



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 FIDUCIARIA	-
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 MICROCREC	- 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