

BALANCE GENERAL
AL 31 DE ENERO 2024

CODIGO	DESCRIPCIÓN		31/01/2024
1 Activo		699,725,102.10	699,725,102.10
11 Fondos disponibles		77,094,854.49	77,094,854.49
1101 Caja	1,100.00		1,100.00
110110 Caja chica	1,100.00		1,100.00
1103 Bancos y otras entidades financieras	77,093,754.49		77,093,754.49
110305 Banco Central del Ecuador	77,093,735.43		77,093,735.43
110310 Entidades del sector financiero público y privado	19.06		19.06
13 Inversiones		65,369,385.65	65,369,385.65
1303 Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	-		-
130350 De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	-		-
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		65,369,385.65	65,369,385.65
130405 De 1 a 30 días	30,104,679.23		30,104,679.23
130410 De 31 a 90 días	25,652,551.16		25,652,551.16
130415 De 91 a 180 días	9,612,155.26		9,612,155.26
130420 De 181 a 360 días	-		-
14 Cartera de créditos		555,461,018.79	555,461,018.79
1401 Cartera de crédito productivo por vencer		556,880,430.12	556,880,430.12
140105 De 1 a 30 días	22,243,833.50		22,243,833.50
140110 De 31 a 90 días	41,140,474.74		41,140,474.74
140115 De 91 a 180 días	56,047,751.99		56,047,751.99
140120 De 181 a 360 días	98,511,735.28		98,511,735.28
140125 De más de 360 días	338,936,634.61		338,936,634.61
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		1,246,262.61	1,246,262.61
140905 De 1 a 30 días	24,615.92		24,615.92
140910 De 31 a 90 días	49,323.03		49,323.03
140915 De 91 a 180 días	75,052.25		75,052.25
140920 De 181 a 360 días	80,968.96		80,968.96
140925 De más de 360 días	1,016,302.45		1,016,302.45
1417 Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer		167,098.47	167,098.47
141705 De 1 a 30 días	3,268.62		3,268.62
141710 De 31 a 90 días	6,669.41		6,669.41
141715 De 91 a 180 días	10,126.73		10,126.73
141720 De 181 a 360 días	20,750.16		20,750.16
141725 De más de 360 días	126,283.55		126,283.55
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)		-2,832,890.41	-2,832,890.41
149905 (Cartera de crédito productivo)	-2,791,384.67		-2,791,384.67
149945 (Cartera de créditos refinanciada)	-24,802.61		-24,802.61
149950 (Cartera de créditos reestructurada)	-16,703.13		-16,703.13
16 Cuentas por cobrar		1,288,786.43	1,288,786.43
1602 Intereses por cobrar inversiones	-		-
160210 Disponibles para la venta	-		-

1603 Intereses por cobrar de cartera de créditos		944,269.44	944,269.44
160305 Cartera de crédito productivo	943,196.12		943,196.12
160345 Cartera de créditos refinanciada	655.57		655.57
160350 Cartera de créditos reestructurada	417.75		417.75
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		432,248.20	432,248.20
160515 Operaciones contingentes	432,248.20		432,248.20
1609 Garantías pagadas pendientes de recuperación		673,836.62	673,836.62
160990 Contingentes	673,836.62		673,836.62
1614 Pagos por cuenta de socios		139,832.06	139,832.06
161490 Otros	139,832.06		139,832.06
1690 Cuentas por cobrar varias		176,025.18	176,025.18
169005 Anticipos al personal	140,304.04		140,304.04
169090 Otras	35,721.14		35,721.14
1699 (Provisión para cuentas por cobrar)		-1,110,574.89	-1,110,574.89
169905 (Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-5.00		-5.00
169910 (Provisión para otras cuentas por cobrar)	-436,733.27		-436,733.27
169915 (Provisiones para garantías pagadas)	-673,836.62		-673,836.62
17 BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD		-	-
1702 Bienes adjudicados por pago		94,801.10	94,801.10
170250 Cartera de créditos	94,801.10		94,801.10
1799 (Provisión para bienes adjudicados por pago)		-94,801.10	-94,801.10
179910 (Provisión para bienes adjudicados por pago)	-94,801.10		-94,801.10
18 PROPIEDADES Y EQUIPO		332,994.81	332,994.81
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)		-700,678.56	-700,678.56
189915 (Muebles, enseres y equipos de oficina)	-125,015.04		-125,015.04
189920 (Equipos de computación)	-438,843.59		-438,843.59
189925 (Unidades de transporte)	-136,819.93		-136,819.93
19 OTROS ACTIVOS		178,061.93	178,061.93
1904 Gastos y pagos anticipados		4,376.51	4,376.51
190410 Anticipos a terceros	720.00		720.00
190490 Otros gastos y pagos anticipados	3,656.51		3,656.51
1905 Gastos diferidos		44,815.10	44,815.10
190520 Programas de computación	295,422.93		295,422.93
190599 (Amortización acumulada gastos diferidos)	-250,607.83		-250,607.83
1906 Materiales, mercaderías e insumos		85,134.47	85,134.47
190615 Proveeduría	85,134.47		85,134.47
1990 Otros		43,735.85	43,735.85
199090 Varias	43,735.85		43,735.85
TOTAL ACTIVOS:		699,725,102.10	699,725,102.10
2 PASIVOS		431,423,257.28	431,423,257.28
21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		-	-
2101 DEPÓSITOS A LA VISTA		-	-
210135 DEPÓSITOS DE AHORRO	-		-
25 CUENTAS POR PAGAR		5,638,346.76	5,638,346.76
2501 Intereses por pagar		4,221,392.17	4,221,392.17
250135 Obligaciones financieras	3,113,644.48		3,113,644.48
250150 Otros títulos valores	1,107,747.69		1,107,747.69
2503 Obligaciones patronales		167,449.46	167,449.46
250305 Remuneraciones	20,807.46		20,807.46
250310 Beneficios Sociales	49,937.43		49,937.43
250315 Aportes al IESS	73,688.11		73,688.11
250320 Fondo de reserva IESS	17,705.00		17,705.00
250390 Otras	5,311.46		5,311.46
2504 Retenciones		3,355.87	3,355.87
250405 Retenciones fiscales	3,355.87		3,355.87
2505 Contribuciones, impuestos y multas		4,536.54	4,536.54
250590 Otras contribuciones e impuestos	4,536.54		4,536.54
2506 Proveedores		18,764.06	18,764.06
250605 PROVEEDORES	18,764.06		18,764.06
2511 Provisiones para aceptaciones y operaciones contingentes		861,523.39	861,523.39
251105 PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	861,523.39		861,523.39
2590 Cuentas por pagar varias		361,325.27	361,325.27
259090 Otras cuentas por pagar	361,325.27		361,325.27
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		30,470,669.27	30,470,669.27
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		231,682.39	231,682.39
299090 Varios	231,682.39		231,682.39
TOTAL PASIVOS:		431,423,257.28	431,423,257.28
3 PATRIMONIO		268,301,844.82	268,301,844.82
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		7,824,181.92	7,824,181.92
3601 Utilidades o excedentes acumuladas		7,453,952.74	7,453,952.74
360105 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	7,453,952.74		7,453,952.74
3603 Utilidad o excedente del ejercicio		370,229.18	370,229.18
360305 UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	370,229.18		370,229.18
TOTAL PATRIMONIO:		268,301,844.82	268,301,844.82
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		699,725,102.10	699,725,102.10



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 ENERO 2024

CODIGO	DESCRIPCIÓN		31/01/2024
5	INGRESOS		3,172,594.28
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		2,916,181.26
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	118,733.76	118,733.76
510310	Disponibles para la venta	118,733.76	118,733.76
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	2,795,581.20	2,795,581.20
510405	Cartera de crédito productivo	2,795,544.54	2,795,544.54
510430	Cartera de créditos refinanciada	-	0.00
510435	Cartera de créditos reestructurada	-	0.00
510450	De mora	36.66	36.66
5190	Otros intereses y descuentos	1,866.30	1,866.30
519090	Otros	1,866.30	1,866.30
54	INGRESOS POR SERVICIOS		47,493.26
5401	Servicios fiduciarios	37,804.47	37,804.47
540105	SERVICIOS FIDUCIARIOS	37,804.47	37,804.47
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	9,688.79	9,688.79
540505	GARANTÍAS CREDITICIAS OTORGADAS POR LA CORPORACIÓN	9,688.79	9,688.79
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		935.59
5590	Otros	935.59	935.59
559005	OTROS	935.59	935.59
56	OTROS INGRESOS		207,984.17
5604	Recuperaciones de activos financieros	207,644.69	207,644.69
560405	De activos castigados	1,830.74	1,830.74
560410	Reversión de provisiones	205,813.95	205,813.95
5690	Otros	339.48	339.48
569005	OTROS	339.48	339.48
TOTAL INGRESOS:			3,172,594.28
4	GASTOS		2,802,365.10
41	INTERESES CAUSADOS		2,224,703.84
4103	Obligaciones financieras	2,026,393.83	2,026,393.83
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	2,026,393.83	2,026,393.83
4104	Valores en circulación	198,310.01	198,310.01
410415	Otros títulos valores	198,310.01	198,310.01
42	COMISIONES CAUSADAS		17,169.26
4290	Varias	17,169.26	17,169.26
429001	Costo por servicios Depósitos Centralizados de Valores	1,185.45	1,185.45
429015	Comisiones Bancarias	35.92	35.92
429025	COMISION AL MEF POR PAGO DE FINANCIACIÓN MULTILATERALES	15,947.89	15,947.89
44	PROVISIONES		236,307.58
4402	Cartera de créditos	102,732.81	102,732.81
440210	Crédito productivo	102,732.81	102,732.81
4403	Cuentas por cobrar	18,621.37	18,621.37
440305	CUENTAS POR COBRAR	18,621.37	18,621.37
4406	Operaciones contingentes	114,953.40	114,953.40
440605	OPERACIONES CONTINGENTES	114,953.40	114,953.40
45	GASTOS DE OPERACIÓN		324,102.52
4501	Gastos de personal	315,604.61	315,604.61
450105	Remuneraciones mensuales	229,392.72	229,392.72
450110	Beneficios sociales	38,744.43	38,744.43
450120	Aportes al IESS	27,227.19	27,227.19
450135	Fondo de reserva IESS	17,272.09	17,272.09
450190	Otros	2,968.18	2,968.18
4503	Servicios varios	415.00	415.00
450305	Movilización, fletes y embalajes	122.58	122.58
450315	Publicidad y propaganda	-	0.00
450320	Servicios básicos	86.87	86.87
450330	Arrendamientos	114.30	114.30
450390	Otros servicios	91.25	91.25
4505	Depreciaciones	6,771.96	6,771.96
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	1,151.61	1,151.61
450530	Equipos de computación	4,585.02	4,585.02
450535	Unidades de transporte	1,035.33	1,035.33
4506	Amortizaciones	1,115.47	1,115.47
450605	Gastos anticipados	671.36	671.36
450625	Programas de computación	444.11	444.11
4507	Otros gastos	195.48	195.48
450705	Suministros diversos	195.41	195.41
450790	Otros	0.07	0.07

47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS		81.90	81.90
4703 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	81.90		81.90
470305 INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	81.90		81.90
TOTAL GASTOS:		2,802,365.10	2,802,365.10
RESULTADO OPERATIVO:		370,229.18	370,229.18



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 ENERO 2024

CODIGO	DESCRIPCIÓN			31/01/2024
6	CUENTAS CONTINGENTES		40,880,145.65	40,880,145.65
64	ACREEDORAS		40,880,145.65	40,880,145.65
6412	GARANTIAS CONCEDIDAS POR LA CONAFIPS		40,880,145.65	40,880,145.65
641205	Por operaciones de crédito	40,880,145.65		40,880,145.65
64120505	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES CRÉDITO	26,372,107.85		26,372,107.85
64120506	EMISION GARANTIAS FOGEPS OPERACIONES INVERSIONES	6,655,007.20		6,655,007.20
64120508	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO	1,919,400.73		1,919,400.73
64120509	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO BID	5,642,425.57		5,642,425.57
64120510	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO CAF	291,204.30		291,204.30
TOTAL CUENTA CONTINGENTE:			40,880,145.65	40,880,145.65
7	CUENTAS DE ORDEN		1,283,377,602.32	1,283,377,602.32
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		31,417,258.08	31,417,258.08
7103	Activos castigados		12,661,950.42	12,661,950.42
710310	Cartera de créditos	8,809,496.48		8,809,496.48
71031005	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	5,645,159.77		5,645,159.77
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	3,852,453.94		3,852,453.94
71032005	CUENTAS POR COBRAR	2,444,388.43		2,444,388.43
71032006	CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISO FICA-MAGAP	769,720.68		769,720.68
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 IEES	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		16,552,894.05	16,552,894.05
710705	Cartera de crédito productivo	9,642,641.06		9,642,641.06
71070505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO;	9,642,641.06		9,642,641.06
710760	Cuentas por cobrar	6,910,252.99		6,910,252.99
71076005	CUENTAS POR COBRAR	6,027,724.80		6,027,724.80
71076010	VALORES PAGADOS EFECTIVIZACIONES FOGEPS	882,528.19		882,528.19
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		1,044,438.82	1,044,438.82
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	218,424.66		218,424.66
71099001	CARTERA DE CREDITO COOPERA INTERES NORMAL	26,745.50		26,745.50
71099002	CARTERA DE CREDITO COOPERA INTERES MORA	188,497.90		188,497.90
71099003	CARTERA DE CREDITO COOPERA OTROS RUBROS	3,181.26		3,181.26
7190	Otras cuentas de orden deudoras		1,157,974.79	1,157,974.79
719005	Cobertura de seguros	621,724.20		621,724.20
71900505	SEGUROS GENERALES	621,724.20		621,724.20
719090	Otras cuentas de orden	536,250.59		536,250.59
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	432,108.14		432,108.14
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		1,314,794,860.40	1,314,794,860.40
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		1,305,007,261.09	1,305,007,261.09
740110	Documentos en garantía	1,298,816,753.33		1,298,816,753.33
74011005	CARTERA DE CREDITO	964,443,215.98		964,443,215.98
74011006	CARTERA RECIBIDA FIDEICOMISOS	4,557,573.62		4,557,573.62
74011007	GARANTÍAS HIPOTECARIAS	0.00		0.00
74011008	GARANTIAS COLATERALES CARTERA COMERCIAL	327,165,388.48		327,165,388.48
74011009	GARANTÍAS CONTRATACIÓN PÚBLICA	26,633.94		26,633.94
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	142,364.00		142,364.00
74011035	GARANTÍAS POR CONVENIO DE PAGO	0.00		0.00
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	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			9,746,093.57	9,746,093.57
740905	De garantía		0.00		0.00
740910	De administración		9,746,093.57		9,746,093.57
74091001	PRIMER FIDEICOMISO	783,340.01			783,340.01
74091003	TERCER FIDEICOMISO	3,747.97			3,747.97
74091004	CUARTO FIDEICOMISO	4,967,551.93			4,967,551.93
74091005	QUINTO FIDEICOMISO	651,291.23			651,291.23
74091006	SEXTO FIDEICOMISO	399,448.13			399,448.13
74091007	SEPTIMO FIDEICOMISO	9,729.68			9,729.68
74091008	OCTAVO FIDEICOMISO	1,218,958.75			1,218,958.75
74091009	NOVENO FIDEICOMISO	549,790.30			549,790.30
74091010	DECIMO FIDEICOMISO	47,960.57			47,960.57
74091011	DECIMO PRIMER FIDEICOMISO	126,416.88			126,416.88
74091012	DECIMO SEGUNDO FIDEICOMISO	54,412.43			54,412.43
74091013	DECIMO TERCER FIDEICOMISO	98,055.88			98,055.88
74091014	DECIMO CUARTO FIDEICOMISO	43,280.99			43,280.99
74091015	DECIMO QUINTO FIDEICOMISO	77,419.76			77,419.76
74091016	DECIMO SEXTO FIDEICOMISO	126,966.31			126,966.31
74091017	DECIMO SEPTIMO FIDEICOMISO	100,429.84			100,429.84
74091018	DECIMO OCTAVO FIDEICOMISO	487,092.91			487,092.91
74091019	DECIMO NOVENO FIDEICOMISO	200.00			200.00
7414	Provisiones constituidas			41,505.74	41,505.74
741401	Provisión cartera refinanciada crédito productivo		24,802.61		24,802.61
74140105	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO;	24,802.61			24,802.61
741409	Provisión cartera reestructurada crédito productivo		16,703.13		16,703.13
74140905	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	16,703.13			16,703.13
TOTAL CUENTA ORDEN:				1,346,212,118.48	1,346,212,118.48



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