

**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	71,094,468.02
1101	Caja		1,100.00	1,100.00
110110	Caja chica	1,100.00		1,100.00
11011005	CAJA CHICA INSTITUCIONAL	500.00		500.00
11011007	CAJA CHICA G. ADMINISTRATIVA	300.00		300.00
11011008	CAJA CHICA GESTION VEHICULAR	300.00		300.00
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
11030501	CTA. BCE 1122104 CONAFIPS	51,159,263.47		51,159,263.47
1103050101	RECURSOS PROPIOS CONAFIPS	50,792,546.93		50,792,546.93
1103050102	FONDOS ADMINISTRADOS	366,716.54		366,716.54
11030513	CTA BCE 01122205 - BID CX	0.00		0.00
11030515	CTA BCE 01127619 - AFD-VIVIENDA POPULAR	1,664,614.68		1,664,614.68
11030516	CTA BCE 01127620 - CDP - F.ROT-AID13 APOYO FINAN POPULARES	303,459.67		303,459.67
11030518	CTA. BCE 01129996 - CONAFIPS - BID 5024-PROG CRED TEJIDO	918,151.35		918,151.35
11030519	CTA. BCE 01130000 CONAFIPS/MET/AFD/VIVIENDA POP.COMPON.	150.00		150.00
11030520	CTA BCE 01130002 C EXT CONAFIPS-CAF011632-	99.11		99.11
11030521	CTA BCE 11030521 C.EXT/CONAFIPS-CAF/ PROGRAMA MICROFINANCIAMIENTO	7,234,596.75		7,234,596.75
11030522	CTA BCE 01130005 CCU C.EXT.CONAFIPS- AIB L0435A - COVID 19 CREDIT LINE	9,573,501.40		9,573,501.40
11030523	CTA BCE 01130006 CONAFIPS-FOGEPIS (AIB L0435A-COVID 19 CREDIT LINE	239,117.50		239,117.50
110310	Entidades del sector financiero público y privado		414.09	414.09
11031001	CTA BAN ECUADOR 3001067104	414.09		414.09
13	Inversiones		65,666,708.26	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
13035005	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	18,495.00		18,495.00
13035090	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO VALUACIÓN	348.29		348.29
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	0.00		0.00
13035505	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0.00		0.00
13035590	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO VALUACIÓN	0.00		0.00
130360	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	0.00		0.00
13036005	DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0.00		0.00
130365	De 181 a 360 días sector financiero popular y solidario	0.00		0.00
13036505	DE 181 A 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0.00		0.00
130370	De más de 360 días sector financiero popular y solidario	0.00		0.00
13037005	DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0.00		0.00
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
13040505	DE 1 A 30 DÍAS	15,881,848.65		15,881,848.65
13040590	DE 1 A 30 DÍAS VALUACIÓN	110,840.01		110,840.01
130410	De 31 a 90 días	40,062,470.13		40,062,470.13
13041005	DE 31 A 90 DÍAS	40,000,000.00		40,000,000.00
13041090	DE 31 A 90 DÍAS VALUACIÓN	62,470.13		62,470.13
130415	De 91 a 180 días	9,592,706.18		9,592,706.18
13041505	DE 91 A 180 DÍAS	9,560,880.00		9,560,880.00
13041590	DE 91 A 180 DÍAS VALUACIÓN	31,826.18		31,826.18
130420	De 181 a 360 días	0.00		0.00
13042005	DE 181 A 360 DÍAS	0.00		0.00
14	Cartera de creditos		561,524,940.67	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
14010505	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
14011005	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
14011505	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
14012005	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
14012505	DE MÁS DE 360 DÍAS	343,080,349.10		343,080,349.10
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer		0.00	0.00
140305	De 1 a 30 días	0.00		0.00
14030505	DE 1 A 30 DÍAS	0.00		0.00
140310	De 31 a 90 días	0.00		0.00
14031005	DE 31 A 90 DÍAS	0.00		0.00
140315	De 91 a 180 días	0.00		0.00
14031505	DE 91 A 180 DÍAS	0.00		0.00
140320	De 181 a 360 días	0.00		0.00

14032005 DE 181 A 360 DÍAS	0.00			0.00
140325 De más de 360 días		0.00		0.00
14032505 DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00			0.00
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
14090505 DE 1 A 30 DÍAS	24,345.10			24,345.10
140910 De 31 a 90 días		49,254.71		49,254.71
14091005 DE 31 A 90 DÍAS	49,254.71			49,254.71
140915 De 91 a 180 días		74,625.87		74,625.87
14091505 DE 91 A 180 DÍAS	74,625.87			74,625.87
140920 De 181 a 360 días		95,230.13		95,230.13
14092005 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
14092505 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
14170505 DE 1 A 30 DÍAS	3,247.65			3,247.65
141710 De 31 a 90 días		6,626.61		6,626.61
14171005 DE 31 A 90 DÍAS	6,626.61			6,626.61
141715 De 91 a 180 días		10,030.61		10,030.61
14171505 DE 91 A 180 DÍAS	10,030.61			10,030.61
141720 De 181 a 360 días		20,675.01		20,675.01
14172005 DE 181 A 360 DÍAS	20,675.01			20,675.01
141725 De más de 360 días		129,766.24		129,766.24
14172505 DE MÁS DE 360 DÍAS	129,766.24			129,766.24
1425 Cartera de crédito productivo que no devenga intereses			0.00	0.00
142505 De 1 a 30 días		0.00		0.00
14250505 DE 1 A 30 DÍAS	0.00			0.00
142510 De 31 a 90 días		0.00		0.00
14251005 DE 31 A 90 DÍAS	0.00			0.00
142515 De 91 a 180 días		0.00		0.00
14251505 DE 91 A 180 DÍAS	0.00			0.00
142520 De 181 a 360 días		0.00		0.00
14252005 DE 181 A 360 DÍAS	0.00			0.00
142525 De más de 360 días		0.00		0.00
14252505 DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00			0.00
1449 Cartera de crédito productivo vencida			106.00	106.00
144910 De 31 a 90 días		0.00		0.00
14491005 DE 31 A 90 DÍAS	0.00			0.00
144915 De 91 a 180 días		0.00		0.00
14491505 DE 91 A 180 DÍAS	0.00			0.00
144925 De más de 360 días		106.00		106.00
14492505 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
14572505 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
14652505 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
14990505 (CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO)	-2,821,823.69			-2,821,823.69
149945 (Cartera de créditos refinanciada)		-25,287.07		-25,287.07
14994505 (CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA)	-25,287.07			-25,287.07
149950 (Cartera de créditos reestructurada)		-17,027.57		-17,027.57
14995005 (CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA)	-17,027.57			-17,027.57
16 Cuentas por cobrar			1,598,011.95	1,598,011.95
1602 Intereses por cobrar inversiones			0.00	0.00
160210 Disponibles para la venta		0.00		0.00
16021005 DISPONIBLES PARA LA VENTA SECTOR PÚBLICO	0.00			0.00
16021010 DISPONIBLES PARA LA VENTA OSFPS	0.00			0.00
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
16030505 CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	1,414,281.26			1,414,281.26
160345 Cartera de créditos refinanciada		729.35		729.35
16034505 CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	729.35			729.35
160350 Cartera de créditos reestructurada		425.87		425.87
16035005 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
16040510 CUENTAS POR COBRAR JUSTIFICACIONES	33,148.82			33,148.82
16040515 CUENTAS POR COBRAR RELIQUIDADACIÓN DE INTERESES CEPESIU	1.00			1.00
1605 Comisiones por cobrar			412,207.36	412,207.36
160515 Operaciones contingentes		412,207.36		412,207.36
16051505 OPERACIONES FOGEPS	0.00			0.00
16051510 OPERACIONES FIDUCIARIA	412,207.36			412,207.36
1605151001 PRIMER FIDEICOMISO	83,327.01			83,327.01

1605151003	TERCER FIDEICOMISO	14,226.24			14,226.24
1605151004	CUARTO FIDEICOMISO	215,421.33			215,421.33
1605151005	QUINTO FIDEICOMISO	17,278.28			17,278.28
1605151006	SEXTO FIDEICOMISO	11,281.20			11,281.20
1605151007	SEPTIMO FIDEICOMISO	13,999.99			13,999.99
1605151008	OCTAVO FIDEICOMISO	1,436.69			1,436.69
1605151009	NOVENO FIDEICOMISO	1,357.37			1,357.37
1605151010	DÉCIMO FIDEICOMISO	14,000.00			14,000.00
1605151011	DÉCIMO PRIMER FIDEICOMISO	11,787.10			11,787.10
1605151012	DÉCIMO SEGUNDO FIDEICOMISO	1,120.00			1,120.00
1605151013	DÉCIMO TERCER FIDEICOMISO	14,000.00			14,000.00
1605151014	DECIMO CUARTO FIDEICOMISO	1,120.00			1,120.00
1605151015	DÉCIMO QUINTO FIDEICOMISO	1,120.00			1,120.00
1605151016	DÉCIMO SEXTO FIDEICOMISO	5,120.04			5,120.04
1605151017	DÉCIMO SEPTIMO FIDEICOMISO	2,582.33			2,582.33
1605151018	DÉCIMO OCTAVO FIDEICOMISO	1,461.78			1,461.78
1605151019	DECIMO NOVENO FIDEICOMISO	1,568.00			1,568.00
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación			572,769.52	572,769.52
160990	Contingentes		572,769.52		572,769.52
16099005	EJECUCIÓN OPERACIONES FOGEPS	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
16149006	CUENTAS POR COBRAR COACTIVADOS	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
16900505	ANTICIPOS AL PERSONAL	0.00			0.00
16900506	DESCUENTO POR VIÁTICOS	0.00			0.00
16900507	CUENTAS POR COBRAR PERSONAL DESVINCULADO	3,519.94			3,519.94
16900508	CUENTAS POR COBRAR PERSONAL	6,883.80			6,883.80
16900509	CUENTAS POR COBRAR PERSONAL CON CONVENIO	0.00			0.00
169090	Otras		5,072.39		5,072.39
16909005	CUENTAS POR COBRAR MIES - PPS	912.00			912.00
16909012	CUENTAS POR COBRAR MAGAP FIDEICOMISO FICA	596.00			596.00
16909017	CUENTAS POR COBRAR SRI	0.00			0.00
16909018	CUENTAS POR COBRAR ESENCIA INDIGENA	1.00			1.00
16909020	CUENTAS POR COBRAR ALIMENTACION CODIGO TRABAJO - INFORME	5.00			5.00
16909021	CUENTAS POR COBRAR ALIMENTACION LOSEP - INFORME	139.00			139.00
16909022	CUENTAS POR COBRAR GUARDERIA CODIGO TRABAJO - INFORME	2.00			2.00
16909023	CUENTAS POR COBRAR GUARDERIA LOSEP - INFORME CONTRALORIA	56.00			56.00
16909090	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2.00			2.00
16909091	OTRAS CUENTAS POR COBRAR COOPERA	401.00			401.00
16909092	CUENTAS POR COBRAR IEES	1.00			1.00
16909094	CUENTA POR COBRAR SOFT WAREHOUSE S.A	2,380.00			2,380.00
16909096	CUENTAS POR COBRAR MIGRACION	0.00			0.00
16909097	CUENTAS POR COBRAR VENCIDOS	7.00			7.00
16909098	OPERACIONES POR LIQUIDAR BAN.E-BCE	569.39			569.39
16909099	CUENTAS POR COBRAR TAME	1.00			1.00
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)			-990,887.42	-990,887.42
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		-5.00		-5.00
16990505	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)	-5.00			-5.00
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		-418,112.90		-418,112.90
16991005	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-418,112.90			-418,112.90
169915	(Provisiones para garantías pagadas)		-572,769.52		-572,769.52
16991505	(PROVISIONES GARANTIAS PAGADAS FOGEPS)	-572,769.52			-572,769.52
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD			0.00	0.00
1702	Bienes adjudicados por pago			96,037.67	96,037.67
170250	Cartera de créditos		96,037.67		96,037.67
17025005	CARTERA DE CREDITOS ESENCIA INDIGENA	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
17991005	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS)	-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
18050505	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
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	307,394.88			307,394.88
18060510	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN FENECIDOS	287,943.11			287,943.11
1807	Unidades de transporte			211,057.25	211,057.25
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE		211,057.25		211,057.25
18070505	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
18991505	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-123,863.43			-123,863.43

189920 (Equipos de computación)		-434,258.57		-434,258.57
18992005 (EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-175,109.85			-175,109.85
18992010 (EQUIPOS DE COMPUTACIÓN FENECIDOS)	-259,148.72			-259,148.72
189925 (Unidades de transporte)		-135,784.60		-135,784.60
18992505 (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		0.00		0.00
19041005 Anticipos por viaticos	0.00			0.00
19041010 ANTICIPO A PROVEEDORES	0.00			0.00
190490 Otros gastos y pagos anticipados		4,327.87		4,327.87
19049005 SEGUROS PREPAGADOS	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
19052005 PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	282,307.48			282,307.48
19052006 LICENCIAS SOFTWARE VIDA UTIL 1 AÑO	3,099.60			3,099.60
19052007 LICENCIAS SOFTWARE VIDA ÚTIL 2 AÑOS	10,015.85			10,015.85
190599 (Amortización acumulada gastos diferidos)		-250,163.72		-250,163.72
19059905 (AMORTIZACIÓN PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN)	-237,048.27			-237,048.27
19059906 (AMORTIZACIÓN LICENCIAS SOFTWARE VIDA ÚTIL 1 AÑO)	-3,099.60			-3,099.60
19059907 (AMORIZACIÓN LICENCIAS SOFTWARE VIDA ÚTIL 2 AÑOS)	-10,015.85			-10,015.85
1906 Materiales, mercaderías e insumos			85,329.88	85,329.88
190615 Proveeduría		85,329.88		85,329.88
19061505 EXISTENCIAS MATERIALES DE OFICINA	72,630.51			72,630.51
19061506 EXISTENCIAS MATERIALES DE LIMPIEZA	1,488.19			1,488.19
19061507 EXISTENCIAS MATERIALES DE MANTENIMIENTO	10,795.28			10,795.28
19061508 EXISTENCIAS MATERIALES DE TECNOLOGÍA	0.00			0.00
19061509 EXISTENCIAS MATERIAL PUBLICITARIO	0.00			0.00
19061510 EXISTENCIAS IMPRESIONES, PUBLICACIONES	415.90			415.90
19061514 REPUESTOS DE TECNOLOGIA	0.00			0.00
1990 Otros			43,735.85	43,735.85
199090 Varias		43,735.85		43,735.85
19909010 VALORES A DEVENGAR POR CONTRATACIONES EXTRANJERAS	14,048.85			14,048.85
19909090 VARIAS	29,687.00			29,687.00
<b>TOTAL ACTIVOS:</b>			700,402,548.48	<b>700,402,548.48</b>
2 PASIVOS			432,470,932.84	432,470,932.84
21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			0.00	0.00
2101 DEPÓSITOS A LA VISTA			0.00	0.00
210135 DEPÓSITOS DE AHORRO				0.00
21013505 DEPÓSITOS DE AHORRO	0.00			0.00
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
25013506 OBLIGACIONES FINANCIERAS BID	3,060,113.37			3,060,113.37
25013507 OBLIGACIONES FINANCIERAS COSEDE	0.00			0.00
25013508 OBLIGACIONES FINANCIERAS CAF	907,845.79			907,845.79
25013511 OBLIGACIONES FINANCIERAS AIIB	298,030.21			298,030.21
250150 Otros títulos valores		909,437.68		909,437.68
25015001 POR VALORES EN CIRCULACIÓN CON ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	903,861.29			903,861.29
25015002 POR VALORES EN CIRCULACIÓN NEGOCIADOS EN EL MERCADO DE VALORES	5,576.39			5,576.39
2503 Obligaciones patronales			148,881.10	148,881.10
250305 Remuneraciones		20,807.46		20,807.46
25030505 CUENTAS POR PAGAR PERSONAL	20,807.46			20,807.46
250310 Beneficios Sociales		28,574.09		28,574.09
25031005 DÉCIMO TERCER SUELDO	11,102.84			11,102.84
25031010 DÉCIMO CUARTO SUELDO	17,471.25			17,471.25
250315 Aportes al IESS		76,991.69		76,991.69
25031505 IESS PERSONAL	26,918.21			26,918.21
25031510 IESS PATRONAL	28,264.87			28,264.87
25031515 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	11,007.54			11,007.54
25031520 PRESTAMOS HIPOTECARIOS	10,801.07			10,801.07
250320 Fondo de reserva IESS		17,199.05		17,199.05
25032005 FONDO DE RESERVA IESS	17,199.05			17,199.05
250390 Otras		5,308.81		5,308.81
25039011 VIATICOS POR PAGAR	0.00			0.00
25039012 PLANILLAS IESS	0.00			0.00
25039013 JUBILACIÓN PATRONAL	1,945.87			1,945.87
25039014 DESAHUCIO	1,286.69			1,286.69
25039015 DESPIDO INTEMPESTIVO	2,055.93			2,055.93
25039016 EXTENSION DE SALUD	20.32			20.32
2504 Retenciones			15,322.32	15,322.32
250405 Retenciones fiscales		15,322.32		15,322.32
25040505 1% RETENCIONES EN LA FUENTE	80.00			80.00
25040507 1.75 % RETENCIONES EN LA FUENTE	1,281.92			1,281.92
25040511 8% RETENCION EN LA FUENTE	4.70			4.70

25040512	10% RETENCION EN LA FUENTE	571.00			571.00
25040513	RETENCION FUENTE IMP RTA EMPLEADOS	795.31			795.31
25040514	2.75% RETENCION EN LA FUENTE	1,756.29			1,756.29
25040515	IMPUESTO AL IVA 30%	813.97			813.97
25040520	IMPUESTO AL IVA 70%	9,082.58			9,082.58
25040525	IMPUESTO AL IVA 100%	692.22			692.22
25040535	IMPUESTO AL IVA 10%	0.82			0.82
25040540	IMPUESTO AL IVA 20%	243.51			243.51
2505	Contribuciones, impuestos y multas			4,538.69	4,538.69
250590	Otras contribuciones e impuestos		4,538.69		4,538.69
25059006	IVA POR PAGAR	4,538.69			4,538.69
2506	Proveedores			21,516.24	21,516.24
250605	PROVEEDORES		21,516.24		21,516.24
25060505	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
25110501	PROVISIONES CONTINGENTES OPERACIONES FOGEPS CRÉDITO	886,058.82			886,058.82
25110502	PROVISIONES CONTINGENTES OPERACIONES FOGEPS INVERSIONES	32,174.92			32,174.92
2590	Cuentas por pagar varias			403,587.15	403,587.15
259090	Otras cuentas por pagar		403,587.15		403,587.15
25909006	COMISIÓN BCE	1.01			1.01
25909009	CUENTAS POR PAGAR PRESUPUESTARIAS	379,013.81			379,013.81
259090901	CUENTAS POR PAGAR PRESUPUESTARIAS GASTO	349,326.81			349,326.81
259090902	CUENTAS POR PAGAR PRESUPUESTARIAS ACTIVO	29,687.00			29,687.00
25909010	CUENTAS POR PAGAR ACCIONISTAS	0.00			0.00
25909015	CUENTAS POR PAGAR COACTIVADOS	174.00			174.00
25909020	CUENTAS POR PAGAR PENDIENTE DETERMINACIÓN CGE	92.00			92.00
25909030	CUENTAS POR PAGAR ABOGADOS EXTERNOS	8,392.46			8,392.46
25909035	CUENTAS POR PAGAR PERSONAL DESVINCLADO - PROVISIÓN	15,499.47			15,499.47
25909040	CUENTAS POR PAGAR AGENTES ADMINISTRATIVOS COACTIVA	414.40			414.40
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			329,314,241.25	329,314,241.25
2606	Obligaciones con entidades financieras públicas			0.00	0.00
260605	De 1 a 30 días		0.00		0.00
26060505	DE 1 A 30 DÍAS	0.00			0.00
260610	De 31 a 90 días		0.00		0.00
26061005	DE 31 A 90 DÍAS	0.00			0.00
260615	De 91 a 180 días		0.00		0.00
26061505	DE 91 A 180 DÍAS	0.00			0.00
260620	De 181 a 360 días		0.00		0.00
26062005	DE 181 A 360 DÍAS	0.00			0.00
2607	Obligaciones con organismos multilaterales			329,314,241.25	329,314,241.25
260705	De 1 a 30 días		0.00		0.00
26070505	DE 1 A 30 DÍAS	0.00			0.00
260710	De 31 a 90 días		0.00		0.00
26071005	DE 31 A 90 DÍAS	0.00			0.00
260715	De 91 a 180 días		7,440,476.19		7,440,476.19
26071505	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
26072005	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
26072505	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
27039005	De 1 a 30 días	0.00			0.00
27039010	De 31 a 90 días	0.00			0.00
27039015	De 91 a 180 días	1,000,000.00			1,000,000.00
27039020	De 181 a 360 días	65,000,000.00			65,000,000.00
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
29030505	FONDOS EN ADMINISTRACION MIES - PPS	0.00			0.00
2903050501	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN MIES - PPS	0.00			0.00
2903050502	RENDIMIENTOS GENERADOS	0.00			0.00
29030510	FONDOS EN ADMINISTRACION IEPS	366,716.54			366,716.54
29030526	FONDO EN ADMINISTRACIÓN AFD	19,872,270.34			19,872,270.34
29030527	FONDO EN ADMINISTRACIÓN AFD MICROCRÉDITO TERCER	10,000,000.00			10,000,000.00
2990	Otros			230,198.42	230,198.42
299090	Varios		230,198.42		230,198.42
29909005	DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS	142,396.64			142,396.64
29909006	OPERACIONES ACTIVOS, SUMINISTROS LIQUIDAR	0.00			0.00
29909009	OTROS PASIVOS POR TRANSFERENCIAS FIDEICOMISOS	911.39			911.39
29909010	DEPÓSITOS RECUPERACION CARTERA COOPERA	29,868.84			29,868.84
29909016	DEPÓSITOS RECUPERACION CARTERA FICA	12,002.39			12,002.39
29909017	DEPÓSITOS RECUPERACIÓN CARTERA ESCENCIA INDIGENA	4.50			4.50
29909018	REPOSICIÓN DE HONORARIOS ABOGADOS EXTERNOS	0.00			0.00

29909025	PAGOS POR COMPENSACIÓN	0.00			0.00
29909026	OPERACIONES GASTOS COATIVADOS LIQUIDAR	0.00			0.00
29909030	DEPÓSITOS RECUPERACION CARTERA BANCA DEL MIGRANTE	9,785.30			9,785.30
29909090	VIARIOS POR PAGAR	133.67			133.67
29909091	DEPÓSITOS RECUPERACION COOPERA POR PAGAR	5,948.84			5,948.84
29909093	CONSIGNACIÓN POR OBLIGACIONES NO ACEPTADAS CONTRALORIA	851.38			851.38
29909094	PROMUJERES POR PAGAR	26,195.81			26,195.81
29909095	OTRAS PASIVOS POR PAGAR LIQUIDACIÓN DE FIDEICOMISOS	0.00			0.00
29909096	CUENTAS POR PAGAR EFECTIVIZACIONES FOGEPS	2,099.66			2,099.66
29909097	CUENTAS POR PAGAR SOFTWAREHOUSE	0.00			0.00
<b>TOTAL PASIVOS:</b>					<b>432,470,932.84</b>
3	PATRIMONIO				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
31010505	ASIGNACIÓN PATRIMONIAL DECRETO EJECUTIVO 303	60,000,000.00			60,000,000.00
31010506	ASIGNACIÓN PATRIMONIAL DECRETO EJECUTIVO 303 FOGEPS	10,000,000.00			10,000,000.00
31010510	ASIGNACIÓN PATRIMONIAL BIENES	185,538.73			185,538.73
31010515	LIQUIDACIÓN CARTERA FIDEICOMISO PSNM	450,398.12			450,398.12
31010520	CAPITALIZACIÓN OTROS APORTES PATRIMONIALES	42,261,118.84			42,261,118.84
31010521	CAPITALIZACIÓN RESULTADOS ACUMULADOS	40,062,680.95			40,062,680.95
31010522	CAPITALIZACIÓN FONDO LEY DE SOLIDARIDAD	100,000,000.00			100,000,000.00
33	RESERVAS			7,514,441.48	7,514,441.48
3301	LEGALES		0.00		0.00
330105	LEGALES		0.00		0.00
33010505	LEGALES	0.00			0.00
3303	Especiales y Facultativas		7,089,541.48		7,089,541.48
330305	ESPECIALES	2,100,702.47			2,100,702.47
33030505	FONDO DE GARANTIA - FOMENTO PRODUCTIVO	2,100,702.47			2,100,702.47
330315	Especiales y Facultativas (RESERVA LEGAL)	4,988,839.01			4,988,839.01
33031505	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
33050505	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		0.00		0.00
340105	OTROS APORTES PATRIMONIALES		0.00		0.00
34010523	TRANSFERENCIA GRATUITA - VICEPRESIDENCIA REPUBLICA	0.00			0.00
3402	Donaciones		3,484.78		3,484.78
340205	DONACIONES		3,484.78		3,484.78
34020505	DONACIONES VICEPRESIDENCIA REPUBLICA	3,484.78			3,484.78
36	RESULTADOS			7,453,952.74	7,453,952.74
3601	Utilidades o excedentes acumuladas		0.00		0.00
360105	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS		0.00		0.00
36010505	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	0.00			0.00
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
36030505	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	7,453,952.74			7,453,952.74
<b>TOTAL PATRIMONIO:</b>					<b>267,931,615.64</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>					<b>700,402,548.48</b>

Mgs. Leonidas Espinosa  
GERENTE GENERAL (E)

Ing. Nelly Bazarro  
CONTADORA GENERAL

Ing. Tanya Vintimilla  
AUDITORA INTERNA BANCARIA