

**BALANCE GENERAL RESUMIDO
AL 28 DE FEBRERO 2026**

CODIGO	DESCRIPCIÓN			28/2/2026
1	Activo			666.383.862,08
11	Fondos disponibles		73.240.129,96	73.240.129,96
1101	Caja	1.100,00		1.100,00
110110	Caja chica	1.100,00		1.100,00
1103	Bancos y otras entidades financieras		73.239.029,96	73.239.029,96
110305	Banco Central del Ecuador	73.236.382,62		73.236.382,62
110310	Entidades del sector financiero público y privado	2.647,34		2.647,34
13	Inversiones		71.192.796,86	71.192.796,86
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario		10.366.348,53	10.366.348,53
130305	De 1 a 30 días sector privado	23.580,00		23.580,00
130310	De 31 a 90 días sector privado	521.420,95		521.420,95
130315	De 91 a 180 días sector privado	4.778.814,54		4.778.814,54
130320	De 181 a 360 días sector privado	825.975,46		825.975,46
130325	De más de 360 días sector privado	4.216.557,58		4.216.557,58
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público		60.826.448,33	60.826.448,33
130405	De 1 a 30 días	-		-
130410	De 31 a 90 días	27.825.181,61		27.825.181,61
130415	De 91 a 180 días	-		-
130420	De 181 a 360 días	18.005.072,04		18.005.072,04
130425	De más de 360 días	14.996.194,68		14.996.194,68
14	Cartera de créditos		519.135.160,69	519.135.160,69
1401	Cartera de crédito productivo por vencer		521.251.787,30	521.251.787,30
140105	De 1 a 30 días	22.124.165,10		22.124.165,10
140110	De 31 a 90 días	33.552.147,23		33.552.147,23
140115	De 91 a 180 días	47.849.549,15		47.849.549,15
140120	De 181 a 360 días	83.116.729,92		83.116.729,92
140125	De más de 360 días	334.609.195,90		334.609.195,90
1409	Cartera de crédito productivo refinanciada por vencer		425.593,75	425.593,75
140905	De 1 a 30 días	5.405,26		5.405,26
140910	De 31 a 90 días	10.931,87		10.931,87
140915	De 91 a 180 días	16.384,56		16.384,56
140920	De 181 a 360 días	27.550,36		27.550,36
140925	De más de 360 días	365.321,70		365.321,70
1417	Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer		78.347,65	78.347,65
141705	De 1 a 30 días	3.890,77		3.890,77
141710	De 31 a 90 días	7.772,65		7.772,65
141715	De 91 a 180 días	11.839,71		11.839,71
141720	De 181 a 360 días	24.368,04		24.368,04
141725	De más de 360 días	30.476,48		30.476,48
1449	Cartera de crédito productivo vencida		104,00	104,00
144905	De 1 a 30 días	-		-
144910	De 31 a 90 días	-		-
144915	De 91 a 180 días	-		-
144920	De 181 a 360 días	-		-
144925	De más de 360 días	104,00		104,00
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)		-2.620.684,01	-2.620.684,01
149905	(Cartera de crédito productivo)	-2.610.643,57		-2.610.643,57
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	-8.471,32		-8.471,32
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	-1.569,12		-1.569,12
16	Cuentas por cobrar		2.311.827,68	2.311.827,68
1602	Intereses por cobrar inversiones		715.286,24	715.286,24
160210	Disponibles para la venta	715.286,24		715.286,24
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos		1.255.692,57	1.255.692,57
160305	Cartera de crédito productivo	1.255.427,45		1.255.427,45
160345	Cartera de créditos refinanciada	118,22		118,22
160350	Cartera de créditos reestructurada	146,90		146,90
1604	Otros intereses por cobrar		16.719,49	16.719,49
160405	OTROS INTERESES POR COBRAR	16.719,49		16.719,49
1605	Comisiones por cobrar		1.013.438,50	1.013.438,50

160515	Operaciones contingentes	1.013.438,50			1.013.438,50
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación		849.162,62		849.162,62
160990	Contingentes	849.162,62			849.162,62
1614	Pagos por cuenta de socios		183.308,66		183.308,66
161490	Otros	183.308,66			183.308,66
1690	Cuentas por cobrar varias		175.494,09		175.494,09
169005	Anticipos al personal	169.875,98			169.875,98
169090	Otras	5.618,11			5.618,11
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)		-1.897.274,49		-1.897.274,49
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-5,00			-5,00
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-1.048.106,87			-1.048.106,87
169915	(Provisiones para garantías pagadas)	-849.162,62			-849.162,62
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD				
1702	Bienes adjudicados por pago		94.491,91		94.491,91
170250	Cartera de créditos	94.491,91			94.491,91
1799	(Provisión para bienes adjudicados por pago)		-94.491,91		-94.491,91
179910	(Provisión para bienes adjudicados por pago)	-94.491,91			-94.491,91
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			316.485,00	316.485,00
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		206.754,08		206.754,08
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	206.754,08			206.754,08
1806	Equipos de computación		541.656,11		541.656,11
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	541.656,11			541.656,11
1807	Unidades de transporte		271.037,25		271.037,25
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	271.037,25			271.037,25
1899	(Depreciación acumulada)		-702.962,44		-702.962,44
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-113.896,75			-113.896,75
189920	(Equipos de computación)	-425.823,73			-425.823,73
189925	(Unidades de transporte)	-163.241,96			-163.241,96
19	OTROS ACTIVOS			187.461,89	187.461,89
1904	Gastos y pagos anticipados		7.256,58		7.256,58
190410	Anticipos a terceros	3.070,10			3.070,10
190490	Otros gastos y pagos anticipados	4.186,48			4.186,48
1905	Gastos diferidos		71.193,89		71.193,89
190520	Programas de computación	162.180,98			162.180,98
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-90.987,09			-90.987,09
1906	Materiales, mercaderías e insumos		105.164,49		105.164,49
190615	Proveeduría	105.164,49			105.164,49
1990	Otros		3.846,93		3.846,93
199005	Impuesto al valor agregado – IVA	-			-
199090	Varias	3.846,93			3.846,93
TOTAL ACTIVOS:				666.383.862,08	666.383.862,08
2	PASIVOS			390.667.456,50	390.667.456,50
25	CUENTAS POR PAGAR			5.424.053,95	5.424.053,95
2501	Intereses por pagar		4.582.901,45		4.582.901,45
250135	Obligaciones financieras	4.582.901,45			4.582.901,45
250150	Otros títulos valores	-			-
2502	Comisiones por pagar		115.286,21		115.286,21
250205	COMISIONES POR PAGAR	115.286,21			115.286,21
2503	Obligaciones patronales		194.068,09		194.068,09
250305	Remuneraciones	815,61			815,61
250310	Beneficios Sociales	65.458,72			65.458,72
250315	Aportes al IESS	77.758,00			77.758,00
250320	Fondo de reserva IESS	18.327,83			18.327,83
250390	Otras	31.707,93			31.707,93
2504	Retenciones		5.448,73		5.448,73
250405	Retenciones fiscales	4.124,13			4.124,13
250490	Otras retenciones	1.324,60			1.324,60
2505	Contribuciones, impuestos y multas		5.718,18		5.718,18
250590	Otras contribuciones e impuestos	5.718,18			5.718,18
2506	Proveedores		4.071,16		4.071,16
250605	PROVEEDORES	4.071,16			4.071,16
2511	Provisiones para aceptaciones y operaciones contingentes		479.875,76		479.875,76
251105	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	479.875,76			479.875,76
2590	Cuentas por pagar varias		36.684,37		36.684,37
259090	Otras cuentas por pagar	36.684,37			36.684,37
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			353.268.469,75	353.268.469,75
2607	Obligaciones con organismos multilaterales		353.268.469,75		353.268.469,75
260705	De 1 a 30 días	-			-

**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
AL 28 DE FEBRERO 2026**

CODIGO	DESCRIPCIÓN			28/2/2026
5	INGRESOS			6.425.910,59
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	6.065.775,51		6.065.775,51
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	655.215,67		655.215,67
510310	Disponibles para la venta	655215,67		655.215,67
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	5.410.559,84		5.410.559,84
510405	Cartera de crédito productivo	5407760,5		5.407.760,50
510430	Cartera de créditos refinanciada	1773,89		1.773,89
510435	Cartera de créditos reestructurada	1017,89		1.017,89
510450	De mora	7,56		7,56
54	INGRESOS POR SERVICIOS	98.253,06		98.253,06
5401	Servicios fiduciarios	76.238,95		76.238,95
540105	SERVICIOS FIDUCIARIOS	76238,95		76.238,95
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	22.014,11		22.014,11
540505	GARANTÍAS CREDITICIAS OTORGADAS POR LA CORPORACIÓN	22014,11		22.014,11
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	4,16		4,16
5590	Otros	4,16		4,16
559005	OTROS	4,16		4,16
56	OTROS INGRESOS	261.877,86		261.877,86
5604	Recuperaciones de activos financieros	248.871,53		248.871,53
560405	De activos castigados	23204,5		23.204,50
560410	Reversión de provisiones	225667,03		225.667,03
5690	Otros	13.006,33		13.006,33
569005	OTROS	13006,33		13.006,33
TOTAL INGRESOS:				6.425.910,59
4	GASTOS		4.449.806,75	4.449.806,75
41	INTERESES CAUSADOS	3.145.434,36		3.145.434,36
4103	Obligaciones financieras	3.145.434,36		3.145.434,36
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	3145434,36		3.145.434,36
42	COMISIONES CAUSADAS	161.042,23		161.042,23
4290	Varias	161.042,23		161.042,23
429001	Costo por servicios Depósitos Centralizados de Valores	61977,06		61.977,06
429010	COMISIONES POR INTERMEDIACIÓN BURSATIL	8582,58		8.582,58
429015	Comisiones Bancarias	154,99		154,99
429025	COMISION AL MEF POR PAGO DE FINANCIACIÓN MULTILATERALES	49321,97		49.321,97
429030	Costos Por Estructuración de Financiamiento con Multilaterales	41005,63		41.005,63
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	62.076,09		62.076,09
4305	Prima de Inversiones en Títulos Valores	62.076,09		62.076,09
430505	Prima de Inversiones en Títulos Valores	62076,09		62.076,09
44	PROVISIONES	343.940,89		343.940,89
4402	Cartera de créditos	174.731,53		174.731,53
440210	Crédito productivo	174731,53		174.731,53
4403	Cuentas por cobrar	76.992,43		76.992,43
440305	CUENTAS POR COBRAR	76992,43		76.992,43
4406	Operaciones contingentes	92.216,93		92.216,93
440605	OPERACIONES CONTINGENTES	92216,93		92.216,93
45	GASTOS DE OPERACIÓN	737.313,18		737.313,18
4501	Gastos de personal	668.314,23		668.314,23
450105	Remuneraciones mensuales	487203,5		487.203,50
450110	Beneficios sociales	61628,58		61.628,58
450120	Aportes al IESS	59323,63		59.323,63
450135	Fondo de reserva IESS	34516,65		34.516,65
450190	Otros	25641,87		25.641,87
4502	Honorarios	1.349,18		1.349,18

450210 Honorarios profesionales	1349,18		1.349,18
4503 Servicios varios		15.053,59	15.053,59
450305 Movilización, fletes y embalajes	13726,1		13.726,10
450315 Publicidad y propaganda	0		0,00
450320 Servicios básicos	79,96		79,96
450330 Arrendamientos	958,44		958,44
450390 Otros servicios	289,09		289,09
4504 Impuestos, contribuciones y multas		32.556,39	32.556,39
450490 Otros impuestos y contribuciones	32556,39		32.556,39
4505 Depreciaciones		12.692,86	12.692,86
450525 Muebles, enseres y equipos de oficina	2122,68		2.122,68
450530 Equipos de computación	6804,66		6.804,66
450535 Unidades de transporte	3765,52		3.765,52
4506 Amortizaciones		4.053,30	4.053,30
450605 Gastos anticipados	1241,4		1.241,40
450625 Programas de computación	2811,9		2.811,90
4507 Otros gastos		3.293,63	3.293,63
450705 Suministros diversos	2749,85		2.749,85
450715 Mantenimiento y reparaciones	543,62		543,62
450790 Otros	0,16		0,16
TOTAL GASTOS:			4.449.806,75
RESULTADO OPERATIVO:			1.976.103,84



Firmado electrónicamente por:
**HECTOR VINICIO
MOSQUERA ALCOCER**
Validar únicamente con FirmaEC

Mgs. Héctor Mosquera
Gerente General



Firmado electrónicamente por:
**NELLY MARLENE
BAZURTO VELEZ**
Validar únicamente con FirmaEC

Ing. Nelly Bazurto
Contadora General



Firmado electrónicamente por:
**ALICIA DEL ROCÍO
LOPEZ MAYORGA**
Validar únicamente con FirmaEC

Dra. Rocío López
Auditora Interna Bancaria

DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN
AL 28 DE FEBRERO 2026

CODIGO	DESCRIPCIÓN				28/2/2026
6	CUENTAS CONTINGENTES				29.027.933,85
64	ACREEDORAS				29.027.933,85
6412	GARANTIAS CONCEDIDAS POR LA CONAFIPS		29.027.933,85		29.027.933,85
641205	Por operaciones de crédito		29.027.933,85		29.027.933,85
64120505	EMISIÓN GARANTIAS FOGEPS OPERACIONES CRÉDITO	11.244.643,92			11.244.643,92
64120506	EMISIÓN GARANTIAS FOGEPS OPERACIONES INVERSIONES	14.346.526,43			14.346.526,43
64120508	EMISIÓN GARANTIAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO	506.828,92			506.828,92
64120509	EMISIÓN GARANTIAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO BID	682.595,55			682.595,55
64120510	EMISIÓN GARANTIAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO CAF	2.056.598,78			2.056.598,78
64120511	EMISIÓN GARANTIAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO AIBB	190.740,25			190.740,25
TOTAL CUENTA CONTINGENTE:					29.027.933,85
7	CUENTAS DE ORDEN				1.338.131.546,10
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				28.287.441,01
7103	Activos castigados		12.917.505,52		12.917.505,52
710310	Cartera de créditos		9.088.096,61		9.088.096,61
71031005	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	5.930.641,22			5.930.641,22
71031030	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REFINANCIADA	1.727.798,93			1.727.798,93
71031035	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA	1.429.656,46			1.429.656,46
710320	Cuentas por cobrar		3.829.408,91		3.829.408,91
71032005	CUENTAS POR COBRAR	2.463.983,17			2.463.983,17
71032006	CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISO FICA-MAGAP	703.642,45			703.642,45
71032007	CUENTAS POR COBRAR ALIMENTACIÓN Y GUARDERÍA	154.298,92			154.298,92
71032008	CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISOS	25.355,27			25.355,27
71032009	Cuentas por Cobrar Esencia Indígena	480.019,57			480.019,57
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		13.400.650,43		13.400.650,43
710705	Cartera de crédito productivo		5.307.244,89		5.307.244,89
71070505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO;	5.307.244,89			5.307.244,89
710760	Cuentas por cobrar		8.093.405,54		8.093.405,54
71076005	CUENTAS POR COBRAR	5.736.154,67			5.736.154,67
71076010	VALORES PAGADOS EFECTIVIZACIONES FOGEPS	2.357.250,87			2.357.250,87
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		1.074.874,40		1.074.874,40
710905	Cartera de crédito productivo		532.161,26		532.161,26
71090505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO INTERES NORMAL	226.636,33			226.636,33
71090506	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO INTERES MORA	305.524,93			305.524,93
71090507	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO OTROS RUBROS	-			-
710945	Cartera de créditos refinanciada		142.914,44		142.914,44
71094505	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA INTERES NORMAL	88.384,24			88.384,24
71094506	CARTERA DE CREDITO REFINANCIADA INTERES MORA	54.530,20			54.530,20
710950	Cartera de créditos reestructurada		140.352,24		140.352,24
71095005	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA INTERES NORMAL	93.659,12			93.659,12
71095006	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA INTERES MORA	46.693,12			46.693,12
710990	Otros		259.446,46		259.446,46
71099001	CARTERA DE CREDITO COOPERA INTERES NORMAL	26.441,56			26.441,56
71099002	CARTERA DE CREDITO COOPERA INTERES MORA	161.427,14			161.427,14
71099003	CARTERA DE CREDITO COOPERA OTROS RUBROS	3.096,81			3.096,81
71099010	EFFECTIVIZACIONES FOGEPS INTERESES	68.480,95			68.480,95
7190	Otras cuentas de orden deudoras		894.410,66		894.410,66
719005	Cobertura de seguros		770.421,52		770.421,52
71900505	SEGUROS GENERALES	770.421,52			770.421,52
719090	Otras cuentas de orden		123.989,14		123.989,14
71909005	BIENES DE CONTROL - MUEBLES Y ENSERES	23.733,74			23.733,74
71909006	BIENES DE CONTROL - EQUIPOS DE COMPUTACION	23.991,23			23.991,23
71909007	BIENES DE CONTROL - OTROS ACTIVOS	4.106,60			4.106,60
71909008	SUMINISTROS CONTROL	5.813,07			5.813,07
71909010	BIENES DE CONTROL - UNIFORMES	22.552,88			22.552,88
71909020	VALORES PAGADOS EFECTIVIZACIONES FOGEPS	43.791,62			43.791,62
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			1.366.418.987,11	1.366.418.987,11
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		1.357.351.768,24		1.357.351.768,24
740110	Documentos en garantía	1.351.066.034,34			1.351.066.034,34
74011005	CARTERA DE CREDITO	940.080.061,76			940.080.061,76
74011006	CARTERA RECIBIDA FIDEICOMISOS	4.557.573,62			4.557.573,62
74011008	GARANTIAS COLATERALES CARTERA COMERCIAL	403.753.913,87			403.753.913,87
74011009	GARANTIAS CONTRATACIÓN PÚBLICA	3.750,14			3.750,14
74011011	GARANTIAS COLATERALES JUSTIFICACIONES	16.718,49			16.718,49
74011020	GARANTIAS COLATERALES FOGEPS INVERSIONES	2.419.324,46			2.419.324,46
74011030	GARANTIAS ANTICIPO DE PERSONAL CONAFIPS	234.692,00			234.692,00
74011040	GARANTIAS POLIZAS DE PROVEEDORES CON MULTILATERALES	-			-
740120	Bienes inmuebles en garantía		1.436.727,92		1.436.727,92
74012005	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA RECIBIDOS DE TERCEROS	1.436.727,92			1.436.727,92
740130	En custodia		799.301,93		799.301,93
74013006	VALORES EN CUSTODIA ESCENCIA INDIGENA	789.301,93			789.301,93
74013008	CUSTODIA GARANTIAS 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		9.057.178,43		9.057.178,43
740910	De administración		9.057.178,43		9.057.178,43
74091001	PRIMER FIDEICOMISO	561.933,69			561.933,69
74091003	TERCER FIDEICOMISO	3.152,79			3.152,79

74091004 CUARTO FIDEICOMISO	4.869.513,44		4.869.513,44
74091005 QUINTO FIDEICOMISO	639.371,41		639.371,41
74091006 SEXTO FIDEICOMISO	392.277,73		392.277,73
74091007 SEPTIMO FIDEICOMISO	15.005,36		15.005,36
74091008 OCTAVO FIDEICOMISO	1.111.298,92		1.111.298,92
74091009 NOVENO FIDEICOMISO	525.433,72		525.433,72
74091010 DECIMO FIDEICOMISO	47.456,52		47.456,52
74091011 DECIMO PRIMER FIDEICOMISO	126.283,05		126.283,05
74091012 DECIMO SEGUNDO FIDEICOMISO	29.615,86		29.615,86
74091013 DECIMO TERCER FIDEICOMISO	99.646,85		99.646,85
74091014 DECIMO CUARTO FIDEICOMISO	12.042,72		12.042,72
74091015 DECIMO QUINTO FIDEICOMISO	11.837,93		11.837,93
74091016 DECIMO SEXTO FIDEICOMISO	46.464,43		46.464,43
74091017 DECIMO SEPTIMO FIDEICOMISO	31.136,49		31.136,49
74091018 DECIMO OCTAVO FIDEICOMISO	426.841,92		426.841,92
74091019 DECIMO NOVENO FIDEICOMISO	33.026,92		33.026,92
74091020 VIGESIMO FIDEICOMISO	74.838,68		74.838,68
7414 Provisiones constituidas		10.040,44	10.040,44
741401 Provisión cartera refinanciada crédito productivo		8.471,32	8.471,32
74140105 PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO;	8.471,32		8.471,32
741409 Provisión cartera reestructurada crédito productivo		1.569,12	1.569,12
74140905 PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	1.569,12		1.569,12
TOTAL CUENTA ORDEN:			1.394.706.428,12 1.394.706.428,12



Mgs. Héctor Mosquera
Gerente General



Ing. Nelly Bazurto
Contadora General



Dra. Rocío López
Auditora Interna Bancaria