

REPUBLICA DEL ECUADOR		
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS		
INTENDENCIA NACIONAL DE INSTITUCIONES FINANCIERAS		
BALANCE GENERAL		
ENTIDAD:	BANECUADOR B. P.	
COD. ENTIDAD:	4378	
OFICINA EN :	QUITO	
FECHA:	AÑO: 2021 MES: DICIEMBRE DÍA: 31	
CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR
1	ACTIVO	2,068,849,439.20
11	FONDOS DISPONIBLES	464,125,686.55
1101	CAJA	50,671,523.18
110105	EFFECTIVO	50,671,523.18
110110	CAJA CHICA	-
1102	DEPÓSITOS PARA ENCAJE	411,893,338.74
110205	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	411,893,338.74
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	878,196.04
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	64,407.72
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	813,788.32
110315	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	-
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	682,628.59
110498	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	682,628.59
1105	REMESAS EN TRÁNSITO	-
110505	DEL PAÍS	-
110510	DEL EXTERIOR	-
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-
1201	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS	-
120105	BANCOS	-
120110	OTRAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA	-
1202	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	-
120205	INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS	-
120210	BANCOS	-
120215	OTRAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA	-
1299	(PROVISIÓN PARA OPERACIONES INTERBANCARIAS Y REPORTO)	-
129905	(PROVISIÓN FONDOS INTERBANCARIOS)	-
129910	(PROVISIÓN OPERACIONES DE REPORT)	-
13	INVERSIONES	246,237,417.97
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMB. EN EL ESTADO DE RESULT SEC PRI	-
130105	DE 1 A 30 DÍAS	-
130110	DE 31 A 90 DÍAS	-
130115	DE 91 A 180 DÍAS	-
130120	DE 181 A 360 DÍAS	-
130125	DE MÁS DE 360 DÍAS	-
1302	A VALOR RAZONABLE CON CAMB. EN EL ESTADO DE RESULT SEC PUB	-
130205	DE 1 A 30 DÍAS	-
130210	DE 31 A 90 DÍAS	-
130215	DE 91 A 180 DÍAS	-
130220	DE 181 A 360 DÍAS	-
130225	DE MAS DE 360. DIAS	-
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	160,772,649.19
130305	DE 1 A 30 DÍAS	43,621,031.57
130310	DE 31 A 90 DÍAS	76,998,512.84
130315	DE 91 A 180 DÍAS	25,767,663.11
130320	DE 181 A 360 DÍAS	3,514,539.38
130325	DE MÁS DE 360 DÍAS	10,870,902.29
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	-
130405	DE 1 A 30 DÍAS	-
130410	DE 31 A 90 DÍAS	-
130415	DE 91 A 180 DÍAS	-
130420	DE 181 A 360 DÍAS	-
130425	DE MÁS DE 360 DÍAS	-
130430	CERTIFICADOS DE ABONOS TRIBUTARIO	-

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	344,439.39
130505	DE 1 A 30 DÍAS	-
130510	DE 31 A 90 DÍAS	51,793.05
130515	DE 91 A 180 DÍAS	42,543.80
130520	DE 181 DÍAS A 1 AÑO	76,688.63
130525	DE 1 A 3 AÑOS	173,413.91
130530	DE 3 A 5 AÑOS	-
130535	DE 5 A 10 AÑOS	-
130540	DE MÁS DE 10 AÑOS	-
1306	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	5,120,329.39
130605	DE 1 A 30 DÍAS	-
130610	DE 31 A 90 DÍAS	-
130615	DE 91 A 180 DÍAS	-
130620	DE 181 DÍAS A 1 AÑO	-
130625	DE 1 A 3 AÑOS	-
130630	DE 3 A 5 AÑOS	-
130635	DE 5 A 10 AÑOS	5,120,329.39
130640	DE MÁS DE 10 AÑOS	-
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	80,000,000.00
130705	ENTREGADAS PARA OPERACIONES DE REPORTE	-
130710	DEPÓSITOS SUJETOS A RESTRICCIÓN	-
130715	TÍTULOS VALORES PARA ENCAJE	80,000,000.00
130720	ENTREGADAS EN GARANTIA	-
130790	OTROS	-
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	-
139905	(PROVISIONES PARA VALUACION DE INVERSIONES)	-
139910	(PROVISIÓN GENERAL PARA INVERSIONES)	-
14	CARTERA DE CREDITOS	1,205,462,363.12
1401	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO POR VENCER	168,959,460.63
140105	DE 1 A 30 DÍAS	5,407,846.04
140110	DE 31 A 90 DÍAS	9,101,588.22
140115	DE 91 A 180 DÍAS	13,093,662.41
140120	DE 181 A 360 DÍAS	23,186,858.83
140125	DE MÁS DE 360 DÍAS	118,169,505.13
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VEN	4,265,148.89
140205	DE 1 A 30 DÍAS	315,888.84
140210	DE 31 A 90 DÍAS	497,960.65
140215	DE 91 A 180 DÍAS	610,921.26
140220	DE 181 A 360 DÍAS	951,779.13
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS	1,888,599.01
1403	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO	-
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	-
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCE	843,678,426.45
140405	DE 1 A 30 DÍAS	39,446,424.00
140410	DE 31 A 90 DÍAS	60,334,748.09
140415	DE 91 A 180 DÍAS	87,487,827.43
140420	DE 181 A 360 DÍAS	160,685,312.72
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS	495,724,114.21
1408	CREDITOS DE VIVIENDA DE INTERES PÚBLICO POR VENC	-
140805	DE 1 A 30 DÍAS	-
140810	DE 31 A 90 DÍAS	-
140815	DE 91 A 180 DÍAS	-
140820	DE 181 A 360 DÍAS	-
140825	DE MÁS DE 360 DÍAS	-
1409	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REFINANC	10,154,728.77
140905	DE 1 A 30 DIAS	115,327.00
140910	DE 31 A 90 DIAS	192,009.88
140915	DE 91 A 180 DIAS	379,353.18
140920	DE 181 A 360 DIAS	803,664.17
140925	DE M-S DE 360 DIAS	8,664,374.54
1410	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REFINANC	101,081.76

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR
141005	DE 1 A 30 DIAS	6,730.06
141010	DE 31 A 90 DIAS	9,936.08
141015	DE 91 A 180 DIAS	12,797.21
141020	DE 181 A 360 DIAS	24,861.59
141025	DE M-S DE 360 DIAS	46,756.82
1411	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO REFINANC POR VENC	-
141105	DE 1 A 30 DÍAS	-
141110	DE 31 A 90 DÍAS	-
141115	DE 91 A 180 DÍAS	-
141120	DE 181 A 360 DÍAS	-
141125	DE MÁS DE 360 DÍAS	-
1412	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REFINANCI	67,415,344.39
141205	DE 1 A 30 DÍAS	2,974,050.85
141210	DE 31 A 90 DÍAS	4,169,141.83
141215	DE 91 A 180 DÍAS	4,214,319.18
141220	DE 181 A 360 DÍAS	8,856,914.38
141225	DE MÁS DE 360 DÍAS	47,200,918.15
1416	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLIC REFINANC	-
141605	DE 1 A 30 DÍAS	-
141610	DE 31 A 90 DÍAS	-
141615	DE 91 A 180 DÍAS	-
141620	DE 181 A 360 DÍAS	-
141625	DE MÁS DE 360 DÍAS	-
1417	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	6,473,575.04
141705	DE 1 A 30 DIAS	265,177.92
141710	DE 31 A 90 DIAS	168,284.22
141715	DE 91 A 180 DIAS	208,922.84
141720	DE 181 A 360 DIAS	474,952.67
141725	DE M-S DE 360 DIAS	5,356,237.39
1418	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	139,719.83
141805	DE 1 A 30 DÍAS	9,706.50
141810	DE 31 A 90 DÍAS	13,192.71
141815	DE 91 A 180 DÍAS	16,689.32
141820	DE 181 A 360 DÍAS	33,051.82
141825	DE MÁS DE 360 DÍAS	67,079.48
1419	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO REESTRUCTURA POR VENC	-
141905	DE 1 A 30 DÍAS	-
141910	DE 31 A 90 DÍAS	-
141915	DE 91 A 180 DÍAS	-
141920	DE 181 A 360 DÍAS	-
141925	DE MÁS DE 360 DÍAS	-
1420	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA POR VENCER	23,086,853.29
142005	DE 1 A 30 DIAS	727,289.40
142010	DE 31 A 90 DIAS	1,181,059.13
142015	DE 91 A 180 DIAS	1,526,818.26
142020	DE 181 A 360 DIAS	2,737,582.31
142025	DE M-S DE 360 DIAS	16,914,104.19
1424	CARTERA CREDITOS VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO REESTRUC	-
142405	DE 1 A 30 DÍAS	-
142410	DE 31 A 90 DÍAS	-
142415	DE 91 A 180 DÍAS	-
142420	DE 181 A 360 DÍAS	-
142425	DE MÁS DE 360 DÍAS	-
1425	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES	8,698,328.61
142505	DE 1 A 30 DÍAS	378,297.56
142510	DE 31 A 90 DÍAS	347,235.60
142515	DE 91 A 180 DÍAS	554,489.15
142520	DE 181 A 360 DÍAS	1,024,835.00
142525	DE MÁS DE 360 DÍAS	6,393,471.30
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	308,398.25
142605	DE 1 A 30 DÍAS	51,955.10
142610	DE 31 A 90 DÍAS	48,063.72
142615	DE 91 A 180 DÍAS	49,838.59
142620	DE 181 A 360 DÍAS	56,059.76
142625	DE MAS DE 360 DIAS	102,481.08

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR
1427	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTE	-
142705	DE 1 A 30 DÍAS	-
142710	DE 31 A 90 DÍAS	-
142715	DE 91 A 180 DÍAS	-
142720	DE 181 A 360 DÍAS	-
142725	DE MÁS DE 360 DÍAS	-
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	59,466,006.89
142805	DE 1 A 30 DÍAS	4,752,562.86
142810	DE 31 A 90 DÍAS	4,149,957.23
142815	DE 91 A 180 DÍAS	7,381,085.40
142820	DE 181 A 360 DÍAS	13,089,432.13
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS	30,092,969.27
1432	CARTERA CREDITOS DE VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLIC	-
143205	DE 1 A 30 DÍAS	-
143210	DE 31 A 90 DÍAS	-
143215	DE 91 A 180 DÍAS	-
143220	DE 181 A 360 DÍAS	-
143225	DE MÁS DE 360 DÍAS	-
1433	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	591,762.31
143305	DE 1 A 30 DIAS	19,472.12
143310	DE 31 A 90 DIAS	21,275.36
143315	DE 91 A 180 DIAS	43,968.72
143320	DE 181 A 360 DIAS	78,736.47
143325	DE M-S DE 360 DIAS	428,309.64
1434	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	27,749.46
143405	DE 1 A 30 DIAS	2,275.30
143410	DE 31 A 90 DIAS	2,275.30
143415	DE 91 A 180 DIAS	3,412.95
143420	DE 181 A 360 DIAS	6,825.90
143425	DE M-S DE 360 DIAS	12,960.01
1435	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO REFINANC QUE NO DEV	-
143505	DE 1 A 30 DÍAS	-
143510	DE 31 A 90 DÍAS	-
143515	DE 91 A 180 DÍAS	-
143520	DE 181 A 360 DÍAS	-
143525	DE MÁS DE 360 DÍAS	-
1436	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	12,683,145.22
143605	DE 1 A 30 DIAS	824,647.31
143610	DE 31 A 90 DIAS	621,058.61
143615	DE 91 A 180 DIAS	938,200.24
143620	DE 181 A 360 DIAS	2,502,335.73
143625	DE M-S DE 360 DIAS	7,796,903.33
1440	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLIC QUE N	-
144005	DE 1 A 30 DÍAS	-
144010	DE 31 A 90 DÍAS	-
144015	DE 91 A 180 DÍAS	-
144020	DE 181 A 360 DÍAS	-
144025	DE MÁS DE 360 DÍAS	-
1441	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	510,733.21
144105	DE 1 A 30 DIAS	26,066.25
144110	DE 31 A 90 DIAS	48,158.19
144115	DE 91 A 180 DIAS	37,063.99
144120	DE 181 A 360 DIAS	77,334.55
144125	DE M-S DE 360 DIAS	322,110.23
1442	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	36,092.76
144205	DE 1 A 30 DIAS	3,759.07
144210	DE 31 A 90 DIAS	3,803.04
144215	DE 91 A 180 DIAS	5,166.99
144220	DE 181 A 360 DIAS	8,693.12
144225	DE M-S DE 360 DIAS	14,670.54
1443	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REESTRUCT QUE NO DEV	-
144305	DE 1 A 30 DÍAS	-
144310	DE 31 A 90 DÍAS	-
144315	DE 91 A 180 DÍAS	-
144320	DE 181 A 360 DÍAS	-

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR
144325	DE MÁS DE 360 DÍAS	-
1444	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	5,893,294.42
144405	DE 1 A 30 DIAS	336,916.19
144410	DE 31 A 90 DIAS	354,888.34
144415	DE 91 A 180 DIAS	452,700.02
144420	DE 181 A 360 DIAS	859,300.32
144425	DE M-S DE 360 DIAS	3,889,489.55
1448	CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES PÚBLICO REESTRUC	-
144805	DE 1 A 30 DÍAS	-
144810	DE 31 A 90 DÍAS	-
144815	DE 91 A 180 DÍAS	-
144820	DE 181 A 360 DÍAS	-
144825	DE MÁS DE 360 DÍAS	-
1449	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO VENCIDA	11,580,840.75
144905	DE 1 A 30 DIAS	1,881,211.63
144910	DE 31 A 90 DIAS	2,695,192.90
144915	DE 91 A 180 DIAS	2,251,291.39
144920	DE 181 A 360 DIAS	1,262,090.24
144925	DE M-S DE 360 DIAS	3,491,054.59
1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	1,657,155.89
145005	DE 1 A 30 DIAS	11,539.71
145010	DE 31 A 90 DIAS	85,269.37
145015	DE 91 A 180 DIAS	143,442.02
145020	DE 181 A 270 DIAS	158,262.36
145025	DE M-S DE 270 DIAS	1,258,642.43
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	-
145105	DE 1 A 30 DÍAS	-
145110	DE 31 A 90 DÍAS	-
145115	DE 91 A 180 DÍAS	-
145120	DE 181 A 360 DÍAS	-
145125	DE MÁS DE 360 DÍAS	-
145130	DE MAS DE 720 DIAS	-
1452	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	107,124,587.87
145205	DE 1 A 30 DIAS	4,085,043.48
145210	DE 31 A 90 DIAS	13,291,563.50
145215	DE 91 A 180 DIAS	19,540,646.96
145220	DE 181 A 360 DIAS	19,609,112.57
145225	DE M-S DE 360 DIAS	50,598,221.36
1456	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS PUBLIC VENC	-
145605	DE 1 A 30 DÍAS	-
145610	DE 31 A 90 DÍAS	-
145615	DE 91 A 270 DÍAS	-
145620	DE 271 A 360 DÍAS	-
145625	DE 361 A 720 DÍAS	-
145630	DE MÁS DE 720 DÍAS	-
1457	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REFINANC	1,276,504.78
145705	DE 1 A 30 DIAS	296,780.53
145710	DE 31 A 90 DIAS	164,569.30
145715	DE 91 A 180 DIAS	278,585.67
145720	DE 181 A 360 DIAS	160,345.22
145725	DE M-S DE 360 DIAS	376,224.06
1458	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORIT REFINANC VE	9,328.30
145805	DE 1 A 30 DIAS	3,333.33
145810	DE 31 A 90 DIAS	2,267.20
145815	DE 91 A 180 DIAS	3,380.63
145820	DE 181 A 270 DIAS	347.14
145825	DE MAS DE 270 DIAS	-
1459	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REFINANCIAD VENCID	-
145905	DE 1 A 30 DÍAS	-
145910	DE 31 A 90 DÍAS	-
145915	DE 91 A 180 DÍAS	-
145920	DE 181 A 360 DÍAS	-
145925	DE MÁS DE 360 DÍAS	-
145930	DE MAS DE 720 DIAS	-
1460	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA REFINANC	20,655,592.01

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR
146005	DE 1 A 30 DIAS	797,107.64
146010	DE 31 A 90 DIAS	2,610,199.37
146015	DE 91 A 180 DIAS	3,736,347.84
146020	DE 181 A 360 DIAS	2,411,636.61
146025	DE M-S DE 360 DIAS	11,100,300.55
1464	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS PUBLIC REFIN	-
146405	DE 1 A 30 DÍAS	-
146410	DE 31 A 90 DÍAS	-
146415	DE 91 A 270 DÍAS	-
146420	DE 271 A 360 DÍAS	-
146425	DE 361 A 720 DÍAS	-
146430	DE MÁS DE 720 DÍAS	-
1465	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCT	1,085,997.39
146505	DE 1 A 30 DIAS	97,910.29
146510	DE 31 A 90 DIAS	135,016.11
146515	DE 91 A 180 DIAS	325,860.43
146520	DE 181 A 360 DIAS	112,494.25
146525	DE M-S DE 360 DIAS	414,716.31
1466	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITAR REESTRUC	10,576.30
146605	DE 1 A 30 DIAS	447.11
146610	DE 31 A 90 DIAS	4,331.26
146615	DE 91 A 180 DIAS	4,401.14
146620	DE 181 A 270 DIAS	1,021.79
146625	DE M-S DE 270 DIAS	375.00
1467	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REESTRUCT VENCI	-
146705	DE 1 A 30 DÍAS	-
146710	DE 31 A 90 DÍAS	-
146715	DE 91 A 180 DÍAS	-
146720	DE 181 A 360 DÍAS	-
146725	DE MÁS DE 360 DÍAS	-
146730	DE MAS DE 720 DIAS	-
1468	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA VENCIDA	6,077,271.22
146805	DE 1 A 30 DIAS	425,099.05
146810	DE 31 A 90 DIAS	873,672.99
146815	DE 91 A 180 DIAS	1,321,817.59
146820	DE 181 A 360 DIAS	921,016.25
146825	DE M-S DE 360 DIAS	2,535,665.34
1472	CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES PÚBLICO REESTRUC	-
147205	DE 1 A 30 DÍAS	-
147210	DE 31 A 90 DÍAS	-
147215	DE 91 A 270 DÍAS	-
147220	DE 271 A 360 DÍAS	-
147225	DE 361 A 720 DÍAS	-
147230	DE MÁS DE 720 DÍAS	-
1491	CARTERA REFINANCIADA COVID-19 POR VENCER	87,065,321.21
149105	COMERCIAL PRIORITARIO	5,353,963.86
149120	CONSUMO PRIORITARIO	156,001.79
149130	INMOBILIARIO	-
149135	VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO Y VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL	-
149140	MICROEMPRESA	81,555,355.56
149145	DE INVERSIÓN PÚBLICA	-
149150	EDUCATIVO	-
1492	CARTERA REFINANCIADA COVID-19 QUE NO DEVENGA INTERÉS	20,164,208.33
149205	COMERCIAL PRIORITARIO	756,369.75
149220	CONSUMO PRIORITARIO	59,354.31
149230	INMOBILIARIO	-
149235	VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO Y VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL	-
149240	MICROEMPRESA	19,348,484.27
149245	DE INVERSIÓN PÚBLICA	-
149250	EDUCATIVO	-
1493	CARTERA REFINANCIADA COVID-19 VENCIDA	7,885,988.90
149305	COMERCIAL PRIORITARIO	400,931.50
149320	CONSUMO PRIORITARIO	61,279.62
149330	INMOBILIARIO	-
149335	VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO Y VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL	-

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR
149340	MICROEMPRESA	7,423,777.78
149345	DE INVERSIÓN PÚBLICA	-
149350	EDUCATIVO	-
1494	CARTERA REESTRUCTURA COVID-19 POR VENCER	13,565,843.25
149405	COMERCIAL PRIORITARIO	952,695.84
149420	CONSUMO PRIORITARIO	78,856.55
149430	INMOBILIARIO	-
149435	VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO Y VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL	-
149440	MICROEMPRESA	12,534,290.86
149445	DE INVERSIÓN PÚBLICA	-
149450	EDUCATIVO	-
1495	CARTERA REESTRUCTURA COVID-19 POR NO DEVENGA INTERÉS	9,483,864.64
149505	COMERCIAL PRIORITARIO	252,614.75
149520	CONSUMO PRIORITARIO	71,743.74
149530	INMOBILIARIO	-
149535	VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO Y VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL	-
149540	MICROEMPRESA	9,159,506.15
149545	DE INVERSIÓN PÚBLICA	-
149550	EDUCATIVO	-
1496	CARTERA REESTRUCTURA COVID-19 VENCIDA	4,161,980.13
149605	COMERCIAL PRIORITARIO	306,965.87
149620	CONSUMO PRIORITARIO	51,771.87
149630	INMOBILIARIO	-
149635	VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO Y VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL	-
149640	MICROEMPRESA	3,803,242.39
149645	DE INVERSIÓN PÚBLICA	-
149650	EDUCATIVO	-
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	- 298,832,548.03
149905	(CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO)	- 14,054,733.75
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO)	- 1,816,470.06
149915	(CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO)	-
149920	(CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA)	- 152,598,745.06
149940	(CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO)	-
149945	(CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA)	- 49,612,076.70
149950	(CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA)	- 29,738,149.96
149980	PROVISION GENERICA POR TECNOLOGICA CREDITICIA)	- 30,106,127.50
149985	PROVISION ANTICICLICA	-
149987	PROVISIONES NO REVERSADAS POR REQUERIMIENTO NORMAT	- 16,249,824.70
149989	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA	- 4,656,420.30
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	-
1501	DENTRO DEL PLAZO	-
1502	DESPUÉS DEL PLAZO	-
16	CUENTAS POR COBRAR	79,408,010.40
1601	INTERESES POR COBRAR DE OPERACIONES INTERBANCAR	-
160105	INTERBANCARIOS VENDIDOS	-
160110	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONE FINANCI	-
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	982,774.14
160205	PARA NEGOCIAR	-
160210	DISPONIBLES PARA LA VENTA	738,730.04
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	164,044.10
160220	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	80,000.00
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA	77,905,641.01
160305	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	8,144,321.76
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	104,565.09
160315	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	-
160320	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICR	55,265,309.16
160340	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS PUBLIC	-
160345	CATERA DE CREDITOS REFINANCIADA	11,256,527.79
160350	CARTERA DE CR+DITOS REESTRUCTURA	3,134,917.21
1604	OTROS INTERESES POR COBRAR	-
1605	COMISIONES POR COBRAR	-
160505	CARTERA DE CRÉDITOS	-
160510	DEUDORES POR ACEPTACION	-
160515	OPERACIONES CONTINGENTES	-
160590	OTRAS	-

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR
1606	RENDIMIENTOS POR COBRAR DE FIDEICOMISOS	-
1611	ANTICIPO PARA ADQUISICIÓN DE ACCIONES	-
1612	INVERSIONES VENCIDAS	832,590.94
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	207,473.28
161405	INTERESES	-
161410	COMISIONES	-
161415	GASTOS POR OPERACIONES CONTINGEN	-
161420	SEGUROS	-
161425	IMPUESTOS	-
161430	GASTOS JUDICIALES	207,463.89
161435	GASTOS JUDICIALES REMATES PLAZO	-
161490	OTROS	9.39
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	20,302,989.45
161505	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS	2,300,397.44
161510	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS	61,947.20
161515	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO	-
161520	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS	17,940,644.81
161540	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO	-
1617	SUBSIDIOS POR COBRAR	-
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	2,573,453.46
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	138,799.67
169010	PRÉSTAMOS DE FONDO DE RESERVA	1.00
169015	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS	-
169025	ESTABLECIMIENTOS AFILIADOS	-
169030	POR VENTA DE BIENES Y ACCIONES	51,137.12
169035	JUICIOS EJECUTIVOS EN PROCESO	1.00
169040	EMISION Y RENOVACIÓN DE TARJETAS	-
169090	OTRAS	2,383,514.67
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	- 23,396,911.88
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)	- 20,302,989.45
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	- 3,093,922.43
17	BIENES REALIZABLES, ADJUD. X PAG	267,856.63
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	4,087,760.10
170205	TERRENOS	731,001.62
170210	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	2,297,505.06
170215	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO	1,059,253.42
170220	UNIDADES DE TRANSPORTE	-
170225	DERECHOS FIDUCIARIOS	-
170230	OTROS TÍTULOS VALORES	-
170235	MERCADERÍAS	-
170290	OTROS	-
1703	BIENES POR ARRENDAR	-
170305	ADQUIRIDOS	-
170310	IMPORTACIONES EN TRÁNSITO	-
1704	BIENES RECUPERADOS	-
170410	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OF	-
170415	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	-
170420	UNIDADES DE TRANSPORTE	-
170430	EQUIPO DE ENSILAJE	-
170490	OTROS	-
1705	BIENES ARRENDADOS	-
170505	INMUEBLES	-
170510	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OF	-
170515	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	-
170520	UNIDADES DE TRANSPORTE	-
170530	EQUIPO DE ENSILAJE	-
170590	OTROS	-
170599	(DEPRECIACIÓN DE BIENES ARRENDAD	-
1706	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INST	28,946.31
170605	TERRENOS	-
170610	EDIFICIOS	-
170615	OTROS LOCALES	-
170620	REMODELACIONES EN CURSO	-
170690	OTROS	250,858.83
170699	(DEPRECIACIÓN DE BIENES NO UTILI	- 221,912.52

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR
1707	MAQUINARIA E INSUMOS PARA LA VEN	-
170705	MAQUINARIA Y EQUIPOS PARA LA VEN	-
170710	MERCADERIAS E INSUMOS PARA LA VE	-
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES REALIZABL	- 3,848,849.78
179910	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICAD	- 3,848,849.78
179915	(PROVISIÓN PARA BIENES RECUPERAD	-
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	67,058,649.23
1801	TERRENOS	37,125,613.72
1802	EDIFICIOS	63,046,185.42
1803	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES	36,459.03
1804	OTROS LOCALES	-
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OF	11,373,036.24
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	21,107,862.72
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	5,271,937.46
1808	EQUIPOS DE CONSTRUCCIÓN	-
1890	OTROS	83,560.93
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	- 70,986,006.29
189905	(EDIFICIOS)	- 39,668,516.38
189910	(OTROS LOCALES)	- 1.00
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE O	- 5,871,565.71
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	- 20,174,728.79
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	- 5,271,194.41
189930	(EQUIPOS DE CONSTRUCCIÓN)	-
189940	(OTROS)	-
19	OTROS ACTIVOS	6,289,455.30
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTIC	1,601,266.50
190105	SUBSIDIARIAS Y AFILIADAS	-
190115	EN COMPAÑÍAS	1,601,266.50
190120	COMPAÑÍAS DE SERVICIOS AUXILIARE	-
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	-
190205	INVERSIONES	-
190210	CARTERA DE CRÉDITOS POR VENCER	-
190215	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	-
190220	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURA	-
190221	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVEN	-
190225	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	-
190226	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURA	-
190230	CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA	-
190231	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	-
190235	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURA	-
190240	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	-
190245	CUENTAS POR COBRAR	-
190255	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	-
190265	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INST	-
190270	PROPIEDADES Y EQUIPO	-
190275	OTROS ACTIVOS	-
190280	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTIC	-
190285	FONDOS DISPONIBLES	-
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	2,324,162.65
190405	INTERESES	-
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	2,324,162.65
190490	OTROS	-
190499	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPA	-
1905	GASTOS DIFERIDOS	401,570.35
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	-
190515	ESTUDIOS	-
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	764,583.33
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN	-
190530	PLUSVALÍA MERCANTIL	-
190590	OTROS	-
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS D	- 363,012.98
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMO	1,459,373.75
190615	PROVEDURÍA	1,459,373.75
1908	TRANSFERENCIAS INTERNAS	-
1910	DIVISAS	-

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR
1990	OTROS	5,331,810.39
199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO – IVA	-
199010	OTROS IMPUESTOS	-
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMP	7.00
199025	FALTANTES DE CAJA	47,221.71
199090	VARIAS	5,284,581.68
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IR	- 4,828,728.34
199905	(PROVISIÓN PARA VALUACIÓN DE INV	- 1.00
199910	(PROVISIÓN PARA VALUACIÓN DE DER	-
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	- 4,828,727.34
2	PASIVOS	- 1,582,140,356.22
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	- 1,454,613,361.19
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	- 788,313,988.44
210105	DEPÓSITOS MONETARIOS QUE GENERAN	- 87,690,247.83
210110	DEPÓSITOS MONETARIOS QUE NO GENE	- 27,844,615.26
210115	DEPÓSITOS MONETARIOS DE INSTITUC	- 6,410,983.55
210120	EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA	-
210125	DEPÓSITOS DE OTRAS INSTITUCIONES	- 2,585,183.07
210130	CHEQUES CERTIFICADOS	- 447,701.53
210131	CHEQUES DE EMERGENCIA	- 574,972.41
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	- 511,589,541.05
210140	OTROS DEPÓSITOS	- 147,872,498.61
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	- 760,020.55
210155	DEPÓSITO DE CUENTA BÁSICA	- 2,538,224.58
2102	OPERACIONES DE REPORTO	-
210205	OPERACIONES DE REPORTO FINANCIER	-
210210	OPERACIONES DE REPORTO POR CONFI	-
210215	OPERACIONES DE REPORTO BURSÁTIL	-
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	- 639,183,198.54
210305	DE 1 A 30 DÍAS	- 99,537,268.81
210310	DE 31 A 90 DÍAS	- 159,031,084.64
210315	DE 91 A 180 DÍAS	- 173,861,026.13
210320	DE 181 A 360 DÍAS	- 109,623,711.05
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	- 97,130,107.91
210330	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	-
2104	DEPÓSITOS DE GARANTÍA	- 25,222,816.97
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	- 1,893,357.24
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-
2201	FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	-
220105	BANCOS	-
220110	OTRAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA	-
2202	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTI	-
220205	INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLIC	-
220210	BANCOS	-
220215	OTRAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA	-
2203	OPERACIONES POR CONFIRMAR	-
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	- 2,044,685.30
2301	CHEQUES DE GERENCIA	- 276,998.44
2302	GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZA	- 11,968.90
230205	GIROS Y TRANSFERENCIAS	- 11,968.90
230210	COBRANZAS	-
2303	RECAUDACIONES PARA EL SECTOR PÚB	- 1,755,717.96
2304	VALORES EN CIRCULACIÓN Y CUPONES	-
230405	BONOS	-
230410	OBLIGACIONES	-
230415	OTROS TITULOS VALORES	-
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	-
2401	DENTRO DEL PLAZO	-
2402	DESPUÉS DEL PLAZO	-
25	CUENTAS POR PAGAR	- 61,983,855.60
2501	INTERESES POR PAGAR	- 12,810,289.05
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	-
250110	OPERACIONES DE REPORTO	-
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	- 6,413,143.46
250120	DEPÓSITOS EN GARANTÍA	- 6,343,493.20

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR
250125	FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	-
250130	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES	-
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS	- 53,652.39
250140	BONOS	-
250145	OBLIGACIONES	-
250150	OTROS TÍTULOS VALORES	-
250190	OTROS	-
2502	COMISIONES POR PAGAR	- 5,214.22
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	- 22,396,198.57
250305	REMUNERACIONES	- 414,000.00
250310	BENEFICIOS SOCIALES	- 821,414.86
250315	APORTES AL IESS	-
250320	FONDO DE RESERVA IESS	- 107,738.45
250330	GASTOS DE RESPONSABILIDAD, RESID	-
250390	OTRAS	- 21,053,045.26
2504	RETENCIONES	- 252,624.01
250405	RETENCIONES FISCALES	- 114,066.57
250490	OTRAS RETENCIONES	- 138,557.44
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULT	- 137,623.71
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	- 137,623.71
2506	PROVEEDORES	- 9,119,623.38
2507	OBLIGACIONES POR COMPRA DE CARTERA	-
2508	GARANTIAS DE CREDITICIAS SUBROGA	-
250805	CREDITOS COMERCIALES	-
250810	CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	-
250815	CONTINGENTES	-
2511	PROVISIONES PARA ACEPTACIONES BANCARIAS Y OPERACIONES CONTINGENTES	-
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	- 17,262,282.66
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	- 83,026.85
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	- 17,179,255.81
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	- 30,000,000.00
2601	SOBREGIROS	-
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	-
260205	DE 1 A 30 DÍAS	-
260210	DE 31 A 90 DÍAS	-
260215	DE 91 A 180 DÍAS	-
260220	DE 181 A 360 DÍAS	-
260225	DE MÁS DE 360 DÍAS	-
2603	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	-
260305	DE 1 A 30 DÍAS	-
260310	DE 31 A 90 DÍAS	-
260315	DE 91 A 180 DÍAS	-
260320	DE 181 A 360 DÍAS	-
260325	DE MÁS DE 360 DÍAS	-
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	-
260605	DE 1 A 30 DÍAS	-
260610	DE 31 A 90 DÍAS	-
260615	DE 91 A 180 DÍAS	-
260620	DE 181 A 360 DÍAS	-
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS	-
2607	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	- 30,000,000.00
260705	DE 1 A 30 DÍAS	-
260710	DE 31 A 90 DÍAS	-
260715	DE 91 A 180 DÍAS	-
260720	DE 181 A 360 DÍAS	-
260725	DE MÁS DE 360 DÍAS	- 30,000,000.00
2608	PRÉSTAMO SUBORDINADO	-
260805	DE 1 A 30 DÍAS	-
260810	DE 31 A 90 DÍAS	-
260815	DE 91 A 180 DÍAS	-
260820	DE 181 A 360 DÍAS	-
260825	DE MÁS DE 360 DÍAS	-
2690	OTRAS OBLIGACIONES	-
269005	DE 1 A 30 DÍAS	-
269010	DE 31 A 90 DÍAS	-

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR
269015	DE 91 A 180 DÍAS	-
269020	DE 181 A 360 DÍAS	-
269025	DE MÁS DE 360 DÍAS	-
27	VALORES EN CIRCULACION	-
2701	BONOS	-
270105	BONOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES	-
2702	OBLIGACIONES	-
270210	EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINAN	-
2703	OTROS TÍTULOS VALORES	-
270305	CÉDULAS HIPOTECARIAS	-
270315	BONOS DE PRENDA	-
270390	OTROS TÍTULOS VALORES	-
2790	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACIÓN	-
28	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACC	-
2802	APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	-
29	OTROS PASIVOS	- 33,498,454.13
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPAD	-
290105	INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPA	-
290110	COMISIONES RECIBIDAS POR ANTICIP	-
290115	RENTAS RECIBIDAS POR ANTICIPADO	-
290190	OTROS	-
2902	CONSIGNACIÓN PARA PAGO DE OBLIGA	-
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	- 21,206,166.33
2904	FONDO DE RESERVA EMPLEADOS	-
2908	TRANSFERENCIAS INTERNAS	- 2,521.51
2910	POSICIÓN	-
2911	SUBSIDIOS DEL GOBIERNO NACIONAL	- 9,202,410.29
291105	SUBSIDIOS RECIBIDOS POR ANTICIPA	- 9,202,410.29
291110	SUBSIDIOS PENDIENTES DE LIQUIDAR	-
2912	MINUSVALIA MERCANTIL (BADWILL)	-
2990	OTROS	- 3,087,356.00
299005	SOBRANTES DE CAJA	- 435,753.73
299015	OTROS OPERACIONES POR LIQUIDAR PROCESO DE CAMARA	-
299090	VARIOS	- 2,651,602.27
3	PATRIMONIO	- 510,248,924.33
31	CAPITAL SOCIAL	- 388,267,274.55
3101	CAPITAL PAGADO	- 388,267,274.55
33	RESERVAS	- 12,534,457.50
3301	LEGALES	- 12,534,457.50
3303	ESPECIALES	-
330305	A DISPOSICIÓN DE LA JUNTA GENERA	-
330310	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	-
330390	OTRAS	-
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	-
3310	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS	-
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	- 2,378,921.46
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES	-
3402	DONACIONES	- 2,378,921.46
340205	EN EFECTIVO	- 55,000.00
340210	EN BIENES	- 2,323,921.46
3490	OTROS	-
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	- 64,544,353.03
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	- 63,420,330.10
3502	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES	- 615,840.10
3503	SUPERAVIT POR VALUACION DE BIENES INMUEBLES	-
3504	VALUACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	- 508,182.83
36	RESULTADOS	- 42,523,917.79
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	- 81,836,437.62
3602	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	39,312,519.83
3603	UTILIDAD O EXEDENTES DEL EJERCICIO	-
3604	(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)	-
4	GASTOS	256,457,797.19
41	INTERESES CAUSADOS	36,985,056.61
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	36,402,546.53
410105	DEPÓSITOS MONETARIOS	473,834.75

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR
410110	DEPÓSITOS MONETARIOS DE INSTITUCIONES	-
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO	7,917,328.93
410125	OPERACIONES DE REPORTO	-
410130	DEPÓSITOS A PLAZO	27,585,448.23
410135	DEPÓSITOS DE GARANTÍA	407,388.63
410140	DEPÓSITOS DE CUENTA BÁSICA	18,545.99
410190	OTROS	-
4102	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-
410205	FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	-
410210	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTI	-
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	582,510.08
410305	SOBREGIROS	-
410310	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	-
410315	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	-
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	-
410335	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	582,510.08
410340	PRÉSTAMO SUBORDINADO	-
410350	OTRAS OBLIGACIONES	-
4104	VALORES EN CIRCULACIÓN Y OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-
410405	BONOS	-
410410	OBLIGACIONES	-
410415	OTROS TÍTULOS VALORES	-
4105	OTROS INTERESES	-
410590	OTROS	-
42	COMISIONES CAUSADAS	2,131,941.27
4201	OBLIGACIONES FINANCIERAS	450,687.52
4202	OPERACIONES CONTINGENTES	-
4203	COBRANZAS	-
4205	SERVICIOS FIDUCIARIOS	-
4290	VARIAS	1,681,253.75
43	PERDIDAS FINANCIERAS	50,227.95
4301	PÉRDIDA EN CAMBIO	-
4302	EN VALUACIÓN DE INVERSIONES	50,227.95
4303	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	-
430305	EN VENTA DE INVERSIONES	-
430310	EN VENTA DE CARTERA DE CRÉDITOS	-
430390	OTRAS	-
4304	PÉRDIDAS POR FIDEICOMISO MERCANT	-
4305	PRIMA DE INVERSIONES EN TÍTULOS	-
4306	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	-
4390	OTRAS	-
44	PROVISIONES	123,428,952.34
4401	INVERSIONES	638,059.60
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	112,149,624.52
440210	CREDITO COMERCIAL PRIORITARIO	10,689,160.66
440220	CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	777,013.92
440230	CREDITO INMOBILIARIO	-
440235	CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES P	-
440240	MICROCREDITO	100,683,449.94
4403	CUENTAS POR COBRAR	10,330,310.53
4404	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS	-
4405	OTROS ACTIVOS	310,957.69
4406	OPERACIONES CONTINGENTES	-
4407	OPERACIONES INTERBANCARIAS Y DE	-
45	GASTOS DE OPERACION	83,068,302.17
4501	GASTOS DE PERSONAL	51,439,606.59
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	35,659,532.96
450110	BENEFICIOS SOCIALES	4,258,921.48
450115	GASTOS DE REPRESENTACIÓN, RESIDE	-
450120	APORTES AL IEES	4,242,236.32
450125	IMPUESTO A LA RENTA DEL PERSONAL	-
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	1,386,070.40
450135	FONDO DE RESERVA IEES	2,607,107.59
450190	OTROS	3,285,737.84
4502	HONORARIOS	5,118.44

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR
450205	DIRECTORES	5,118.44
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	-
4503	SERVICIOS VARIOS	15,490,979.71
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	2,525,561.00
450310	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	6,584,095.89
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	403,648.76
450320	SERVICIOS BÁSICOS	1,198,374.00
450325	SEGUROS	629,570.21
450330	ARRENDAMIENTOS	3,186,102.38
450390	OTROS SERVICIOS	963,627.47
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULT	3,388,666.11
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	49,384.20
450415	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE	2,416,090.84
450430	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	-
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS O	923,191.07
4505	DEPRECIACIONES	5,463,645.55
450505	Bienes arrendados	-
450510	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INST	-
450515	EDIFICIOS	3,120,673.33
450520	OTROS LOCALES	-
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OF	933,440.01
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1,403,363.55
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	6,168.66
450540	EQUIPOS DE CONSTRUCCIÓN	-
450545	EQUIPO DE ENSILAJE	-
450590	OTROS	-
4506	AMORTIZACIONES	136,130.50
450605	GASTOS ANTICIPADOS	-
450615	GASTOS DE INSTALACIÓN	-
450620	ESTUDIOS	-
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	136,130.50
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN	-
450635	PLUSVALÍA MERCANTIL	-
450690	OTROS	-
4507	OTROS GASTOS	7,144,155.27
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	1,033,665.34
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	5,435,531.06
450790	OTROS	674,958.87
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	51,263.58
4601	PÉRDIDA EN ACCIONES Y PARTICIPAC	39,855.32
4602	PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES REALI	-
4690	OTRAS	11,408.26
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	10,742,053.27
4701	PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES	76,313.62
4702	PÉRDIDA EN VENTA DE ACCIONES Y P	-
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADO	9,660,528.62
4790	OTROS	1,005,211.03
5	INGRESOS	- 232,917,955.84
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	- 163,934,714.28
5101	DEPÓSITOS	-
510105	DEPÓSITOS PARA ENCAJE	-
510110	DEPÓSITOS EN BANCOS Y OTRAS INST	-
510115	OVERNIGHT	-
5102	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-
510205	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS	-
510210	OPERACIONES DE REPORTO	-
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERS	- 8,439,588.65
510305	INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CO	-
510310	DISPONIBLES PARA LA VENTA	- 4,268,472.18
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	- 1,116,725.24
510320	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	- 3,054,391.23
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTER	- 155,494,959.03
510405	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PR	- 15,504,473.41
510410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO P	- 812,758.37
510415	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	-

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR
510420	CARTERA DE CREDITOS MICROEMPRESA	- 105,551,455.50
510427	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA D	-
510430	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	- 21,686,331.28
510435	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURA	- 5,058,715.95
510450	DE MORA	- 6,881,224.52
510455	DESCUENTOS EN CARTERA COMPRADA	-
5190	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	- 166.60
519005	POR PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	-
519090	OTROS	- 166.60
52	COMISIONES GANADAS	- 1,129,536.71
5201	CARTERA DE CRÉDITOS	-
520105	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL	-
520110	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	-
520120	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICR	-
520125	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURA	-
5202	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	-
5203	AVALES	-
5204	FIANZAS	-
5205	CARTAS DE CRÉDITO	-
5290	OTRAS	- 1,129,536.71
53	UTILIDADES FINANCIERAS	- 939,348.77
5301	GANANCIA EN CAMBIO	-
5302	EN VALUACIÓN DE INVERSIONES	- 939,348.77
5303	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	-
530305	EN VENTA DE INVERSIONES	-
530310	En venta de cartera de créditos	-
530390	OTRAS	-
5304	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MER	-
5305	ARRENDAMIENTO FINANCIERO	-
5390	OTRAS	-
54	INGRESOS POR SERVICIOS	- 4,229,891.01
5401	Servicios fiduciarios	-
5406	SERVICIOS FINANCIEROS CON CARGO	- 4,221,911.90
540601	SERVICIOS CON CUENTAS	- 2,207,568.85
540602	SERVICIOS CON CHEQUES	- 255,327.70
540603	SERVICIOS CON TARJETAS	- 527,152.25
540604	SERVICIOS CON OTROS VALORES	-
540605	SERVICIOS DE TRANSFERENCIAS	- 773,823.22
540606	SERVICIOS DE GIROS Y REMESAS	-
540607	SERVICIOS TRANSACCIONALES	-
540608	SERVICIOS DE COBROS Y PAGOS	- 273,938.98
540609	SERVICIOS DE RECUPERACIÓN DE CAR	-
540610	SERVICIOS DE CUSTODIA	-
540611	SERVICIOS DE GESTIÓN DE FACTURAS	-
540612	SERVICIOS DE PLANES DE RECOMPENS	-
540613	SERVICIOS DE PRESTACIONES EN EL	-
540614	SERVICIOS DE SEGURIDAD	-
540615	SERVICIOS DE TRANSPORTE DE VALOR	-
540616	SERVICIOS DE SOPORTE DE CUENTAS	-
540617	SERVICIOS DE GESTIÓN DE DOCUMENT	- 40,031.48
540618	SERVICIOS DE CERTIFICACIONES	- 144,069.42
540619	SERVICIOS DE SOPORTE EMPRESARIAL	-
540620	SERVICIOS DE PUBLICACIONES	-
540621	OTROS SERVICIOS DE SOPORTE	-
540690	OTROS SERVICIOS FINANCIEROS CON	-
5407	SERVICIOS FINANCIEROS CON CARGO	- 7,979.11
540701	SERVICIOS CON CUENTAS	-
540702	SERVICIOS CON CHEQUES	-
540703	SERVICIOS CON TARJETAS	-
540704	SERVICIOS CON OTROS VALORES	-
540705	SERVICIOS DE TRANSFERENCIAS	-
540706	SERVICIOS DE GIROS Y REMESAS	-
540707	SERVICIOS TRANSACCIONALES	-
540708	SERVICIOS DE COBROS Y PAGOS	-
540709	SERVICIOS DE RECUPERACIÓN DE CAR	-

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR
540710	SERVICIOS DE CUSTODIA	-
540711	SERVICIOS DE GESTIÓN DE FACTURAS	-
540712	SERVICIOS DE PLANES DE RECOMPENS	-
540713	SERVICIOS DE PRESTACIONES EN EL	-
540714	SERVICIOS DE SEGURIDAD	-
540715	SERVICIOS DE TRANSPORTE DE VALOR	-
540716	SERVICIOS DE SOPORTE DE CUENTAS	-
540717	SERVICIOS DE GESTIÓN DE DOCUMENT	-
540718	SERVICIOS DE CERTIFICACIONES	- 7,979.11
540719	SERVICIOS DE SOPORTE EMPRESARIAL	-
540720	SERVICIOS DE PUBLICACIONES	-
540721	OTROS SERVICIOS DE SOPORTE	-
5490	OTROS SERVICIOS	-
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	- 2,836.31
5501	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICI	- 2,836.31
5502	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES REAL	-
5505	INGRESOS POR SUBSIDIOS REALIZADO	-
5506	INGRESOS POR SUBSIDIOS RECUPERAD	-
5590	OTROS	-
56	OTROS INGRESOS	- 62,681,628.76
5601	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	- 47,222.16
5602	UTILIDAD EN VENTA DE ACCIONES Y	-
5603	ARRENDAMIENTOS	-
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANC	- 58,982,718.08
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	- 1,109,055.84
560410	REVERSIÓN DE PROVISIONES	- 47,607,589.13
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCI	- 10,266,073.11
5690	OTROS	- 3,651,688.52
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	-
6	CUENTAS CONTINGENTES	-
61	DEUDORAS	942,172.96
6190	OTRAS CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	942,172.96
619098	OTRAS CUENTAS CONTINGENTES DEUDO	942,172.96
62	DEUDORAS POR CONTRA	- 942,172.96
6290	OTRAS CUENTAS CONTINGENTES DEUDO	- 942,172.96
629098	OTRAS CUENTAS CONTINGENTES DEUDO	- 942,172.96
63	ACREEDORAS POR CONTRA	7,888,602.05
6301	AVALES	-
630198	AVALES	-
6302	FIANZAS Y GARANTÍAS	-
630298	FIANZAS Y GARANTÍAS	-
6304	CRÉDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSA	7,888,602.05
630498	CRÉDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSA	7,888,602.05
6305	COMPROMISOS FUTUROS	-
630598	COMPROMISOS FUTUROS	-
64	ACREEDORAS	- 7,888,602.05
6401	AVALES	-
640105	AVALES COMUNES	-
640110	AVALES CON GARANTÍA DE INSTITUCIONES	-
6402	FIANZAS Y GARANTÍAS	-
640205	GARANTÍAS ADUANERAS	-
640210	GARANTÍAS CORPORACIÓN FINANCIERA	-
640215	FIANZAS CON GARANTÍA DE INSTITUCIONES	-
640290	OTRAS	-
6403	CARTAS DE CRÉDITO	-
640305	EMITIDAS POR LA INSTITUCIÓN	-
640310	EMITIDAS POR CUENTA DE LA INSTITUCIÓN	-
640315	CONFIRMADAS	-
6404	CRÉDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSA	- 7,888,602.05
640405	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	- 2,532,819.42
640410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	-
640415	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	-
640420	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROCRÉDITO	- 5,355,782.63
640440	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS PUBLIC	-
6405	COMPROMISOS FUTUROS	-

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR
640505	RIESGO ASUMIDO POR CARTERA VENDI	-
640590	OTROS COMPROMISOS	-
7	CUENTAS DE ORDEN	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	563,570,460.83
7101	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODE	254,089,536.63
710105	EN COBRANZA	569,589.86
710110	EN CUSTODIA	253,519,946.77
710120	CÁNONES EN ARRENDAMIENTO FINANCI	-
710190	OTROS	-
7102	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREG EN GAR	20,534,375.40
710205	INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMB EN EL ESTA RESU	-
710210	INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	-
710215	INVERSIONES MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	-
710220	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	-
710225	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	-
710230	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	-
710235	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	-
710240	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	-
710260	CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO	-
710265	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	-
710270	CARTERA DE CR+DITOS REESTRUCTURA	-
710275	BIENES MUEBLES	-
710280	BIENES INMUEBLES	-
710290	OTROS ACTIVOS	20,534,375.40
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	37,559,162.23
710305	INVERSIONES	2,742,608.44
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	26,159,821.66
710315	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	-
710320	CUENTAS POR COBRAR	8,444,391.19
710325	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS	-
710330	OTROS ACTIVOS	212,340.94
7104	LÍNEAS DE CRÉDITO NO UTILIZADAS	-
710405	DEL PAÍS	-
710410	DEL EXTERIOR	-
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS	65,916,424.63
710705	COMERCIAL PRIORITARIO	8,171,058.03
710710	CONSUMO PRIORITARIO	510,300.00
710715	INMOBILIARIO	-
710720	PARA LA MICROEMPRESA	45,261,367.58
710740	CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO	-
710745	REFINANCIADA	7,059,761.71
710750	REESTRUCTURADA	4,913,937.31
710755	INVERSIONES	-
710760	CUENTAS POR COBRAR	-
710790	OTROS ACTIVOS	-
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS	80,672,101.24
710905	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	4,499,133.78
710910	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	626,172.19
710915	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	-
710920	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	52,516,271.95
710940	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS PUBLIC	-
710945	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	15,466,822.50
710950	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURA	7,563,700.82
710990	OTROS	-
7110	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO MERCA	-
711005	CÁNONES POR RECIBIR	-
711010	OPCIÓN DE COMPRA	-
711015	DESCUENTOS CONCEDIDOS	-
7113	INVERSIONES POR VENCIMIENTO	-
711305	CORTO PLAZO	-
711310	LARGO PLAZO	-
7117	CARTERA ENTREGADA PARA PROCESOS	-
711710	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL PRIORITARIO	-
711720	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	-
711735	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	-

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR
711740	CARTERA DE CREDITO PARA LA MICROEMPRESA	-
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	104,798,860.70
719005	COBERTURA DE SEGUROS	-
719015	TÍTULOS POR EMITIR	-
719020	TÍTULOS EMITIDOS NO VENDIDOS	-
719025	TÍTULOS PROPIA EMISIÓN RECOMPRAD	-
719035	TÍTULOS Y CUPONES POR INCINERAR	-
719045	TÍTULOS DE INVERSIONES COMPRADOS	-
719090	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	104,798,860.70
72	DEUDORAS POR CONTRA	- 563,570,460.83
7201	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODE	- 254,089,536.63
720125	EN COMODATO	-
720198	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODE	- 254,089,536.63
7202	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERC	- 20,534,375.40
720298	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERC	- 20,534,375.40
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	- 37,559,162.23
720305	INVERSIONES	- 2,742,608.44
720398	ACTIVOS CASTIGADOS	- 34,816,553.79
7204	LÍNEAS DE CRÉDITO NO UTILIZADAS	-
720498	LÍNEAS DE CRÉDITO NO UTILIZADAS	-
7207	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTI	- 65,916,424.63
720798	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTI	- 65,916,424.63
7209	INTERESES EN SUSPENSO	- 80,672,101.24
720998	INTERESES EN SUSPENSO	- 80,672,101.24
7210	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO MERCA	-
721098	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO MERCA	-
7213	INVERSIONES POR VENCIMIENTO	-
721398	INVERSIONES POR VENCIMIENTO	-
7215	DERECHOS DE GARANTÍA ASIGNADOS	-
7217	CARTERA ENTREGADA PARA PROCESOS	-
721798	CARTERA ENTREGADA PARA PROCESOS	-
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	- 104,798,860.70
729001	REMATES A PLAZOS	-
729098	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	- 104,798,860.70
73	ACREEDORAS POR CONTRA	5,564,164,067.49
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TE	5,033,520,528.44
730110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	-
730198	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TE	5,033,520,528.44
7306	DEFICIENCIA DE PROVISIONES	-
730698	DEFICIENCIA DE PROVISIONES	-
7307	DEPÓSITOS DE ENTIDADES DEL SECTO	28,091,190.37
730798	DEPÓSITOS DE ENTIDADES DEL SECTO	28,091,190.37
7308	ORIGEN DEL CAPITAL	388,267,274.55
730898	ORIGEN DEL CAPITAL	388,267,274.55
7309	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN FI	-
7310	CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO	-
731097	CAPITAL AUTORIZADO	-
731098	CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO	-
7312	ORDEN DE PRELACIÓN	-
731298	ORDEN DE PRELACIÓN	-
7314	PROVISIONES CONSTITUIDAS	114,112,774.46
731498	PROVISIONES CONSTITUIDAS	114,112,774.46
7315	DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITU	107,862.36
731598	DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITU	107,862.36
7316	INT. PAGADOS X DEP. O CAPT. CONS	-
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORE	64,437.31
739003	REMATES A PLAZO	-
739098	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORE	64,437.31
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	- 5,564,164,067.49
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	- 5,033,520,528.44
740105	EN COBRANZA	- 11,046,287.17
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	- 2,378,381,165.91
740115	VALORES FIDUCIARIOS EN GARANTÍA	- 3,877,084.00
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	- 2,616,628,336.86
740125	OTROS BIENES EN GARANTÍA	- 23,517,241.61

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR
740130	EN CUSTODIA	- 70,412.89
740135	EN ADMINISTRACIÓN	-
740140	EN COMODATO	-
7406	DEFICIENCIA DE PROVISIONES	-
740605	INVERSIONES	-
740610	CARTERA DE CRÉDITOS	-
740615	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	-
740620	CUENTAS POR COBRAR	-
740625	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS	-
740630	OTROS ACTIVOS	-
7407	DEPÓSITOS DE ENTIDADES DEL SECTOR	- 28,091,190.37
740705	DEPÓSITOS MONETARIOS	- 24,357,212.70

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR
740710	DEPÓSITOS DE AHORRO	-
740715	OTROS DEPÓSITOS	-
740720	OPERACIONES DE REPORTO	-
740725	DEPÓSITOS A PLAZO	- 3,733,977.67
740730	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	-
7408	ORIGEN DEL CAPITAL	- 388,267,274.55
740805	APORTES EN EFECTIVO DE ACCIONIST	- 388,267,274.55
740815	REINVERSIÓN	-
740820	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	-
740825	REEXPRESIÓN MONETARIA	-
7410	CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO	-
7412	ORDEN DE PRELACIÓN	-
741210	COSTAS JUDICIALES CAUSADAS EN IN	-
741215	DEUDAS CON TRABAJADORES E IESS	-
741220	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	-
741225	OBLIGACIONES POR DEPÓSITOS Y CAP	-
741230	OTROS CRED.DE ACUERD.AL ORD	-
741235	ACCIONISTAS, ADMINISTRADORES Y VINCULADOS	-
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS	- 114,112,774.46
741401	PROVISION CARTERA REFINANCIADA COMERCIAL PRIORITAR	- 1,937,808.76
741402	PROVISION CARTERA REFINANCIADA CONSUMO PRIORITA	- 119,274.55
741403	PROVISION CARTERA REFINANCIADA INMOBILIARIA	-
741404	PROVISION CARTERA REFINANCIADA MICROCREDITO	- 47,554,993.39
741409	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA COMERCIAL PRIORITA	- 1,998,461.19
741410	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO PRIORITA	- 173,730.00
741411	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA INMOBILIARIA	-
741412	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA MICROCRÉDITO	- 27,565,958.77
741417	PROVISION GENERICA POR RIESGO ADICIONAL CARTERA DE CONSUMO	- 424,006.78
741418	PROVISION GENERICA POR RIESGO ADICIONAL CARTERA DE MICROC	- 29,682,120.72
741420	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA COMERC PRIOR	- 375,142.74
741421	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA CONSUMO PRIOR	- 39,035.88
741423	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA DE MICROCREC	- 4,242,241.68
741428	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA REFINANCIADA	-
741429	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA REESTRUCTUR	-
741431	PROVISIÓN GENERAL CARTERA DE VIVIENDA DE INTERES PUBL	-
741435	PROVISIÓN GENERAL CARTERA VIVIENDA	-
741440	PROVISIÓN GENERAL VOLUNTARIA CARTERA VIVIENDA DE INTE	-
7415	DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANT	- 107,862.36
741505	CARTERA COMERCIAL	-
741510	CARTERA DE CONSUMO	- 12,500.00
741515	CARTERA INMOBILIARIA	-
741520	CARTERA DE MICROEMPRESA	- 95,362.36
741540	CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO	-
7416	INT. PAGADOS X DEP. O CAPT. CONS	-
741605	DEPÓSITOS A LA VISTA	-
741610	DEPÓSITOS A PLAZO	-
7417	OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO AFIANZADAS	-
741705	CREDITOS COMERCIALES	-
741710	CREDITOS DE MICROEMPRESA	-
741715	CONTINGENTES	-
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORA	- 64,437.31
749010	CARTAS DE CRÉDITO AVISADAS	-
749015	APORTES FUTUROS DEL GOBIERNO PAR	-
749020	CRÉDITOS APROBADOS NO INSTRUMENTADOS	-
749025	COMPENSACIONES PARA PROGRAMAS DE CRÉDITO	-
749090	OTRAS	- 64,437.31

Mgs. Jorge Javier Dillon Álvarez
**SUBGERENTE GENERAL DE SERVICIOS
CORPORATIVOS**

Mgs. Rocío del Pilar Rodas Zambrano
CONTADOR GENERAL
Registro N° G.11.407