

**BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE 2023**

CODIGO	DESCRIPCIÓN	31/12/2023
1 Activo		700,402,548.48
11 Fondos disponibles		71,094,468.02
1101 Caja	1,100.00	1,100.00
110110 Caja chica	1,100.00	1,100.00
1103 Bancos y otras entidades financieras	71,093,368.02	71,093,368.02
110305 Banco Central del Ecuador	71,092,953.93	71,092,953.93
110310 Entidades del sector financiero público y privado	414.09	414.09
13 Inversiones		65,666,708.26
1303 Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	18,843.29	18,843.29
130350 De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	18,843.29	18,843.29
130355 De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	-	-
130360 De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	-	-
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	65,647,864.97	65,647,864.97
130405 De 1 a 30 días	15,992,688.66	15,992,688.66
130410 De 31 a 90 días	40,062,470.13	40,062,470.13
130415 De 91 a 180 días	9,592,706.18	9,592,706.18
130420 De 181 a 360 días	-	-
14 Cartera de créditos		561,524,940.67
1401 Cartera de crédito productivo por vencer	562,948,007.17	562,948,007.17
140105 De 1 a 30 días	24,293,291.57	24,293,291.57
140110 De 31 a 90 días	36,406,614.46	36,406,614.46
140115 De 91 a 180 días	59,078,976.32	59,078,976.32
140120 De 181 a 360 días	100,088,775.72	100,088,775.72
140125 De más de 360 días	343,080,349.10	343,080,349.10
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	1,270,607.71	1,270,607.71
140905 De 1 a 30 días	24,345.10	24,345.10
140910 De 31 a 90 días	49,254.71	49,254.71
140915 De 91 a 180 días	74,625.87	74,625.87
140920 De 181 a 360 días	95,230.13	95,230.13
140925 De más de 360 días	1,027,151.90	1,027,151.90
1417 Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer	170,346.12	170,346.12
141705 De 1 a 30 días	3,247.65	3,247.65
141710 De 31 a 90 días	6,626.61	6,626.61
141715 De 91 a 180 días	10,030.61	10,030.61
141720 De 181 a 360 días	20,675.01	20,675.01
141725 De más de 360 días	129,766.24	129,766.24
1425 Cartera de crédito productivo que no devenga intereses	-	-
142505 De 1 a 30 días	-	-
142510 De 31 a 90 días	-	-
142515 De 91 a 180 días	-	-
142520 De 181 a 360 días	-	-
142525 De más de 360 días	-	-
1449 Cartera de crédito productivo vencida	106.00	106.00
144910 De 31 a 90 días	-	-
144915 De 91 a 180 días	-	-
144925 De más de 360 días	106.00	106.00
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)	-2,864,138.33	-2,864,138.33
149905 (Cartera de crédito productivo)	-2,821,823.69	-2,821,823.69
149945 (Cartera de créditos refinanciada)	-25,287.07	-25,287.07
149950 (Cartera de créditos reestructurada)	-17,027.57	-17,027.57
16 Cuentas por cobrar		1,598,011.95
1602 Intereses por cobrar inversiones	-	-
160210 Disponibles para la venta	-	-

1603 Intereses por cobrar de cartera de créditos		1,415,436.48		1,415,436.48
160305 Cartera de crédito productivo	1,414,281.26			1,414,281.26
160345 Cartera de créditos refinanciada	729.35			729.35
160350 Cartera de créditos reestructurada	425.87			425.87
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		412,207.36		412,207.36
160515 Operaciones contingentes	412,207.36			412,207.36
1609 Garantías pagadas pendientes de recuperación		572,769.52		572,769.52
160990 Contingentes	572,769.52			572,769.52
1614 Pagos por cuenta de socios		139,860.06		139,860.06
161490 Otros	139,860.06			139,860.06
1690 Cuentas por cobrar varias		15,476.13		15,476.13
169005 Anticipos al personal	10,403.74			10,403.74
169090 Otras	5,072.39			5,072.39
1699 (Provisión para cuentas por cobrar)		-990,887.42		-990,887.42
169905 (Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-5.00			-5.00
169910 (Provisión para otras cuentas por cobrar)	-418,112.90			-418,112.90
169915 (Provisiones para garantías pagadas)	-572,769.52			-572,769.52
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			339,766.77	339,766.77
1805 Muebles, enseres y equipos de oficina		227,278.13		227,278.13
180505 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	227,278.13			227,278.13
1806 Equipos de computación		595,337.99		595,337.99
180605 EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	595,337.99			595,337.99
1807 Unidades de transporte		211,057.25		211,057.25
180705 UNIDADES DE TRANSPORTE	211,057.25			211,057.25
1899 (Depreciación acumulada)		-693,906.60		-693,906.60
189915 (Muebles, enseres y equipos de oficina)	-123,863.43			-123,863.43
189920 (Equipos de computación)	-434,258.57			-434,258.57
189925 (Unidades de transporte)	-135,784.60			-135,784.60
19 OTROS ACTIVOS			178,652.81	178,652.81
1904 Gastos y pagos anticipados		4,327.87		4,327.87
190410 Anticipos a terceros	-			-
190490 Otros gastos y pagos anticipados	4,327.87			4,327.87
1905 Gastos diferidos		45,259.21		45,259.21
190520 Programas de computación	295,422.93			295,422.93
190599 (Amortización acumulada gastos diferidos)	-250,163.72			-250,163.72
1906 Materiales, mercaderías e insumos		85,329.88		85,329.88
190615 Proveeduría	85,329.88			85,329.88
1990 Otros		43,735.85		43,735.85
199090 Varias	43,735.85			43,735.85
TOTAL ACTIVOS:			700,402,548.48	700,402,548.48
2 PASIVOS			432,470,932.84	432,470,932.84
21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			-	-
2101 DEPÓSITOS A LA VISTA			-	-
210135 DEPÓSITOS DE AHORRO	-			-
25 CUENTAS POR PAGAR			6,687,506.29	6,687,506.29
2501 Intereses por pagar		5,175,427.05		5,175,427.05
250135 Obligaciones financieras	4,265,989.37			4,265,989.37
250150 Otros títulos valores	909,437.68			909,437.68
2503 Obligaciones patronales		148,881.10		148,881.10
250305 Remuneraciones	20,807.46			20,807.46
250310 Beneficios Sociales	28,574.09			28,574.09
250315 Aportes al IESS	76,991.69			76,991.69
250320 Fondo de reserva IESS	17,199.05			17,199.05
250390 Otras	5,308.81			5,308.81
2504 Retenciones		15,322.32		15,322.32
250405 Retenciones fiscales	15,322.32			15,322.32
2505 Contribuciones, impuestos y multas		4,538.69		4,538.69
250590 Otras contribuciones e impuestos	4,538.69			4,538.69
2506 Proveedores		21,516.24		21,516.24
250605 PROVEEDORES	21,516.24			21,516.24
2511 Provisiones para aceptaciones y operaciones contingentes		918,233.74		918,233.74
251105 PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	918,233.74			918,233.74
2590 Cuentas por pagar varias		403,587.15		403,587.15
259090 Otras cuentas por pagar	403,587.15			403,587.15

26 OBLIGACIONES FINANCIERAS		329,314,241.25	329,314,241.25
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	329,314,241.25		329,314,241.25
260705 De 1 a 30 días	-	-	-
260710 De 31 a 90 días	-	-	-
260715 De 91 a 180 días	7,440,476.19		7,440,476.19
260720 De 181 a 360 días	7,440,476.19		7,440,476.19
260725 De más de 360 días	314,433,288.87		314,433,288.87
27 VALORES EN CIRCULACIÓN		66,000,000.00	66,000,000.00
2703 Otros títulos valores	66,000,000.00		66,000,000.00
270390 Otros títulos valores	66,000,000.00		66,000,000.00
29 OTROS PASIVOS		30,469,185.30	30,469,185.30
2903 Fondos en administración	30,238,986.88		30,238,986.88
290305 FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	30,238,986.88		30,238,986.88
2990 Otros	230,198.42		230,198.42
299090 Varios	230,198.42		230,198.42
TOTAL PASIVOS:		432,470,932.84	432,470,932.84
3 PATRIMONIO		267,931,615.64	267,931,615.64
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		7,453,952.74	7,453,952.74
3601 Utilidades o excedentes acumuladas	-		-
360105 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	-		-
3603 Utilidad o excedente del ejercicio	7,453,952.74		7,453,952.74
360305 UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	7,453,952.74		7,453,952.74
TOTAL PATRIMONIO:		267,931,615.64	267,931,615.64
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		700,402,548.48	700,402,548.48



Firmado electrónicamente por:
**ISMAEL LEONIDAS
ESPINOSA GALLARDO**

Mgs. Leonidas Espinosa
GERENTE GENERAL (E)



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

**ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE 2203**

CODIGO	DESCRIPCIÓN		31/12/2023
5	INGRESOS		33,406,177.35
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	30,428,758.43	30,428,758.43
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	873,881.26	873,881.26
510310	Disponibles para la venta	873,881.26	873,881.26
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	29,548,856.68	29,548,856.68
510405	Cartera de crédito productivo	29,538,607.81	29,538,607.81
510430	Cartera de créditos refinanciada	9,204.55	9,204.55
510435	Cartera de créditos reestructurada	425.87	425.87
510450	De mora	618.45	618.45
5190	Otros intereses y descuentos	6,020.49	6,020.49
519090	Otros	6,020.49	6,020.49
54	INGRESOS POR SERVICIOS	605,829.89	605,829.89
5401	Servicios fiduciarios	440,240.74	440,240.74
540105	SERVICIOS FIDUCIARIOS	440,240.74	440,240.74
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	165,589.15	165,589.15
540505	GARANTÍAS CREDITICIAS OTORGADAS POR LA CORPORACIÓN	165,589.15	165,589.15
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	629.09	629.09
5590	Otros	629.09	629.09
559005	OTROS	629.09	629.09
56	OTROS INGRESOS	2,370,959.94	2,370,959.94
5604	Recuperaciones de activos financieros	2,284,517.54	2,284,517.54
560405	De activos castigados	141,692.89	141,692.89
560410	Reversión de provisiones	2,142,824.65	2,142,824.65
5690	Otros	86,442.40	86,442.40
569005	OTROS	86,442.40	86,442.40
TOTAL INGRESOS:		33,406,177.35	33,406,177.35
4	GASTOS	25,952,224.61	25,952,224.61
41	INTERESES CAUSADOS	16,567,309.56	16,567,309.56
4103	Obligaciones financieras	15,657,871.88	15,657,871.88
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	1,550,343.07	1,550,343.07
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	14,107,528.81	14,107,528.81
4104	Valores en circulación	909,437.68	909,437.68
410415	Otros títulos valores	909,437.68	909,437.68
42	COMISIONES CAUSADAS	762,018.25	762,018.25
4204	COMISIONES BANCARIAS	0.00	0.00
420405	COMISIONES BANCARIAS	-	0.00
4290	Varias	762,018.25	762,018.25
429015	Comisiones Bancarias	730,428.20	730,428.20
429025	COMISION AL MEF POR PAGO DE FINANCIACIÓN MULTILATERALES	31,590.05	31,590.05
44	PROVISIONES	2,900,000.18	2,900,000.18
4402	Cartera de créditos	1,695,955.33	1,695,955.33
440210	Crédito productivo	1,695,955.33	1,695,955.33
4403	Cuentas por cobrar	166,452.68	166,452.68
440305	CUENTAS POR COBRAR	166,452.68	166,452.68
4406	Operaciones contingentes	1,037,592.17	1,037,592.17
440605	OPERACIONES CONTINGENTES	1,037,592.17	1,037,592.17
45	GASTOS DE OPERACIÓN	5,684,947.77	5,684,947.77
4501	Gastos de personal	4,150,472.75	4,150,472.75
450105	Remuneraciones mensuales	2,971,010.12	2,971,010.12
450110	Beneficios sociales	372,710.97	372,710.97
450120	Aportes al IESS	361,727.95	361,727.95
450130	Pensiones y jubilaciones	665.02	665.02
450135	Fondo de reserva IESS	209,048.68	209,048.68
450190	Otros	235,310.01	235,310.01
4502	Honorarios	163,586.14	163,586.14
450210	Honorarios profesionales	163,586.14	163,586.14
4503	Servicios varios	980,997.05	980,997.05
450305	Movilización, fletes y embalajes	59,682.09	59,682.09
450315	Publicidad y propaganda	298,140.64	298,140.64
450320	Servicios básicos	353,687.39	353,687.39
450330	Arrendamientos	104,984.62	104,984.62
450390	Otros servicios	164,502.31	164,502.31
4504	Impuestos, contribuciones y multas	197,211.82	197,211.82
450490	Otros impuestos y contribuciones	197,211.82	197,211.82

4505 Depreciaciones		72,231.96	72,231.96
450525 Muebles, enseres y equipos de oficina	13,466.79		13,466.79
450530 Equipos de computación	53,222.63		53,222.63
450535 Unidades de transporte	5,542.54		5,542.54
4506 Amortizaciones		12,353.12	12,353.12
450605 Gastos anticipados	6,387.98		6,387.98
450625 Programas de computación	5,965.14		5,965.14
4507 Otros gastos		108,094.93	108,094.93
450705 Suministros diversos	43,833.76		43,833.76
450715 Mantenimiento y reparaciones	64,244.85		64,244.85
450790 Otros	16.32		16.32
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS		37,948.85	37,948.85
4701 Pérdida en venta de bienes		991.54	991.54
470105 PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES	991.54		991.54
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		25,638.84	25,638.84
479010 Otros	25,638.84		25,638.84
TOTAL GASTOS:		25,952,224.61	25,952,224.61
RESULTADO OPERATIVO:		7,453,952.74	7,453,952.74



firmado electrónicamente por:
**ISMAEL LEONIDAS
ESPINOSA GALLARDO**

Mgs. Leonidas Espinosa
GERENTE GENERAL (E)



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

DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN
AL 31 DE DICIEMBRE 2023

CODIGO	DESCRIPCIÓN			31/12/2023	31/12/2023
6	CUENTAS CONTINGENTES			42,748,870.11	42,748,870.11
64	ACREEDORAS		42,748,870.11		42,748,870.11
6412	GARANTÍAS CONCEDIDAS POR LA CONAFIPS		42,748,870.11		42,748,870.11
641205	Por operaciones de crédito	42,748,870.11			42,748,870.11
64120505	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES CRÉDITO	27,694,577.98			27,694,577.98
64120506	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES INVERSIONES	6,434,984.01			6,434,984.01
64120508	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO	2,424,788.04			2,424,788.04
64120509	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO BID	6,048,920.08			6,048,920.08
64120510	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO CAF	145,600.00			145,600.00
TOTAL CUENTA CONTINGENTE:				42,748,870.11	42,748,870.11
7	CUENTAS DE ORDEN			1,309,195,870.16	1,309,195,870.16
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		31,168,508.25		31,168,508.25
7103	Activos castigados		12,663,086.70		12,663,086.70
710310	Cartera de créditos	8,809,896.48			8,809,896.48
71031005	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	5,645,559.77			5,645,559.77
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	3,853,190.22			3,853,190.22
71032005	CUENTAS POR COBRAR	2,444,990.31			2,444,990.31
71032006	CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISO FICA-MAGAP	769,855.08			769,855.08
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 Esencia Indígena	480,419.57			480,419.57
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		16,447,070.77		16,447,070.77
710705	Cartera de crédito productivo	9,643,041.06			9,643,041.06
71070505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO;	9,643,041.06			9,643,041.06
710760	Cuentas por cobrar	6,804,029.71			6,804,029.71
71076005	CUENTAS POR COBRAR	5,921,501.52			5,921,501.52
71076010	VALORES PAGADOS EFECTIVIZACIONES FOGEPS	882,528.19			882,528.19
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		1,044,757.56		1,044,757.56
710905	Cartera de crédito productivo	826,014.16			826,014.16
71090505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO INTERES NORMAL	412,098.75			412,098.75
71090506	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO INTERES MORA	413,915.41			413,915.41
710990	Otros	218,743.40			218,743.40
71099001	CARTERA DE CREDITO COOPERA INTERES NORMAL	26,822.86			26,822.86
71099002	CARTERA DE CREDITO COOPERA INTERES MORA	188,739.28			188,739.28
71099003	CARTERA DE CREDITO COOPERA OTROS RUBROS	3,181.26			3,181.26
7190	Otras cuentas de orden deudoras		1,013,593.22		1,013,593.22
719005	Cobertura de seguros	621,724.20			621,724.20
71900505	SEGUROS GENERALES	621,724.20			621,724.20
719090	Otras cuentas de orden	391,869.02			391,869.02
71909005	BIENES DE CONTROL - MUEBLES Y ENSERES	38,225.96			38,225.96
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	287,726.57			287,726.57
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		1,340,364,378.41		1,340,364,378.41
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		1,330,493,884.90		1,330,493,884.90
740110	Documentos en garantía	1,324,303,377.14			1,324,303,377.14
74011005	CARTERA DE CREDITO	954,075,954.98			954,075,954.98
74011006	CARTERA RECIBIDA FIDEICOMISOS	4,557,573.62			4,557,573.62
74011007	GARANTÍAS HIPOTECARIAS	0.00			0.00
74011008	GARANTÍAS COLATERALES CARTERA COMERCIAL	363,156,949.89			363,156,949.89
74011009	GARANTÍAS CONTRATACIÓN PÚBLICA	31,321.34			31,321.34
74011011	GARANTÍAS COLATERALES JUSTIFICACIONES	33,148.82			33,148.82
74011020	GARANTÍAS COLATERALES FOGEPS INVERSIONES	2,419,324.46			2,419,324.46
74011030	GARANTÍAS ANTICIPO DE PERSONAL CONAFIPS	0.00			0.00
74011035	GARANTÍAS POR CONVENIO DE PAGO	0.00			0.00
74011040	GARANTÍAS 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	825,514.62			825,514.62
74013005	BIENES EN CUSTODIA	26,212.69			26,212.69
74013006	VALORES EN CUSTODIA ESSENCIA 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			9,828,178.87	9,828,178.87
740905	De garantía		0.00		0.00
740910	De administración		9,828,178.87		9,828,178.87
74091001	PRIMER FIDEICOMISO	799,797.93			799,797.93
74091003	TERCER FIDEICOMISO	115,747.97			115,747.97
74091004	CUARTO FIDEICOMISO	4,943,036.15			4,943,036.15
74091005	QUINTO FIDEICOMISO	651,282.72			651,282.72
74091006	SEXTO FIDEICOMISO	399,442.25			399,442.25
74091007	SEPTIMO FIDEICOMISO	7,756.22			7,756.22
74091008	OCTAVO FIDEICOMISO	1,218,797.13			1,218,797.13
74091009	NOVENO FIDEICOMISO	549,767.52			549,767.52
74091010	DECIMO FIDEICOMISO	47,959.66			47,959.66
74091011	DECIMO PRIMER FIDEICOMISO	126,416.27			126,416.27
74091012	DECIMO SEGUNDO FIDEICOMISO	46,630.70			46,630.70
74091013	DECIMO TERCER FIDEICOMISO	98,055.27			98,055.27
74091014	DECIMO CUARTO FIDEICOMISO	43,268.63			43,268.63
74091015	DECIMO QUINTO FIDEICOMISO	79,488.00			79,488.00
74091016	DECIMO SEXTO FIDEICOMISO	119,496.65			119,496.65
74091017	DECIMO SEPTIMO FIDEICOMISO	100,407.56			100,407.56
74091018	DECIMO OCTAVO FIDEICOMISO	480,628.24			480,628.24
74091019	DECIMO NOVENO FIDEICOMISO	200.00			200.00
7414	Provisiones constituidas			42,314.64	42,314.64
741401	Provisión cartera refinanciada crédito productivo		25,287.07		25,287.07
74140105	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO;	25,287.07			25,287.07
741409	Provisión cartera reestructurada crédito productivo		17,027.57		17,027.57
74140905	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	17,027.57			17,027.57
TOTAL CUENTA ORDEN:				1,371,532,886.66	1,371,532,886.66



Firmado electrónicamente por:
**ISMAEL LEONIDAS
ESPINOSA GALLARDO**

Mgs. Leonidas Espinosa
GERENTE GENERAL (E)



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