicios varios	415,154.66
450305	Movilización, fletes y embalajes	43,134.85
450315	Publicidad y propaganda	51,343.04
450320	Servicios básicos	212,274.02
450330	Arrendamientos	1,028.70
450390	Otros servicios	107,374.05
4504	Impuestos, contribuciones y multas	131,133.40
450490	Otros impuestos y contribuciones	131,133.40
4505	Depreciaciones	52,867.73
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	10,383.14
450530	Equipos de computación	40,048.04
450535	Unidades de transporte	2,436.55
4506	Amortizaciones	8,680.41
450605	Gastos anticipados	4,129.44
450625	Programas de computación	4,550.97

4507 Otros gastos		41,813.32	41,813.32
450705 Suministros diversos	32,873.65		32,873.65
450715 Mantenimiento y reparaciones	8,932.90		8,932.90
450790 Otros	6.77		6.77
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS		25,399.72	25,399.72
4701 Pérdida en venta de bienes		342.41	342.41
470105 PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES	342.41		342.41
4703 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		11,318.47	11,318.47
470305 INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	11,318.47		11,318.47
4790 Otros		13,738.84	13,738.84
479010 Otros	13,738.84		13,738.84
TOTAL GASTOS:		17,990,607.97	17,990,607.97
RESULTADO OPERATIVO:		6,504,407.73	6,504,407.73



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

Mgs. Francisco Garzón
GERENTE GENERAL



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

Ing. Nelly Bazurto
CONTADORA GENERAL



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

Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA

Corporación Nacional
De Finanzas Populares Y Solidarias

DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023

CODIGO	DESCRIPCIÓN			30/09/2023
6	CUENTAS CONTINGENTES			46,223,131.00
64	ACREEDORAS		46,223,131.00	46,223,131.00
6412	GARANTIAS CONCEDIDAS POR LA CONAFIPS		46,223,131.00	46,223,131.00
641205	Por operaciones de crédito	46,223,131.00		46,223,131.00
64120505	EMISIÓN GARANTIAS FOGEPS OPERACIONES CRÉDITO	29,792,667.59		29,792,667.59
64120506	EMISION GARANTIAS FOGEPS OPERACIONES INVERSIONES	6,696,617.57		6,696,617.57
64120508	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO	3,011,498.13		3,011,498.13
64120509	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO BID	6,722,347.71		6,722,347.71
TOTAL CUENTA CONTINGENTE:			46,223,131.00	46,223,131.00
7	CUENTAS DE ORDEN		1,578,578,828.96	1,578,578,828.96
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		29,113,394.36	29,113,394.36
7103	Activos castigados		12,301,864.74	12,301,864.74
710310	Cartera de créditos	8,433,207.13		8,433,207.13
71031005	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	5,268,870.42		5,268,870.42
71031030	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REFINANCIADA	1,727,798.93		1,727,798.93
71031035	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA	1,436,537.78		1,436,537.78
710320	Cuentas por cobrar	3,868,657.61		3,868,657.61
71032005	CUENTAS POR COBRAR	2,457,735.94		2,457,735.94
71032006	CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISO FICA-MAGAP	774,583.77		774,583.77
71032007	CUENTAS POR COBRAR ALIMENTACIÓN Y GUARDERÍA	154,786.96		154,786.96
71032008	CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISOS	1,028.77		1,028.77
71032009	Cuentas por Cobrar Escencia Indígena	480,419.57		480,419.57
71032010	CUENTAS POR COBRAR IEES	102.60		102.60
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial		15,857,931.84	15,857,931.84
710705	Cartera de crédito productivo	9,263,585.78		9,263,585.78
71070505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO;	9,263,585.78		9,263,585.78
710760	Cuentas por cobrar	6,594,346.06		6,594,346.06
71076005	CUENTAS POR COBRAR	5,903,454.78		5,903,454.78
71076010	VALORES PAGADOS EFECTIVIZACIONES FOGEPS	690,891.28		690,891.28
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		227,747.35	227,747.35
710905	Cartera de crédito productivo	3,257.14		3,257.14
71090505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO INTERES NORMAL	3,257.14		3,257.14
710990	Otros	224,490.21		224,490.21
71099001	CARTERA DE CREDITO COOPERA INTERES NORMAL	27,905.97		27,905.97
71099002	CARTERA DE CREDITO COOPERA INTERES MORA	193,402.98		193,402.98
71099003	CARTERA DE CREDITO COOPERA OTROS RUBROS	3,181.26		3,181.26
7190	Otras cuentas de orden deudoras		725,850.43	725,850.43
719005	Cobertura de seguros	464,224.77		464,224.77
71900505	SEGUROS GENERALES	464,224.77		464,224.77
719090	Otras cuentas de orden	261,625.66		261,625.66
71909005	BIENES DE CONTROL - MUEBLES Y ENSERES	38,552.53		38,552.53
71909006	BIENES DE CONTROL - EQUIPOS DE COMPUTACION	12,392.81		12,392.81
71909007	BIENES DE CONTROL - OTROS ACTIVOS	24,168.72		24,168.72
71909008	SUMINISTROS CONTROL	6,532.61		6,532.61
71909009	LIBROS-LEYES	47.00		47.00
71909010	BIENES DE CONTROL - UNIFORMES	22,775.35		22,775.35
71909020	VALORES PAGADOS EFECTIVIZACIONES FOGEPS	157,156.64		157,156.64
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		1,607,692,223.32	1,607,692,223.32
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		1,598,261,092.16	1,598,261,092.16
740110	Documentos en garantía	1,592,096,400.61		1,592,096,400.61
74011005	CARTERA DE CREDITO	931,420,230.78		931,420,230.78
74011006	CARTERA RECIBIDA FIDEICOMISOS	4,557,573.62		4,557,573.62
74011007	GARANTÍAS HIPOTECARIAS	0.00		0.00
74011008	GARANTIAS COLATERALES CARTERA COMERCIAL	653,483,037.23		653,483,037.23
74011009	GARANTÍAS CONTRATACIÓN PÚBLICA	22,676.34		22,676.34
74011011	GARANTÍAS COLATERALES JUSTIFICACIONES	33,148.82		33,148.82
74011020	GARANTIAS COLATERALES FOGEPS INVERSIONES	2,419,324.46		2,419,324.46
74011030	GARANTÍAS ANTICIPO DE PERSONAL CONAFIPS	129,907.00		129,907.00
74011035	GARANTÍAS POR CONVENIO DE PAGO	1,398.33		1,398.33
74011040	GARANTIAS POLIZAS DE PROVEEDORES CON MULTILATERALES	29,104.03		29,104.03
740120	Bienes inmuebles en garantía	1,315,289.09		1,315,289.09
74012005	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA RECIBIDOS DE TERCEROS	1,315,289.09		1,315,289.09
740130	En custodia	799,698.41		799,698.41
74013005	BIENES EN CUSTODIA	396.48		396.48
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		9,368,398.67	9,368,398.67
740905	De garantía	0.00		0.00

740910 De administración		9,368,398.67	9,368,398.67
74091001 PRIMER FIDEICOMISO	834,087.96		834,087.96
74091003 TERCER FIDEICOMISO	214,272.32		214,272.32
74091004 CUARTO FIDEICOMISO	5,000,576.19		5,000,576.19
74091005 QUINTO FIDEICOMISO	651,439.71		651,439.71
74091006 SEXTO FIDEICOMISO	252,819.62		252,819.62
74091007 SEPTIMO FIDEICOMISO	6,045.10		6,045.10
74091008 OCTAVO FIDEICOMISO	1,205,328.59		1,205,328.59
74091009 NOVENO FIDEICOMISO	563,695.23		563,695.23
74091010 DECIMO FIDEICOMISO	47,957.39		47,957.39
74091011 DECIMO PRIMER FIDEICOMISO	126,712.28		126,712.28
74091012 DECIMO SEGUNDO FIDEICOMISO	43,817.62		43,817.62
74091013 DECIMO TERCER FIDEICOMISO	98,184.25		98,184.25
74091014 DECIMO CUARTO FIDEICOMISO	56,607.33		56,607.33
74091015 DECIMO QUINTO FIDEICOMISO	82,117.34		82,117.34
74091016 DECIMO SEXTO FIDEICOMISO	160,702.42		160,702.42
74091017 DECIMO SEPTIMO FIDEICOMISO	23,827.35		23,827.35
74091018 DECIMO OCTAVO FIDEICOMISO	207.97		207.97
7414 Provisiones constituidas		62,732.49	62,732.49
741401 Provisión cartera refinanciada crédito productivo		26,733.21	26,733.21
74140105 PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO;	26,733.21		26,733.21
741409 Provisión cartera reestructurada crédito productivo		35,999.28	35,999.28
74140905 PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	35,999.28		35,999.28
TOTAL CUENTA ORDEN:		1,636,805,617.68	1,636,805,617.68



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

Mgs. Francisco Garzón
GERENTE GENERAL



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

Ing. Nelly Bazurto
CONTADORA GENERAL



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

Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA