

42



FNC-CON-OFI-2017-0010

Guayaquil, 08 de Marzo del 2017

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Fecha : 3/9/2017 10:57:03 AM
Entidad Remitente: FCPC MAGISTERIO ECUATORIANO
Remitente : FRANCISCO LUNA
Al contestar cite este No.: T-15146-17



Ingeniero
Alejandro Javier Pazmiño Rojas
GERENTE GENERAL
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL - BIESS
Quito.-

De mi consideración:

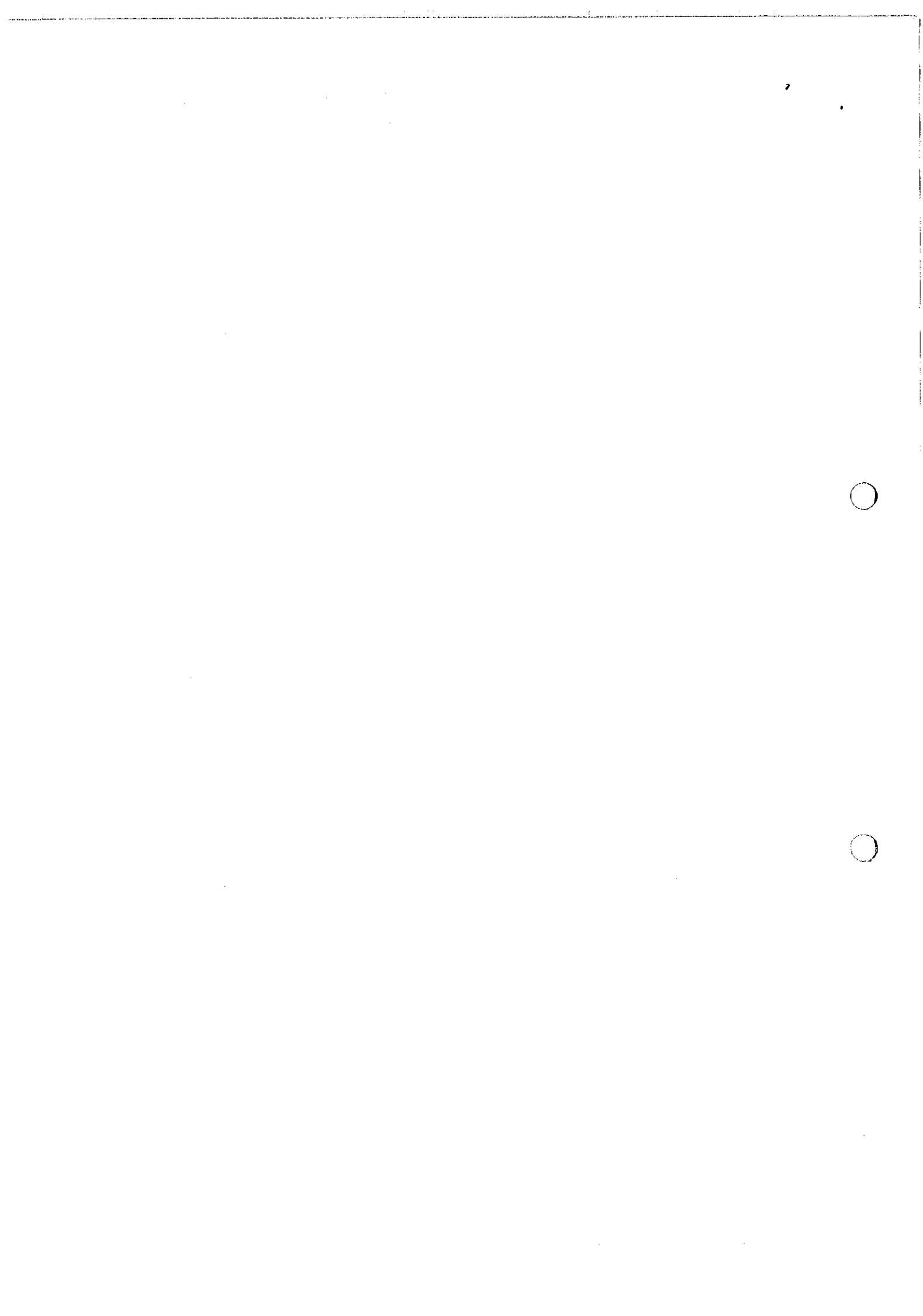
Adjunto a la presente sírvase encontrar la información financiera del Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano FCME -fcpc presentada a la Superintendencia de Bancos:

- Copia del Oficio dirigido a la Superintendencia de Bancos con la Fe de Recepción del Ente de Control.
- Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados al 28 de Febrero del 2017 con las respectivas firmas de responsabilidad.
- Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados agrupados al 28 de Febrero del 2017 e impreso en formato de Excel para cumplir con la ecuación contable: $ACTIVO + GASTO = PASIVO + PATRIMONIO + INGRESO$ solicitada en Memorando BIESS-MM-GGEN-0076-2016 de fecha 1 de abril del 2016.

Atentamente,

Ing. Francisco Luna C.
GERENTE GENERAL – FCME-f.c.p.c.

c.c. Miriam Muñoz- Asesor BIESS



FNC-CON-OFI-2017-0009

Guayaquil, 08 de Marzo de 2017

Abogado

Jaime Jaramillo Zambrano

DIRECTOR DE AUDITORÍA DE SEGURIDAD SOCIAL

INTENDENCIA REGIONAL DE GUAYAQUIL

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR

Ciudad

De mi consideración:

De conformidad con lo establecido en el artículo 3 de la Resolución No. SBS-2013-0507 de 11 de junio del 2013 para la entrega de los estados financieros del Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano-FCME-fcpc, adjunto al presente se servirá encontrar la siguiente información correspondiente al mes de Febrero del 2017:

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados Integral
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Estado de Flujo de Efectivo
- Notas a los Estados Financieros
- Anexos de las cuentas que componen el Estado de Situación Financiera, en medio magnético
- Anexo que sustenta la cuenta de Inversiones Privativas, en medio magnético

Atentamente,


Ing. Francisco Luna Colamarco
GERENTE GENERAL FCME – f.c.p.c

Estado de Situación Financiera al Final del Periodo

Cortado al 28/02/2017

Cuenta	Saldo
1	ACTIVOS
11	FONDOS DISPONIBLES
1101	CAJA
110105	EFFECTIVO
110110	CAJACHICA
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR
110215	REMESAS EN TRANSITO
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO
110301	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO
120110	POLIZAS DE ACUMULACION
120115	VALORES DE TITULARIZACION
120120	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS
120125	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS
120130	REPORTOS FINANCIEROS
120135	REPORTO BURSATIL
120190	OTRAS
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO
120205	VALORES DE TITULARIZACION
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS
120220	REPORTO BURSATIL
120290	OTRAS
1203	INVERSIONES DE RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO
120305	CERTIFICADOS DE DEPOSITO
120310	POLIZAS DE ACUMULACION
120315	VALORES DE TITULARIZACION
120320	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS
120325	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS
1204	INVERSIONES DE RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO
120405	VALORES DE TITULARIZACION
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLICAS
120415	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLICAS
1205	INVERSIONES DE RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO
120505	VALORES DE TITULARIZACION
120510	ACCIONES
1206	INVERSIONES DE RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO
120605	VALORES DE TITULARIZACION
120610	ACCIONES
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)
129905	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO)
129910	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)
129915	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO)
129920	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO)
129925	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO)
129930	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)
129990	(PROVISION GENERAL)
13	INVERSIONES PRIVATIVAS
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)
139905	(QUIROGRAFARIOS)
139910	(PRENDARIOS)
139915	(HIPOTECARIOS)
139990	(PROVISION GENERAL)
14	CUENTAS POR COBRAR
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO
140125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO
140130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS

Estado de Situación Financiera al Final del Periodo

Cortado al 28/02/2017

Cuenta	Saldo
140210 INTERESES POR PRESTAMOS PRENDARIOS	33,422.31
140215 INTERESES POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,570,078.60
1403 CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	539,395.67
140305 PRESTAMOS	6,177.20
140310 ANTICIPOS DE SUELDOS	163,658.27
140390 OTROS CONCEPTOS	369,560.20
1404 INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	2,142,156.52
140405 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
140410 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	2,142,156.52
140415 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO	0.00
140420 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	0.00
140425 INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
140430 INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	0.00
1405 PLANILLAS EMITIDAS	4,075,614.68
140505 APORTES	1,181,984.94
140510 PRESTAMOS	2,893,629.74
1490 CUENTAS POR COBRAR VARIAS	15,915,995.03
149005 CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS	0.00
149010 ARRENDATARIOS	0.00
149015 PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	2,165,887.31
149090 OTROS	13,750,107.72
1499 (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR	(19,618,183.01)
149905 (PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	(6,668,912.40)
149910 (PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)	(42,360.15)
149915 (PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)	0.00
149920 (PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(12,906,910.46)
149990 (PROVISION GENERAL)	0.00
15 INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	79,186,309.23
1501 PROYECTOS INMOBILIARIOS	71,771,589.49
150105 TERRENOS PARA URBANIZAR	10,698,358.64
150110 TERRENOS PARA EDIFICAR	0.00
150115 OBRAS DE URBANIZACIÓN	61,073,230.85
150120 OBRAS DE EDIFICACION	0.00
1502 PROYECTOS TERMINADOS	7,414,719.74
150205 INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA	7,414,719.74
150210 INMUEBLES PARA ARRENDAR	0.00
150299 (DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR)	0.00
1599 (PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)	0.00
16 PROPIEDAD Y EQUIPO	10,342,979.30
1601 BIENES INMUEBLES	10,690,299.42
160105 TERRENOS	4,479,673.23
160110 EDIFICIOS	5,699,281.46
160115 CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	511,344.73
1602 BIENES MUEBLES	1,169,731.96
160205 MUEBLES Y ENSERES	642,286.69
160210 EQUIPO DE OFICINA	446,266.83
160215 EQUIPO DE COMPUTACION	78,153.36
160220 VEHICULOS	2,061.01
160290 OTROS	964.07
1699 (DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(1,517,052.08)
169905 (EDIFICIOS)	(835,018.68)
169910 (MUEBLES Y ENSERES)	(389,950.82)
169915 (EQUIPO DE OFICINA)	(242,667.30)
169920 (EQUIPO DE COMPUTACION)	(48,161.90)
169925 (VEHICULOS)	(1,253.38)
169990 (OTROS)	0.00
17 BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	0.00
1701 TERRENOS	0.00
1702 EDIFICIOS	0.00
1703 MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO	0.00
1704 UNIDADES DE TRANSPORTE	0.00
1705 TÍTULOS VALORES	0.00
1790 OTROS	15,564.21
1799 (PROVISION PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACION)	(15,564.21)
179905 (EDIFICIOS)	0.00
179910 (MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO)	0.00
179915 (UNIDADES DE TRANSPORTE)	0.00
179920 (TÍTULOS VALORES)	0.00
179990 (OTROS)	(15,564.21)
19 OTROS ACTIVOS	5,033,252.85
1901 PAGOS ANTICIPADOS	24,377.22
190105 ANTICIPO A CONTRATISTAS	0.00
190110 ANTICIPOS A PROVEEDORES	0.00
190115 ARRIENDOS	0.00
190120 SEGUROS	45,522.01
190190 OTROS	10,855.03
190199 (AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)	(31,999.82)
1902 GASTOS DIFERIDOS	249,168.68
190205 LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	514,101.42

Estado de Situación Financiera al Final del Periodo

Cortado al 28/02/2017

Cuenta	Saldo
190210 GASTOS DE ADECUACION	0.00
190290 OTROS	0.00
190299 (AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	(264,932.74)
1903 DERECHOS FIDUCIARIOS	6,061,841.92
190305 INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2,927,074.68
190310 INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00
190315 PROYECTOS INMOBILIARIOS	0.00
190320 PROYECTOS TERMINADOS	0.00
190325 PROPIEDAD Y EQUIPO	0.00
190330 FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION	3,134,767.24
190335 FIDEICOMISOS EN GARANTIA	0.00
1990 OTROS	0.00
199005 FALTANTES DE CAJA	0.00
199090 OTROS ACTIVOS	0.00
1999 (PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)	(1,302,134.97)
199905 (DERECHOS FIDUCIARIOS)	(1,302,134.97)
199990 (OTROS)	0.00
2 PASIVOS	351,393,305.38
21 CUENTA INDIVIDUAL	308,464,622.65
2101 CESANTIA	308,464,622.65
210105 APORTES PERSONALES	308,456,363.06
210110 APORTES PATRONALES	0.00
210115 APORTE PERSONAL ADICIONAL	0.00
210120 APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA	8,259.59
2102 JUBILACIÓN	0.00
210205 APORTES PERSONALES	0.00
210210 APORTES PATRONALES	0.00
210215 APORTE ADICIONAL PERSONAL	0.00
210220 APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL	0.00
210225 APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL	0.00
22 BENEFICIO DEFINIDO	0.00
2201 CESANTIA	0.00
220105 APORTES PERSONALES	0.00
220110 APORTES PATRONALES	0.00
220115 APORTE PERSONAL ADICIONAL	0.00
2202 JUBILACIÓN	0.00
220205 APORTES PERSONALES	0.00
220210 APORTES PATRONALES	0.00
220215 APORTE PERSONAL ADICIONAL	0.00
23 CUENTAS POR PAGAR	7,742,804.88
2301 PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	1,313,106.46
230105 CESANTIA	1,313,106.46
230110 JUBILACION	0.00
230115 OTRAS PRESTACIONES	0.00
2302 PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	0.00
230205 APORTES	0.00
230210 PRESTAMOS	0.00
2303 CONTRIBUCIONES	112,269.15
230305 CONTRIBUCIONES	112,269.15
230390 OTROS	0.00
2304 IMPUESTOS Y TASAS	28,404.26
230405 IMPUESTOS MUNICIPALES	0.00
230410 RETENCIONES IVA	9,578.54
230490 OTROS	18,825.72
2305 TASA DE ADMINISTRACION BIESS	195,307.24
230501 TASA DE ADMINISTRACION BIESS	195,307.24
2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	6,093,717.77
239005 INTERESES POR PAGAR	0.00
239010 PROVEEDORES	522,553.84
239015 HONORARIOS POR PAGAR	0.00
239020 SERVICIOS BASICOS POR PAGAR	0.00
239025 DIETAS	850.00
239030 CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	1,195.30
239090 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5,569,118.63
24 OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
2401 SOBREGIROS BANCARIOS	0.00
2402 OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	0.00
2403 OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0.00
2490 OTRAS OBLIGACIONES	0.00
25 OBLIGACIONES PATRONALES	802,869.72
2501 REMUNERACIONES POR PAGAR	14,463.72
2502 BENEFICIOS SOCIALES	408,601.34
2503 APORTES Y RETENCIONES IESS	218,833.19
2504 FONDO DE RESERVA	24,538.09
2505 RETENCIONES EN LA FUENTE	448.50
2506 RETENCIONES JUDICIALES	0.00
2507 GASTOS DE REPRESENTACION	0.00

SISTEMA DE CONTABILIDAD GENERAL

Estado de Situación Financiera al Final del Periodo

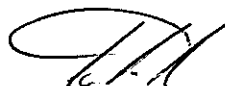
Cortado al 28/02/2017

Cuenta	Saldo
2590 OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS	135,984.88
29 OTROS PASIVOS	34,383,008.13
2901 INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	0.00
290105 INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO	0.00
290110 ARRIENDOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	0.00
290115 INGRESOS POR VALUACION DE BIENES ENTREGADOS EN FIDEICOMISO INMOBILIARIO	0.00
290120 JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS	0.00
290190 OTROS	0.00
2903 ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS	14,776,918.52
290305 TERRENOS URBANIZADOS	0.00
290310 INMUEBLES	14,776,918.52
2904 JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS	46,026.76
2990 OTROS	19,560,062.85
299005 SOBRANTES DE CAJA	0.00
299090 VARIOS	19,560,062.85
3 PATRIMONIO	8,249,723.70
31 RESERVAS	0.00
3101 RESERVAS ESPECIALES	0.00
32 SUPERAVIT POR VALUACIONES	2,224,736.62
3201 SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES	2,224,736.62
3202 SUPERAVIT POR VALUACION DE INVERSIONES EN ACCIONES	0.00
33 OTROS APORTES RESTRINGIDOS	0.00
3301 CESANTIA	0.00
3302 JUBILACION	0.00
34 RESULTADOS	6,024,987.08
3401 EXCEDENTES ACUMULADOS	0.00
3402 (PERDIDAS ACUMULADAS)	0.00
3403 EXCEDENTES DEL EJERCICIO	6,024,987.08
3404 (PERDIDAS DEL EJERCICIO)	0.00
TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO	359,643,029.08
7 CUENTAS DE ORDEN	817,004,907.88
71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	630,186,623.36
7101 ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	97,138,389.59
710105 PAGARES	0.00
710110 PRENDAS	0.00
710115 HIPOTECAS	0.00
710190 OTROS	97,138,389.59
7102 ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	2,895,858.10
710205 TITULOS VALORES	1,795,155.27
710210 CARTERA DE CREDITOS	0.00
710215 BIENES INMUEBLES	0.00
710290 OTROS	1,100,702.83
7103 ACTIVOS CASTIGADOS	0.00
710305 INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
710310 INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00
710315 CUENTAS POR COBRAR	0.00
710390 OTROS ACTIVOS	0.00
7104 ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	0.00
710405 INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
710410 INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00
710415 CUENTAS POR COBRAR	0.00
710490 OTROS ACTIVOS	0.00
7105 CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO	0.00
710505 BIENES MUEBLES	0.00
710510 BIENES INMUEBLES	0.00
710590 OTROS	0.00
7190 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	530,152,375.67
72 DEUDORES POR CONTRA	630,186,623.36
7201 VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	97,138,389.59
7202 ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	2,895,858.10
7203 ACTIVOS CASTIGADOS	0.00
7204 ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	0.00
7205 CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO	0.00
7290 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	530,152,375.67
73 ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	186,818,284.52
7301 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	181,436,953.43
7302 PROVISIONES CONSTITUIDAS	5,292,391.14
7303 DEFICIENCIA DE PROVISIONES	0.00
7304 CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	0.00
7390 OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	88,939.95
739001 OTRAS	88,939.95
74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	186,818,284.52
7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	181,436,953.43
740105 DOCUMENTOS EN GARANTIA	128,423,474.44
740110 VEHICULOS EN GARANTIA	662,756.75
740115 BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	52,350,722.24
740120 OTROS BIENES EN GARANTIA	0.00

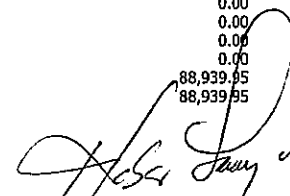
Estado de Situación Financiera al Final del Periodo

Cortado al 28/02/2017

Cuenta	Saldo
740125 EN COMODATO	0.00
7402 PROVISIONES CONSTITUIDAS	5,292,391.14
740205 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
740208 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	5,292,391.14
740211 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO	0.00
740214 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	0.00
740217 INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
740220 INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	0.00
740223 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	0.00
740226 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0.00
740229 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	0.00
740232 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	0.00
740235 PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	0.00
740238 PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS	0.00
740241 PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS	0.00
740244 PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	0.00
740247 PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	0.00
740250 PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	0.00
740253 PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	0.00
740256 PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	0.00
7403 DEFICIENCIA DE PROVISIONES	0.00
740305 INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
740310 INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00
740315 CUENTAS POR COBRAR	0.00
740320 PROYECTOS INMOBILIARIOS	0.00
740390 OTROS ACTIVOS	0.00
7404 CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	0.00
740405 APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	0.00
740410 APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	0.00
740415 APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL	0.00
740420 APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL	0.00
740425 APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL	0.00
740430 APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL	0.00
7490 OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	88,939.95
749001 OTRAS	88,939.95



ING. FRANCISCO LUNA COLAMARCO
REPRESENTANTE LEGAL



ING. KLEBER LAVAYEN VILLON
CONTADOR GENERAL FCME - fcpc
Registro Colegio de Contadores No.023782

Estado del Resultado Integral del Periodo

Desde: 01/01/2017 Hasta: 28/02/2017

		Saldo
4	GASTOS	1,932,166.71
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	638,391.96
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
410105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
410110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	0.00
410115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO	0.00
410120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	0.00
410125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
410130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	0.00
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	636,374.59
410205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	247,127.69
410215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO	0.00
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	389,246.90
410225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
410230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	0.00
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO	0.00
410305	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE TERRENOS	0.00
410310	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE EDIFICIOS	0.00
410315	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS	0.00
410320	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS	0.00
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS	0.00
410410	PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN DE INMUEBLES PARA LA VENTA	0.00
410415	PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN DE INMUEBLES PARA ARRENDAR	0.00
4105	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INMUEBLES PARA LA VENTA	0.00
410505	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS	2,017.37
410510	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
410515	INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00
410520	PROYECTOS INMOBILIARIOS	0.00
410525	PROYECTOS TERMINADOS	0.00
410530	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN	2,017.37
43	FIDEICOMISOS EN GARANTÍA	0.00
4301	GASTOS DE PERSONAL	401,480.44
430105	GASTOS DEL PERSONAL	401,480.44
430110	REMUNERACIONES O SALARIO	253,171.91
430115	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA	23,082.76
430120	DECIMOS SUELDOS	39,208.90
430125	APORTE PATRONAL	31,217.69
430130	FONDO DE RESERVA	19,280.37
430135	JUBILACION PATRONAL	0.00
430140	POR DESAHUCIO O DESPIDO	514.07
430145	UNIFORMES	0.00
430190	GASTOS DE REPRESENTACION	0.00
44	OTROS	35,004.74
4401	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	277,767.69
440105	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	194,088.36
440110	SERVICIOS BÁSICOS	17,730.34
440115	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL	1,211.64
440120	MOVILIZACIONES	288.55
440125	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	12,021.14
440130	SERVICIOS DE VIGILANCIA	92,499.60
440135	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	34,707.00
440140	OTROS SERVICIOS GENERALES	35,630.09
440190	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	3,487.76
4402	PASAJES EN EL INTERIOR	3,029.68
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR	0.00
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	458.08
440220	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR	0.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	18,467.32
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS	1,869.22
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	10,793.25
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	5,705.48
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS	67.35
440390	OTRAS	32.02
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	18,634.49
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	18,634.49
440410	ARRENDAMIENTO DE VEHÍCULOS	0.00
440415	ARRENDAMIENTOS DE EQUIPOS INFORMÁTICOS	0.00
440420	ARRENDAMIENTOS Y LICENCIAS DE USO DE PAQUETES INFORMÁTICOS	0.00
440490	OTROS	0.00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	13,375.72
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA	0.00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	0.00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	13,375.72
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS	0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	18,044.44
440605	MATERIAL DE OFICINA	18,044.44
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD	0.00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	11,669.60
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS	0.00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	10,761.02

Estado del Resultado Integral del Periodo

Desde: 01/01/2017

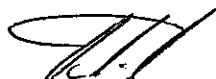
Hasta: 28/02/2017

		Saldo
440790	OTROS	908.58
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	71,980.05
4501	TÍTULOS Y VALORES	16.15
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES	16.15
450110	PRIMA EN COMPRA DE INVERSIONES	0.00
4502	COSTOS FINANCIEROS	18,384.58
450205	INTERESES EN PRÉSTAMOS	0.00
450210	GASTOS BANCARIOS	18,384.58
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	5,766.54
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	47,812.78
450401	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	47,812.78
46	GASTOS NO OPERATIVOS	57,616.20
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	57,616.20
460105	IMPUESTOS Y TASAS	12,691.97
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	44,907.66
460115	CONTRIBUCION BIESS	0.00
460190	OTROS	16.57
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	333,158.29
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	68,297.30
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR	0.00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS	46,062.69
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	10,650.50
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	7,400.80
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	4,100.06
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS	66.67
4702	AMORTIZACIONES	38,254.71
470205	PAGOS ANTICIPADOS	7,468.94
470210	GASTOS ANTICIPADOS	30,785.77
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3,330.13
470390	PROVISIÓN GENERAL	3,330.13
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	0.06
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	0.00
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	0.06
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	0.00
470490	PROVISIÓN GENERAL	0.00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	222,493.47
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS	28,763.10
470515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	106,483.50
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	87,246.87
470590	PROVISIÓN GENERAL	0.00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS	782.62
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS	782.62
470610	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0.00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	0.00
470705	TERRENOS	0.00
470710	EDIFICIOS	0.00
470715	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO	0.00
470720	UNIDADES DE TRANSPORTE	0.00
470725	TÍTULOS VALORES	0.00
470790	OTROS	0.00
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS	0.00
470805	DERECHOS FIDUCIARIOS	0.00
470890	OTROS	0.00
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	151,000.00
4801	SEGUROS	136,000.00
4890	OTROS	15,254.13
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES	163.60
489090	OTROS	15,090.53
5	INGRESOS	7,957,153.79
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	3,525,080.43
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1,170,980.03
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	66,967.51
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	778,838.61
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO	0.00
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	325,173.91
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
510130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	0.00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	2,184,060.57
510205	QUIROGRAFARIOS	1,633,303.15
510210	PRENDARIOS	2,467.62
510215	HIPOTECARIOS	548,289.80
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	170,039.83
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	2,639,907.19
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
520105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
520110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	0.00
520115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO	0.00
520120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	0.00
520125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
520130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	0.00

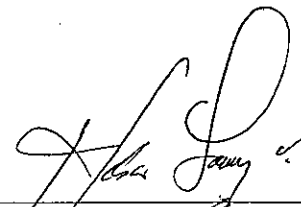
Estado del Resultado Integral del Periodo

Desde: 01/01/2017 Hasta: 28/02/2017

		Saldo
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2,601,633.60
520205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	516,711.94
520215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO	0.00
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	2,084,921.66
520225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
520230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	0.00
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00
520305	QUIROGRAFARIOS	0.00
520310	PRENDARIOS	0.00
520315	HIPOTECARIOS	0.00
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO	0.00
520405	GANANCIA POR DISPOSICION DE TERRENOS	0.00
520410	GANANCIA POR DISPOSICION DE EDIFICIOS	0.00
520415	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS	0.00
520420	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS	0.00
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA	31,692.58
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS	6,581.01
520605	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
520610	INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00
520615	PROYECTOS INMOBILIARIOS	0.00
5207	PROYECTOS TERMINADOS	0.00
5208	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION	6,581.01
5209	FIDEICOMISOS EN GARANTIA	0.00
53	OTROS INGRESOS	1,792,166.17
5301	ARRIENDOS	0.00
530101	ARRIENDOS	0.00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	0.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	0.00
5390	INGRESOS VARIOS	1,792,166.17
539005	REVERSION DE PROVISIONES	1,786,587.30
539090	OTROS INGRESOS	5,578.87
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	0.00
	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	6,024,987.08



ING. FRANCISCO LUNA COLAMARCO
REPRESENTANTE LEGAL



ING. KLEBER LAVAYEN VILLON
CONTADOR GENERAL FCME - fcpc
Registro Colegio de Contadores No.023782



SISTEMA DE CONTABILIDAD GENERAL

Estado de Situación Financiera al Final del Periodo

Cortado al

28/02/2017

Cuenta		Saldo
1	ACTIVOS	359,643,029.08
11	FONDOS DISPONIBLES	57,900,224.46
1101	CAJA	800.00
110105	EFFECTIVO	0.00
110110	CAJACHICA	800.00
11011001	CAJACHICANACIONAL	800.00
1101100101	CAJA CHICA MATRIZ QUITO	300.00
1101100102	CAJA CHICA MATRIZ OPERATIVA GUAYAQUIL	500.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	57,899,424.46
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	57,899,424.46
11020501	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	1,228,135.27
1102050101	CTA CTE BCO CENTRAL DEL ECUADOR # 1750047	1,228,135.27
11020502	BANCO DEL PICHINCHA	3,200,340.73
1102050201	CTA AHORROS BCO PICHINCHA # 328458615-00 / 612309260	1,782,144.91
1102050202	CTA CTE BCO PICHINCHA # 3081910804 / 5603782	1,367,870.29
1102050203	CTA CTE BCO PICHINCHA # 3048314104 / 5605100	50,325.53
11020503	BANCO DEL PACIFICO	6,664,891.76
1102050301	CTA CTE BCO PACIFICO # 5181755	1,547,136.22
1102050302	CTA CTE BCO PACIFICO # 549770	5,117,755.54
11020504	BANCO DE GUAYAQUIL	0.00
1102050401	CTA CTE BCO DE GUAYAQUIL # 6170188	0.00
11020505	BANCO DE MACHALA	0.00
1102050501	CTA CTE BCO DE MACHALA NRO 1070700197	0.00
11020506	BANCO DEL AUSTRO	0.00
1102050601	CTA AHORROS BANCO DEL AUSTRO # 17363077	0.00
11020507	BANCO INTERNACIONAL	46,806,056.70
1102050701	CTA CTE BCO INTERNACIONAL # 052061290-2	46,806,056.70
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0.00
110215	REMESAS EN TRANSITO	0.00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0.00
110301	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0.00
11030101	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0.00
1103010101	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	93,111,848.20
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	2,177,796.48
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	2,134,341.83
12010501	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	2,134,341.83
1201050101	CERTIFICADOS DE DEPOSITO HASTA 30 DIAS	0.00
1201050102	CERTIFICADOS DE DEPOSITO MAYORES A 30 DIAS	2,134,341.83
120110	POLIZAS DE ACUMULACION	0.00
12011001	POLIZAS DE ACUMULACION	0.00
1201100101	POLIZAS DE ACUMULACION	0.00
120115	VALORES DE TITULARIZACION	0.00
12011501	TITULARIZACIONES SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
1201150101	TITULARIZACIONES SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
120120	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	0.00
120125	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	0.00
12012501	PAPEL COMERCIAL SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
1201250101	PAPEL COMERCIAL SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
120130	REPORTOS FINANCIEROS	0.00
12013001	REPORTOS FINANCIEROS	0.00
1201300101	REPOS	0.00
120135	REPORTO BURSATIL	0.00
12013501	REPORTO BURSATIL	0.00
1201350101	REPOS	0.00
120190	OTRAS	43,454.65
12019001	OPERACIONES OVERNIGHT	43,454.65
1201900101	OPERACIONES OVERNIGHT	43,454.65

	1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	55,592,916.71
	120205	VALORES DE TITULARIZACION	3,109,801.68
	12020501	TITULARIZACIONES	3,109,801.68
1202050101		TITULARIZACIONES	3,109,801.68
	120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	49,567,787.55
	12021001	OBLIGACIONES	49,567,787.55
1202100101		OBLIGACIONES	49,567,787.55
	120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	1,824,034.93
	12021501	PAPEL COMERCIAL	1,824,034.93
1202150101		PAPEL COMERCIAL	1,824,034.93
	120220	REPORTO BURSATIL	0.00
	120290	OTRAS	1,091,292.55
	12029001	PAGARES	1,091,292.55
1202900101		PAGARES	1,091,292.55
	12029002	LETRA DE CAMBIO	0.00
1202900201		LETRA DE CAMBIO	0.00
	1203	INVERSIONES DE RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO	0.00
	120305	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	0.00
	120310	POLIZAS DE ACUMULACION	0.00
	120315	VALORES DE TITULARIZACION	0.00
	120320	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	0.00
	120325	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	0.00
	1204	INVERSIONES DE RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	29,506,641.79
	120405	VALORES DE TITULARIZACION	0.00
	120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLICAS	29,506,641.79
	12041001	BONOS DEL ESTADO	29,506,641.79
1204100101		BONOS DEL ESTADO	29,506,641.79
	120415	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLICAS	0.00
	1205	INVERSIONES DE RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
	120505	VALORES DE TITULARIZACION	0.00
	120510	ACCIONES	0.00
	1206	INVERSIONES DE RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	10,433,762.89
	120605	VALORES DE TITULARIZACION	0.00
	120610	ACCIONES	10,433,762.89
	12061001	ACCIONES	10,433,762.89
1206100101		ACCIONES - CAMPOSANTO	3,433,760.29
1206100102		ACCIONES - SUPERDEPORTE S.A.	7,000,002.60
	1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS	(4,599,269.67)
	129905	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO)	0.00
	12990501	PROVISIONES EN CERTIFICADO DE DEPOSITO	0.00
1299050101		PROVISIONES CERTIFICADOS DE DEPOSITOS HASTA 30 DIAS	0.00
1299050102		PROVISION CERTIFICADOS DE DEPOSITOS MAYORES A 30 DIAS	0.00
	129910	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)	(4,599,269.67)
	12991001	PROVISIONES TITULARIZACION SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	0.00
	12991002	PROVISIONES OBLIGACIONES SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	(3,726,235.64)
1299100201		PROVISION OBLIGACIONES SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	(3,726,235.64)
	12991003	(PROVISIONES PAGARES)	(873,034.03)
1299100301		(PROVISIONES PAGARES)	(873,034.03)
	129915	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO)	0.00
	129920	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO)	0.00
	129925	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO)	0.00
	129930	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)	0.00
	129990	(PROVISION GENERAL)	0.00
	13	INVERSIONES PRIVATIVAS	102,685,602.63
	1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	68,606,988.52
	13010001	PRESTAMOS DE CONSUMOS POR VENCER	63,864,074.45
1301000101		PRESTAMOS PERSONALES POR VENCER	63,719,499.23
1301000102		PRESTAMOS CONSUMO CCR POR VENCER	0.00
1301000103		PRESTAMOS JUBILADOS CUP POR VENCER	0.00
1301000104		PRESTAMOS CONTRATADOS POR VENCER	144,575.22
	13010002	PRESTAMOS ESPECIALES POR VENCER	4,742,914.07
1301000201		PRESTAMOS ESPECIALES POR VENCER	0.00
1301000202		PRESTAMOS VIAJES INTERNACIONALES POR VENCER	0.00
1301000203		PRESTAMOS SALUD POR VENCER	0.00
1301000204		PRESTAMOS TURISMO POR VENCER	0.00
1301000205		PRESTAMOS CONSOLIDADOS POR VENCER	3,515,153.68
1301000206		PRESTAMOS ESPECIALES DE INVERSION POR VENCER	1,227,760.39
	1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	888,701.40
	13020001	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	888,701.40
1302000101		PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS - REFINANCIADOS	888,701.40
	1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	7,409,230.96
	13030001	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	7,409,230.96
1303000101		PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	7,409,230.96
	1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	20,254,195.60

1304000101	13040001	PRESTAMOS DE CONSUMOS VENCIDOS	15,238,243.95
1304000102		PRESTAMOS PERSONALES VENCIDOS	13,734,513.22
1304000103		PRESTAMOS CONSUMO CCR VENCIDAS	1,238,205.11
1304000104		PRESTAMOS JUBILADOS CUP VENCIDOS	0.00
1304000105		PRESTAMOS CONTRATADOS VENCIDOS	54,819.62
1304000106		PRESTAMOS DE CONSUMOS RENOVADOS - FINANCIADOS	23,043.48
		PRESTAMOS DE CONSUMOS REESTRUCTURADO	187,662.52
13040002	13040002	PRESTAMOS ESPECIALES VENCIDAS	5,015,951.65
1304000201		PRESTAMOS ESPECIALES VENCIDOS	2,719.42
1304000202		PRESTAMOS VIAJES INTERNACIONALES VENCIDOS	2,898.81
1304000203		PRESTAMOS ESPECIALES SALUD VENCIDOS	4,541.81
1304000204		PRESTAMOS TURISMO VENCIDOS	3,040.59
1304000205		PRESTAMOS ESPECIAL CONSOLIDADOS VENCIDOS	4,742,187.02
1304000206		PRESTAMOS ESPECIALES DE INVERSION VENCIDOS	260,564.00
	1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	0.00
13050001	13050001	PRESTAMOS VEHICULOS POR VENCER	0.00
1305000101		PRESTAMOS VEHICULOS POR VENCER	0.00
	1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS	0.00
	13060001	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS	0.00
1306000101		PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS - REFINANCIADOS	0.00
	1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS	40,421.70
	13070001	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS	40,421.70
1307000101		PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS	40,421.70
	1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	99,287.71
	13080001	PRESTAMOS VEHICULOS VENCIDOS	99,287.71
1308000101		PRESTAMOS VEHICULOS VENCIDOS	98,210.57
1308000102		PRESTAMOS PRENDARIO RENOVADO - REFINANCIADO	0.00
1308000103		PRESTAMOS PRENDARIO REESTRUCTURADO	1,077.14
	1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	15,081,492.74
	13090001	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	15,081,492.74
1309000101		PRESTAMO HIPOTECARIO INDIVIDUAL POR VENCER	1,570,106.27
1309000102		PRESTAMO HIPOTECARIO A LARGO PLAZO POR VENCER	9,146,875.67
1309000103		PRESTAMOS ESPECIAL CONSOLIDADOS	4,364,510.80
	1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	303,799.84
	13100001	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	303,799.84
1310000101		PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS - REFINANCIADOS	303,799.84
	1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	2,255,278.90
	13110001	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	2,255,278.90
1311000101		PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	2,255,278.90
	1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	1,891,925.44
	13120001	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	1,891,925.44
1312000101		PRESTAMO HIPOTECARIO INDIVIDUAL VENCIDO	291,659.87
1312000102		PRESTAMO HIPOTECARIO A LARGO PLAZO VENCIDO	659,556.26
1312000103		PRESTAMOS HIPOTECARIO RENOVADO - REFINANCIADO	324.42
1312000104		PRESTAMOS HIPOTECARIO REESTRUCTURADO	17,532.98
1312000105		PRESTAMOS ESPECIAL CONSOLIDADOS VENCIDOS	922,851.91
	1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	(14,145,720.18)
	139905	(QUIROGRAFARIOS)	(9,556,844.21)
	13990501	PROVISION PRESTAMOS DE CONSUMO	(6,924,941.46)
1399050101		PROVISION PRESTAMOS PERSONALES	(5,280,502.93)
1399050102		PROVISION PRESTAMO CONSUMO CCR	(883,387.94)
1399050103		PROVISION PRESTAMOS JUBILADOS CUP	0.00
1399050104		PROVISION PRESTAMOS CONTRATADOS	(38,825.06)
1399050105		PROVISION PRESTAMOS RENOVADOS - REFINANCIADOS	(1,935.77)
1399050106		PROVISION PRESTAMOS REESTRUCTURADOS	(720,289.76)
	13990502	PROVISION PRESTAMOS ESPECIALES	(2,631,902.75)
1399050201		PROVISION PRESTAMOS ESPECIALES	(2,645.11)
1399050202		PROVISION PRESTAMOS VIAJES INTERNACIONALES	(2,898.66)
1399050203		PROVISION PRESTAMOS ESPECIALES SALUD	(4,541.54)
1399050204		PROVISION PRESTAMOS TURISMO	(3,040.28)
1399050205		PROVISION PRESTAMOS ESPECIAL CONSOLIDADO	(2,504,058.99)
1399050206		PROVISION PRESTAMOS ESPECIAL DE INVERSION	(114,718.17)
	139910	(PRENDARIOS)	(78,252.09)
	13991001	PROVISION PRESTAMOS PRENDARIOS	(78,252.09)
1399100101		PROVISION PRESTAMOS VEHICULOS	(63,888.01)
1399100102		PROVISION PRESTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS - REFINANCIADOS	0.00
1399100103		PROVISION PRESTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS	(14,364.08)
	139915	(HIPOTECARIOS)	(4,510,623.88)
	13991501	PROVISION PRESTAMOS HIPOTECARIOS	(4,510,623.88)
1399150101		PROVISION PRESTAMOS HIPOTECARIO INDIVIDUAL	(230,641.73)
1399150102		PROVISION PRESTAMOS HIPOTECARIO A LARGO PLAZO	(1,446,960.26)
1399150103		PROVISION PRESTAMOS RENOVADOS - REFINANCIADOS	(1,635.24)
1399150104		PROVISION PRESTAMOS REESTRUCTURADOS	(843,620.58)
1399150105		PROV. PRESTAMOS ESPECIAL CONSOLIDADOS - HIPOT.	(1,987,766.07)

	139990	(PROVISION GENERAL)	0.00
	14	CUENTAS POR COBRAR	11,382,812.41
	1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1,045,270.61
	140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	70,252.69
	14010501	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	70,252.69
1401050101		CERTIFICADOS DE DEPOSITO HASTA 30 DIAS	0.00
1401050102		CERTIFICADOS DE DEPOSITO MAYORES A 30 DIAS	70,252.69
	14010502	TITULARIZACIONES SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
1401050201		TITULARIZACIONES SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
	14010503	PAPEL COMERCIAL SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
1401050301		PAPEL COMERCIAL SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
	14010504	OPERACIONES OVERNIGHT	0.00
1401050401		OPERACIONES OVERNIGHT	0.00
	14010505	POLIZAS DE ACUMULACION	0.00
1401050501		POLIZAS DE ACUMULACION	0.00
	14010506	OPERACIONES DE REPORTO	0.00
1401050601		OPERACIONES DE REPORTO	0.00
	140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	797,611.66
	14011001	TITULARIZACIONES	20,384.89
1401100101		TITULARIZACIONES	20,384.89
	14011002	OBLIGACIONES	705,127.59
1401100201		OBLIGACIONES	705,127.59
	14011003	PAPEL COMERCIAL SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	72,099.18
1401100301		PAPEL COMERCIAL SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	72,099.18
	14011004	PAGARES	0.00
1401100401		PAGARES	0.00
	14011005	LETRA DE CAMBIO	0.00
1401100501		LETRA DE CAMBIO	0.00
	140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO	0.00
	140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	177,406.26
	14012001	BONOS DEL ESTADO	177,406.26
1401200101		BONOS DEL ESTADO	177,406.26
	140125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
	140130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	0.00
	1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	7,282,562.91
	140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	5,679,062.00
	14020501	INTERESES POR COBRAR PRESTAMOS DE CONSUMO	3,461,590.03
1402050101		INTERES PRESTAMOS PERSONALES	2,971,251.61
1402050102		INTERES PRESTAMO CONSUMO CCR	393,265.92
1402050103		INTERES PRESTAMO JUBILADOS CUP	0.00
1402050104		INTERES PRESTAMO CONTRATADOS	1,327.43
1402050105		INTERESES POR COBRAR RENOVADOS - REFINANCIADOS	8,517.90
1402050106		INTERESES POR COBRAR REESTRUCTURADOS	87,227.17
	14020502	INTERESES POR COBRAR PRESTAMOS ESPECIALES	2,217,471.97
1402050201		INTERES PRESTAMO ESPECIALES	166.38
1402050202		INTERES PRESTAMO VIAJES INTERNACIONALES	182.21
1402050203		INTERES PRESTAMO SALUD	361.14
1402050204		INTERES PRESTAMO TURISMO	231.89
1402050205		INTERES PRESTAMO ESPECIAL CONSOLIDADO	2,136,091.45
1402050206		INTERES PRESTAMO ESPECIALES DE INVERSION	80,438.90
	140210	INTERESES POR PRESTAMOS PRENDARIOS	33,422.31
	14021001	INTERESES POR COBRAR PRESTAMOS PRENDARIOS	33,422.31
1402100101		INTERES PRESTAMO VEHICULO	32,616.21
1402100102		INTERESES POR COBRAR RENOVADOS - REFINANCIADOS	0.00
1402100103		INTERESES POR COBRAR REESTRUCTURADOS	806.10
	140215	INTERESES POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,570,078.60
	14021501	INTERESES POR COBRAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,570,078.60
1402150101		INTERES PRESTAMO HIPOTECARIO INDIVIDUAL	99,845.84
1402150102		INTERES PRESTAMO HIPOTECARIO A LARGO PLAZO	577,892.63
1402150103		INTERESES POR COBRAR RENOVADOS - REFINANCIADOS	1,040.47
1402150104		INTERESES POR COBRAR REESTRUCTURADOS	33,465.62
1402150105		INTERES PRESTAMOS ESPECIAL CONSOLIDADOS	857,834.04
	1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	539,395.67
	140305	PRESTAMOS	6,177.20
	14030501	PRESTAMOS OTORGADOS AL PERSONAL POR VENCER	0.00
1403050101		PRESTAMOS PERSONAL PARA EMPLEADOS POR VENCER	0.00
1403050102		PRESTAMOS ESPECIAL EMPLEADOS POR VENCER	0.00
	14030502	PRESTAMOS OTORGADOS AL PERSONAL VENCIDOS	5,905.42
1403050201		PRESTAMOS PERSONAL PARA EMPLEADOS VENCIDOS	4,134.96
1403050202		PRESTAMOS ESPECIAL EMPLEADOS VENCIDOS	1,770.46
	14030503	INTERES EN PRESTAMOS OTORGADOS AL PERSONAL	271.78
1403050301		INTERES PRESTAMOS PERSONAL PARA EMPLEADOS	271.78
1403050302		INTERES PRESTAMOS ESPECIAL EMPLEADOS	0.00
	140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	163,658.27

	14031001	ANTICIPOS DE SUELDOS	163,658.27
1403100101		ANTICIPO A PERSONAL DE NOMINA	146,810.98
1403100102		ANTICIPOS DE BONIFICACION SEPTIEMBRE (ANIVERSARIO)	0.00
1403100103		ANTICIPOS DE BONIFICACION DICIEMBRE	0.00
1403100104		ANTICIPOS AL PERSONAL POR DESCUENTOS CON TERCEROS	0.00
1403100105		ANTICIPOS EN ROLES QUINCENALES	0.00
1403100106		ANTICIPO EMPLEADOS DECIMO TERCER SUELDO	0.00
1403100107		ANTICIPO EMPLEADOS DECIMO CUARTO SUELDO	0.00
1403100108		ANTICIPO VIATICOS POR LIQUIDAR	16,847.29
	140390	OTROS CONCEPTOS	369,560.20
	14039001	OTROS DESCUENTOS POR CUENTA DE EMPLEADOS	369,560.20
1403900101		RECURSOS HUMANOS CUENTAS POR COBRAR	369,560.20
	1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	2,142,156.52
	140405	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
	14040501	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
1404050101		CERTIFICADOS DE DEPOSITO	0.00
1404050102		TITULARIZACIONES	0.00
1404050103		OBLIGACIONES	0.00
1404050104		PAPEL COMERCIAL	0.00
1404050105		POLIZAS DE ACUMULACION	0.00
	140410	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	2,142,156.52
	14041001	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	2,142,156.52
1404100101		TITULARIZACIONES	0.00
1404100102		OBLIGACIONES	912,107.47
1404100103		PAPEL COMERCIAL	0.00
1404100104		PAGARES	106,483.50
1404100105		CONTRATO DE INVERSION CON GARANTIA	1,123,565.55
	140415	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO	0.00
	140420	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	0.00
	14042001	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	0.00
1404200101		BONOS DEL ESTADO	0.00
	140425	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
	140430	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	0.00
	1405	PLANILLAS EMITIDAS	4,075,614.68
	140505	APORTES	1,181,984.94
	14050501	PLANILLAS EMITIDAS POR APORTES	1,181,984.94
1405050101		PLANILLAS EMITIDAS POR APORTES	1,181,984.94
	140510	PRESTAMOS	2,893,629.74
	14051001	PLANILLAS EMITIDAS PRESTAMOS	2,893,629.74
1405100101		PLANILLAS EMITIDAS PRESTAMOS	2,893,629.74
	1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	15,915,995.03
	149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS	0.00
	149010	ARRENDATARIOS	0.00
	149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	2,165,887.31
	14901501	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	2,165,887.31
1490150101		CUENTAS POR COBRAR ADMINISTRACION OPERACIONES	5,800.44
1490150102		CUENTAS POR COBRAR ADMINISTRACION CREDITOS	1,116,559.61
1490150103		CUENTAS POR COBRAR ADMINISTRACION MERCADEO	0.00
1490150104		INTERESES REESTRUCTURADOS/REFINANCIADOS	649,575.94
1490150105		SERVICIOS EXEQUIALES	31,749.84
1490150106		PROTECCION FAMILIAR	151,896.70
1490150107		DESCUENTO ROL DISTRITOS	0.00
1490150108		SEG. DESG. CREDITOS VENCIDOS	210,304.78
	149090	OTROS	13,750,107.72
	14909001	OTRAS CUENTAS POR COBRAR SERVICIOS INTERNOS	351,633.74
1490900101		ANTICIPO PROVEEDORES SERVICIOS INTERNOS	170,594.95
1490900102		GESTION ADMINISTRATIVA CUENTAS POR COBRAR	168,809.65
1490900103		ANTICIPO PROVEEDORES GESTION OFICINAS PROVINCIALES	12,229.14
	14909002	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VIVIENDA	11,869,346.65
1490900201		ANTICIPO PROVEEDORES VIVIENDA	1,520,367.38
1490900202		PROYECTOS DE VIVIENDA CUENTA POR COBRAR	9,085,741.32
1490900203		INTERESES POR COBRAR EN VENTA PROYECTOS INMOBILIARIOS	834,689.39
1490900204		INTERESES POR VENTA DE INVERSIONES EN RENTA VARIABLE	0.00
1490900205		ANTICIPO GTOS ADMINISTRATIVOS - VIVIENDA	428,548.56
	14909003	OTRAS CUENTAS POR COBRAR TESORIA E INVERSIONES	1,529,127.33
1490900301		CONSULCREDITO CUENTAS POR COBRAR	879,030.57
1490900302		INVERSIONES CUENTAS POR COBRAR	598,754.92
1490900303		INTERESES POR VENTA DE INVERSIONES EN RENTA VARIABLE	51,341.84
	14909004	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	0.00
1490900401		CHEQUES REVOCADOS EN ENTIDADES BANCARIAS	0.00
	1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR	(19,618,183.01)
	149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	(6,668,912.40)
	14990501	PROVISIONES INTERES PRESTAMO DE CONSUMO	(3,213,923.51)
1499050101		PROVISIONES INTERES PRESTAMOS PERSONALES	(2,738,189.57)

1499050102	PROVISIONES INTERES PRESTAMOS CONSUMO CCR	(392,260.68)
1499050103	PROVISIONES INTERES PRESTAMOS JUBILADOS CUP	0.00
1499050104	PROVISIONES INTERES PRESTAMOS PARA CONTRATADOS	(738.71)
1499050105	PROV. INT. PRESTAMO RENOVADOS - REFINANCIADOS	(7,030.17)
1499050106	PROVISIONES INTERES REESTRUCTURADOS	(75,704.38)
14990502	PROVISION INTERES PRESTAMOS ESPECIALES	(2,067,507.40)
1499050201	PROVISIONES INTERES PRESTAMOS ESPECIALES	(166.38)
1499050202	PROVISIONES INTERES PRESTAMOS VIAJES INTERNACIONALES	(182.21)
1499050203	PROVISIONES INTERES PRESTAMOS SALUD	(361.14)
1499050204	PROVISIONES INTERES PRESTAMOS TURISMOS	(231.90)
1499050205	PROVISIONES INTERES PRESTAMOS CONSOLIDADOS	(2,020,059.04)
1499050206	PROVISION INTERES PRESTAMOS DE INVERSION	(46,506.73)
14990503	PROVISIONES INTERES PRESTAMOS PRENDARIOS	(33,263.18)
1499050301	PROVISIONES INTERES PRESTAMOS VEHICULOS	(32,470.30)
1499050302	PROVISIONES INTERES RENOVADOS - REFINANCIADOS	0.00
1499050303	PROVISIONES INTERES REESTRUCTURADOS	(792.88)
14990504	PROVISIONES INTERES PRESTAMOS HIPOTECARIOS	(1,354,218.31)
1499050401	PROVISIONES INTERES PRESTAMOS HIP. INDIVIDUAL	(89,540.80)
1499050402	PROVISIONES INTERES PRESTAMOS HIPOT. LARGO PLAZO	(476,723.63)
1499050403	PROVISIONES INTERES RENOVADOS - REFINANCIADOS	(672.30)
1499050404	PROVISIONES INTERES REESTRUCTURADOS	(26,214.90)
1499050405	PROVISION INTERES PRESTAMOS CONSOLIDADOS	(761,066.68)
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)	(42,360.15)
14991001	PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
1499100101	PROVISIONES RENDIMIENTOS CERTIFICADOS DE DEPOSITOS HASTA 30 DIAS	0.00
1499100102	PROVISIONES RENDIMIENTOS CERTIFICADOS DE DEPOSITOS MAYORES A 30 DIAS	0.00
14991002	PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	(42,360.15)
1499100201	PROVISIONES RENDIMIENTOS DE TITULARIZACIONES	0.00
1499100202	PROVISIONES RENDIMIENTOS DE OBLIGACIONES	(42,360.15)
1499100203	PROVISIONES RENDIMIENTOS DE PAPEL COMERCIAL	0.00
1499100204	PROVISIONES RENDIMIENTOS DE PAGARE	0.00
14991003	PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO	0.00
14991004	PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	0.00
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)	0.00
14991501	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	0.00
14991502	TITULARIZACIONES	0.00
14991503	OBLIGACIONES	0.00
1499150301	PROVISIONES OBLIGACIONES VENCIDAS	0.00
14991504	PAPEL COMERCIAL	0.00
14991505	PAGARES	0.00
14991506	BONOS DEL ESTADO	0.00
14991507	CONTRATO DE INVERSION CON GARANTIA	0.00
1499150701	CONTRATO DE INVERSION CON GARANTIA	0.00
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(12,906,910.46)
14992001	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR ADM. OPERACIONES	(5,604.33)
1499200101	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR ADM. OPERACIONES	(5,604.33)
1499200102	PROVISION GESTION EN COBRANZAS JUDICIAL Y EXTRAJUDICIAL	0.00
14992002	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR ADM. CREDITO	(1,014,500.25)
1499200201	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR ADM. CREDITOS	(1,014,500.25)
14992003	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR ADM. MERCADEO	0.00
1499200301	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR ADM. MERCADEO	0.00
14992004	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR ADM. SERVICIOS INTERNOS	(275,520.78)
1499200401	PROVISION ANTICIPO PROVEEDORES GESTION ADMINISTRATIVA	(94,575.77)
1499200402	PROVISION ANTICIPO DIRECTORIO ADMINISTRACION	(12,229.14)
1499200403	PROVISION GESTION ADMINISTRATIVA CUENTAS POR COBRAR	(168,715.87)
14992005	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR ADM. VIVIENDA	(8,766,452.93)
1499200501	PROVISION ANTICIPO PROVEEDORES VIVIENDA	(1,210,740.34)
1499200502	PROVISION PROYECTOS DE VIVIENDA CUENTA POR COBRAR	(6,726,932.38)
1499200503	PROVISION INTERESES POR VENTA DE BIENES INMOBILIARIOS	(828,780.21)
14992006	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR RECURSOS HUMANOS	(12,711.22)
1499200601	PROVISION PRESTAMOS PERSONAL PARA EMPLEADOS	(4,406.74)
1499200602	PROVISION PRESTAMOS ESPECIAL EMPLEADOS	(1,770.46)
1499200603	PROVISION RECURSOS HUMANOS CUENTAS POR COBRAR	(6,534.02)
14992007	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR TESORERIA E INVERSIONES	(1,019,506.87)
1499200701	PROVISION CUENTAS POR COBRAR INVERSIONES	(140,476.30)
1499200702	PROVISION CUENTAS POR COBRAR CONSULCREDITO	(879,030.57)
1499200703	PROVISION INTERESES POR VENTA DE INVERSIONES RENTA VARIABLE	0.00
14992008	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	(1,812,614.08)
1499200801	PROVISIONES CERTIFICADOS DE DEPOSITOS VENCIDOS	0.00
1499200802	PROVISIONES EN TITULARIZACIONES VENCIDAS	0.00
1499200803	PROVISIONES EN OBLIGACIONES VENCIDAS	(582,565.03)
1499200804	PROVISIONES EN PAPEL COMERCIAL VENCIDOS	0.00
1499200805	PROVISIONES EN PAGARE VENCIDOS	(106,483.50)
1499200806	PROVISIONES EN CONTRATO DE INVERSION CON GARANTIA VENCIDOS	(1,123,565.55)

	149990	(PROVISION GENERAL)	0.00
	15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	79,186,309.23
	1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS	71,771,589.49
	150105	TERRENOS PARA URBANIZAR	10,698,358.64
	15010501	TERRENOS PARA URBANIZAR	10,698,358.64
1501050101		TERRENOS PROYECTOS INMOBILIARIOS	10,698,358.64
	150110	TERRENOS PARA EDIFICAR	0.00
	150115	OBRAS DE URBANIZACION	61,073,230.85
	15011501	OBRAS DE URBANIZACION	61,073,230.85
1501150101		PROYECTOS INMOBILIARIOS EN CONSTRUCCION	61,073,230.85
	150120	OBRAS DE EDIFICACION	0.00
	1502	PROYECTOS TERMINADOS	7,414,719.74
	150205	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA	7,414,719.74
	15020501	PROGRAMAS DE VIVIENDA TERMINADOS	4,963,119.74
1502050101		TERRENOS POR VIVIENDA Y OTRAS OBRAS TERMINADAS	392,145.17
1502050102		VIVIENDA Y OTRAS OBRAS TERMINADAS	4,570,974.57
	15020502	OTROS INMUEBLES	2,451,600.00
1502050201		DERECHOS EXEQUIALES CONTRATADOS	2,451,600.00
	150210	INMUEBLES PARA ARRENDAR	0.00
	150299	(DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR)	0.00
	1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)	0.00
	16	PROPIEDAD Y EQUIPO	10,342,979.30
	1601	BIENES INMUEBLES	10,690,299.42
	160105	TERRENOS	4,479,673.23
	16010501	TERRENOS	4,479,673.23
1601050101		TERRENOS	4,479,673.23
	160110	EDIFICIOS	5,699,281.46
	16011001	EDIFICIOS	5,699,281.46
1601100101		EDIFICIOS	5,699,281.46
	160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	511,344.73
	16011501	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	511,344.73
1601150101		CONSTRUCCIONES EN CURSO	511,344.73
	1602	BIENES MUEBLES	1,169,731.96
	160205	MUEBLES Y ENSERES	642,286.69
	16020501	MUEBLES Y ENSERES	642,286.69
1602050101		MUEBLES	556,498.15
1602050102		ENSERES	85,788.54
	160210	EQUIPO DE OFICINA	446,266.83
	16021001	EQUIPO DE OFICINA	446,266.83
1602100101		EQUIPO DE OFICINA	446,266.83
	160215	EQUIPO DE COMPUTACION	78,153.36
	16021501	EQUIPO DE COMPUTACION	78,153.36
1602150101		EQUIPOS DE COMPUTACION	78,153.36
	160220	VEHICULOS	2,061.01
	16022001	VEHICULOS	2,061.01
1602200101		VEHICULOS	2,061.01
	160290	OTROS	964.07
	16029001	OTROS	964.07
1602900101		OTROS	964.07
	1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(1,517,052.08)
	169905	(EDIFICIOS)	(835,018.68)
	16990501	(EDIFICIOS)	(835,018.68)
1699050101		(EDIFICIOS)	(835,018.68)
	169910	(MUEBLES Y ENSERES)	(389,950.82)
	16991001	(MUEBLES Y ENSERES)	(389,950.82)
1699100101		(MUEBLES Y ENSERES)	(389,950.82)
	169915	(EQUIPO DE OFICINA)	(242,667.30)
	16991501	(EQUIPO DE OFICINA)	(242,667.30)
1699150101		(EQUIPO DE OFICINA)	(242,667.30)
	169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	(48,161.90)
	16992001	(EQUIPO DE COMPUTACION)	(48,161.90)
1699200101		(EQUIPO DE COMPUTACION)	(48,161.90)
	169925	(VEHICULOS)	(1,253.38)
	16992501	(VEHICULOS)	(1,253.38)
1699250101		(VEHICULOS)	(1,253.38)
	169990	(OTROS)	0.00
	17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	0.00
	1701	TERRENOS	0.00
	1702	EDIFICIOS	0.00
	1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO	0.00
	1704	UNIDADES DE TRANSPORTE	0.00
	17040001	UNIDADES DE TRANSPORTES	0.00
1704000101		UNIDADES DE TRANSPORTES	0.00
	1705	TÍTULOS VALORES	0.00

	1790	OTROS	15,564.21
	17900001	MATERIALES DE CONSTRUCCION	15,564.21
1790000101		MATERIALES DE CONSTRUCCION	15,564.21
	1799	(PROVISION PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACION)	(15,564.21)
	179905	(EDIFICIOS)	0.00
	179910	(MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO)	0.00
	179915	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	0.00
	179920	(TITULOS VALORES)	0.00
	179990	(OTROS)	(15,564.21)
	17999001	(OTROS)	(15,564.21)
1799900101		(PROVISION PARA MATERIALES EN CONSTRUCCION)	(15,564.21)
	19	OTROS ACTIVOS	5,033,252.85
	1901	PAGOS ANTICIPADOS	24,377.22
	190105	ANTICIPO A CONTRATISTAS	0.00
	190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES	0.00
	190115	ARRIENDOS	0.00
	19011501	ARRIENDOS	0.00
1901150101		ARRENDAMIENTO	0.00
	190120	SEGUROS	45,522.01
	19012001	SEGUROS CONTRATADOS	45,522.01
1901200101		SEGURO CONTRATADOS	45,522.01
	190190	OTROS	10,855.03
	19019001	OTROS	10,855.03
1901900101		DEPOSITOS EN GARANTIA	9,487.03
1901900102		SUSCRIPCIONES	1,368.00
1901900103		PAGOS ANTICIPADOS SERVICIOS ADMINISTRATIVOS	0.00
1901900104		CREDITO MERCANTIL	0.00
	190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)	(31,999.82)
	19019901	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)	(31,999.82)
1901990101		AMORTIZACION ARRIENDOS	0.00
1901990102		AMORTIZACION SEGUROS CONTRATADOS	(31,803.05)
1901990103		AMORTIZACION SUSCRIPCIONES	(196.77)
1901990104		AMORTIZACION CREDITO MERCANTIL	0.00
1901990105		AMORTIZACION PAGOS ANTICIPADOS SERVICIOS ADMINISTRATIVOS	0.00
	1902	GASTOS DIFERIDOS	249,168.68
	190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	514,101.42
	19020501	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	514,101.42
1902050101		LICENCIAS INFORMATICAS SOFTWARE	514,101.42
	190210	GASTOS DE ADECUACION	0.00
	190290	OTROS	0.00
	190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	(264,932.74)
	19029901	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	(264,932.74)
1902990101		(AMORTIZACIÓN ACUMULADA LICENCIAS INFORMATICAS SOFTWARE)	(264,932.74)
	1903	DERECHOS FIDUCIARIOS	6,061,841.92
	190305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2,927,074.68
	19030501	FIDEICOMISO DE OBLIGACIONES	2,927,074.68
1903050101		FIDEICOMISO BUENAVENTURA - FECORSA	2,927,074.68
	190310	INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00
	190315	PROYECTOS INMOBILIARIOS	0.00
	190320	PROYECTOS TERMINADOS	0.00
	190325	PROPIEDAD Y EQUIPO	0.00
	190330	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION	3,134,767.24
	19033001	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION	3,134,767.24
1903300101		FIDEICOMISO CARTERA FCME-CCR	1,909,453.11
1903300102		FIDEICOMISO INMUEBLES FCME	1,225,314.13
	190335	FIDEICOMISOS EN GARANTIA	0.00
	1990	OTROS	0.00
	199005	FALTANTES DE CAJA	0.00
	199090	OTROS ACTIVOS	0.00
	19909001	OTROS ACTIVOS	0.00
1990900101		ACCIONES Y PARTICIPACIONES CONSULCREDITO	0.00
1990900102		APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES CONSULCREDITO	0.00
1990900103		RENDIMIENTO ANTICIPADO POR LIQUIDACION CUENTA INDIVIDUAL	0.00
1990900104		ACCIONES Y PARTICIPACIONES CAMPOSANTO	0.00
	1999	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)	(1,302,134.97)
	199905	(DERECHOS FIDUCIARIOS)	(1,302,134.97)
	19990501	(DERECHOS FIDUCIARIOS)	(1,302,134.97)
1999050101		PROVISION FIDEICOMISO CARTERA FCME-CCR	(1,302,134.97)
	199990	(OTROS)	0.00
	19999001	PROVISIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES Y APORTES FUTURAS CAPITALIZACIONES SUBSIDIARIAS	0.00
1999900101		PROVISIONES PARTICIPACIONES SUBSIDIARIA CONSULCREDITO	0.00
4		GASTOS	1,932,166.71
41		PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	638,391.96

4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
410105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
41010501	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
4101050101	PERDIDAS EN VENTAS CERTIFICADOS DE INVERSION	0.00
4101050102	PERDIDAS EN VENTAS TITULARIZACIONES S.F.PR.	0.00
4101050103	PERDIDAS EN VENTAS OBLIGACIONES S.FN. PR.	0.00
410110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	0.00
41011001	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	0.00
4101100101	PERDIDAS EN VENTAS DE TITULARIZACIONES	0.00
4101100102	PERDIDAS EN VENTAS DE OBLIGACIONES	0.00
4101100103	PERDIDAS EN VENTAS DE PAPEL COMERCIAL	0.00
4101100104	PERDIDAS EN VENTAS PAGARE	0.00
410115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO	0.00
410120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	0.00
41012001	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	0.00
4101200101	PERDIDAS EN VENTAS DE BONOS DEL ESTADO	0.00
410125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
410130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	0.00
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	636,374.59
410205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
41020501	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
4102050101	PERDIDA EN VALUACION CERTIFICADOS DE INVERSION	0.00
4102050102	PERDIDA EN VALUACION TITULARIZACIONES S. FN. PR.	0.00
4102050103	PERDIDA EN VALUACION OBLIGACIONES S.FN. PR.	0.00
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	247,127.69
41021001	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	247,127.69
4102100101	PERDIDA EN VALUACION TITULARIZACIONES	30,560.87
4102100102	PERDIDA EN VALUACION OBLIGACIONES	216,566.82
4102100103	PERDIDA EN VALUACION PAPEL COMERCIAL	0.00
4102100104	PERDIDA EN VALUACION PAGARE	0.00
4102100105	PERDIDA EN VALUACION DE LETRAS DE CAMBIOS	0.00
410215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO	0.00
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	389,246.90
41022001	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	389,246.90
4102200101	PERDIDA EN VALUACION BONOS DEL ESTADO	389,246.90
410225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
410230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	0.00
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO	0.00
410305	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE TERRENOS	0.00
41030501	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE TERRENOS	0.00
4103050101	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE TERRENOS	0.00
410310	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE EDIFICIOS	0.00
41031001	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE EDIFICIOS	0.00
4103100101	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE EDIFICIOS	0.00
410315	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS	0.00
410320	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS	0.00
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS	0.00
410405	PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN DE INMUEBLES PARA LA VENTA	0.00
410410	PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN DE INMUEBLES PARA ARRENDAR	0.00
410415	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INMUEBLES PARA LA VENTA	0.00
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS	2,017.37
410505	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
410510	INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00
410510	PROYECTOS INMOBILIARIOS	0.00
410520	PROYECTOS TERMINADOS	0.00
410525	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN	2,017.37
41052501	FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION	2,017.37
4105250101	FIDEICOMISO CARTERA FCME - CCR	2,017.37
410530	FIDEICOMISOS EN GARANTIA	0.00
43	GASTOS DE PERSONAL	401,480.44
4301	GASTOS DEL PERSONAL	401,480.44
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	253,171.91
43010501	SUELDOS Y SALARIOS	253,171.91
4301050101	SUELDOS Y SALARIOS	253,171.91
430110	REMUNERACION EXTRAORDINARIA	23,082.76
43011001	COMISIONES	0.00
4301100101	COMISIONES	0.00
43011002	BONIFICACIONES PATRONALES	23,082.76
4301100201	BONIFICACION SEPTIEMBRE	10,041.38
4301100202	BONIFICACION DICIEMBRE	10,041.38
4301100203	BONIFICACION MATERNIDAD/PATERNIDAD	3,000.00
4301100204	OTRAS BONIFICACIONES	0.00
430115	DECIMOS SUELDOS	39,208.90
43011501	DECIMO TERCER SUELDO	28,590.91

4301150101	DECIMO TERCER SUELDO	28,590.91
43011502	DECIMO CUARTO SUELDO	10,617.99
4301150201	DECIMO CUARTO SUELDO	10,617.99
430120	APORTE PATRONAL	31,217.69
43012001	APORTE PATRONAL IESS	31,217.69
4301200101	APORTE PATRONAL IESS	31,217.69
4301200102	APORTES PERSONAL IESS	0.00
430125	FONDO DE RESERVA	19,280.37
43012501	FONDO DE RESERVA	19,280.37
4301250101	FONDO DE RESERVA	19,280.37
430130	JUBILACION PATRONAL	0.00
43013001	JUBILACION PATRONAL	0.00
4301300101	JUBILACION PATRONAL	0.00
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO	514.07
43013501	BONIFICACION POR DESAHUCIO	514.07
4301350101	BONIFICACION POR DESAHUCIO	514.07
430140	UNIFORMES	0.00
43014001	UNIFORMES	0.00
4301400101	UNIFORMES	0.00
430145	GASTOS DE REPRESENTACION	0.00
43014501	GASTOS DE REPRESENTACION	0.00
4301450101	GASTOS DE REPRESENTACION	0.00
430190	OTROS	35,004.74
43019001	CAPACITACION	399.00
4301900101	CAPACITACION	399.00
43019002	VACACIONES	10,910.74
4301900201	VACACIONES	10,910.74
43019003	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	23,695.00
4301900301	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	23,695.00
4301900302	VIATICOS Y MOVILIZACIONES EN NOMINA	0.00
4301900303	SERVICIOS MEDICOS LABORAL	0.00
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	277,767.69
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	194,088.36
440105	SERVICIOS BASICOS	17,730.34
44010501	SERVICIOS BASICOS	17,730.34
4401050101	AGUA, LUZ, TELEFONO	17,730.34
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL	1,211.64
44011001	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL	1,211.64
4401100101	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL	1,211.64
440115	MOVILIZACIONES	288.55
44011501	MOVILIZACIONES EN GENERAL	288.55
4401150101	MOVILIZACIONES EN GENERAL	288.55
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	12,021.14
44012001	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	12,021.14
4401200101	IMPRESIÓN Y REPRODUCCIÓN	12,021.14
4401200102	ANUNCIOS Y PUBLICACIONES	0.00
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA	92,499.60
44012501	VIGILANCIA (SEGURIDAD)	92,499.60
4401250101	SERVICIOS DE VIGILANCIA	92,499.60
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	34,707.00
44013001	SERVICIO DE LIMPIEZA	34,707.00
4401300101	SERVICIO DE LIMPIEZA	34,707.00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	35,630.09
44019001	REFRIGERIOS	1,873.95
4401900101	REFRIGERIOS	1,873.95
44019002	INTERNET, TV CABLE Y CELULAR	24,253.35
4401900201	INTERNET, TV CABLE Y CELULAR	24,253.35
44019003	CORRESPONDENCIAS Y ENCOMIENDAS	8,553.74
4401900301	CORRESPONDENCIAS Y ENCOMIENDAS	8,553.74
44019004	SERVICIOS VARIOS	949.05
4401900401	SERVICIOS VARIOS	949.05
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	3,487.76
440205	PASAJES EN EL INTERIOR	3,029.68
44020501	PASAJES POR GESTIONES	3,029.68
4402050101	PASAJES POR GESTIONES	3,029.68
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR	0.00
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	458.08
44021501	VIATICOS	0.00
4402150101	VIATICOS	0.00
44021502	SERVICIOS DE HOSPEDAJES POR GESTIONES	458.08
4402150201	HOSPEDAJES POR GESTIONES INTERNAS	458.08
440220	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR	0.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	18,467.32
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS	1,869.22

44030501	MANTENIMIENTO DE TERRENOS	1,869.22
4403050101	MANTENIMIENTO DE TERRENOS	1,869.22
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	10,793.25
44031001	MANTENIMIENTO DE OFICINAS	10,793.25
4403100101	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE OFICINAS	10,793.25
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	5,705.48
44031501	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	5,705.48
4403150101	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	5,705.48
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS	67.35
44032001	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS	67.35
4403200101	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS	67.35
440390	OTRAS	32.02
44039001	OTRAS	32.02
4403900101	OTRAS	32.02
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	18,634.49
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	18,634.49
44040501	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	18,634.49
4404050101	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	18,634.49
440410	ARRENDAMIENTO DE VEHÍCULOS	0.00
440415	ARRENDAMIENTOS DE EQUIPOS INFORMÁTICOS	0.00
44041501	ARRENDAMIENTOS DE EQUIPOS INFORMÁTICOS	0.00
4404150101	ARRENDAMIENTOS DE EQUIPOS INFORMÁTICOS	0.00
440420	ARRENDAMIENTOS Y LICENCIAS DE USO DE PAQUETES INFORMÁTICOS	0.00
440490	OTROS	0.00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	13,375.72
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA	0.00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	0.00
44051001	SERVICIOS DE AUDITORIA EXTERNA	0.00
4405100101	SERVICIOS DE AUDITORIA EXTERNA	0.00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	13,375.72
44051501	HONORARIOS	13,375.72
4405150101	HONORARIOS DE TERCEROS	13,375.72
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS	0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	18,044.44
440605	MATERIAL DE OFICINA	18,044.44
44060501	MATERIALES Y UTILES DE OFICINA	18,044.44
4406050101	MATERIALES Y UTILES DE OFICINA	14,650.39
4406050102	MATERIALES DE LIMPIEZA Y MANTENIMIENTO	3,394.05
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD	0.00
44061001	MATERIAL DE PUBLICIDAD	0.00
4406100101	MATERIAL DE PUBLICIDAD	0.00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	11,669.60
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS	0.00
44070501	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS	0.00
4407050101	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS	0.00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	10,761.02
44071001	MATERIALES, EQUIPOS, REPUESTOS Y ACCESORIOS DE COMPUTACION	0.00
4407100101	MATERIALES, EQUIPOS, REPUESTOS Y ACCESORIOS DE COMPUTACION	0.00
44071002	SERVICIOS DE MANTENIMIENTO EQUIPOS INFORMATICOS	10,761.02
4407100201	SERVICIOS DE MANTENIMIENTO EQUIPOS INFORMATICOS	4,902.00
4407100202	SERVICIOS INFORMATICOS	5,859.02
440790	OTROS	908.58
44079001	LICENCIAS INFORMATICAS	908.58
4407900101	LICENCIAS INFORMATICAS	908.58
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	71,980.05
4501	TÍTULOS Y VALORES	16.15
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES	16.15
45010501	COMISIONES EN OPERACIONES DE INVERSION	16.15
4501050101	COMISIONES EN OPERACIONES DE INVERSION	16.15
450110	PRIMA EN COMPRA DE INVERSIONES	0.00
4502	COSTOS FINANCIEROS	18,384.58
450205	INTERESES EN PRÉSTAMOS	0.00
450210	GASTOS BANCARIOS	18,384.58
45021001	SERVICIOS BANCARIOS	18,384.58
4502100101	SERVICIOS BANCARIOS	6,246.64
4502100102	COMISION GARANTIAS BANCARIAS	12,137.94
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	5,766.54
45030001	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	5,766.54
4503000101	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	5,766.54
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	47,812.78
450401	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	47,812.78
45040101	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	47,812.78
4504010101	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	47,812.78
46	GASTOS NO OPERATIVOS	57,616.20

4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	57,616.20
460105	IMPUESTOS Y TASAS	12,691.97
46010501	IMPUESTOS Y TASAS	12,691.97
4601050101	IMPUESTOS FISCALES	0.00
4601050102	IMPUESTOS Y TASAS MUNICIPALES	12,691.97
4601050103	IMPUESTO A LA RENTA	0.00
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	44,907.66
46011001	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	44,907.66
4601100101	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	44,907.66
460115	CONTRIBUCION BIESS	0.00
46011501	BIESS	0.00
4601150101	BIESS	0.00
460190	OTROS	16.57
46019001	OTROS	16.57
4601900101	RECARGO TRIBUTARIO, IESE Y OTROS	16.57
4601900102	CONTRIBUCION BIESS	0.00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	333,158.29
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	68,297.30
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR	0.00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS	46,062.69
47011001	DEPRECIACIONES EDIFICIOS	46,062.69
4701100101	DEPRECIACIONES EDIFICIOS	46,062.69
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	10,439.50
47011501	DEPRECIACION MUEBLES	9,052.75
4701150101	DEPRECIACION MUEBLES	9,052.75
47011502	DEPRECIACION ENSERES	1,386.75
4701150201	DEPRECIACION ENSERES	1,386.75
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	7,240.58
47012001	DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	7,240.58
4701200101	DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	7,240.58
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	4,487.86
47012501	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	4,487.86
4701250101	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	4,487.86
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS	66.67
47013001	DEPRECIACION VEHICULO	66.67
4701300101	DEPRECIACION VEHICULO	66.67
4702	AMORTIZACIONES	38,254.71
470205	PAGOS ANTICIPADOS	7,468.94
47020501	SEGURO POLIZA	7,358.37
4702050101	SEGURO POLIZA	7,358.37
47020502	ARRIENDO	0.00
4702050201	ARRIENDO	0.00
47020503	SUSCRIPCIONES	110.57
4702050301	SUSCRIPCIONES	110.57
47020504	CREDITO MERCANTIL	0.00
4702050401	CREDITO MERCANTIL	0.00
47020505	OTROS PAGOS ANTICIPADOS	0.00
4702050501	PAGOS ANTICIPADOS	0.00
470210	GASTOS ANTICIPADOS	30,785.77
47021001	LICENCIAS INFORMATICAS SOFTWARE	30,785.77
4702100101	LICENCIAS INFORMATICAS SOFTWARE	30,785.77
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3,330.13
47030001	PROVISIONES INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
4703000101	PROVISIONES CERTIFICADO DE DEPOSITOS HASTA 30 DIAS	0.00
4703000102	PROVISIONES CERTIFICADO DE DEPOSITOS MAYORES A 30 DIAS	0.00
47030002	PROVISIONES INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	0.00
4703000201	PROVISIONES EN TITULARIZACIONES	0.00
4703000202	PROVISIONES EN OBLIGACIONES	0.00
4703000203	PROVISIONES EN PAPELES COMERCIALES	0.00
4703000204	PROVISIONES EN PAGARE	0.00
470390	PROVISIÓN GENERAL	3,330.13
47039001	PROVISIONES INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
4703900101	PROVISIONES CERTIFICADO DE DEPOSITOS HASTA 30 DIAS	0.00
4703900102	PROVISIONES CERTIFICADO DE DEPOSITOS MAYORES A 30 DIAS	0.00
47039002	PROVISIONES INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	3,330.13
4703900201	PROVISIONES EN TITULARIZACIONES	0.00
4703900202	PROVISIONES EN OBLIGACIONES	3,330.13
4703900203	PROVISIONES EN PAPELES COMERCIALES	0.00
4703900204	PROVISIONES EN PAGARE	0.00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	0.06
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	0.00
47040501	PROVISION PRESTAMOS DE CONSUMO	0.00
4704050101	PROVISION PRESTAMOS PERSONALES	0.00
4704050102	PROVISION PRESTAMOS CONSUMO CCR	0.00

4704050103	PROVISION PRESTAMOS CONTRATADOS	0.00
4704050104	PROVISION PRESTAMOS JUBILADOS CUP	0.00
4704050105	PROVISION PRESTAMOS RENOVADOS - REFINANCIADOS	0.00
4704050106	PROVISION PRESTAMOS REESTRUCTURADOS	0.00
47040502	PROVISION PRESTAMOS ESPECIALES	0.00
4704050201	PROVISION PRESTAMOS ESPECIAL CONSOLIDADO	0.00
4704050202	PROVISION PRESTAMOS ESPECIAL DE INVERSION	0.00
4704050203	PROVISION PRESTAMOS ESPECIALES SALUD	0.00
4704050204	PROVISION PRESTAMOS VIAJES INTERNACIONALES	0.00
4704050205	PROVISION PRESTAMOS TURISMO	0.00
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	0.06
47041001	PROVISION PRESTAMOS VEHICULOS	0.06
4704100101	PROVISION PRESTAMOS VEHICULOS	0.00
4704100102	PROVISION PRESTAMOS RENOVADOS - REFINANCIADOS	0.00
4704100103	PROVISION PRESTAMOS REESTRUCTURADOS	0.06
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	0.00
47041501	PROVISION PRESTAMOS HIPOTECARIOS	0.00
4704150101	PROVISION PRESTAMOS HIPOTECARIO INDIVIDUAL	0.00
4704150102	PROVISION PRESTAMOS HIPOTECARIO A LARGO PLAZO	0.00
4704150103	PROVISION PRESTAMOS RENOVADOS - REFINANCIADOS	0.00
4704150104	PROVISION PRESTAMOS REESTRUCTURADOS	0.00
470490	PROVISIÓN GENERAL	0.00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	222,493.47
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
47050501	PROVISIONES RENDIMIENTO INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	0.00
4705050101	PROVISIONES RENDIMIENTOS CERTIFICADOS DE DEPOSITOS HASTA 30 DIAS	0.00
4705050102	PROVISIONES RENDIMIENTOS CERTIFICADOS DE DEPOSITOS MAYORES A 30 DIAS	0.00
470505	PROVISIONES RENDIMIENTO INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	0.00
4705050202	PROVISIONES RENDIMIENTOS DE TITULARIZACIONES	0.00
4705050202	PROVISIONES RENDIMIENTOS DE OBLIGACIONES	0.00
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS	28,763.10
47051001	PROVISION INTERES PRESTAMOS DE CONSUMO	2,395.18
4705100101	PROVISION INTERES PRESTAMOS PERSONALES	562.38
4705100102	PROVISION INTERES PRESTAMOS CONSUMO CCR	0.00
4705100103	PROVISION INTERES PRESTAMOS JUBILADOS CUP	0.00
4705100104	PROVISION INTERES PRESTAMOS PARA CONTRATADOS	9.87
4705100105	PROVISION INTERES RENOVADOS - REFINANCIADOS	385.83
4705100106	PROVISION INTERES REESTRUCTURADOS	1,437.10
47051002	PROVISION INTERES PRESTAMOS ESPECIALES	14,558.12
4705100201	PROVISION INTERES PRESTAMOS ESPECIALES	0.00
4705100202	PROVISION INTERES PRESTAMOS VIAJES INTERNACIONALES	0.00
4705100203	PROVISION INTERES PRESTAMOS SALUD	0.00
4705100204	PROVISION INTERES PRESTAMOS TURISMO	0.00
4705100205	PROVISION INTERES PRESTAMOS CONSOLIDADOS	10,709.27
4705100206	PROVISION INTERES PRESTAMOS DE INVERSION	3,848.85
47051003	PROVISION INTERES PRESTAMOS PRENDARIOS	3,433.92
4705100301	PROVISION INTERES PRESTAMOS VEHICULOS	3,244.74
4705100302	PROVISION INTERES RENOVADOS - REFINANCIADOS	0.00
4705100303	PROVISION INTERES REESTRUCTURADOS	189.18
47051004	PROVISION INTERES PRESTAMOS HIPOTECARIOS	8,375.88
4705100401	PROVISION INTERES PRESTAMOS HIPOTECARIO INDIVIDUAL	0.00
4705100402	PROVISION INTERES PRESTAMOS HIPOTECARIO L/P	6,646.89
4705100403	PROVISION INTERES RENOVADOS - REFINANCIADOS	300.98
4705100403	PROVISION INTERES REESTRUCTURADOS	1,428.01
470515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	106,483.50
47051501	PROVISIONES INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
4705150101	PROVISIONES CERTIFICADOS DE DEPOSITOS VENCIDOS	0.00
47051502	PROVISIONES INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	106,483.50
4705150201	PROVISIONES EN TITULARIZACIONES VENCIDAS	0.00
4705150202	PROVISIONES EN OBLIGACIONES VENCIDAS	0.00
4705150203	PROVISION EN PAGARES	106,483.50
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	87,246.87
47052001	CUENTAS POR COBRAR ADM OPERACIONES	0.00
4705200101	CUENTAS POR COBRAR ADM OPERACIONES	0.00
47052002	CUENTAS POR COBRAR ADM CREDITOS	87,219.37
4705200201	CUENTAS POR COBRAR ADM CREDITOS	87,219.37
47052003	CUENTAS POR COBRAR ADM MERCADEO	0.00
4705200301	CUENTAS POR COBRAR ADM MERCADEO	0.00
47052004	CUENTAS POR COBRAR ADM SERVICIOS INTERNOS	0.00
4705200401	ANTICIPO PROVEEDORES GESTIÓN ADMINISTRATIVA	27.50
4705200402	ANTICIPO OFICINA PROVINCIAL	0.00
4705200403	GESTION ADMINISTRATIVA	0.00
47052005	CUENTAS POR COBRAR ADM RRHH	0.00
4705200501	PRESTAMO PERSONAL PARA EMPLEADOS	0.00

4705200502	PRESTAMO ESPECIAL EMPLEADOS	0.00
4705200503	RECURSOS HUMANOS CUENTAS POR COBRAR	0.00
47052006	CUENTAS POR COBRAR ADM INVERSIONES Y TESORERIA	0.00
4705200601	FINANCIERA CONSULCREDITO	0.00
4705200602	INTERESES POR VENTA DE INVERSIONES EN RENTA VARIABLE	0.00
47052007	CUENTAS POR COBRAR ADMINISTRACION VIVIENDA	0.00
4705200701	ANTICIPO PROVEEDORES VIVIENDA	0.00
4705200702	PROYECTOS DE VIVIENDA CUENTAS POR COBRAR	0.00
4705200703	INTERESES POR VENTA DE BIENES INMOBILIARIOS	0.00
470590	PROVISIÓN GENERAL	0.00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS	782.62
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS	782.62
47060501	PROYECTOS INMOBILIARIOS	782.62
4706050101	ANTICIPO PROVEEDORES VIVIENDA	748.77
4706050102	PROYECTOS DE VIVIENDA CUENTA POR COBRAR	33.85
4706050103	INTERESES POR VENTA DE BIENES INMOBILIARIOS	0.00
470610	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0.00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	0.00
470705	TERRENOS	0.00
470710	EDIFICIOS	0.00
470715	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO	0.00
470720	UNIDADES DE TRANSPORTE	0.00
470725	TÍTULOS VALORES	0.00
470790	OTROS	0.00
47079001	OTROS	0.00
4707900101	PROVISION PARA MATERIALES EN CONSTRUCCION	0.00
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS	0.00
470805	DERECHOS FIDUCIARIOS	0.00
470890	OTROS	0.00
47089001	PROVISIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES Y APORTES FUTURAS CAPITALIZACIONES SUBSIDIAI	0.00
4708900101	PROVISIONES PARTICIPACIONES SUBSIDIARIA CONSULCREDITO	0.00
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	151,772.08
4801	SEGUROS	136,517.95
48010001	SEGUROS	136,517.95
4801000101	SEGURO DE VIDA SUBSIDIADO	136,517.95
4801000102	SEGUROS VARIOS	0.00
4890	OTROS	15,254.13
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES	163.60
48900501	SERVICIOS DE CUSTODIA DE VALORES	163.60
4890050101	SERVICIOS DE CUSTODIA DE VALORES	163.60
489090	OTROS	15,090.53
48909001	GASTOS POR INVERSIONES INMOBILIARIAS	7,454.70
4890900101	OBRA CONTRATADA	0.00
4890900102	LEGALES, MUNICIPALES, NOTARIALES, TASAS Y OTROS	304.60
4890900103	SERVICIOS Y OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS Y FINANCIEROS	7,150.10
48909002	OTROS	7,635.83
4890900201	COMISIONES PAGADAS	0.00
4890900202	SERVICIOS LEGALES, NOTARIALES Y DE REGISTRO	0.00
4890900203	GASTOS Y PERDIDAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	5,487.65
4890900204	REGULARIZACION SOBREGIRO EN CUENTA FCME	0.00
4890900205	OTROS COSTOS OPERACIONALES DE CREDITO	0.00
4890900206	OTROS GASTOS PARA AFILIADOS	0.00
4890900207	OTROS GASTOS	118.05
4890900208	PERDIDA SUBSIDIARIA CONSULCREDITO	0.00
4890900209	REVERSO INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	83.01
4890900210	BOLSA DE VALORES QUITO - SERVICIO INFORMACION	1,947.12
TOTAL ACTIVO + GASTOS		361,575,195.79
2	PASIVOS	351,393,305.38
21	CUENTA INDIVIDUAL	308,464,622.65
2101	CESANTIA	308,464,622.65
210105	APORTES PERSONALES	308,456,363.06
21010501	APORTES PERSONALES	308,456,363.06
2101050101	APORTES CUENTA UNICA	308,456,363.06
2101050102	APORTES CUENTA UNICA PREFERENCIAL	0.00
210110	APORTES PATRONALES	0.00
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL	0.00
21011501	APORTES PERSONALES ADICIONAL	0.00
2101150101	FONDO ANUAL SOLIDARIO	0.00
2101150102	CAPITAL INSTITUCIONAL	0.00
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA	8,259.59
21012001	RETIRO VOLUNTARIO CUENTA INDIVIDUAL DE CESANTIA	8,259.59
2101200101	RETIRO VOLUNTARIO CUENTA INDIVIDUAL DE CESANTIA	8,259.59

2102	JUBILACIÓN	0.00
210205	APORTES PERSONALES	0.00
210210	APORTES PATRONALES	0.00
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL	0.00
210220	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL	0.00
210225	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL	0.00
22	BENEFICIO DEFINIDO	0.00
2201	CESANTÍA	0.00
220105	APORTES PERSONALES	0.00
220110	APORTES PATRONALES	0.00
220115	APORTE PERSONAL ADICIONAL	0.00
2202	JUBILACIÓN	0.00
220205	APORTES PERSONALES	0.00
220210	APORTES PATRONALES	0.00
220215	APORTE PERSONAL ADICIONAL	0.00
23	CUENTAS POR PAGAR	7,742,804.88
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	1,313,106.46
230105	CESANTIA	1,313,106.46
23010501	LIQUIDACIONES DE CUENTAS POR PAGAR	1,313,106.46
2301050101	RESCATE CUENTA INDIVIDUAL	6,355.92
2301050102	SALDOS EN LIQUIDACIONES DE CUENTAS	824,756.77
2301050103	DEVOLUCION POR RETIRO VOLUNTARIO	478,980.67
2301050104	RETIRO VOLUNTARIO POR ABONAR A CREDITO	0.00
2301050105	RETIRO VOLUNTARIO POR APLICAR O REINCORPORAR CI	0.29
2301050106	ABONO 30% CU - RESOLUCION	3,012.81
230110	JUBILACION	0.00
230115	OTRAS PRESTACIONES	0.00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	0.00
230205	APORTES	0.00
23020501	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR APORTES	0.00
2302050101	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR APORTES	0.00
230210	PRESTAMOS	0.00
23021001	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR PRESTAMOS	0.00
2302100101	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR PRESTAMOS	0.00
2303	CONTRIBUCIONES	112,269.15
230305	CONTRIBUCIONES	112,269.15
23030501	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	112,269.15
2303050101	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	112,269.15
2303050102	BIESS	0.00
230390	OTROS	0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS	28,404.26
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES	0.00
230410	RETENCIONES IVA	9,578.54
23041001	RETENCIONES IVA RETENIDOS	9,578.54
2304100101	30% IVA RETENIDO BIENES	191.95
2304100102	70% IVA RETENIDO POR SERVICIOS	4,055.41
2304100103	100% IVA RETENIDO	2,362.34
2304100104	10 % IVA RETENIDO BIENES	4.23
2304100105	20 % IVA RETENIDO SERVICIOS	2,964.61
23041002	IVA FACTURADO	0.00
2304100201	IVA FACTURADO 12%	0.00
230490	OTROS	18,825.72
23049001	RETENCIONES EN LA FUENTE	18,825.72
2304900101	RETENCION EN LA FUENTE 1%	63.55
2304900102	RETENCION EN LA FUENTE 2%	16,554.57
2304900103	RETENCION EN LA FUENTE 8%	1,061.08
2304900104	RETENCION EN LA FUENTE 10%	897.16
2304900105	1 X 1000 RTE. FTE.	249.36
2304900106	RETENCION BIENES Y SERVICIOS PERSONAS DEL EXTERIOR	0.00
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	195,307.24
230501	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	195,307.24
23050101	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	195,307.24
2305010101	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	195,307.24
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	6,093,717.77
239005	INTERESES POR PAGAR	0.00
239010	PROVEEDORES	522,553.84
23901001	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	522,553.84
2390100101	PROVEEDORES CREDITO	37,335.43
2390100102	PROVEEDORES OPERACIONES	64,783.06
2390100103	PROVEEDORES VIVIENDA	243,355.78
2390100104	PROVEEDORES SERVICIOS INTERNOS	150,849.57
2390100105	PROVEEDORES MERCADEO	0.00
2390100106	PROVEEDORES TESORERIA	26,230.00
239015	HONORARIOS POR PAGAR	0.00

	239020	SERVICIOS BASICOS POR PAGAR	0.00
	239025	DIETAS	850.00
	23902501	DIETAS	850.00
2390250101		DIETAS	850.00
	239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	1,195.30
	23903001	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	1,195.30
2390300101		CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	1,195.30
	239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5,569,118.63
	23909001	PRESTAMOS EMITIDOS POR PAGAR	290,475.57
2390900101		PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	281,110.69
2390900102		PRESTAMOS HIPOTECARIOS	0.00
2390900103		PRESTAMOS ESPECIALES	2,084.62
2390900104		PRESTAMOS REFINANCIADOS/REESTRUCTURADOS	7,280.26
	23909002	RECAUDACIONES ADMINISTRACION CREDITOS	3,707,997.11
2390900201		RECAUDACIÓN PARA SEGUROS DE CREDITOS HIPOTECARIOS	331,931.79
2390900202		RECAUDACIÓN SEGUROS POR CREDITOS PERSONALES Y ESPECIALES	1,062,804.87
2390900203		RECAUDACION ADMINISTRACION CREDITO	563,242.43
2390900204		RECAUDACION ABONO CREDITO CANCELADO	1,195,531.69
2390900205		TRAMITES LEGALES ADMINISTRACION CREDITOS	11,709.75
2390900206		RECAUDACION PARA AVALUOS DE CREDITOS HIPOTECARIOS	389,191.55
2390900207		RECAUDACIONES FIDEICOMISO - SEGUROS	155.82
2390900208		RECAUD. SEG. CREDIT. REEST./REFINANC	153,429.21
	23909003	RECAUDACIONES ADMINISTRACION OPERACIONES	145,238.35
2390900301		RECAUDACION ADMINISTRACION OPERACIONES	49,668.27
2390900302		FONDOS RETENIDOS	1,500.14
2390900303		SERVICIOS EXEQUIALES	16,309.55
2390900304		PROTECCION FAMILIAR	76,461.31
2390900305		OTRAS RECAUDACIONES	1,299.08
2390900306		DEVOLUCION IDENTIFICADAS DE RECAUDACIONES	0.00
2390900307		CONSULCREDITO CUENTAS POR PAGAR	0.00
2390900308		SEGURO DE SALUD	0.00
	23909004	RECAUDACIONES ADMINISTRACION VIVIENDA	1,424,831.14
2390900401		CONTRATOS EN OBRAS TERMINADAS POR PAGAR	17,181.13
2390900402		RECAUDACION MANTENIMIENTO DE CIUDADELA	313,216.17
2390900403		LEGALES MUNICIPALES POR PAGAR CREDITO HIPOTECARIO	1,094,433.84
2390900404		RECAUDACIÓN PARA AVALUOS DE CREDITOS HIPOTECARIOS	0.00
	23909005	RECAUDACIONES ADMINISTRACION MERCADEO	576.46
2390900501		RECAUDACION ADMINISTRACION MERCADEO	576.46
	23909006	RENDIMIENTOS POR PAGAR	0.00
2390900601		RENDIMIENTOS POR PAGAR	0.00
	24	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
	2401	SOBREGIROS BANCARIOS	0.00
	24010001	SOBREGIROS BANCARIOS	0.00
2401000101		SOBREGIROS BANCARIOS	0.00
	2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	0.00
	2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0.00
	2490	OTRAS OBLIGACIONES	0.00
	25	OBLIGACIONES PATRONALES	802,869.72
	2501	REMUNERACIONES POR PAGAR	14,463.72
	25010001	REMUNERACIONES POR PAGAR	14,463.72
2501000101		REMUNERACIONES POR PAGAR	14,463.72
	2502	BENEFICIOS SOCIALES	408,601.34
	25020001	BENEFICIOS SOCIALES DE LEY	352,472.63
2502000101		DECIMO TERCER SUELDO	49,230.83
2502000102		DECIMO CUARTO SUELDO	56,427.60
2502000103		VACACIONES POR PAGAR	157,325.84
2502000104		PROVISION BONIFICACION POR DESAHUCIO	89,488.36
2502000105		PROVISION DESPIDO INTEMPESTIVO	0.00
	25020002	BENEFICIOS OTORGADAS POR EL PATRONO	56,128.71
2502000201		BONIFICACION POR PAGAR	56,128.71
2502000202		BONIFICACION CONTRATO COLECTIVO	0.00
	2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	218,833.19
	25030001	APORTES Y RETENCIONES IESS	218,833.19
2503000101		APORTE PERSONAL IESS	106,457.53
2503000102		APORTE PATRONAL IESS	112,375.66
	2504	FONDO DE RESERVA	24,538.09
	25040001	FONDO DE RESERVA	24,538.09
2504000101		FONDO DE RESERVA	24,538.09
	2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	448.50
	25050001	RETENCIONES EN LA FUENTE	448.50
2505000101		RETENCION EN RELACION DE DEPENDENCIA	448.50
	2506	RETENCIONES JUDICIALES	0.00
	25060001	RETENCIONES JUDICIALES	0.00
2506000101		RETENCION JUDICIAL EMPLEADOS	0.00

2506000102		RETENCIONES JUDICIALES - JUICIO	0.00
2507		GASTOS DE REPRESENTACION	0.00
25070001		VIATICOS	0.00
2507000101		VIATICOS	0.00
2507000102		GASTOS DE REPRESENTACION	0.00
2590		OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS	135,984.88
25900001		OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS	135,984.88
2590000101		OBLIGACIONES POR CUENTA DE EMPLEADOS	135,824.84
2590000102		OTRAS OBLIGACIONES PATRONALES	160.04
29		OTROS PASIVOS	34,383,008.13
2901		INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	0.00
290105		INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO	0.00
290110		ARRIENDOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	0.00
290115		INGRESOS POR VALUACION DE BIENES ENTREGADOS EN FIDEICOMISO INMOBILIARIO	0.00
290120		JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS	0.00
290190		OTROS	0.00
2903		ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS	14,776,918.52
290305		TERRENOS URBANIZADOS	0.00
290310		INMUEBLES	14,776,918.52
29031001		RESERVAS INMOBILIARIAS	14,776,918.52
2903100101		CUENTA ADICIONAL DE PREVISION	6,794,259.08
2903100102		RESERVA POR BIENES INMOBILIARIOS	2,083,207.16
2903100103		RECAUDACION PROGRAMA DE VIVIENDA	5,847,652.28
2903100104		BONOS MIDUVI	51,800.00
2904		JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS	46,026.76
29040001		JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS	46,026.76
2904000101		JUBILACION PATRONAL	46,026.76
2990		OTROS	19,560,062.85
299005		SOBRANTES DE CAJA	0.00
299090		VARIOS	19,560,062.85
29909001		RECAUDACIONES POR APLICAR	6,159,672.95
2990900101		DEPOSITOS POR APLICAR	0.00
2990900102		RECAUDACIONES IDENTIFICADAS DE APOORTE	199.38
2990900103		RECAUDACIONES IDENTIFICADAS DE ABONOS CREDITOS	16,484.55
2990900104		DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS	1,156,246.07
2990900105		RECAUDACION ROL DISTRITOS	4,986,742.95
29909002		OTRAS RECAUDACIONES APLICADAS ADM. OPERACIONES	1,026,785.41
2990900201		DESCUENTO DE COLECTURIA	0.00
2990900202		LIQUIDACION FONDO IESS-CAM	1,026,785.41
29909003		PRESTACIONES AFILIADOS FCME-FCPC	12,373,604.49
2990900301		FONDO ANUAL SOLIDARIO	5,083,150.25
2990900302		CAPITAL INSTITUCIONAL	7,290,454.24
2990900303		CAPITAL INSTITUCIONAL II	0.00
29909004		OTROS DEPOSITOS POR APLICAR	0.00
2990900401		DEPOSITOS ADMINISTRACION SERVICIOS INTERNOS	0.00
2990900402		CLIENTES - CCR	0.00
3		PATRIMONIO	2,224,736.62
31		RESERVAS	0.00
3101		RESERVAS ESPECIALES	0.00
31010001		RESERVAS ESPECIALES	0.00
3101000101		RESERVAS	0.00
32		SUPERAVIT POR VALUACIONES	2,224,736.62
3201		SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES	2,224,736.62
32010001		SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES	2,224,736.62
3201000101		SUPERAVIT POR VALUACION DE EDIFICIO	1,164,422.25
3201000102		SUPERAVIT POR VALUACION DE TERRENOS	1,060,314.37
3202		SUPERAVIT POR VALUACION DE INVERSIONES EN ACCIONES	0.00
33		OTROS APORTES RESTRINGIDOS	0.00
3301		CESANTIA	0.00
3302		JUBILACION	0.00
34		RESULTADOS	0.00
3401		EXCEDENTES ACUMULADOS	0.00
34010000		EXCEDENTES ACUMULADOS	0.00
3401000001		RESULTADO EJERCICIO ANTERIOR	0.00
3402		(PERDIDAS ACUMULADAS)	0.00
3403		EXCEDENTES DEL EJERCICIO	0.00
34030001		EXCEDENTES DEL EJERCICIO	0.00
3403000101		EXCEDENTE DEL EJERCICIO	0.00
3403000102		SUPERAVIT VALUACION DE INVERSIONES EN RENTA FIJA	0.00
3404		(PERDIDAS DEL EJERCICIO)	0.00
5		INGRESOS	7,957,153.79
51		INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	3,525,080.43
5101		POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1,170,980.03

510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	66,967.51
51010501	CERTIFICADOS DE INVERSION	22,905.59
5101050101	CERTIFICADOS DE INVERSION	22,905.59
51010502	TITULARIZACIONES SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
5101050201	TITULARIZACIONES SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
51010503	OBLIGACIONES SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
5101050301	OBLIGACIONES SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
51010504	PAPEL COMERCIAL SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
5101050401	PAPEL COMERCIAL SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
51010505	OPERACIONES OVERNIGHT	103.58
5101050501	OPERACIONES OVERNIGHT	103.58
51010506	POLIZAS DE ACUMULACION	0.00
5101050601	POLIZAS DE ACUMULACION	0.00
51010507	OPERACIONES DE REPORTO	43,958.34
5101050701	OPERACIONES DE REPORTO	43,958.34
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	778,838.61
51011001	INTERESES INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	778,838.61
5101100101	TITULARIZACIONES	43,488.56
5101100102	OBLIGACIONES	698,867.72
5101100103	PAPEL COMERCIAL SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	36,067.90
5101100104	PAGARE	414.43
5101100105	LETRA DE CAMBIO	0.00
51011002	GANANCIA EN COBROS DE CAPITAL INVERSIONES	0.00
5101100201	GANANCIA EN CAPITAL TITULARIZACIONES	0.00
5101100202	GANANCIA EN CAPITAL OBLIGACIONES	0.00
5101100203	GANANCIA EN CAPITAL PAPEL COMERCIAL	0.00
5101100204	GANANCIA EN CAPITAL PAGARE	0.00
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO	0.00
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	325,173.91
51012001	INTERESES INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO	325,173.91
5101200101	INTERESES BONOS DEL ESTADO	325,173.91
51012002	GANANCIA EN COBROS DE CAPITAL INVERSIONES	0.00
5101200201	GANANCIA EN CAPITAL BONOS INGRESO CAPITAL	0.00
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
510130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	0.00
51013001	RENDIMIENTOS / DIVIDENDOS EN ACCIONES	0.00
5101300101	ACCIONES	0.00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	2,184,060.57
510205	QUIROGRAFARIOS	1,633,303.15
51020501	INTERES PRESTAMOS DE CONSUMO Y ESPECIALES	1,528,234.41
5102050101	INTERES PRESTAMOS PERSONALES	1,272,949.14
5102050102	INTERES PRESTAMOS CONSUMO CCR	2,350.55
5102050103	INTERES PRESTAMOS JUBILADOS CUP	0.00
5102050104	INTERES PRESTAMOS CONTRATADOS	805.98
5102050105	INTERES PRESTAMOS ESPECIALES	0.00
5102050106	INTERES PRESTAMOS ESPECIAL CONSOLIDADO	72,502.41
5102050107	INTERES PRESTAMOS ESPECIAL DE INVERSION	24,562.16
5102050108	INTERES PRESTAMOS ESPECIAL VIAJES INTERNACIONALES	0.00
5102050109	INTERES PRESTAMOS ESPECIAL SALUD	0.00
5102050110	INTERES PRESTAMOS ESPECIAL TURISMO	0.00
5102050111	INTERES PRESTAMOS RENOVADOS - REFINANCIADOS	17,237.26
5102050112	INTERES PRESTAMOS REESTRUCTURADOS	137,826.91
51020502	INTERES MORA PRESTAMOS DE CONSUMO Y ESPECIALES	105,068.74
5102050201	INTERES MORA PRESTAMOS PERSONALES	14,805.35
5102050202	INTERES MORA PRESTAMOS CONSUMO CCR	0.03
5102050203	INTERES MORA PRESTAMOS JUBILADOS CUP	0.00
5102050204	INTERES MORA PRESTAMOS CONTRATADOS	724.01
5102050205	INTERES MORA PRESTAMOS ESPECIALES	44.63
5102050206	INTERES MORA PRESTAMOS ESPECIAL CONSOLIDADO	86,408.32
5102050207	INTERES MORA PRESTAMOS ESPECIAL DE INVERSION	3,086.40
5102050208	INTERES MORA PRESTAMOS ESPECIAL VIAJES INTERNACIONALES	0.00
5102050209	INTERES MORA PRESTAMOS ESPECIAL SALUD	0.00
5102050210	INTERES MORA PRESTAMOS ESPECIAL TURISMO	0.00
5102050211	INTERES MORA PTMOS. RENOVADOS - REFINANCIADOS	0.00
5102050212	INTERES MORA PTMOS. REESTRUCTURADOS	0.00
510210	PRENDARIOS	2,467.62
51021001	INTERES PRESTAMOS PRENDARIO	752.71
5102100101	VEHICULOS	0.06
5102100102	INTERES PRESTAMOS RENOVADOS - REFINANCIADOS	0.00
5102100103	INTERES PRESTAMOS REESTRUCTURADOS	752.65
51021002	INTERES MORA PRESTAMOS PRENDARIOS	1,714.91
5102100201	INTERES POR MORA VEHICULOS	1,714.91
510215	HIPOTECARIOS	548,289.80
51021501	INTERES PRESTAMOS HIPOTECARIOS	315,148.35

5102150101	INTERESE CREDITO HIPOTECARIO INDIVIDUAL	29,236.22
5102150102	INTERES CREDITO HIPOTECARIO A LARGO PLAZO	168,073.03
5102150103	INTERES PRESTAMOS RENOVADOS - REFINANCIADOS	4,815.94
5102150104	INTERES PRESTAMOS REESTRUCTURADOS	37,134.38
5102150105	INTERESES PREST.ESPECIALES CONS-HIP-PRED	75,888.78
51021502	INTERES MORA PRESTAMOS HIPOTECARIOS	233,141.45
5102150201	INTERES MORA CREDITO HIPOTECARIO INDIVIDUAL	214,680.80
5102150202	INTERES MORA CREDITO HIPOTECARIO A LARGO PLAZO	14,323.64
5102150203	INTERES MORA PTMOS. RENOVADOS - REFINANCIADOS	467.56
5102150204	INTERES MORA PTMOS. REESTRUCTURADOS	3,669.45
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	170,039.83
51900001	INTERES GANADO EN CUENTAS BANCARIAS	170,039.83
5190000101	INTERES GANADO EN CUENTAS BANCARIAS	170,039.83
51900002	INTERES GANADO EN PRESTAMOS EMPLEADOS	0.00
5190000201	INTERESES PRESTAMOS EMPLEADOS	0.00
5190000202	INTERESES PRESTAMOS ESPECIAL EMPLEADOS	0.00
51900003	INTERES MORA EN PRESTAMOS EMPLEADOS	0.00
5190000301	INTERESES MORA PRESTAMOS EMPLEADOS	0.00
5190000302	INTERESES MORA PRESTAMOS ESPECIAL EMPLEADOS	0.00
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	2,639,907.19
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
520105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
52010501	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
5201050101	GANANCIA EN VENTAS CERTIFICADO DE INVERSION	0.00
5201050102	GANANCIA EN VENTAS EN TITULARIZACIONES	0.00
5201050103	GANANCIA EN VENTAS DE OBLIGACIONES	0.00
5201050104	POLIZAS DE ACUMULACION	0.00
520110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	0.00
52011001	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	0.00
5201100101	GANANCIA EN VENTAS TITULARIZACIONES	0.00
5201100102	GANANCIA EN VENTAS DE OBLIGACIONES	0.00
5201100103	GANANCIA EN VENTAS PAPEL COMERCIAL	0.00
5201100104	GANANCIA EN VENTAS PAGARE	0.00
520115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO	0.00
520120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	0.00
52012001	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO	0.00
5201200101	GANANCIA EN VENTAS BONO DEL ESTADO	0.00
520125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
520130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	0.00
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2,601,633.60
520205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
52020501	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
5202050101	GANANCIA EN VALUACION CERTIFICADOS DE INVERSION	0.00
5202050102	GANANCIA VALUACION TITULARIZACIONES S.FN.PR.	0.00
5202050103	GANANCIA EN VALUACION OBLIGACIONES S.FN.PR.	0.00
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	516,711.94
52021001	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	516,711.94
5202100101	GANANCIA EN VALUACION TITULARIZACIONES	4,638.74
5202100102	GANANCIA EN VALUACION OBLIGACIONES	512,073.20
5202100103	GANANCIA EN VALUACION PAPEL COMERCIAL	0.00
5202100104	GANANCIA EN VALUACION PAGARE	0.00
5202100105	GANANCIA EN VALUACION LETRA DE CAMBIO	0.00
520215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO	0.00
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	2,084,921.66
52022001	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	2,084,921.66
5202200101	GANANCIA EN VALUACION BONOS DEL ESTADO	2,084,921.66
520225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
520230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	0.00
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00
520305	QUIROGRAFARIOS	0.00
520310	PRENDARIOS	0.00
520315	HIPOTECARIOS	0.00
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO	0.00
520405	GANANCIA POR DISPOSICION DE TERRENOS	0.00
520410	GANANCIA POR DISPOSICION DE EDIFICIOS	0.00
52041001	GANANCIA EN COBERTURA DE SEGURO - EDIFICIO	0.00
5204100101	GANANCIA EN COBERTURA DE SEGURO - EDIFICIO	0.00
520415	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS	0.00
520420	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS	0.00
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA	31,692.58
52050001	UTILIDAD EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	31,692.58
5205000101	PROYECTOS INMOBILIARIOS FCME	31,692.58
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS	6,581.01
520605	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00

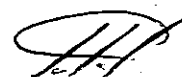
520610	INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00
520615	PROYECTOS INMOBILIARIOS	0.00
520620	PROYECTOS TERMINADOS	0.00
520625	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION	6,581.01
52062501	FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION	6,581.01
5206250101	FIDEICOMISO CARTERA FCME - CCR	6,581.01
520630	FIDEICOMISOS EN GARANTIA	0.00
53	OTROS INGRESOS	1,792,166.17
5301	ARRIENDOS	0.00
530101	ARRIENDOS	0.00
53010101	ARRIENDOS	0.00
5301010101	ARRIENDOS	0.00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	0.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	0.00
53030001	COMISIONES PRESTAMOS PERSONALES	0.00
5303000101	PRESTAMOS PERSONALES	0.00
5303000102	PRESTAMOS ESPECIALES	0.00
5303000103	PRESTAMOS ESPECIAL CONSOLIDADO	0.00
5303000104	PRESTAMOS ESPECIALES DE INVERSION	0.00
5303000105	PRESTAMOS JUBILADOS CUP	0.00
53030002	COMISIONES CREDITO HIPOTECARIO	0.00
5303000201	PRESTAMOS PERSONAL HIPOTECARIO INDIVIDUAL	0.00
5303000202	PRESTAMOS HIPOTECARIO A LARGO PLAZO	0.00
5390	INGRESOS VARIOS	1,792,166.17
539005	REVERSION DE PROVISIONES	1,786,587.30
53900501	REVERSION DE PROVISIONES	1,786,587.30
5390050101	REVERSION DE PROVISIONES EJERCICIOS ANTERIORES	7,032.22
5390050102	REVERSION PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	320,902.10
5390050103	REVERSION PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	1,429,394.88
5390050104	REVERSION PROVISIONES CUENTAS ADM. OPERACIONES	0.00
5390050105	REVERSION PROVISIONES CUENTAS ADM. CREDITO	29,257.35
5390050106	REVERSION PROVISIONES CUENTAS ADM. MERCADEO	0.00
5390050107	REVERSION PROVISIONES CUENTAS ADM. SERVICIOS INTERNOS	0.68
5390050108	REVERSION PROVISIONES CUENTAS ADM. VIVIENDA	0.00
5390050109	REVERSION PROVISIONES CUENTAS ADM. RRHH	0.07
5390050110	REVERSION PROVISIONES DERECHOS FIDUCIARIOS	0.00
5390050111	REVERSO DE OTRAS PROVISIONES	0.00
539090	OTROS INGRESOS	5,578.87
53909001	MANTENIMIENTO DE CUENTA	0.00
5390900101	MANTENIMIENTO DE CUENTA	0.00
53909002	INTERES EN VENTA DE INVERSIONES RENTA VARIABLE	3,750.67
5390900201	INTERES EN VENTAS SUBSIDIARIA	3,750.67
5390900202	INTERESES DE MORA EN VENTA SUBSIDIARIA	0.00
53909003	REVERSION DE GASTO EJERCICIOS ANTERIORES FCME	1,828.20
5390900301	REVERSION DE GASTO EJERCICIOS ANTERIORES	1,828.20
53909004	INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
5390900401	INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
53909005	OTROS INGRESOS	0.00
5390900501	OTROS INGRESOS	0.00
5390900502	INTERESES POR MORA PROYECTOS INMOBILIARIOS	0.00
5390900503	MULTA EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	0.00
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	0.00
	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	0.00

TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO + INGRESOS 361,575,195.79

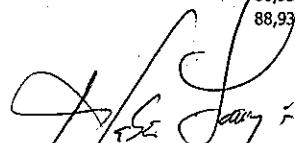
7	CUENTAS DE ORDEN	817,004,907.88
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	630,186,623.36
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	97,138,389.59
710105	PAGARES	0.00
710110	PRENDAS	0.00
710115	HIPOTECAS	0.00
710190	OTROS	97,138,389.59
71019001	EN CUSTODIA INVERSIONES	97,138,389.59
7101900101	EN CUSTODIA INVERSIONES	97,138,389.59
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	2,895,858.10
710205	TITULOS VALORES	1,795,155.27
71020501	INVERSIONES NO PRIVATIVA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	1,795,155.27
7102050101	CERTIFICADOS DE DEPOSITOS EN GARANTIA	1,795,155.27
710210	CARTERA DE CREDITOS	0.00
710215	BIENES INMUEBLES	0.00
710290	OTROS	1,100,702.83
71029001	FIANZAS Y GARANTIAS	1,100,702.83
7102900101	FIANZAS Y GARANTIAS	1,100,702.83

	7103	ACTIVOS CASTIGADOS	0.00
	710305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
	710310	INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00
	710315	CUENTAS POR COBRAR	0.00
	710390	OTROS ACTIVOS	0.00
	7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	0.00
	710405	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
	710410	INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00
	710415	CUENTAS POR COBRAR	0.00
	710490	OTROS ACTIVOS	0.00
	7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO	0.00
	710505	BIENES MUEBLES	0.00
	710510	BIENES INMUEBLES	0.00
	71051001	EN COMODATO	0.00
7105100101		EN COMODATO	0.00
	710590	OTROS	0.00
	7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	530,152,375.67
	71900001	COBERTURA DE SEGUROS	524,090,533.75
7190000101		COBERTURA DE SEGUROS OPERACIONES	395,438,000.00
7190000102		COBERTURA DE SEGUROS ADMINISTRACION	22,789,978.60
7190000103		COBERTURA DE SEGUROS CREDITO	105,862,555.15
	71900002	EN CUSTODIA INVERSIONES	6,061,841.92
7190000201		EN COBRANZA INVERSIONES	6,061,841.92
	72	DEUDORES POR CONTRA	630,186,623.36
	7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	97,138,389.59
	72010001	EN CUSTODIA INVERSIONES	97,138,389.59
7201000101		EN CUSTODIA INVERSIONES	97,138,389.59
	7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	2,895,858.10
	72020001	FIANZAS Y GARANTIAS	398,695.07
7202000101		FIANZAS Y GARANTIAS	398,695.07
	72020002	INVERSIONES NO PRIVATIVAS SECTOR FINANCIERO PRIVADO	3,294,553.17
7202000201		CERTIFICADOS DE DEPOSITOS EN GARANTIAS	3,294,553.17
	7203	ACTIVOS CASTIGADOS	0.00
	7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	0.00
	7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO	0.00
	72050001	EN COMODATO	0.00
7205000101		EN COMODATO	0.00
	7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	530,152,375.67
	72900001	COBERTURA DE SEGUROS	524,090,533.75
7290000101		COBERTURA DE SEGUROS OPERACIONES	395,438,000.00
7290000102		COBERTURA DE SEGUROS ADMINISTRACION	22,789,978.60
7290000103		COBERTURA DE SEGUROS CREDITO	105,862,555.15
	72900002	EN CUSTODIA INVERSIONES	6,061,841.92
7290000201		EN COBRANZA INVERSIONES	6,061,841.92
	73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	186,818,284.52
	7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	181,436,953.43
	73010001	GARANTIAS	181,436,953.43
7301000101		DOCUMENTOS EN GARANTIA VIVIENDA	11,067,008.99
7301000102		DOCUMENTOS EN GARANTIA ADMINISTRACION	37,021.79
7301000103		DOCUMENTOS EN GARANTIA CREDITOS	4,569.60
7301000104		TITULOS VALORES - PAGARES	117,324,013.26
7301000105		GARANTIA PRENDARIA	800,612.01
7301000106		BIENES INMUEBLES	52,212,866.98
	73010002	EN COMODATO ADMINISTRACION	0.00
7301000201		OFICINAS RECIBIDAS EN COMODATO	0.00
	7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS	5,292,391.14
	73020001	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	5,292,391.14
7302000101		PROV.OBLIG.SECT. NO FINANC. PRIVADO	0.00
7302000102		OBLIGACIONES	5,292,391.14
	7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES	0.00
	7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	0.00
	7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	88,939.95
	739001	OTRAS	88,939.95
	73900101	OTRAS	88,939.95
7390010101		CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS - CADUCADOS	88,939.95
	74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	186,818,284.52
	7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	181,436,953.43
	740105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	128,423,474.44
	74010501	DOCUMENTOS EN GARANTIA	11,099,461.18
7401050101		DOCUMENTOS EN GARANTIA VIVIENDA	11,067,008.99
7401050102		DOCUMENTOS EN GARANTIA ADMINISTRACION	37,021.79
7401050103		DOCUMENTOS EN GARANTIA CREDITOS	4,569.60
	74010502	TITULOS VALORES	117,324,013.26
7401050201		TITULOS VALORES - PAGARES	117,324,013.26

	740110	VEHICULOS EN GARANTIA	662,756.75
	74011001	GARANTIA PRENDARIA	662,756.75
7401100101		GARANTIA PRENDARIA	662,756.75
	740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	52,350,722.24
	74011501	BIENES INMUEBLES	52,350,722.24
7401150101		BIENES INMUEBLES	52,350,722.24
	740120	OTROS BIENES EN GARANTIA	0.00
	740125	EN COMODATO	0.00
	74012501	EN COMODATO ADMINISTRACION	0.00
7401250101		OFICINAS RECIBIDAS EN COMODATO	0.00
	7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS	5,292,391.14
	740205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
	740208	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	5,292,391.14
	74020801	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	5,292,391.14
7402080101		OBLIGACIONES	5,292,391.14
	740211	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO	0.00
	740214	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	0.00
	740217	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
	740220	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	0.00
	74022001	PROV.OBL.SECT. NO FINANC. PRIVADO	0.00
7402200101		OBLIGACIONES	0.00
	740223	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	0.00
	740226	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0.00
	740229	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	0.00
	740232	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	0.00
	740235	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	0.00
	740238	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS	0.00
	740241	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS	0.00
	740244	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	0.00
	740247	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	0.00
	740250	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	0.00
	740253	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	0.00
	740256	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	0.00
	7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES	0.00
	740305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
	740310	INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00
	740315	CUENTAS POR COBRAR	0.00
	740320	PROYECTOS INMOBILIARIOS	0.00
	740390	OTROS ACTIVOS	0.00
	7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	0.00
	740405	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	0.00
	740410	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	0.00
	740415	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL	0.00
	740420	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL	0.00
	740425	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL	0.00
	740430	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL	0.00
	7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	88,939.95
	749001	OTRAS	88,939.95
7490010101		OTRAS	88,939.95
		CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS - CADUCADOS	88,939.95



ING. FRANCISCO LUNA COLAMARCO
REPRESENTANTE LEGAL



ING. KLEBER LAVAYEN VILLÓN
CONTADOR GENERAL FCME - fcpc
Registro Colegio de Contadores No. 023782