



BALANCE GENERAL

ENTIDAD: BANECUADOR B. P.
 COD. ENTIDAD: 4378
 FECHA: AÑO: 2024 MES: MARZO DÍA: 31

| CÓDIGO | DENOMINACIÓN | VALOR |
|-----------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 1 | ACTIVO | 1,687,843,497.49 |
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | 158,950,322.84 |
| 1101 | CAJA | 48,655,906.17 |
| 110105 | EFFECTIVO | 48,635,306.17 |
| 110110 | CAJA CHICA | 20,600.00 |
| 1102 | DEPÓSITOS PARA ENCAJE | 108,781,551.61 |
| 110205 | BANCO CENTRAL DEL ECUADOR | 108,781,551.61 |
| 1103 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | 712,609.31 |
| 110305 | BANCO CENTRAL DEL ECUADOR | - |
| 110310 | BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS | 712,609.31 |
| 110315 | BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS | - |
| 1104 | EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO | 800,255.75 |
| 110498 | EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO | 800,255.75 |
| 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 REPORTO) | - |
| 13 | INVERSIONES | 357,344,655.13 |
| 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 | 271,025,862.63 |
| 130305 | DE 1 A 30 DÍAS | 69,854,086.02 |
| 130310 | DE 31 A 90 DÍAS | 99,329,131.48 |
| 130315 | DE 91 A 180 DÍAS | 82,647,238.87 |
| 130320 | DE 181 A 360 DÍAS | 13,869,877.27 |
| 130325 | DE MÁS DE 360 DÍAS | 5,325,528.99 |
| 1304 | DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO | 30,188,748.93 |
| 130405 | DE 1 A 30 DÍAS | 6,012,704.59 |
| 130410 | DE 31 A 90 DÍAS | 18,157,472.82 |
| 130415 | DE 91 A 180 DÍAS | 6,018,571.52 |
| 130420 | DE 181 A 360 DÍAS | - |
| 130425 | DE MÁS DE 360 DÍAS | - |
| 130430 | CERTIFICADOS DE ABONOS TRIBUTARIO | - |
| 1305 | MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO | 8,696.75 |
| 130505 | DE 1 A 30 DÍAS | - |
| 130510 | DE 31 A 90 DÍAS | 7,315.18 |
| 130515 | DE 91 A 180 DÍAS | 1,381.57 |

| CÓDIGO | DENOMINACIÓN | VALOR |
|-----------|------------------------------------------------------|-------------------------|
| 130520 | DE 181 DÍAS A 1 AÑO | - |
| 130525 | DE 1 A 3 AÑOS | - |
| 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 | 5,120,329.39 |
| 130635 | DE 5 A 10 AÑOS | - |
| 130640 | DE MÁS DE 10 AÑOS | - |
| 1307 | DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA | 51,037,033.87 |
| 130705 | ENTREGADAS PARA OPERACIONES DE REPORTO | - |
| 130710 | DEPÓSITOS SUJETOS A RESTRICCIÓN | - |
| 130715 | TÍTULOS VALORES PARA ENCAJE | 51,037,033.87 |
| 130720 | ENTREGADAS EN GARANTIA | - |
| 130790 | OTROS | - |
| 1399 | (PROVISIÓN PARA INVERSIONES) | - 36,016.44 |
| 139905 | (PROVISIONES PARA VALUACION DE INVERSIONES) | - |
| 139910 | (PROVISIÓN GENERAL PARA INVERSIONES) | - 36,016.44 |
| 14 | CARTERA DE CREDITOS | 1,024,307,653.57 |
| 1401 | CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO POR VENCER | 180,241,883.13 |
| 140105 | DE 1 A 30 DÍAS | 7,930,625.91 |
| 140110 | DE 31 A 90 DÍAS | 12,728,581.44 |
| 140115 | DE 91 A 180 DÍAS | 16,365,386.49 |
| 140120 | DE 181 A 360 DÍAS | 24,579,106.96 |
| 140125 | DE MÁS DE 360 DÍAS | 118,638,182.33 |
| 1402 | CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VEN | 4,338,401.77 |
| 140205 | DE 1 A 30 DÍAS | 216,725.78 |
| 140210 | DE 31 A 90 DÍAS | 338,531.40 |
| 140215 | DE 91 A 180 DÍAS | 473,056.97 |
| 140220 | DE 181 A 360 DÍAS | 902,426.42 |
| 140225 | DE MÁS DE 360 DÍAS | 2,407,661.20 |
| 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 | 810,092,447.63 |
| 140405 | DE 1 A 30 DÍAS | 29,752,354.91 |
| 140410 | DE 31 A 90 DÍAS | 50,281,717.41 |
| 140415 | DE 91 A 180 DÍAS | 71,755,699.39 |
| 140420 | DE 181 A 360 DÍAS | 138,241,607.98 |
| 140425 | DE MÁS DE 360 DÍAS | 520,061,067.94 |
| 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 | 5,100,519.01 |
| 140905 | DE 1 A 30 DIAS | 164,580.52 |
| 140910 | DE 31 A 90 DIAS | 197,924.02 |
| 140915 | DE 91 A 180 DIAS | 267,695.07 |
| 140920 | DE 181 A 360 DIAS | 537,052.76 |
| 140925 | DE M-S DE 360 DIAS | 3,933,266.64 |
| 1410 | CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REFINANC | 2,693.23 |
| 141005 | DE 1 A 30 DIAS | 204.36 |
| 141010 | DE 31 A 90 DIAS | 69.44 |
| 141015 | DE 91 A 180 DIAS | 226.20 |
| 141020 | DE 181 A 360 DIAS | 1,697.06 |
| 141025 | DE M-S DE 360 DIAS | 496.17 |
| 1411 | CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO REFINANC POR VENC | - |
| 141105 | DE 1 A 30 DÍAS | - |

| CÓDIGO | DENOMINACION | VALOR |
|--------|----------------------------------------------------------------------|---------------|
| 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 | 13,272,612.91 |
| 141205 | DE 1 A 30 DÍAS | 813,722.71 |
| 141210 | DE 31 A 90 DÍAS | 896,429.09 |
| 141215 | DE 91 A 180 DÍAS | 971,778.77 |
| 141220 | DE 181 A 360 DÍAS | 2,577,569.73 |
| 141225 | DE MÁS DE 360 DÍAS | 8,013,112.61 |
| 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 | 4,170,062.76 |
| 141705 | DE 1 A 30 DIAS | 85,150.94 |
| 141710 | DE 31 A 90 DIAS | 58,492.39 |
| 141715 | DE 91 A 180 DIAS | 150,868.56 |
| 141720 | DE 181 A 360 DIAS | 387,772.37 |
| 141725 | DE M-S DE 360 DIAS | 3,487,778.50 |
| 1418 | CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR VENCER | 2,281.57 |
| 141805 | DE 1 A 30 DÍAS | 663.50 |
| 141810 | DE 31 A 90 DÍAS | 609.80 |
| 141815 | DE 91 A 180 DÍAS | 716.92 |
| 141820 | DE 181 A 360 DÍAS | 291.35 |
| 141825 | DE MÁS DE 360 DÍAS | - |
| 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 | 11,647,336.11 |
| 142005 | DE 1 A 30 DIAS | 266,995.43 |
| 142010 | DE 31 A 90 DIAS | 367,812.47 |
| 142015 | DE 91 A 180 DIAS | 521,006.22 |
| 142020 | DE 181 A 360 DIAS | 1,037,068.99 |
| 142025 | DE M-S DE 360 DIAS | 9,454,453.00 |
| 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 | 18,112,921.57 |
| 142505 | DE 1 A 30 DÍAS | 499,590.44 |
| 142510 | DE 31 A 90 DÍAS | 561,184.20 |
| 142515 | DE 91 A 180 DÍAS | 1,155,893.87 |
| 142520 | DE 181 A 360 DÍAS | 1,794,772.09 |
| 142525 | DE MÁS DE 360 DÍAS | 14,101,480.97 |
| 1426 | CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES | 424,527.81 |
| 142605 | DE 1 A 30 DÍAS | 46,997.02 |
| 142610 | DE 31 A 90 DÍAS | 41,630.89 |
| 142615 | DE 91 A 180 DÍAS | 55,298.47 |
| 142620 | DE 181 A 360 DÍAS | 101,910.50 |
| 142625 | DE MAS DE 360 DIAS | 178,690.93 |
| 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 | 60,106,892.12 |
| 142805 | DE 1 A 30 DÍAS | 3,026,182.96 |
| 142810 | DE 31 A 90 DÍAS | 4,066,954.67 |
| 142815 | DE 91 A 180 DÍAS | 5,973,107.17 |

| CÓDIGO | DENOMINACIÓN | VALOR |
|--------|-------------------------------------------------------------------------|---------------|
| 142820 | DE 181 A 360 DÍAS | 13,132,814.32 |
| 142825 | DE MÁS DE 360 DÍAS | 33,907,833.00 |
| 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 I | 1,278,515.08 |
| 143305 | DE 1 A 30 DIAS | 33,187.90 |
| 143310 | DE 31 A 90 DIAS | 103,124.36 |
| 143315 | DE 91 A 180 DIAS | 56,521.06 |
| 143320 | DE 181 A 360 DIAS | 188,132.53 |
| 143325 | DE M-S DE 360 DIAS | 897,549.23 |
| 1434 | CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA | 285.17 |
| 143405 | DE 1 A 30 DIAS | 81.52 |
| 143410 | DE 31 A 90 DIAS | 81.52 |
| 143415 | DE 91 A 180 DIAS | 122.13 |
| 143420 | DE 181 A 360 DIAS | - |
| 143425 | DE M-S DE 360 DIAS | - |
| 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 I | 5,055,548.92 |
| 143605 | DE 1 A 30 DIAS | 220,726.67 |
| 143610 | DE 31 A 90 DIAS | 278,245.61 |
| 143615 | DE 91 A 180 DIAS | 444,826.53 |
| 143620 | DE 181 A 360 DIAS | 1,205,121.11 |
| 143625 | DE M-S DE 360 DIAS | 2,906,629.00 |
| 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 DEVEN | 2,453,636.26 |
| 144105 | DE 1 A 30 DIAS | 53,996.79 |
| 144110 | DE 31 A 90 DIAS | 63,896.40 |
| 144115 | DE 91 A 180 DIAS | 97,085.21 |
| 144120 | DE 181 A 360 DIAS | 227,685.36 |
| 144125 | DE M-S DE 360 DIAS | 2,010,972.50 |
| 1442 | CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REESTRUCTURADA QUE NO DEVE | 3,894.71 |
| 144205 | DE 1 A 30 DIAS | 1,256.56 |
| 144210 | DE 31 A 90 DIAS | 769.47 |
| 144215 | DE 91 A 180 DIAS | 1,074.76 |
| 144220 | DE 181 A 360 DIAS | 680.40 |
| 144225 | DE M-S DE 360 DIAS | 113.52 |
| 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 | - |
| 144325 | DE MÁS DE 360 DÍAS | - |
| 1444 | CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA QUE NO DEVEN | 2,877,058.21 |
| 144405 | DE 1 A 30 DIAS | 147,322.29 |
| 144410 | DE 31 A 90 DIAS | 132,319.43 |
| 144415 | DE 91 A 180 DIAS | 229,694.99 |
| 144420 | DE 181 A 360 DIAS | 500,580.60 |
| 144425 | DE M-S DE 360 DIAS | 1,867,140.90 |
| 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 | - |

| CÓDIGO | DENOMINACION | VALOR |
|--------|--------------------------------------------------------|----------------|
| 1449 | CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO VENCIDA | 16,208,012.31 |
| 144905 | DE 1 A 30 DIAS | 374,960.53 |
| 144910 | DE 31 A 90 DIAS | 2,251,979.22 |
| 144915 | DE 91 A 180 DIAS | 3,530,341.56 |
| 144920 | DE 181 A 360 DIAS | 5,487,592.09 |
| 144925 | DE M-S DE 360 DIAS | 4,563,138.91 |
| 1450 | CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA | 577,919.68 |
| 145005 | DE 1 A 30 DIAS | 8,381.89 |
| 145010 | DE 31 A 90 DIAS | 84,418.99 |
| 145015 | DE 91 A 180 DIAS | 73,659.30 |
| 145020 | DE 181 A 270 DIAS | 78,535.09 |
| 145025 | DE M-S DE 270 DIAS | 332,924.41 |
| 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 | 138,262,934.66 |
| 145205 | DE 1 A 30 DIAS | 5,482,063.40 |
| 145210 | DE 31 A 90 DIAS | 20,672,769.19 |
| 145215 | DE 91 A 180 DIAS | 25,080,621.11 |
| 145220 | DE 181 A 360 DIAS | 42,335,595.55 |
| 145225 | DE M-S DE 360 DIAS | 44,691,885.41 |
| 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 | 3,284,435.47 |
| 145705 | DE 1 A 30 DIAS | 49,790.15 |
| 145710 | DE 31 A 90 DIAS | 1,940,645.26 |
| 145715 | DE 91 A 180 DIAS | 370,276.12 |
| 145720 | DE 181 A 360 DIAS | 783,729.95 |
| 145725 | DE M-S DE 360 DIAS | 139,993.99 |
| 1458 | CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORIT REFINANC VE | 44,927.32 |
| 145805 | DE 1 A 30 DIAS | - |
| 145810 | DE 31 A 90 DIAS | 707.42 |
| 145815 | DE 91 A 180 DIAS | 663.33 |
| 145820 | DE 181 A 270 DIAS | 10,345.49 |
| 145825 | DE MAS DE 270 DIAS | 33,211.08 |
| 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 | 24,021,964.87 |
| 146005 | DE 1 A 30 DIAS | 661,136.13 |
| 146010 | DE 31 A 90 DIAS | 2,659,368.08 |
| 146015 | DE 91 A 180 DIAS | 3,610,903.99 |
| 146020 | DE 181 A 360 DIAS | 8,881,072.35 |
| 146025 | DE M-S DE 360 DIAS | 8,209,484.32 |
| 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 | 949,033.04 |
| 146505 | DE 1 A 30 DIAS | 5,951.56 |
| 146510 | DE 31 A 90 DIAS | 309,204.63 |
| 146515 | DE 91 A 180 DIAS | 116,263.94 |

| CÓDIGO | DENOMINACION | VALOR |
|--------|-----------------------------------------------------------------|---------------|
| 146520 | DE 181 A 360 DIAS | 217,394.68 |
| 146525 | DE M-S DE 360 DIAS | 300,218.23 |
| 1466 | CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITAR REESTRUC | 46,998.13 |
| 146605 | DE 1 A 30 DIAS | 720.22 |
| 146610 | DE 31 A 90 DIAS | 2,245.73 |
| 146615 | DE 91 A 180 DIAS | 4,562.21 |
| 146620 | DE 181 A 270 DIAS | 5,098.75 |
| 146625 | DE M-S DE 270 DIAS | 34,371.22 |
| 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 | 11,991,771.76 |
| 146805 | DE 1 A 30 DIAS | 440,747.79 |
| 146810 | DE 31 A 90 DIAS | 1,387,982.18 |
| 146815 | DE 91 A 180 DIAS | 1,368,093.50 |
| 146820 | DE 181 A 360 DIAS | 4,927,320.47 |
| 146825 | DE M-S DE 360 DIAS | 3,867,627.82 |
| 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 | 15,275,297.89 |
| 149105 | COMERCIAL PRIORITARIO | 1,077,073.92 |
| 149120 | CONSUMO PRIORITARIO | - |
| 149130 | INMOBILIARIO | - |
| 149135 | VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO Y VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL | - |
| 149140 | MICROEMPRESA | 14,198,223.97 |
| 149145 | DE INVERSIÓN PÚBLICA | - |
| 149150 | EDUCATIVO | - |
| 1492 | CARTERA REFINANCIADA COVID-19 QUE NO DEVENGA INTERÉS | 4,764,055.85 |
| 149205 | COMERCIAL PRIORITARIO | 457,442.75 |
| 149220 | CONSUMO PRIORITARIO | - |
| 149230 | INMOBILIARIO | - |
| 149235 | VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO Y VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL | - |
| 149240 | MICROEMPRESA | 4,306,613.10 |
| 149245 | DE INVERSIÓN PÚBLICA | - |
| 149250 | EDUCATIVO | - |
| 1493 | CARTERA REFINANCIADA COVID-19 VENCIDA | 21,642,416.82 |
| 149305 | COMERCIAL PRIORITARIO | 1,228,301.09 |
| 149320 | CONSUMO PRIORITARIO | 19,592.62 |
| 149330 | INMOBILIARIO | - |
| 149335 | VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO Y VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL | - |
| 149340 | MICROEMPRESA | 20,394,523.11 |
| 149345 | DE INVERSIÓN PÚBLICA | - |
| 149350 | EDUCATIVO | - |
| 1494 | CARTERA REESTRUCTURA COVID-19 POR VENCER | 1,962,017.35 |
| 149405 | COMERCIAL PRIORITARIO | 142,158.99 |
| 149420 | CONSUMO PRIORITARIO | - |
| 149430 | INMOBILIARIO | - |
| 149435 | VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO Y VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL | - |
| 149440 | MICROEMPRESA | 1,819,858.36 |
| 149445 | DE INVERSIÓN PÚBLICA | - |
| 149450 | EDUCATIVO | - |
| 1495 | CARTERA REESTRUCTURA COVID-19 POR NO DEVENGA INTERÉS | 1,292,848.35 |
| 149505 | COMERCIAL PRIORITARIO | 114,306.79 |
| 149520 | CONSUMO PRIORITARIO | - |
| 149530 | INMOBILIARIO | - |
| 149535 | VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO Y VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL | - |
| 149540 | MICROEMPRESA | 1,178,541.56 |
| 149545 | DE INVERSIÓN PÚBLICA | - |
| 149550 | EDUCATIVO | - |

| CÓDIGO | DENOMINACION | VALOR |
|-----------|----------------------------------------------------------|----------------------|
| 1496 | CARTERA REESTRUCTURA COVID-19 VENCIDA | 8,038,784.99 |
| 149605 | COMERCIAL PRIORITARIO | 57,878.94 |
| 149620 | CONSUMO PRIORITARIO | 12,416.40 |
| 149630 | INMOBILIARIO | - |
| 149635 | VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO Y VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL | - |
| 149640 | MICROEMPRESA | 7,968,489.65 |
| 149645 | DE INVERSIÓN PÚBLICA | - |
| 149650 | EDUCATIVO | - |
| 1499 | (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES) | - 343,237,282.89 |
| 149905 | (CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO) | - 24,767,233.88 |
| 149910 | (CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO) | - 758,077.93 |
| 149915 | (CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO) | - |
| 149920 | (CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA) | - 172,738,157.20 |
| 149940 | (CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO) | - |
| 149945 | (CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA) | - 53,647,967.30 |
| 149950 | CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA) | - 33,147,416.61 |
| 149980 | PROVISION GENERICA POR TECNOLOGICA CREDITICIA) | - 30,106,127.50 |
| 149985 | PROVISION ANTICICLICA | - |
| 149987 | PROVISIONES NO REVERSADAS POR REQUERIMIENTO NORMAT | - 16,461,776.82 |
| 149989 | PROVISION GENERICA VOLUNTARIA | - 11,610,525.65 |
| 15 | DEUDORES POR ACEPTACIONES | - |
| 1501 | DENTRO DEL PLAZO | - |
| 1502 | DESPUÉS DEL PLAZO | - |
| 16 | CUENTAS POR COBRAR | 75,283,217.24 |
| 1601 | INTERESES POR COBRAR DE OPERACIONES INTERBANCAR | - |
| 160105 | INTERBANCARIOS VENDIDOS | - |
| 160110 | OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONE FINANC | - |
| 1602 | INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES | 1,821,695.35 |
| 160205 | PARA NEGOCIAR | - |
| 160210 | DISPONIBLES PARA LA VENTA | 1,757,557.05 |
| 160215 | MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO | 64,138.30 |
| 160220 | DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA | - |
| 1603 | INTERESES POR COBRAR DE CARTERA | 54,591,502.01 |
| 160305 | CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO | 8,347,849.42 |
| 160310 | CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO | 34,919.32 |
| 160315 | CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO | - |
| 160320 | CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICR | 41,252,233.16 |
| 160340 | CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS PUBLIC | - |
| 160345 | CATERA DE CREDITOS REFINANCIADA | 2,769,181.72 |
| 160350 | CARTERA DE CR+DITOS REESTRUCTURA | 2,187,318.39 |
| 1604 | OTROS INTERESES POR COBRAR | - |
| 1605 | COMISIONES POR COBRAR | - |
| 160505 | CARTERA DE CRÉDITOS | - |
| 160510 | DEUDORES POR ACEPTACION | - |
| 160515 | OPERACIONES CONTINGENTES | - |
| 160590 | OTRAS | - |
| 1606 | RENDIMIENTOS POR COBRAR DE FIDEICOMISOS | - |
| 1611 | ANTICIPO PARA ADQUISICIÓN DE ACCIONES | - |
| 1612 | INVERSIONES VENCIDAS | 96,756.98 |
| 1614 | PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES | 275,004.83 |
| 161405 | INTERESES | - |
| 161410 | COMISIONES | - |
| 161415 | GASTOS POR OPERACIONES CONTINGEN | - |
| 161420 | SEGUROS | - |
| 161425 | IMPUESTOS | - |
| 161430 | GASTOS JUDICIALES | 198,125.11 |
| 161435 | GASTOS JUDICIALES REMATES PLAZO | - |
| 161490 | OTROS | 76,879.72 |
| 1615 | INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR | 11,052,914.68 |
| 161505 | INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS | 1,473,942.41 |
| 161510 | INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS | 6,802.55 |
| 161515 | INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO | - |
| 161520 | INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS | 9,572,169.72 |
| 161540 | INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO | - |
| 1617 | SUBSIDIOS POR COBRAR | 15,665,444.59 |
| 1690 | CUENTAS POR COBRAR VARIAS | 6,280,887.73 |
| 169005 | ANTICIPOS AL PERSONAL | 2,559,295.40 |
| 169010 | PRÉSTAMOS DE FONDO DE RESERVA | 1.00 |

| CÓDIGO | DENOMINACIÓN | VALOR |
|-----------|----------------------------------------------------|----------------------|
| 169015 | CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS | - |
| 169025 | ESTABLECIMIENTOS AFILIADOS | - |
| 169030 | POR VENTA DE BIENES Y ACCIONES | 57,230.00 |
| 169035 | JUICIOS EJECUTIVOS EN PROCESO | 1.00 |
| 169040 | EMISION Y RENOVACIÓN DE TARJETAS | - |
| 169090 | OTRAS | 3,664,360.33 |
| 1699 | (PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR) | - 14,500,988.93 |
| 169905 | (PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR) | - 11,057,752.48 |
| 169910 | (PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR) | - 3,443,236.45 |
| 17 | BIENES REALIZABLES, ADJUD. X PAG | 73,813.42 |
| 1702 | BIENES ADJUDICADOS POR PAGO | 2,958,916.27 |
| 170205 | TERRENOS | 731,001.62 |
| 170210 | EDIFICIOS Y OTROS LOCALES | 2,227,914.65 |
| 170215 | MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO | - |
| 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 | 62,967.66 |
| 170605 | TERRENOS | - |
| 170610 | EDIFICIOS | - |
| 170615 | OTROS LOCALES | - |
| 170620 | REMODELACIONES EN CURSO | - |
| 170690 | OTROS | 302,358.77 |
| 170699 | (DEPRECIACIÓN DE BIENES NO UTILI | - 239,391.11 |
| 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 | - 2,948,070.51 |
| 179910 | (PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICAD | - 2,948,070.51 |
| 179915 | (PROVISIÓN PARA BIENES RECUPERAD | - |
| 18 | PROPIEDADES Y EQUIPO | 62,726,635.02 |
| 1801 | TERRENOS | 37,142,874.07 |
| 1802 | EDIFICIOS | 63,554,228.37 |
| 1803 | CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES | 35,912.01 |
| 1804 | OTROS LOCALES | - |
| 1805 | MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OF | 12,144,664.85 |
| 1806 | EQUIPOS DE COMPUTACIÓN | 25,877,361.14 |
| 1807 | UNIDADES DE TRANSPORTE | 5,242,501.31 |
| 1808 | EQUIPOS DE CONSTRUCCIÓN | - |
| 1890 | OTROS | 83,560.93 |
| 1899 | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA) | - 81,354,467.66 |
| 189905 | (EDIFICIOS) | - 45,890,310.40 |
| 189910 | (OTROS LOCALES) | - 1.00 |
| 189915 | (MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE O | - 7,711,398.74 |
| 189920 | (EQUIPOS DE COMPUTACIÓN) | - 22,510,484.21 |
| 189925 | (UNIDADES DE TRANSPORTE) | - 5,242,273.31 |
| 189930 | (EQUIPOS DE CONSTRUCCIÓN) | - |
| 189940 | (OTROS) | - |
| 19 | OTROS ACTIVOS | 9,157,200.27 |

| CÓDIGO | DENOMINACIÓN | VALOR |
|-----------|------------------------------------|---------------------------|
| 1901 | INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTIC | 1,593,830.27 |
| 190105 | SUBSIDIARIAS Y AFILIADAS | - |
| 190115 | EN COMPAÑÍAS | 1,593,830.27 |
| 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 | 3,426,274.50 |
| 190405 | INTERESES | - |
| 190410 | ANTICIPOS A TERCEROS | 3,426,274.50 |
| 190490 | OTROS | - |
| 190499 | (AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPA | - |
| 1905 | GASTOS DIFERIDOS | 852,749.68 |
| 190510 | GASTOS DE INSTALACIÓN | - |
| 190515 | ESTUDIOS | - |
| 190520 | PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN | 1,415,698.10 |
| 190525 | GASTOS DE ADECUACIÓN | - |
| 190530 | PLUSVALÍA MERCANTIL | - |
| 190590 | OTROS | - |
| 190599 | (AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS D | - 562,948.42 |
| 1906 | MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMO | 2,660,168.21 |
| 190615 | PROVEDURÍA | 2,660,168.21 |
| 1908 | TRANSFERENCIAS INTERNAS | - |
| 1910 | DIVISAS | - |
| 1990 | OTROS | 5,868,943.17 |
| 199005 | IMPUESTO AL VALOR AGREGADO – IVA | - |
| 199010 | OTROS IMPUESTOS | 2,662.91 |
| 199015 | DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMP | 7.00 |
| 199025 | FALTANTES DE CAJA | 17,923.56 |
| 199090 | VARIAS | 5,848,349.70 |
| 1999 | (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IR | - 5,244,765.56 |
| 199905 | (PROVISIÓN PARA VALUACIÓN DE INV | - 1.00 |
| 199910 | (PROVISIÓN PARA VALUACIÓN DE DER | - |
| 199990 | (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS) | - 5,244,764.56 |
| 2 | PASIVOS | - 1,342,871,198.21 |
| 21 | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | - 1,239,223,000.28 |
| 2101 | DEPÓSITOS A LA VISTA | - 731,947,656.37 |
| 210105 | DEPÓSITOS MONETARIOS QUE GENERAN | - 79,582,229.02 |
| 210110 | DEPÓSITOS MONETARIOS QUE NO GENE | - 26,200,919.94 |
| 210115 | DEPÓSITOS MONETARIOS DE INSTITUC | - 7,332,818.49 |
| 210120 | EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA | - |
| 210125 | DEPÓSITOS DE OTRAS INSTITUCIONES | - 127,592.12 |
| 210130 | CHEQUES CERTIFICADOS | - 891,524.90 |
| 210131 | CHEQUES DE EMERGENCIA | - 885,751.96 |
| 210135 | DEPÓSITOS DE AHORRO | - 451,557,359.37 |
| 210140 | OTROS DEPÓSITOS | - 161,589,579.87 |
| 210150 | DEPÓSITOS POR CONFIRMAR | - 409,967.59 |
| 210155 | DEPÓSITO DE CUENTA BÁSICA | - 3,369,913.11 |
| 2102 | OPERACIONES DE REPORTO | - |
| 210205 | OPERACIONES DE REPORTO FINANCIER | - |
| 210210 | OPERACIONES DE REPORTO POR CONFI | - |
| 210215 | OPERACIONES DE REPORTO BURSÁTIL | - |

| CÓDIGO | DENOMINACIÓN | VALOR |
|-----------|--------------------------------------------------------------------|------------------------|
| 2103 | DEPÓSITOS A PLAZO | - 480,007,842.00 |
| 210305 | DE 1 A 30 DÍAS | - 94,683,997.64 |
| 210310 | DE 31 A 90 DÍAS | - 134,670,546.96 |
| 210315 | DE 91 A 180 DÍAS | - 170,692,953.74 |
| 210320 | DE 181 A 360 DÍAS | - 73,479,822.02 |
| 210325 | DE MÁS DE 361 DÍAS | - 6,480,521.64 |
| 210330 | DEPÓSITOS POR CONFIRMAR | - |
| 2104 | DEPÓSITOS DE GARANTÍA | - 25,390,636.24 |
| 2105 | DEPÓSITOS RESTRINGIDOS | - 1,876,865.67 |
| 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 | - 3,453,993.55 |
| 2301 | CHEQUES DE GERENCIA | - 105,710.80 |
| 2302 | GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZA | - 8,088.48 |
| 230205 | GIROS Y TRANSFERENCIAS | - 8,088.48 |
| 230210 | COBRANZAS | - |
| 2303 | RECAUDACIONES PARA EL SECTOR PÚBLIC | - 3,340,194.27 |
| 2304 | VALORES EN CIRCULACIÓN Y CUPONES | - |
| 230405 | BONOS | - |
| 230410 | OBLIGACIONES | - |
| 230415 | OTROS TÍTULOS VALORES | - |
| 24 | ACEPTACIONES EN CIRCULACION | - |
| 2401 | DENTRO DEL PLAZO | - |
| 2402 | DESPUÉS DEL PLAZO | - |
| 25 | CUENTAS POR PAGAR | - 57,441,677.91 |
| 2501 | INTERESES POR PAGAR | - 14,745,879.99 |
| 250105 | DEPÓSITOS A LA VISTA | - |
| 250110 | OPERACIONES DE REPORTO | - |
| 250115 | DEPÓSITOS A PLAZO | - 7,127,618.74 |
| 250120 | DEPÓSITOS EN GARANTÍA | - 6,840,243.92 |
| 250125 | FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS | - |
| 250130 | OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES | - |
| 250135 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | - 778,017.33 |
| 250140 | BONOS | - |
| 250145 | OBLIGACIONES | - |
| 250150 | OTROS TÍTULOS VALORES | - |
| 250190 | OTROS | - |
| 2502 | COMISIONES POR PAGAR | - 4,132.01 |
| 2503 | OBLIGACIONES PATRONALES | - 24,670,766.60 |
| 250305 | REMUNERACIONES | - 1,270,191.09 |
| 250310 | BENEFICIOS SOCIALES | - 1,408,044.54 |
| 250315 | APORTES AL IEISS | - |
| 250320 | FONDO DE RESERVA IEISS | - 223,906.39 |
| 250330 | GASTOS DE RESPONSABILIDAD, RESID | - |
| 250390 | OTRAS | - 21,768,624.58 |
| 2504 | RETENCIONES | - 1,023,027.00 |
| 250405 | RETENCIONES FISCALES | - 221,070.90 |
| 250490 | OTRAS RETENCIONES | - 801,956.10 |
| 2505 | CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULT | - 112,087.78 |
| 250590 | OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS | - 112,087.78 |
| 2506 | PROVEEDORES | - 2,423,412.33 |
| 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 | - 14,462,372.20 |
| 259015 | CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS | - |
| 259090 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | - 14,462,372.20 |
| 26 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | - 30,000,000.00 |

| CÓDIGO | DENOMINACION | VALOR |
|-----------|-----------------------------------------------------------|-----------------|
| 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 | - |
| 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 | - 12,752,526.47 |
| 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 | - 0.55 |
| 2904 | FONDO DE RESERVA EMPLEADOS | - |
| 2908 | TRANSFERENCIAS INTERNAS | - 4,197.35 |
| 2910 | POSICIÓN | - |
| 2911 | SUBSIDIOS DEL GOBIERNO NACIONAL | - 7,411,137.69 |
| 291105 | SUBSIDIOS RECIBIDOS POR ANTICIPA | - 7,317,472.09 |
| 291110 | SUBSIDIOS PENDIENTES DE LIQUIDAR | - 93,665.60 |
| 2912 | MINUSVALIA MERCANTIL (BADWILL) | - |
| 2990 | OTROS | - 5,337,190.88 |
| 299005 | SOBRANTES DE CAJA | - 480,509.39 |
| 299015 | OTROS OPERACIONES POR LIQUIDAR PROCESO DE CAMARA | - |
| 299090 | VARIOS | - 4,856,681.49 |

| CÓDIGO | DENOMINACIÓN | VALOR |
|-----------|----------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 3 | PATRIMONIO | - 351,731,520.70 |
| 31 | CAPITAL SOCIAL | - 388,267,274.00 |
| 3101 | CAPITAL PAGADO | - 388,267,274.00 |
| 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 | - 2,397,182.54 |
| 3401 | OTROS APORTES PATRIMONIALES | - |
| 3402 | DONACIONES | - 2,397,182.54 |
| 340205 | EN EFECTIVO | - 55,000.00 |
| 340210 | EN BIENES | - 2,342,182.54 |
| 3490 | OTROS | - |
| 35 | SUPERAVIT POR VALUACIONES | - 65,413,840.22 |
| 3501 | SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS | - 63,367,872.87 |
| 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 | - 1,430,127.25 |
| 36 | RESULTADOS | 116,881,233.56 |
| 3601 | UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS | - |
| 3602 | (PÉRDIDAS ACUMULADAS) | 116,881,233.56 |
| 3603 | UTILIDAD O EXEDENTES DEL EJERCICIO | - |
| 3604 | (PÉRDIDA DEL EJERCICIO) | - |
| 4 | GASTOS | 78,303,132.79 |
| 41 | INTERESES CAUSADOS | 8,082,367.56 |
| 4101 | OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO | 7,511,403.23 |
| 410105 | DEPÓSITOS MONETARIOS | 82,104.49 |
| 410110 | DEPÓSITOS MONETARIOS DE INSTITUCIONES | - |
| 410115 | DEPÓSITOS DE AHORRO | 969,476.14 |
| 410125 | OPERACIONES DE REPORTO | - |
| 410130 | DEPÓSITOS A PLAZO | 6,400,362.61 |
| 410135 | DEPÓSITOS DE GARANTÍA | 56,279.39 |
| 410140 | DEPÓSITOS DE CUENTA BÁSICA | 3,180.60 |
| 410190 | OTROS | - |
| 4102 | OPERACIONES INTERBANCARIAS | - |
| 410205 | FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS | - |
| 410210 | OPERACIONES DE REPORTO CON INSTI | - |
| 4103 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | 570,964.33 |
| 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 | 570,964.33 |
| 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 | 503,655.69 |
| 4201 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | 75,549.43 |
| 4202 | OPERACIONES CONTINGENTES | - |
| 4203 | COBRANZAS | - |
| 4205 | SERVICIOS FIDUCIARIOS | - |
| 4290 | VARIAS | 428,106.26 |
| 43 | PERDIDAS FINANCIERAS | 86,610.86 |
| 4301 | PÉRDIDA EN CAMBIO | - |
| 4302 | EN VALUACIÓN DE INVERSIONES | 85,758.30 |
| 4303 | EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS | - |
| 430305 | EN VENTA DE INVERSIONES | - |
| 430310 | EN VENTA DE CARTERA DE CRÉDITOS | - |
| 430390 | OTRAS | - |

| CÓDIGO | DENOMINACIÓN | VALOR |
|-----------|-------------------------------------|----------------------|
| 4304 | PÉRDIDAS POR FIDEICOMISO MERCANT | - |
| 4305 | PRIMA DE INVERSIONES EN TÍTULOS | - |
| 4306 | PRIMAS EN CARTERA COMPRADA | - |
| 4390 | OTRAS | 852.56 |
| 44 | PROVISIONES | 44,297,070.55 |
| 4401 | INVERSIONES | - |
| 4402 | CARTERA DE CRÉDITOS | 41,693,344.32 |
| 440210 | CREDITO COMERCIAL PRIORITARIO | 8,758,075.08 |
| 440220 | CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO | 148,896.26 |
| 440230 | CREDITO INMOBILIARIO | - |
| 440235 | CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES P | - |
| 440240 | MICROCREDITO | 32,786,372.98 |
| 4403 | CUENTAS POR COBRAR | 1,445,172.73 |
| 4404 | BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS | 1,301.52 |
| 4405 | OTROS ACTIVOS | 1,157,251.98 |
| 4406 | OPERACIONES CONTINGENTES | - |
| 4407 | OPERACIONES INTERBANCARIAS Y DE | - |
| 45 | GASTOS DE OPERACION | 20,802,493.46 |
| 4501 | GASTOS DE PERSONAL | 14,674,975.79 |
| 450105 | REMUNERACIONES MENSUALES | 8,048,785.20 |
| 450110 | BENEFICIOS SOCIALES | 970,000.63 |
| 450115 | GASTOS DE REPRESENTACIÓN, RESIDE | - |
| 450120 | APORTES AL IESS | 959,890.37 |
| 450125 | IMPUESTO A LA RENTA DEL PERSONAL | - |
| 450130 | PENSIONES Y JUBILACIONES | 3,683,243.72 |
| 450135 | FONDO DE RESERVA IESS | 598,486.09 |
| 450190 | OTROS | 414,569.78 |
| 4502 | HONORARIOS | - |
| 450205 | DIRECTORES | - |
| 450210 | HONORARIOS PROFESIONALES | - |
| 4503 | SERVICIOS VARIOS | 3,290,046.94 |
| 450305 | MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES | 451,397.56 |
| 450310 | SERVICIOS DE GUARDIANÍA | 1,719,023.04 |
| 450315 | PUBLICIDAD Y PROPAGANDA | - |
| 450320 | SERVICIOS BÁSICOS | 177,300.43 |
| 450325 | SEGUROS | 146,395.58 |
| 450330 | ARRENDAMIENTOS | 489,504.67 |
| 450390 | OTROS SERVICIOS | 306,425.66 |
| 4504 | IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULT | 759,062.82 |
| 450410 | IMPUESTOS MUNICIPALES | 31,337.68 |
| 450415 | APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE | 527,798.94 |
| 450430 | MULTAS Y OTRAS SANCIONES | - |
| 450490 | IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS O | 199,926.20 |
| 4505 | DEPRECIACIONES | 1,205,546.70 |
| 450505 | Bienes arrendados | - |
| 450510 | BIENES NO UTILIZADOS POR LA INST | - |
| 450515 | EDIFICIOS | 635,905.45 |
| 450520 | OTROS LOCALES | - |
| 450525 | MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OF | 176,030.31 |
| 450530 | EQUIPOS DE COMPUTACIÓN | 393,610.92 |
| 450535 | UNIDADES DE TRANSPORTE | - |
| 450540 | EQUIPOS DE CONSTRUCCIÓN | - |
| 450545 | EQUIPO DE ENSILAJE | - |
| 450590 | OTROS | 0.02 |
| 4506 | AMORTIZACIONES | 115,717.10 |
| 450605 | GASTOS ANTICIPADOS | - |
| 450615 | GASTOS DE INSTALACIÓN | - |
| 450620 | ESTUDIOS | - |
| 450625 | PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN | 115,717.10 |
| 450630 | GASTOS DE ADECUACIÓN | - |
| 450635 | PLUSVALÍA MERCANTIL | - |
| 450690 | OTROS | - |
| 4507 | OTROS GASTOS | 757,144.11 |
| 450705 | SUMINISTROS DIVERSOS | 108,159.40 |
| 450715 | MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | 581,910.90 |
| 450790 | OTROS | 67,073.81 |
| 46 | OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES | - |
| 4601 | PÉRDIDA EN ACCIONES Y PARTICIPAC | - |

| CÓDIGO | DENOMINACIÓN | VALOR |
|-----------|---------------------------------------|------------------------|
| 4602 | PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES REALI | - |
| 4690 | OTRAS | - |
| 47 | OTROS GASTOS Y PERDIDAS | 4,530,934.67 |
| 4701 | PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES | 937.16 |
| 4702 | PÉRDIDA EN VENTA DE ACCIONES Y P | - |
| 4703 | INTERESES Y COMISIONES DEVENGADO | 4,305,249.12 |
| 4790 | OTROS | 224,748.39 |
| 5 | INGRESOS | - 71,543,911.37 |
| 51 | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | - 35,012,201.03 |
| 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 | - 1,976,898.37 |
| 510305 | INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CO | - |
| 510310 | DISPONIBLES PARA LA VENTA | - 1,880,488.71 |
| 510315 | MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO | - 96,409.66 |
| 510320 | DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA | - |
| 5104 | INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTER | - 33,035,174.56 |
| 510405 | CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PR | - 5,099,649.08 |
| 510410 | CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO P | - 148,011.78 |
| 510415 | CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO | - |
| 510420 | CARTERA DE CREDITOS MICROEMPRESA | - 23,261,104.96 |
| 510427 | CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA D | - |
| 510430 | CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA | - 1,408,398.83 |
| 510435 | CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURA | - 656,753.54 |
| 510450 | DE MORA | - 2,461,256.37 |
| 510455 | DESCUENTOS EN CARTERA COMPRADA | - |
| 5190 | OTROS INTERESES Y DESCUENTOS | - 128.10 |
| 519005 | POR PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES | - |
| 519090 | OTROS | - 128.10 |
| 52 | COMISIONES GANADAS | - 203,441.07 |
| 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 | - 203,441.07 |
| 53 | UTILIDADES FINANCIERAS | - 177,619.61 |
| 5301 | GANANCIA EN CAMBIO | - |
| 5302 | EN VALUACIÓN DE INVERSIONES | - 177,619.61 |
| 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 | - 1,000,513.14 |
| 5401 | Servicios fiduciarios | - |
| 5406 | SERVICIOS FINANCIEROS CON CARGO | - 999,216.87 |
| 540601 | SERVICIOS CON CUENTAS | - 442,228.45 |
| 540602 | SERVICIOS CON CHEQUES | - 45,828.22 |
| 540603 | SERVICIOS CON TARJETAS | - 307,724.09 |
| 540604 | SERVICIOS CON OTROS VALORES | - |
| 540605 | SERVICIOS DE TRANSFERENCIAS | - 74,555.20 |
| 540606 | SERVICIOS DE GIROS Y REMESAS | - |
| 540607 | SERVICIOS TRANSACCIONALES | - |
| 540608 | SERVICIOS DE COBROS Y PAGOS | - 65,407.54 |
| 540609 | SERVICIOS DE RECUPERACIÓN DE CAR | - |
| 540610 | SERVICIOS DE CUSTODIA | - |

| CÓDIGO | DENOMINACIÓN | VALOR |
|-----------|-------------------------------------|------------------------|
| 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 | - 1,557.24 |
| 540618 | SERVICIOS DE CERTIFICACIONES | - 61,916.13 |
| 540619 | SERVICIOS DE SOPORTE EMPRESARIAL | - |
| 540620 | SERVICIOS DE PUBLICACIONES | - |
| 540621 | OTROS SERVICIOS DE SOPORTE | - |
| 540690 | OTROS SERVICIOS FINANCIEROS CON | - |
| 5407 | SERVICIOS FINANCIEROS CON CARGO | - 1,296.27 |
| 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 | - |
| 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 | - 1,296.27 |
| 540719 | SERVICIOS DE SOPORTE EMPRESARIAL | - |
| 540720 | SERVICIOS DE PUBLICACIONES | - |
| 540721 | OTROS SERVICIOS DE SOPORTE | - |
| 5490 | OTROS SERVICIOS | - |
| 55 | OTROS INGRESOS OPERACIONALES | - 8,177,080.90 |
| 5501 | UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICI | - 21,225.86 |
| 5502 | UTILIDAD EN VENTA DE BIENES REAL | - |
| 5505 | INGRESOS POR SUBSIDIOS REALIZADO | - 8,155,855.04 |
| 5506 | INGRESOS POR SUBSIDIOS RECUPERAD | - |
| 5590 | OTROS | - |
| 56 | OTROS INGRESOS | - 26,973,055.62 |
| 5601 | UTILIDAD EN VENTA DE BIENES | - 30,266.59 |
| 5602 | UTILIDAD EN VENTA DE ACCIONES Y | - |
| 5603 | ARRENDAMIENTOS | - |
| 5604 | RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCI | - 26,159,805.86 |
| 560405 | DE ACTIVOS CASTIGADOS | - 1,915,451.38 |
| 560410 | REVERSIÓN DE PROVISIONES | - 19,715,870.86 |
| 560420 | INTERESES Y COMISIONES DE EJERCI | - 4,528,483.62 |
| 5690 | OTROS | - 782,983.17 |
| 59 | PÉRDIDAS Y GANANCIAS | - |
| 6 | CUENTAS CONTINGENTES | - |
| 61 | DEUDORAS | 3,251,480.93 |
| 6190 | OTRAS CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS | 3,251,480.93 |
| 619098 | OTRAS CUENTAS CONTINGENTES DEUDO | 3,251,480.93 |
| 62 | DEUDORAS POR CONTRA | - 3,251,480.93 |
| 6290 | OTRAS CUENTAS CONTINGENTES DEUDO | - 3,251,480.93 |
| 629098 | OTRAS CUENTAS CONTINGENTES DEUDO | - 3,251,480.93 |
| 63 | ACREEDORAS POR CONTRA | 10,599,783.40 |
| 6301 | AVALES | - |
| 630198 | AVALES | - |
| 6302 | FIANZAS Y GARANTÍAS | - |
| 630298 | FIANZAS Y GARANTÍAS | - |
| 6304 | CRÉDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSA | 5,728,342.19 |
| 630498 | CRÉDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSA | 5,728,342.19 |
| 6305 | COMPROMISOS FUTUROS | 4,871,441.21 |
| 630598 | COMPROMISOS FUTUROS | 4,871,441.21 |
| 64 | ACREEDORAS | - 10,599,783.40 |

| CÓDIGO | DENOMINACIÓN | VALOR |
|-----------|--------------------------------------------------------|-------------------------|
| 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 | - 5,728,342.19 |
| 640405 | CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO | - 813,814.24 |
| 640410 | CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO | - |
| 640415 | CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO | - |
| 640420 | CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROCRÉDITO | - 4,914,527.95 |
| 640440 | CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS PUBLIC | - |
| 6405 | COMPROMISOS FUTUROS | - 4,871,441.21 |
| 640505 | RIESGO ASUMIDO POR CARTERA VENDI | - |
| 640590 | OTROS COMPROMISOS | - 4,871,441.21 |
| 7 | CUENTAS DE ORDEN | - |
| 71 | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 1,094,096,571.26 |
| 7101 | VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODE | 365,223,017.47 |
| 710105 | EN COBRANZA | 569,589.86 |
| 710110 | EN CUSTODIA | 364,653,427.61 |
| 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 | 225,698,601.35 |
| 710305 | INVERSIONES | 2,673,018.03 |
| 710310 | CARTERA DE CRÉDITOS | 180,562,949.15 |
| 710315 | DEUDORES POR ACEPTACIÓN | - |
| 710320 | CUENTAS POR COBRAR | 42,250,293.23 |
| 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 | 222,825,536.51 |
| 710705 | COMERCIAL PRIORITARIO | 34,738,070.51 |
| 710710 | CONSUMO PRIORITARIO | 637,085.17 |
| 710715 | INMOBILIARIO | - |
| 710720 | PARA LA MICROEMPRESA | 128,050,656.16 |
| 710740 | CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO | - |
| 710745 | REFINANCIADA | 40,813,116.59 |
| 710750 | REESTRUCTURADA | 18,586,608.08 |
| 710755 | INVERSIONES | - |
| 710760 | CUENTAS POR COBRAR | - |
| 710790 | OTROS ACTIVOS | - |
| 7109 | INTERESES, COMISIONES E INGRESOS | 154,996,074.24 |
| 710905 | CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO | 12,069,831.92 |
| 710910 | CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO | 493,832.10 |
| 710915 | CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO | - |

| CÓDIGO | DENOMINACIÓN | VALOR |
|-----------|---------------------------------------------------|---------------------------|
| 710920 | CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA | 97,598,206.43 |
| 710940 | CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO | - |
| 710945 | CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA | 30,216,637.27 |
| 710950 | CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURA | 14,617,566.52 |
| 710990 | OTROS | - |
| 7110 | CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL | - |
| 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 CRÉDITO COMERCIAL PRIORITARIO | - |
| 711720 | CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO | - |
| 711735 | CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO | - |
| 711740 | CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICROEMPRESA | - |
| 7190 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 104,818,966.29 |
| 719005 | COBERTURA DE SEGUROS | - |
| 719015 | TÍTULOS POR EMITIR | - |
| 719020 | TÍTULOS EMITIDOS NO VENDIDOS | - |
| 719025 | TÍTULOS PROPIA EMISIÓN RECOMPRADA | - |
| 719035 | TÍTULOS Y CUPONES POR INCINERAR | - |
| 719045 | TÍTULOS DE INVERSIONES COMPRADOS | - |
| 719090 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN | 104,818,966.29 |
| 72 | DEUDORAS POR CONTRA | - 1,094,104,572.26 |
| 7201 | VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER | - 365,233,017.47 |
| 720125 | EN COMODATO | - |
| 720198 | VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER | - 365,233,017.47 |
| 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 | - 225,719,375.49 |
| 720305 | INVERSIONES | - 2,673,018.03 |
| 720398 | ACTIVOS CASTIGADOS | - 223,046,357.46 |
| 7204 | LÍNEAS DE CRÉDITO NO UTILIZADAS | - |
| 720498 | LÍNEAS DE CRÉDITO NO UTILIZADAS | - |
| 7207 | CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS | - 222,591,386.51 |
| 720798 | CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS | - 222,591,386.51 |
| 7209 | INTERESES EN SUSPENSO | - 155,207,451.10 |
| 720998 | INTERESES EN SUSPENSO | - 155,207,451.10 |
| 7210 | CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL | - |
| 721098 | CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL | - |
| 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 | - 104,818,966.29 |
| 729001 | REMATES A PLAZOS | - |
| 729098 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | - 104,818,966.29 |
| 73 | ACREEDORAS POR CONTRA | 5,518,291,417.06 |
| 7301 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERC | 4,979,156,230.58 |
| 730110 | DOCUMENTOS EN GARANTÍA | - |
| 730198 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERC | 4,979,156,230.58 |
| 7306 | DEFICIENCIA DE PROVISIONES | - |
| 730698 | DEFICIENCIA DE PROVISIONES | - |
| 7307 | DEPÓSITOS DE ENTIDADES DEL SECTOR | 21,206,813.53 |
| 730798 | DEPÓSITOS DE ENTIDADES DEL SECTOR | 21,206,813.53 |
| 7308 | ORIGEN DEL CAPITAL | 388,267,274.55 |
| 730898 | ORIGEN DEL CAPITAL | 388,267,274.55 |
| 7309 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN FINANCIAMIENTO | - |
| 7310 | CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO | - |
| 731097 | CAPITAL AUTORIZADO | - |
| 731098 | CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO | - |
| 7312 | ORDEN DE PRELACIÓN | - |
| 731298 | ORDEN DE PRELACIÓN | - |
| 7314 | PROVISIONES CONSTITUIDAS | 128,512,037.06 |
| 731498 | PROVISIONES CONSTITUIDAS | 128,512,037.06 |

| CÓDIGO | DENOMINACIÓN | VALOR |
|-----------|------------------------------------------------------------|---------------------------|
| 7315 | DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITU | 1,084,624.03 |
| 731598 | DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITU | 1,084,624.03 |
| 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 | - 5,518,283,416.06 |
| 7401 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | - 4,979,019,146.96 |
| 740105 | EN COBRANZA | - 11,046,287.17 |
| 740110 | DOCUMENTOS EN GARANTÍA | - 2,373,247,190.23 |
| 740115 | VALORES FIDUCIARIOS EN GARANTÍA | - 2,622,231.60 |
| 740120 | BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA | - 2,568,339,559.80 |
| 740125 | OTROS BIENES EN GARANTÍA | - 23,694,826.27 |
| 740130 | EN CUSTODIA | - 69,051.89 |
| 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 | - 21,206,813.53 |
| 740705 | DEPÓSITOS MONETARIOS | - 17,472,835.86 |
| 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 | - 128,512,037.06 |
| 741401 | PROVISION CARTERA REFINANCIADA COMERCIAL PRIORITAR | - 4,135,453.73 |
| 741402 | PROVISION CARTERA REFINANCIADA CONSUMO PRIORITA | - 64,531.53 |
| 741403 | PROVISION CARTERA REFINANCIADA INMOBILIARIA | - |
| 741404 | PROVISION CARTERA REFINANCIADA MICROREDITO | - 49,447,982.04 |
| 741409 | PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA COMERCIAL PRIORITA | - 2,220,032.77 |
| 741410 | PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO PRIORITA | - 62,353.88 |
| 741411 | PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA INMOBILIARIA | - |
| 741412 | PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA MICROCRÉDITO | - 30,865,029.96 |
| 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 MICROCRED | - 11,196,347.03 |
| 741428 | PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA REFINANCIADA | - |
| 741429 | PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA REESTRUCTUR | - |

| CÓDIGO | DENOMINACIÓN | VALOR |
|--------|--------------------------------------------------------|----------------|
| 741431 | PROVISIÓN GENERAL CARTERA DE VIVIENDA DE INTERES PUBL | - |
| 741435 | PROVISIÓN GENERAL CARTERA VIVIENDA | - |
| 741440 | PROVISIÓN GENERICA VOLUNTARIA CARTERA VIVIENDA DE INTE | - |
| 7415 | DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANT | - 1,213,706.65 |
| 741505 | CARTERA COMERCIAL | - 949,481.84 |
| 741510 | CARTERA DE CONSUMO | - 10,001.00 |
| 741515 | CARTERA INMOBILIARIA | - |
| 741520 | CARTERA DE MICROEMPRESA | - 254,223.81 |
| 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 |

Ing. Pedro Huerta Arce

DELEGADO DEL GERENTE GENERAL

Resolución de Delegación N° BANECUADOR-BANECUADOR-
2024-0019-R
del 19-marzo-2024

C.P.A. Efrain López Sanabria

CONTADOR GENERAL