



BALANCE GENERAL

ENTIDAD: BANECUADOR B. P.
 COD. ENTIDAD: 4378
 FECHA: AÑO: 2024 MES: SEPTIEMBRE DÍA: 30

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR
1	ACTIVO	1,797,751,174.28
11	FONDOS DISPONIBLES	265,938,257.09
1101	CAJA	46,775,826.14
110105	EFFECTIVO	46,749,376.14
110110	CAJA CHICA	26,450.00
1102	DEPÓSITOS PARA ENCAJE	217,432,481.21
110205	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	217,432,481.21
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	747,224.92
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	-
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	747,224.92
110315	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	-
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	982,724.82
110498	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	982,724.82
1105	REMESAS EN TRÁNSITO	-
110505	DEL PAÍS	-
110510	DEL EXTERIOR	-
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-
1201	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS	-
120105	BANCOS	-
120110	OTRAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA	-
1202	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	-
120205	INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS	-
120210	BANCOS	-
120215	OTRAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA	-
1299	(PROVISIÓN PARA OPERACIONES INTERBANCARIAS Y REPORTO)	-
129905	(PROVISIÓN FONDOS INTERBANCARIOS)	-
129910	(PROVISIÓN OPERACIONES DE REPORT)	-
13	INVERSIONES	391,522,315.37
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMB. EN EL ESTADO DE RESUL ENT 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 RESUL ENT 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	298,842,693.30
130305	DE 1 A 30 DÍAS	53,707,656.74
130310	DE 31 A 90 DÍAS	83,883,101.78
130315	DE 91 A 180 DÍAS	132,564,113.08
130320	DE 181 A 360 DÍAS	20,637,903.01
130325	DE MÁS DE 360 DÍAS	8,049,918.69
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	37,799,915.02
130405	DE 1 A 30 DÍAS	4,847,668.00
130410	DE 31 A 90 DÍAS	9,686,528.87
130415	DE 91 A 180 DÍAS	23,265,718.15
130420	DE 181 A 360 DÍAS	-
130425	DE MÁS DE 360 DÍAS	-
130430	CERTIFICADOS DE ABONOS TRIBUTARIO	-
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	-
130505	DE 1 A 30 DÍAS	-
130510	DE 31 A 90 DÍAS	-
130515	DE 91 A 180 DÍAS	-
130520	DE 181 DÍAS A 1 AÑO	-
130525	DE 1 A 3 AÑOS	-
130530	DE 3 A 5 AÑOS	-

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR
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	50,394,827.12
130705	ENTREGADAS PARA OPERACIONES DE REPORTO	-
130710	DEPÓSITOS SUJETOS A RESTRICCIÓN	-
130715	TÍTULOS VALORES PARA ENCAJE	50,394,827.12
130720	ENTREGADAS EN GARANTÍA	-
130790	OTROS	-
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	- 635,449.46
139905	(PROVISIONES PARA VALUACION DE INVERSIONES)	-
139910	(PROVISIÓN GENERAL PARA INVERSIONES)	- 635,449.46
14	CARTERA DE CREDITOS	989,712,650.29
1401	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO POR VENCER	165,234,454.01
140105	DE 1 A 30 DÍAS	5,173,086.44
140110	DE 31 A 90 DÍAS	8,846,016.44
140115	DE 91 A 180 DÍAS	12,224,300.67
140120	DE 181 A 360 DÍAS	20,518,598.49
140125	DE MÁS DE 360 DÍAS	118,472,451.97
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VEN	7,159,938.06
140205	DE 1 A 30 DÍAS	315,232.76
140210	DE 31 A 90 DÍAS	516,638.06
140215	DE 91 A 180 DÍAS	786,448.91
140220	DE 181 A 360 DÍAS	1,451,808.19
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS	4,089,810.14
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	798,262,374.39
140405	DE 1 A 30 DÍAS	30,583,129.66
140410	DE 31 A 90 DÍAS	52,419,911.36
140415	DE 91 A 180 DÍAS	72,330,570.40
140420	DE 181 A 360 DÍAS	134,999,339.16
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS	507,929,423.81
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	4,082,861.94
140905	DE 1 A 30 DIAS	121,518.95
140910	DE 31 A 90 DIAS	136,702.27
140915	DE 91 A 180 DIAS	203,076.21
140920	DE 181 A 360 DIAS	452,279.99
140925	DE M-S DE 360 DIAS	3,169,284.52
1410	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REFINANC	248.95
141005	DE 1 A 30 DIAS	75.33
141010	DE 31 A 90 DIAS	69.44
141015	DE 91 A 180 DIAS	104.18
141020	DE 181 A 360 DIAS	-
141025	DE M-S DE 360 DIAS	-
1411	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO REFINANC POR VENC	-
141105	DE 1 A 30 DÍAS	-
141110	DE 31 A 90 DÍAS	-
141115	DE 91 A 180 DÍAS	-
141120	DE 181 A 360 DÍAS	-
141125	DE MÁS DE 360 DÍAS	-
1412	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REFINANCI	10,294,444.62
141205	DE 1 A 30 DÍAS	494,215.07

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR
141210	DE 31 A 90 DÍAS	838,966.96
141215	DE 91 A 180 DÍAS	1,326,742.03
141220	DE 181 A 360 DÍAS	1,537,325.75
141225	DE MÁS DE 360 DÍAS	6,097,194.81
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	3,816,275.41
141705	DE 1 A 30 DIAS	67,582.49
141710	DE 31 A 90 DIAS	118,314.47
141715	DE 91 A 180 DIAS	204,070.26
141720	DE 181 A 360 DIAS	320,697.82
141725	DE M-S DE 360 DIAS	3,105,610.37
1418	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	8,453.83
141805	DE 1 A 30 DÍAS	583.47
141810	DE 31 A 90 DÍAS	462.96
141815	DE 91 A 180 DÍAS	694.44
141820	DE 181 A 360 DÍAS	1,388.88
141825	DE MÁS DE 360 DÍAS	5,324.08
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	9,455,364.11
142005	DE 1 A 30 DIAS	194,067.69
142010	DE 31 A 90 DIAS	341,257.47
142015	DE 91 A 180 DIAS	424,649.85
142020	DE 181 A 360 DIAS	894,881.32
142025	DE M-S DE 360 DIAS	7,600,507.78
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	24,389,472.23
142505	DE 1 A 30 DÍAS	1,063,155.66
142510	DE 31 A 90 DÍAS	751,861.77
142515	DE 91 A 180 DÍAS	1,232,745.79
142520	DE 181 A 360 DÍAS	2,525,066.35
142525	DE MÁS DE 360 DÍAS	18,816,642.66
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	566,589.96
142605	DE 1 A 30 DÍAS	50,988.88
142610	DE 31 A 90 DÍAS	49,138.68
142615	DE 91 A 180 DÍAS	69,420.77
142620	DE 181 A 360 DÍAS	124,182.34
142625	DE MAS DE 360 DIAS	272,859.29
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	55,474,875.20
142805	DE 1 A 30 DÍAS	2,719,389.83
142810	DE 31 A 90 DÍAS	3,689,191.31
142815	DE 91 A 180 DÍAS	5,223,640.29
142820	DE 181 A 360 DÍAS	11,123,346.39
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS	32,719,307.38
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	1,578,788.58

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR
143305	DE 1 A 30 DIAS	48,651.54
143310	DE 31 A 90 DIAS	42,208.43
143315	DE 91 A 180 DIAS	104,517.30
143320	DE 181 A 360 DIAS	161,012.14
143325	DE M-S DE 360 DIAS	1,222,399.17
1434	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA	1,984.89
143405	DE 1 A 30 DIAS	496.24
143410	DE 31 A 90 DIAS	248.12
143415	DE 91 A 180 DIAS	744.36
143420	DE 181 A 360 DIAS	496.17
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	2,682,770.93
143605	DE 1 A 30 DIAS	110,254.35
143610	DE 31 A 90 DIAS	191,883.97
143615	DE 91 A 180 DIAS	351,398.84
143620	DE 181 A 360 DIAS	511,696.66
143625	DE M-S DE 360 DIAS	1,517,537.11
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	3,827,876.74
144105	DE 1 A 30 DIAS	50,433.85
144110	DE 31 A 90 DIAS	113,586.18
144115	DE 91 A 180 DIAS	109,655.66
144120	DE 181 A 360 DIAS	280,723.06
144125	DE M-S DE 360 DIAS	3,273,477.99
1442	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REESTRUCTURADA QUE NO DEVEN	-
144205	DE 1 A 30 DIAS	-
144210	DE 31 A 90 DIAS	-
144215	DE 91 A 180 DIAS	-
144220	DE 181 A 360 DIAS	-
144225	DE M-S DE 360 DIAS	-
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	3,075,864.38
144405	DE 1 A 30 DIAS	127,547.78
144410	DE 31 A 90 DIAS	149,857.29
144415	DE 91 A 180 DIAS	209,659.50
144420	DE 181 A 360 DIAS	412,470.46
144425	DE M-S DE 360 DIAS	2,176,329.35
1448	CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERES PÚBLICO REESTRUC	-
144805	DE 1 A 30 DÍAS	-
144810	DE 31 A 90 DÍAS	-
144815	DE 91 A 180 DÍAS	-
144820	DE 181 A 360 DÍAS	-
144825	DE MÁS DE 360 DÍAS	-
1449	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO VENCIDA	17,183,949.61
144905	DE 1 A 30 DIAS	992,049.94
144910	DE 31 A 90 DIAS	1,555,174.58
144915	DE 91 A 180 DIAS	2,948,179.23
144920	DE 181 A 360 DIAS	5,113,607.17
144925	DE M-S DE 360 DIAS	6,574,938.69
1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	595,826.58
145005	DE 1 A 30 DIAS	9,277.65
145010	DE 31 A 90 DIAS	95,289.88
145015	DE 91 A 180 DIAS	133,896.94
145020	DE 181 A 270 DIAS	69,090.40
145025	DE M-S DE 270 DIAS	288,271.71

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR
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	141,305,538.73
145205	DE 1 A 30 DIAS	4,518,713.15
145210	DE 31 A 90 DIAS	13,766,087.76
145215	DE 91 A 180 DIAS	19,316,353.45
145220	DE 181 A 360 DIAS	42,781,817.55
145225	DE M-S DE 360 DIAS	60,922,566.82
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	3,751,509.76
145705	DE 1 A 30 DIAS	5,000.00
145710	DE 31 A 90 DIAS	123,876.26
145715	DE 91 A 180 DIAS	460,424.25
145720	DE 181 A 360 DIAS	2,284,133.15
145725	DE M-S DE 360 DIAS	878,076.10
1458	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORIT REFINANC VE	13,032.99
145805	DE 1 A 30 DIAS	-
145810	DE 31 A 90 DIAS	122.04
145815	DE 91 A 180 DIAS	-
145820	DE 181 A 270 DIAS	-
145825	DE MAS DE 270 DIAS	12,910.95
1459	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REFINANCIAD VENCID	-
145905	DE 1 A 30 DÍAS	-
145910	DE 31 A 90 DÍAS	-
145915	DE 91 A 180 DÍAS	-
145920	DE 181 A 360 DÍAS	-
145925	DE MÁS DE 360 DÍAS	-
145930	DE MAS DE 720 DIAS	-
1460	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA REFINANC	20,509,341.02
146005	DE 1 A 30 DIAS	162,638.94
146010	DE 31 A 90 DIAS	841,001.82
146015	DE 91 A 180 DIAS	1,416,605.21
146020	DE 181 A 360 DIAS	5,608,684.24
146025	DE M-S DE 360 DIAS	12,480,410.81
1464	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS PUBLIC REFIN	-
146405	DE 1 A 30 DÍAS	-
146410	DE 31 A 90 DÍAS	-
146415	DE 91 A 270 DÍAS	-
146420	DE 271 A 360 DÍAS	-
146425	DE 361 A 720 DÍAS	-
146430	DE MÁS DE 720 DÍAS	-
1465	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCT	1,150,140.77
146505	DE 1 A 30 DIAS	11,187.61
146510	DE 31 A 90 DIAS	240,811.42
146515	DE 91 A 180 DIAS	105,539.32
146520	DE 181 A 360 DIAS	376,215.39
146525	DE M-S DE 360 DIAS	416,387.03
1466	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITAR REESTRUC	28,629.66
146605	DE 1 A 30 DIAS	-
146610	DE 31 A 90 DIAS	319.25
146615	DE 91 A 180 DIAS	1,442.08
146620	DE 181 A 270 DIAS	2,900.28
146625	DE M-S DE 270 DIAS	23,968.05
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	-

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR
1468	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA VENCIDA	10,863,201.40
146805	DE 1 A 30 DIAS	105,582.10
146810	DE 31 A 90 DIAS	442,849.06
146815	DE 91 A 180 DIAS	844,436.57
146820	DE 181 A 360 DIAS	2,812,097.60
146825	DE M-S DE 360 DIAS	6,658,236.07
1472	CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES PÚBLICO REESTRUC	-
147205	DE 1 A 30 DIAS	-
147210	DE 31 A 90 DIAS	-
147215	DE 91 A 270 DIAS	-
147220	DE 271 A 360 DIAS	-
147225	DE 361 A 720 DIAS	-
147230	DE MÁS DE 720 DIAS	-
1491	CARTERA REFINANCIADA COVID-19 POR VENCER	9,588,945.76
149105	COMERCIAL PRIORITARIO	661,020.01
149120	CONSUMO PRIORITARIO	-
149130	INMOBILIARIO	-
149135	VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO Y VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL	-
149140	MICROEMPRESA	8,927,925.75
149145	DE INVERSIÓN PÚBLICA	-
149150	EDUCATIVO	-
1492	CARTERA REFINANCIADA COVID-19 QUE NO DEVENGA INTERÉS	2,591,911.42
149205	COMERCIAL PRIORITARIO	224,286.59
149220	CONSUMO PRIORITARIO	-
149230	INMOBILIARIO	-
149235	VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO Y VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL	-
149240	MICROEMPRESA	2,367,624.83
149245	DE INVERSIÓN PÚBLICA	-
149250	EDUCATIVO	-
1493	CARTERA REFINANCIADA COVID-19 VENCIDA	15,166,960.17
149305	COMERCIAL PRIORITARIO	969,123.51
149320	CONSUMO PRIORITARIO	5,939.00
149330	INMOBILIARIO	-
149335	VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO Y VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL	-
149340	MICROEMPRESA	14,191,897.66
149345	DE INVERSIÓN PÚBLICA	-
149350	EDUCATIVO	-
1494	CARTERA REESTRUCTURA COVID-19 POR VENCER	1,209,302.58
149405	COMERCIAL PRIORITARIO	50,212.20
149420	CONSUMO PRIORITARIO	-
149430	INMOBILIARIO	-
149435	VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO Y VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL	-
149440	MICROEMPRESA	1,159,090.38
149445	DE INVERSIÓN PÚBLICA	-
149450	EDUCATIVO	-
1495	CARTERA REESTRUCTURA COVID-19 POR NO DEVENGA INTERÉS	699,971.82
149505	COMERCIAL PRIORITARIO	125,571.89
149520	CONSUMO PRIORITARIO	-
149530	INMOBILIARIO	-
149535	VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO Y VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL	-
149540	MICROEMPRESA	574,399.93
149545	DE INVERSIÓN PÚBLICA	-
149550	EDUCATIVO	-
1496	CARTERA REESTRUCTURA COVID-19 VENCIDA	4,752,751.77
149605	COMERCIAL PRIORITARIO	46,539.04
149620	CONSUMO PRIORITARIO	8,552.39
149630	INMOBILIARIO	-
149635	VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO Y VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL	-
149640	MICROEMPRESA	4,697,660.34
149645	DE INVERSIÓN PÚBLICA	-
149650	EDUCATIVO	-
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	- 329,611,001.98
149905	(CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO)	- 26,911,915.72
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO)	- 880,904.78
149915	(CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO)	-
149920	(CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA)	- 172,962,282.00
149940	(CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO)	-
149945	(CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA)	- 42,274,886.78
149950	(CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA)	- 28,054,431.81
149980	PROVISION GENERICA POR TECNOLOGICA CREDITICIA)	- 30,106,127.50
149985	PROVISION ANTICICLICA	-

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR
149987	PROVISIONES NO REVERSADAS POR REQUERIMIENTO NORMAT	- 16,809,927.74
149989	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA	- 11,610,525.65
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	-
1501	DENTRO DEL PLAZO	-
1502	DESPUÉS DEL PLAZO	-
16	CUENTAS POR COBRAR	79,599,873.09
1601	INTERESES POR COBRAR DE OPERACIONES INTERBANCAR	-
160105	INTERBANCARIOS VENDIDOS	-
160110	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONE FINANC	-
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	2,251,255.88
160205	PARA NEGOCIAR	-
160210	DISPONIBLES PARA LA VENTA	2,187,251.76
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	64,004.12
160220	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	-
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA	52,039,495.51
160305	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	7,448,415.22
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	50,895.63
160315	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	-
160320	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICR	40,450,691.87
160340	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS PUBLIC	-
160345	CATERA DE CREDITOS REFINANCIADA	1,993,269.08
160350	CARTERA DE CR+DITOS REESTRUCTURA	2,096,223.71
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	130,194.96
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	288,503.57
161405	INTERESES	-
161410	COMISIONES	-
161415	GASTOS POR OPERACIONES CONTINGEN	-
161420	SEGUROS	-
161425	IMPUESTOS	-
161430	GASTOS JUDICIALES	192,149.85
161435	GASTOS JUDICIALES REMATES PLAZO	-
161490	OTROS	96,353.72
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	9,551,678.60
161505	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS	1,743,428.94
161510	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS	3,527.47
161515	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO	-
161520	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS	7,804,722.19
161540	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO	-
1617	SUBSIDIOS POR COBRAR	23,928,439.92
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	5,114,240.36
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	948,279.27
169010	PRÉSTAMOS DE FONDO DE RESERVA	1.00
169015	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS	-
169025	ESTABLECIMIENTOS AFILIADOS	-
169030	POR VENTA DE BIENES Y ACCIONES	55,590.92
169035	JUICIOS EJECUTIVOS EN PROCESO	1.00
169040	EMISION Y RENOVACIÓN DE TARJETAS	-
169090	OTRAS	4,110,368.17
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	- 13,703,935.71
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)	- 9,552,646.16
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	- 4,151,289.55
17	BIENES REALIZABLES, ADJUD. X PAG	144,865.98
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	-

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR
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	136,189.42
170605	TERRENOS	-
170610	EDIFICIOS	-
170615	OTROS LOCALES	-
170620	REMODELACIONES EN CURSO	-
170690	OTROS	380,442.64
170699	(DEPRECIACIÓN DE BIENES NO UTILI	- 244,253.22
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	- 2,950,239.71
179910	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICAD	- 2,950,239.71
179915	(PROVISIÓN PARA BIENES RECUPERAD	-
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	60,892,414.54
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	12,213,060.21
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	26,316,564.06
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	5,242,501.31
1808	EQUIPOS DE CONSTRUCCIÓN	-
1890	OTROS	83,560.93
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	- 83,696,286.42
189905	(EDIFICIOS)	- 47,162,554.88
189910	(OTROS LOCALES)	- 1.00
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE O	- 8,054,007.14
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	- 23,237,450.09
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	- 5,242,273.31
189930	(EQUIPOS DE CONSTRUCCIÓN)	-
189940	(OTROS)	-
19	OTROS ACTIVOS	9,940,797.92
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTIC	3,404,077.98
190105	SUBSIDIARIAS Y AFILIADAS	-
190115	EN COMPAÑÍAS	3,404,077.98
190120	COMPAÑÍAS DE SERVICIOS AUXILIARE	-
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	-
190205	INVERSIONES	-
190210	CARTERA DE CRÉDITOS POR VENCER	-
190215	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	-
190220	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURA	-
190221	CARTERA DE CRÉDITOS QUE NO DEVEN	-
190225	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	-
190226	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURA	-
190230	CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA	-
190231	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	-
190235	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURA	-
190240	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	-
190245	CUENTAS POR COBRAR	-
190255	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	-
190265	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INST	-
190270	PROPIEDADES Y EQUIPO	-
190275	OTROS ACTIVOS	-
190280	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTIC	-
190285	FONDOS DISPONIBLES	-
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	2,652,892.93

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR
190405	INTERESES	-
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	2,652,892.93
190490	OTROS	-
190499	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPA	-
1905	GASTOS DIFERIDOS	793,409.83
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	-
190515	ESTUDIOS	-
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	1,564,107.40
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN	-
190530	PLUSVALÍA MERCANTIL	-
190590	OTROS	-
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS D	- 770,697.57
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMO	1,762,715.41
190615	PROVEDURÍA	1,762,715.41
1908	TRANSFERENCIAS INTERNAS	-
1910	DIVISAS	-
1990	OTROS	6,527,215.26
199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO – IVA	-
199010	OTROS IMPUESTOS	1,099.08
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMP	7.00
199025	FALTANTES DE CAJA	262,058.36
199090	VARIAS	6,264,050.82
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IR	- 5,199,513.49
199905	(PROVISIÓN PARA VALUACIÓN DE INV	- 1.00
199910	(PROVISIÓN PARA VALUACIÓN DE DER	-
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	- 5,199,512.49
2	PASIVOS	- 1,448,259,416.79
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	- 1,341,258,768.36
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	- 813,633,212.24
210105	DEPÓSITOS MONETARIOS QUE GENERAN	- 90,974,735.08
210110	DEPÓSITOS MONETARIOS QUE NO GENE	- 47,720,335.82
210115	DEPÓSITOS MONETARIOS DE INSTITUC	- 7,465,443.88
210120	EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA	-
210125	DEPÓSITOS DE OTRAS INSTITUCIONES	- 220,519.32
210130	CHEQUES CERTIFICADOS	- 510,213.02
210131	CHEQUES DE EMERGENCIA	- 1,259,033.21
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	- 501,840,980.07
210140	OTROS DEPÓSITOS	- 159,022,019.68
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	- 576,885.24
210155	DEPÓSITO DE CUENTA BÁSICA	- 4,043,046.92
2102	OPERACIONES DE REPORTO	-
210205	OPERACIONES DE REPORTO FINANCIER	-
210210	OPERACIONES DE REPORTO POR CONFI	-
210215	OPERACIONES DE REPORTO BURSÁTIL	-
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	- 499,674,078.03
210305	DE 1 A 30 DÍAS	- 97,214,456.10
210310	DE 31 A 90 DÍAS	- 122,415,931.36
210315	DE 91 A 180 DÍAS	- 168,353,861.11
210320	DE 181 A 360 DÍAS	- 102,344,065.66
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	- 9,303,752.80
210330	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	- 42,011.00
2104	DEPÓSITOS DE GARANTÍA	- 25,439,126.87
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	- 2,512,351.22
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-
2201	FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	-
220105	BANCOS	-
220110	OTRAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA	-
2202	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTI	-
220205	INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLIC	-
220210	BANCOS	-
220215	OTRAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA	-
2203	OPERACIONES POR CONFIRMAR	-
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	- 2,880,804.69
2301	CHEQUES DE GERENCIA	- 89,171.92
2302	GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZA	- 8,088.48
230205	GIROS Y TRANSFERENCIAS	- 8,088.48
230210	COBRANZAS	-
2303	RECAUDACIONES PARA EL SECTOR PÚBL	- 2,783,544.29
2304	VALORES EN CIRCULACIÓN Y CUPONES	-
230405	BONOS	-
230410	OBLIGACIONES	-

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR
230415	OTROS TITULOS VALORES	-
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	-
2401	DENTRO DEL PLAZO	-
2402	DESPUÉS DEL PLAZO	-
25	CUENTAS POR PAGAR	- 61,008,856.45
2501	INTERESES POR PAGAR	- 15,532,871.53
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	-
250110	OPERACIONES DE REPORTO	-
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	- 8,055,515.81
250120	DEPÓSITOS EN GARANTÍA	- 6,923,574.47
250125	FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	-
250130	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES	-
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS	- 553,781.25
250140	BONOS	-
250145	OBLIGACIONES	-
250150	OTROS TÍTULOS VALORES	-
250190	OTROS	-
2502	COMISIONES POR PAGAR	- 4,132.01
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	- 27,874,628.80
250305	REMUNERACIONES	- 1,264,191.67
250310	BENEFICIOS SOCIALES	- 2,441,215.40
250315	APORTES AL IESS	-
250320	FONDO DE RESERVA IESS	- 220,064.42
250330	GASTOS DE RESPONSABILIDAD, RESID	-
250390	OTRAS	- 23,949,157.31
2504	RETENCIONES	- 997,495.64
250405	RETENCIONES FISCALES	- 155,113.71
250490	OTRAS RETENCIONES	- 842,381.93
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULT	- 130,745.01
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	- 130,745.01
2506	PROVEEDORES	- 1,692,224.48
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	- 14,776,758.98
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	-
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	- 14,776,758.98
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	- 30,000,000.00
2601	SOBREGIROS	-
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	-
260205	DE 1 A 30 DÍAS	-
260210	DE 31 A 90 DÍAS	-
260215	DE 91 A 180 DÍAS	-
260220	DE 181 A 360 DÍAS	-
260225	DE MÁS DE 360 DÍAS	-
2603	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	-
260305	DE 1 A 30 DÍAS	-
260310	DE 31 A 90 DÍAS	-
260315	DE 91 A 180 DÍAS	-
260320	DE 181 A 360 DÍAS	-
260325	DE MÁS DE 360 DÍAS	-
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	-
260605	DE 1 A 30 DÍAS	-
260610	DE 31 A 90 DÍAS	-
260615	DE 91 A 180 DÍAS	-
260620	DE 181 A 360 DÍAS	-
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS	-
2607	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	- 30,000,000.00
260705	DE 1 A 30 DÍAS	-
260710	DE 31 A 90 DÍAS	-
260715	DE 91 A 180 DÍAS	-
260720	DE 181 A 360 DÍAS	-
260725	DE MÁS DE 360 DÍAS	- 30,000,000.00
2608	PRÉSTAMO SUBORDINADO	-
260805	DE 1 A 30 DÍAS	-
260810	DE 31 A 90 DÍAS	-
260815	DE 91 A 180 DÍAS	-
260820	DE 181 A 360 DÍAS	-

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR
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	- 13,110,987.29
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	- 9,174,066.32
291105	SUBSIDIOS RECIBIDOS POR ANTICIPA	- 9,088,560.27
291110	SUBSIDIOS PENDIENTES DE LIQUIDAR	- 85,506.05
2912	MINUSVALIA MERCANTIL (BADWILL)	-
2990	OTROS	- 3,932,723.07
299005	SOBRANTES DE CAJA	- 489,251.74
299015	OTROS OPERACIONES POR LIQUIDAR PROCESO DE CAMARA	-
299090	VARIOS	- 3,443,471.33
3	PATRIMONIO	- 351,864,679.31
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	- 65,546,998.83
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	- 1,563,285.86
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	192,888,633.57
41	INTERESES CAUSADOS	25,253,890.31
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	23,765,233.40
410105	DEPÓSITOS MONETARIOS	269,023.80
410110	DEPÓSITOS MONETARIOS DE INSTITUCIONES	-
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO	2,939,482.46

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR
410125	OPERACIONES DE REPORTO	-
410130	DEPÓSITOS A PLAZO	20,377,264.63
410135	DEPÓSITOS DE GARANTÍA	169,159.23
410140	DEPÓSITOS DE CUENTA BÁSICA	10,303.28
410190	OTROS	-
4102	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-
410205	FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	-
410210	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTI	-
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,488,656.91
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	1,488,656.91
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	1,678,295.63
4201	OBLIGACIONES FINANCIERAS	303,783.91
4202	OPERACIONES CONTINGENTES	-
4203	COBRANZAS	-
4205	SERVICIOS FIDUCIARIOS	-
4290	VARIAS	1,374,511.72
43	PERDIDAS FINANCIERAS	352,294.40
4301	PÉRDIDA EN CAMBIO	-
4302	EN VALUACIÓN DE INVERSIONES	319,368.14
4303	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	-
430305	EN VENTA DE INVERSIONES	-
430310	EN VENTA DE CARTERA DE CRÉDITOS	-
430390	OTRAS	-
4304	PÉRDIDAS POR FIDEICOMISO MERCANT	-
4305	PRIMA DE INVERSIONES EN TÍTULOS	-
4306	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	-
4390	OTRAS	32,926.26
44	PROVISIONES	95,324,183.97
4401	INVERSIONES	635,449.46
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	89,725,634.62
440210	CREDITO COMERCIAL PRIORITARIO	19,031,888.80
440220	CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	489,113.72
440230	CREDITO INMOBILIARIO	-
440235	CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES P	-
440240	MICROCREDITO	70,204,632.10
4403	CUENTAS POR COBRAR	3,546,030.62
440398	CUENTAS POR COBRAR	3,546,030.62
4404	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS	3,470.72
440498	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL	3,470.72
4405	OTROS ACTIVOS	1,413,598.55
440598	OTROS ACTIVOS	1,413,598.55
4406	OPERACIONES CONTINGENTES	-
4407	OPERACIONES INTERBANCARIAS Y DE	-
45	GASTOS DE OPERACION	61,924,077.62
4501	GASTOS DE PERSONAL	41,182,956.00
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	24,300,831.15
450110	BENEFICIOS SOCIALES	2,928,981.52
450115	GASTOS DE REPRESENTACIÓN, RESIDE	826.00
450120	APORTES AL IESS	2,896,486.47
450125	IMPUESTO A LA RENTA DEL PERSONAL	-
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	7,549,989.73
450135	FONDO DE RESERVA IESS	1,762,469.63
450190	OTROS	1,743,371.50
4502	HONORARIOS	-
450205	DIRECTORES	-
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	-
4503	SERVICIOS VARIOS	10,298,342.43
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	1,421,959.62
450310	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	4,660,803.54

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	11,592.40
450320	SERVICIOS BÁSICOS	736,287.53
450325	SEGUROS	392,007.85
450330	ARRENDAMIENTOS	1,637,785.47
450390	OTROS SERVICIOS	1,437,906.02
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULT	2,306,123.96
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	49,821.59
450415	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE	1,565,263.47
450430	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	-
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS O	691,038.90
4505	DEPRECIACIONES	3,596,418.51
450505	Bienes arrendados	-
450510	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INST	-
450515	EDIFICIOS	1,908,149.93
450520	OTROS LOCALES	-
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OF	523,247.60
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1,165,020.96
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	-
450540	EQUIPOS DE CONSTRUCCIÓN	-
450545	EQUIPO DE ENSILAJE	-
450590	OTROS	0.02
4506	AMORTIZACIONES	323,466.25
450605	GASTOS ANTICIPADOS	-
450615	GASTOS DE INSTALACIÓN	-
450620	ESTUDIOS	-
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	323,466.25
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN	-
450635	PLUSVALÍA MERCANTIL	-
450690	OTROS	-
4507	OTROS GASTOS	4,216,770.47
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	1,762,214.53
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	2,263,946.59
450790	OTROS	190,609.35
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	9,701.46
4601	PÉRDIDA EN ACCIONES Y PARTICIPAC	9,701.46
4602	PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES REALI	-
4690	OTRAS	-
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	8,346,190.18
4701	PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES	2,552.08
4702	PÉRDIDA EN VENTA DE ACCIONES Y P	-
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADO	7,193,680.43
4790	OTROS	1,149,957.67
5	INGRESOS	- 190,515,711.75
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	- 105,472,128.35
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	- 6,356,583.45
510305	INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CO	-
510310	DISPONIBLES PARA LA VENTA	- 6,068,048.92
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	- 288,534.53
510320	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	-
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTER	- 99,115,416.80
510405	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PR	- 14,054,149.25
510410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO P	- 612,406.11
510415	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	-
510420	CARTERA DE CREDITOS MICROEMPRESA	- 70,728,707.99
510427	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA D	-
510430	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	- 3,753,689.34
510435	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURA	- 1,856,015.79
510450	DE MORA	- 8,110,448.32
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	- 670,290.49
5201	CARTERA DE CRÉDITOS	-

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR
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	- 670,290.49
53	UTILIDADES FINANCIERAS	- 2,126,133.60
5301	GANANCIA EN CAMBIO	-
5302	EN VALUACIÓN DE INVERSIONES	- 2,126,133.60
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	- 3,020,272.22
5401	Servicios fiduciarios	-
5406	SERVICIOS FINANCIEROS CON CARGO	- 3,016,013.57
540601	SERVICIOS CON CUENTAS	- 1,364,925.98
540602	SERVICIOS CON CHEQUES	- 144,594.07
540603	SERVICIOS CON TARJETAS	- 764,307.91
540604	SERVICIOS CON OTROS VALORES	-
540605	SERVICIOS DE TRANSFERENCIAS	- 303,185.07
540606	SERVICIOS DE GIROS Y REMESAS	-
540607	SERVICIOS TRANSACCIONALES	-
540608	SERVICIOS DE COBROS Y PAGOS	- 203,027.50
540609	SERVICIOS DE RECUPERACIÓN DE CAR	-
540610	SERVICIOS DE CUSTODIA	-
540611	SERVICIOS DE GESTIÓN DE FACTURAS	-
540612	SERVICIOS DE PLANES DE RECOMPENS	-
540613	SERVICIOS DE PRESTACIONES EN EL	-
540614	SERVICIOS DE SEGURIDAD	-
540615	SERVICIOS DE TRANSPORTE DE VALOR	-
540616	SERVICIOS DE SOPORTE DE CUENTAS	-
540617	SERVICIOS DE GESTIÓN DE DOCUMENT	- 4,435.36
540618	SERVICIOS DE CERTIFICACIONES	- 231,537.68
540619	SERVICIOS DE SOPORTE EMPRESARIAL	-
540620	SERVICIOS DE PUBLICACIONES	-
540621	OTROS SERVICIOS DE SOPORTE	-
540690	OTROS SERVICIOS FINANCIEROS CON	-
5407	SERVICIOS FINANCIEROS CON CARGO	- 4,258.65
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	- 4,258.65
540719	SERVICIOS DE SOPORTE EMPRESARIAL	-
540720	SERVICIOS DE PUBLICACIONES	-
540721	OTROS SERVICIOS DE SOPORTE	-
5490	OTROS SERVICIOS	-
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	- 24,364,170.98
5501	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICI	- 1,841,175.03
5502	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES REAL	-
5505	INGRESOS POR SUBSIDIOS REALIZADO	- 22,522,995.95

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR
5506	INGRESOS POR SUBSIDIOS RECUPERAD	-
5590	OTROS	-
56	OTROS INGRESOS	- 54,862,716.11
5601	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	- 58,285.60
5602	UTILIDAD EN VENTA DE ACCIONES Y	-
5603	ARRENDAMIENTOS	-
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANC	- 52,544,657.28
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	- 6,386,397.14
560410	REVERSIÓN DE PROVISIONES	- 36,751,970.49
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCI	- 9,406,289.65
5690	OTROS	- 2,259,773.23
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	10,106,331.03
6301	AVALES	-
630198	AVALES	-
6302	FIANZAS Y GARANTÍAS	-
630298	FIANZAS Y GARANTÍAS	-
6304	CRÉDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSA	5,234,889.82
630498	CRÉDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSA	5,234,889.82
6305	COMPROMISOS FUTUROS	4,871,441.21
630598	COMPROMISOS FUTUROS	4,871,441.21
64	ACREEDORAS	- 10,106,331.03
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	- 5,234,889.82
640405	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	- 802,239.70
640410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	-
640415	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	-
640420	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROCRÉDITO	- 4,432,650.12
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	1,232,739,816.38
7101	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODE	401,634,191.79
710105	EN COBRANZA	569,589.86
710110	EN CUSTODIA	401,064,601.93
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	-

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR
710290	OTROS ACTIVOS	20,534,375.40
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	263,334,600.96
710305	INVERSIONES	2,673,018.03
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	209,495,636.66
710315	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	-
710320	CUENTAS POR COBRAR	50,953,605.33
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	251,561,814.57
710705	COMERCIAL PRIORITARIO	41,116,672.91
710710	CONSUMO PRIORITARIO	589,935.17
710715	INMOBILIARIO	-
710720	PARA LA MICROEMPRESA	139,081,511.76
710740	CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO	-
710745	REFINANCIADA	49,826,233.75
710750	REESTRUCTURADA	20,947,460.98
710755	INVERSIONES	-
710760	CUENTAS POR COBRAR	-
710790	OTROS ACTIVOS	-
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS	173,045,556.34
710905	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	14,930,361.17
710910	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	533,946.26
710915	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	-
710920	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	110,649,229.79
710940	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS PUBLICO	-
710945	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	31,312,383.44
710950	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURA	15,619,635.68
710990	OTROS	-
7110	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO MERCA	-
711005	CÁNONES POR RECIBIR	-
711010	OPCIÓN DE COMPRA	-
711015	DESCUENTOS CONCEDIDOS	-
7113	INVERSIONES POR VENCIMIENTO	-
711305	CORTO PLAZO	-
711310	LARGO PLAZO	-
7117	CARTERA ENTREGADA PARA PROCESOS	-
711710	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL PRIORITARIO	-
711720	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	-
711735	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	-
711740	CARTERA DE CREDITO PARA LA MICROEMPRESA	-
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	122,629,277.32
719005	COBERTURA DE SEGUROS	-
719015	TÍTULOS POR EMITIR	-
719020	TÍTULOS EMITIDOS NO VENDIDOS	-
719025	TÍTULOS PROPIA EMISIÓN RECOMPRAD	-
719035	TÍTULOS Y CUPONES POR INCINERAR	-
719045	TÍTULOS DE INVERSIONES COMPRADOS	-
719090	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	122,629,277.32
72	DEUDORAS POR CONTRA	- 1,232,739,816.38
7201	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODE	- 401,634,191.79
720125	EN COMODATO	-
720198	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODE	- 401,634,191.79
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	- 263,356,313.09
720305	INVERSIONES	- 2,673,018.03
720398	ACTIVOS CASTIGADOS	- 260,683,295.06
7204	LÍNEAS DE CRÉDITO NO UTILIZADAS	-
720498	LÍNEAS DE CRÉDITO NO UTILIZADAS	-
7207	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTI	- 251,323,508.89
720798	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTI	- 251,323,508.89
7209	INTERESES EN SUSPENSO	- 173,262,149.89
720998	INTERESES EN SUSPENSO	- 173,262,149.89
7210	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO MERCA	-
721098	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO MERCA	-
7213	INVERSIONES POR VENCIMIENTO	-
721398	INVERSIONES POR VENCIMIENTO	-
7215	DERECHOS DE GARANTÍA ASIGNADOS	-

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR
7217	CARTERA ENTREGADA PARA PROCESOS	-
721798	CARTERA ENTREGADA PARA PROCESOS	-
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	- 122,629,277.32
729001	REMATES A PLAZOS	-
729098	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	- 122,629,277.32
73	ACREEDORAS POR CONTRA	5,521,878,598.40
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TE	4,989,228,049.62
730110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	-
730198	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TE	4,989,228,049.62
7306	DEFICIENCIA DE PROVISIONES	-
730698	DEFICIENCIA DE PROVISIONES	-
7307	DEPÓSITOS DE ENTIDADES DEL SECTO	31,235,410.74
730798	DEPÓSITOS DE ENTIDADES DEL SECTO	31,235,410.74
7308	ORIGEN DEL CAPITAL	388,267,274.55
730898	ORIGEN DEL CAPITAL	388,267,274.55
7309	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN FI	-
7310	CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO	-
731097	CAPITAL AUTORIZADO	-
731098	CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO	-
7312	ORDEN DE PRELACIÓN	-
731298	ORDEN DE PRELACIÓN	-
7314	PROVISIONES CONSTITUIDAS	112,045,971.74
731498	PROVISIONES CONSTITUIDAS	112,045,971.74
7315	DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITU	1,037,454.44
731598	DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITU	1,037,454.44
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	- 5,521,878,598.40
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	- 4,989,228,049.62
740105	EN COBRANZA	- 11,046,287.17
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	- 2,321,745,551.81
740115	VALORES FIDUCIARIOS EN GARANTÍA	- 2,143,999.60
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	- 2,630,247,152.41
740125	OTROS BIENES EN GARANTÍA	- 23,975,241.74
740130	EN CUSTODIA	- 69,816.89
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	- 31,235,410.74
740705	DEPÓSITOS MONETARIOS	- 27,501,433.07
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	-

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR
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	- 112,045,971.74
741401	PROVISION CARTERA REFINANCIADA COMERCIAL PRIORITAR	- 5,046,394.34
741402	PROVISION CARTERA REFINANCIADA CONSUMO PRIORITA	- 18,979.26
741403	PROVISION CARTERA REFINANCIADA INMOBILIARIA	-
741404	PROVISION CARTERA REFINANCIADA MICROCRÉDITO	- 37,209,513.18
741409	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA COMERCIAL PRIORITA	- 3,294,795.54
741410	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO PRIORITA	- 38,852.32
741411	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA INMOBILIARIA	-
741412	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA MICROCRÉDITO	- 24,720,783.95
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	-
741431	PROVISIÓN GENERAL CARTERA DE VIVIENDA DE INTERES PUBL	-
741435	PROVISIÓN GENERAL CARTERA VIVIENDA	-
741440	PROVISIÓN GENERAL VOLUNTARIA CARTERA VIVIENDA DE INTE	-
7415	DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANT	- 1,037,454.44
741505	CARTERA COMERCIAL	- 949,481.84
741510	CARTERA DE CONSUMO	- 32,000.00
741515	CARTERA INMOBILIARIA	-
741520	CARTERA DE MICROEMPRESA	- 55,972.60
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. María Cecilia Guerrero Pico

DELEGADO DEL GERENTE GENERAL

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

C.P.A. Efrain López Sanabria

CONTADOR GENERAL