

16	Cuentas por cobrar		1.701.541,61	1.701.541,61
1602	Intereses por cobrar inversiones	546.370,91		546.370,91
160210	Disponibles para la venta	546.370,91		546.370,91
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos		925.473,21	925.473,21
160305	Cartera de crédito productivo	925.076,49		925.076,49
160345	Cartera de créditos refinanciada	181,83		181,83
160350	Cartera de créditos reestructurada	214,89		214,89
1604	Otros intereses por cobrar		16.719,49	16.719,49
160405	OTROS INTERESES POR COBRAR	16.719,49		16.719,49
1605	Comisiones por cobrar		930.139,94	930.139,94
160515	Operaciones contingentes	930.139,94		930.139,94
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación		802.356,18	802.356,18
160990	Contingentes	802.356,18		802.356,18
1614	Pagos por cuenta de socios		184.660,53	184.660,53
161490	Otros	184.660,53		184.660,53
1690	Cuentas por cobrar varias		69.306,97	69.306,97
169005	Anticipos al personal	61.518,96		61.518,96
169090	Otras	7.788,01		7.788,01
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)		-1.773.485,62	-1.773.485,62
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-5,00		-5,00
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-971.124,44		-971.124,44
169915	(Provisiones para garantías pagadas)	-802.356,18		-802.356,18
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD			
1702	Bienes adjudicados por pago		94.491,91	94.491,91
170250	Cartera de créditos	94.491,91		94.491,91
1799	(Provisión para bienes adjudicados por pago)		-94.491,91	-94.491,91
179910	(Provisión para bienes adjudicados por pago)	-94.491,91		-94.491,91
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		329.177,86	329.177,86
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		206.754,08	206.754,08
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	206.754,08		206.754,08
1806	Equipos de computación		541.656,11	541.656,11
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	541.656,11		541.656,11
1807	Unidades de transporte		271.037,25	271.037,25
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	271.037,25		271.037,25
1899	(Depreciación acumulada)		-690.269,58	-690.269,58
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-111.774,07		-111.774,07
189920	(Equipos de computación)	-419.019,07		-419.019,07
189925	(Unidades de transporte)	-159.476,44		-159.476,44
19	OTROS ACTIVOS		191.513,53	191.513,53
1904	Gastos y pagos anticipados		5.427,88	5.427,88
190410	Anticipos a terceros	-		-
190490	Otros gastos y pagos anticipados	5.427,88		5.427,88
1905	Gastos diferidos		74.005,79	74.005,79
190520	Programas de computación	162.180,98		162.180,98
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-88.175,19		-88.175,19
1906	Materiales, mercaderías e insumos		107.627,70	107.627,70
190615	Proveeduría	107.627,70		107.627,70
1990	Otros		4.452,16	4.452,16
199005	Impuesto al valor agregado – IVA	-		-
199090	Varias	4.452,16		4.452,16
TOTAL ACTIVOS:			668.763.857,77	668.763.857,77
2	PASIVOS		395.023.556,03	395.023.556,03
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	-		-
25	CUENTAS POR PAGAR		6.363.271,94	6.363.271,94
2501	Intereses por pagar		5.334.954,93	5.334.954,93
250135	Obligaciones financieras	5.334.954,93		5.334.954,93
250150	Otros títulos valores	-		-
2502	Comisiones por pagar		75.270,68	75.270,68
250205	COMISIONES POR PAGAR	75.270,68		75.270,68
2503	Obligaciones patronales		155.514,75	155.514,75
250305	Remuneraciones	7,61		7,61
250310	Beneficios Sociales	27.855,11		27.855,11
250315	Aportes al IESS	80.290,59		80.290,59
250320	Fondo de reserva IESS	19.141,26		19.141,26
250390	Otras	28.220,18		28.220,18
2504	Retenciones		14.682,97	14.682,97

250405	Retenciones fiscales	14.682,97		14.682,97
250490	Otras retenciones	-		-
2505	Contribuciones, impuestos y multas		5.718,02	5.718,02
250590	Otras contribuciones e impuestos	5.718,02		5.718,02
2506	Proveedores		68.691,63	68.691,63
250605	PROVEEDORES	68.691,63		68.691,63
2511	Provisiones para aceptaciones y operaciones contingentes		491.026,93	491.026,93
251105	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	491.026,93		491.026,93
2590	Cuentas por pagar varias		217.412,03	217.412,03
259090	Otras cuentas por pagar	217.412,03		217.412,03
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		356.651.699,75	356.651.699,75
2607	Obligaciones con organismos multilaterales		356.651.699,75	356.651.699,75
260705	De 1 a 30 días	2.345.000,00		2.345.000,00
260710	De 31 a 90 días	3.570.000,00		3.570.000,00
260715	De 91 a 180 días	12.127.976,19		12.127.976,19
260720	De 181 a 360 días	18.042.976,19		18.042.976,19
260725	De más de 360 días	320.565.747,37		320.565.747,37
27	VALORES EN CIRCULACIÓN		-	-
2703	Otros títulos valores		-	-
270390	Otros títulos valores	-		-
29	OTROS PASIVOS		32.008.584,34	32.008.584,34
2901	Ingresos recibidos por anticipado		586.600,00	586.600,00
290115	Rentas recibidas por anticipado	586.600,00		586.600,00
2903	Fondos en administración		31.257.893,62	31.257.893,62
290305	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	28.947.388,80		28.947.388,80
290310	FONDOS MULTILATERALES	2.310.504,82		2.310.504,82
2990	Otros		164.090,72	164.090,72
299090	Varios	164.090,72		164.090,72
TOTAL PASIVOS:				395.023.556,03
3	PATRIMONIO		273.740.301,74	273.740.301,74
31	CAPITAL SOCIAL		252.959.736,64	252.959.736,64
3101	Capital Pagado		252.959.736,64	252.959.736,64
310105	CAPITAL PAGADO	252.959.736,64		252.959.736,64
33	RESERVAS		9.956.601,02	9.956.601,02
3303	Especiales y Facultativas		9.531.701,02	9.531.701,02
330305	ESPECIALES	2.914.755,65		2.914.755,65
330315	Especiales y Facultativas (RESERVA LEGAL)	6.616.945,37		6.616.945,37
3305	Revalorización del patrimonio		190,00	190,00
330505	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	190,00		190,00
3310	Por resultados no operativos		424.710,00	424.710,00
331005	RESERVA POR RESULTADOS NO OPERATIVOS PNUD	424.710,00		424.710,00
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES		3.484,78	3.484,78
3402	Donaciones		3.484,78	3.484,78
340205	DONACIONES	3.484,78		3.484,78
36	RESULTADOS		10.820.479,30	10.820.479,30
3601	Utilidades o excedentes acumuladas		-	-
360105	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	-		-
3603	Utilidad o excedente del ejercicio		10.820.479,30	10.820.479,30
360305	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	10.820.479,30		10.820.479,30
TOTAL PATRIMONIO:				273.740.301,74
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO				668.763.857,77



Firmado electrónicamente por:
**HECTOR VINICIO
MOSQUERA ALCOCER**
Validar únicamente con FirmaEC

Mgs. Héctor Mosquera
Gerente General



Firmado electrónicamente por:
**NELLY MARLENE
BAZURTO VELEZ**
Validar únicamente con FirmaEC

Ing. Nelly Bazaruto
Contadora General



Firmado electrónicamente por:
**ROCÍO DEL ROCÍO
LOPEZ MAYORGA**
Validar únicamente con FirmaEC

Dra. Rocío López
Auditora Interna Bancaria

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
AL 31 DE DICIEMBRE 2025

CODIGO	DESCRIPCIÓN			31/12/2025	31/12/2025
5	INGRESOS			39.286.080,78	39.286.080,78
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		36.680.680,63		36.680.680,63
5101	Depósitos		0,00		0,00
510110	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero popular y solidario		0,00		0,00
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		2.335.989,79		2.335.989,79
510310	Disponibles para la venta		2.335.989,79		2.335.989,79
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		34.342.584,61		34.342.584,61
510405	Cartera de crédito productivo		34.342.133,41		34.342.133,41
510430	Cartera de créditos refinanciada		28,43		28,43
510435	Cartera de créditos reestructurada		65,83		65,83
510450	De mora		356,94		356,94
5190	Otros intereses y descuentos		2.106,23		2.106,23
519090	Otros		2.106,23		2.106,23
54	INGRESOS POR SERVICIOS			570.581,31	570.581,31
5401	Servicios fiduciarios		456.872,25		456.872,25
540105	SERVICIOS FIDUCIARIOS		456.872,25		456.872,25
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		106.981,48		106.981,48
540505	GARANTÍAS CREDITICIAS OTORGADAS POR LA CORPORACIÓN		106.981,48		106.981,48
5490	Otros servicios		6.727,58		6.727,58
549010	Tarifados diferenciados		6.727,58		6.727,58
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			10.736,78	10.736,78
5590	Otros		10.736,78		10.736,78
559005	OTROS		10.736,78		10.736,78
56	OTROS INGRESOS			2.024.082,06	2.024.082,06
5604	Recuperaciones de activos financieros		1.751.821,81		1.751.821,81
560405	De activos castigados		106.471,09		106.471,09
560410	Reversión de provisiones		1.645.350,72		1.645.350,72
5690	Otros		272.260,25		272.260,25
569005	OTROS		272.260,25		272.260,25
TOTAL INGRESOS:				39.286.080,78	39.286.080,78
4	GASTOS			28.465.601,48	28.465.601,48
41	INTERESES CAUSADOS		19.970.275,48		19.970.275,48
4103	Obligaciones financieras		19.959.367,15		19.959.367,15
410335	Obligaciones con organismos multilaterales		19.959.367,15		19.959.367,15
4104	Valores en circulación		10.908,33		10.908,33
410415	Otros títulos valores		10.908,33		10.908,33
42	COMISIONES CAUSADAS			901.783,23	901.783,23
4290	Varias		901.783,23		901.783,23
429001	Costo por servicios Depósitos Centralizados de Valores		332.624,72		332.624,72
429010	COMISIONES POR INTERMEDIACIÓN BURSÁTIL		8.791,98		8.791,98
429015	Comisiones Bancarias		31.111,81		31.111,81
429020	COMISION DE FINANCIACIÓN CON MULTILATERALES		25.200,00		25.200,00
429025	COMISION AL MEF POR PAGO DE FINANCIACIÓN MULTILATERALES		216.581,36		216.581,36
429030	Costos Por Estructuración de Financiamiento con Multilaterales		287.473,36		287.473,36
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS			65.476,95	65.476,95
4305	Prima de Inversiones en Títulos Valores		65.476,95		65.476,95
430505	Prima de Inversiones en Títulos Valores		65.476,95		65.476,95
44	PROVISIONES			2.264.032,20	2.264.032,20
4402	Cartera de créditos		1.646.498,74		1.646.498,74
440210	Crédito productivo		1.646.498,74		1.646.498,74
4403	Cuentas por cobrar		362.198,39		362.198,39
440305	CUENTAS POR COBRAR		362.198,39		362.198,39
4406	Operaciones contingentes		255.335,07		255.335,07
440605	OPERACIONES CONTINGENTES		255.335,07		255.335,07
45	GASTOS DE OPERACIÓN			5.256.491,96	5.256.491,96
4501	Gastos de personal		4.089.395,36		4.089.395,36
450105	Remuneraciones mensuales		2.933.653,37		2.933.653,37
450110	Beneficios sociales		375.189,01		375.189,01
450120	Aportes al IESS		360.924,97		360.924,97
450135	Fondo de reserva IESS		200.093,52		200.093,52
450190	Otros		219.534,49		219.534,49
4502	Honorarios		85.972,27		85.972,27

DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN
AL 31 DE DICIEMBRE 2025

CODIGO	DESCRIPCIÓN				31/12/2025
6	CUENTAS CONTINGENTES				29.258.849,57
64	ACREEDORAS			29.258.849,57	29.258.849,57
6412	GARANTÍAS CONCEDIDAS POR LA CONAFIPS		29.258.849,57		29.258.849,57
641205	Por operaciones de crédito		29.258.849,57		29.258.849,57
64120505	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES CRÉDITO	12.087.766,20			12.087.766,20
64120506	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES INVERSIONES	13.299.002,88			13.299.002,88
64120508	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO	595.716,25			595.716,25
64120509	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO BID	845.980,51			845.980,51
64120510	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO CAF	2.212.175,79			2.212.175,79
64120511	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO AIIB	218.207,94			218.207,94
TOTAL CUENTA CONTINGENTE:					
7	CUENTAS DE ORDEN				29.258.849,57
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			28.208.510,21	1.339.688.367,60
7103	Activos castigados		12.932.930,61		12.932.930,61
710310	Cartera de créditos		9.093.510,94		9.093.510,94
71031005	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	5.936.055,55			5.936.055,55
71031030	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REFINANCIADA	1.727.798,93			1.727.798,93
71031035	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA	1.429.656,46			1.429.656,46
710320	Cuentas por cobrar		3.839.419,67		3.839.419,67
71032005	CUENTAS POR COBRAR	2.467.692,73			2.467.692,73
71032006	CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISO FICA-MAGAP	709.943,65			709.943,65
71032007	CUENTAS POR COBRAR ALIMENTACIÓN Y GUARDERÍA	154.298,92			154.298,92
71032008	CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISOS	25.355,27			25.355,27
71032009	Cuentas por Cobrar Esencia Indígena	480.019,57			480.019,57
71032010	CUENTAS POR COBRAR IESS	102,60			102,60
71032011	Cuentas por Cobrar TAME	2.006,93			2.006,93
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial		13.346.535,32		13.346.535,32
710705	Cartera de crédito productivo		5.307.244,89		5.307.244,89
71070505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO;	5.307.244,89			5.307.244,89
710760	Cuentas por cobrar		8.039.290,43		8.039.290,43
71076005	CUENTAS POR COBRAR	5.753.145,38			5.753.145,38
71076010	VALORES PAGADOS EFECTIVIZACIONES FOGEPS	2.286.145,05			2.286.145,05
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		1.075.738,19		1.075.738,19
710905	Cartera de crédito productivo		533.025,05		533.025,05
71090505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO INTERES NORMAL	226.636,33			226.636,33
71090506	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO INTERES MORA	306.388,72			306.388,72
71090507	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO OTROS RUBROS	-			-
710945	Cartera de créditos refinanciada		142.914,44		142.914,44
71094505	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA INTERES NORMAL	88.384,24			88.384,24
71094506	CARTERA DE CREDITO REFINANCIADA INTERES MORA	54.530,20			54.530,20
710950	Cartera de créditos reestructurada		140.352,24		140.352,24
71095005	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA INTERES NORMAL	93.659,12			93.659,12
71095006	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA INTERES MORA	46.693,12			46.693,12
710990	Otros		259.446,46		259.446,46
71099001	CARTERA DE CREDITO COOPERA INTERES NORMAL	26.441,56			26.441,56
71099002	CARTERA DE CREDITO COOPERA INTERES MORA	161.427,14			161.427,14
71099003	CARTERA DE CREDITO COOPERA OTROS RUBROS	3.096,81			3.096,81
71099010	EFFECTIVIZACIONES FOGEPS INTERESES	68.480,95			68.480,95
7190	Otras cuentas de orden deudoras		853.306,09		853.306,09
719005	Cobertura de seguros		770.421,52		770.421,52
71900505	SEGUROS GENERALES	770.421,52			770.421,52
719090	Otras cuentas de orden		82.884,57		82.884,57
71909005	BIENES DE CONTROL - MUEBLES Y ENSERES	23.733,74			23.733,74
71909006	BIENES DE CONTROL - EQUIPOS DE COMPUTACION	23.991,23			23.991,23
71909007	BIENES DE CONTROL - OTROS ACTIVOS	4.106,60			4.106,60
71909008	SUMINISTROS CONTROL	5.813,07			5.813,07
71909010	BIENES DE CONTROL - UNIFORMES	22.552,88			22.552,88
71909020	VALORES PAGADOS EFECTIVIZACIONES FOGEPS	2.687,05			2.687,05
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			1.367.896.877,81	1.367.896.877,81
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		1.352.574.223,79	1.358.859.957,69	1.358.859.957,69
740110	Documentos en garantía				1.352.574.223,79
74011005	CARTERA DE CREDITO	944.255.950,28			944.255.950,28
74011006	CARTERA RECIBIDA FIDEICOMISOS	4.557.573,62			4.557.573,62
74011008	GARANTÍAS COLATERALES CARTERA COMERCIAL	401.184.266,80			401.184.266,80
74011009	GARANTÍAS CONTRATACIÓN PÚBLICA	3.750,14			3.750,14
74011011	GARANTÍAS COLATERALES JUSTIFICACIONES	16.718,49			16.718,49
74011020	GARANTÍAS COLATERALES FOGEPS INVERSIONES	2.419.324,46			2.419.324,46
74011030	GARANTÍAS ANTICIPO DE PERSONAL CONAFIPS	136.640,00			136.640,00
74011040	GARANTÍAS POLIZAS DE PROVEEDORES CON MULTILATERALES	-			-
740120	Bienes inmuebles en garantía		1.436.727,92		1.436.727,92
74012005	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA RECIBIDOS DE TERCEROS	1.436.727,92			1.436.727,92
740130	En custodia		799.301,93		799.301,93
74013006	VALORES EN CUSTODIA ESSENCIA INDIGENA	789.301,93			789.301,93
74013008	CUSTODIA GARANTÍAS EJECUTADAS FOGEPS	10.000,00			10.000,00
740135	En administración		4.049.704,05		4.049.704,05
74013505	FONDO ADM. IEPS-VALORES Y BIENES DE TERCEROS	4.049.704,05			4.049.704,05
7409	Valores y bienes recibidos en fideicomiso mercantil		9.026.513,22	9.026.513,22	9.026.513,22
740910	De administración		9.026.513,22		9.026.513,22
74091001	PRIMER FIDEICOMISO	563.235,54			563.235,54
74091003	TERCER FIDEICOMISO	3.207,00			3.207,00
74091004	CUARTO FIDEICOMISO	4.869.493,38			4.869.493,38
74091005	QUINTO FIDEICOMISO	639.374,22			639.374,22
74091006	SEXTO FIDEICOMISO	392.845,03			392.845,03
74091007	SEPTIMO FIDEICOMISO	14.996,24			14.996,24
74091008	OCTAVO FIDEICOMISO	1.114.054,15			1.114.054,15
74091009	NOVENO FIDEICOMISO	526.859,76			526.859,76
74091010	DECIMO FIDEICOMISO	47.557,72			47.557,72
74091011	DECIMO PRIMER FIDEICOMISO	126.281,83			126.281,83

74091012	DECIMO SEGUNDO FIDEICOMISO	29.394,45		29.394,45
74091013	DECIMO TERCER FIDEICOMISO	99.645,03		99.645,03
74091014	DECIMO CUARTO FIDEICOMISO	13.185,40		13.185,40
74091015	DECIMO QUINTO FIDEICOMISO	14.278,33		14.278,33
74091016	DECIMO SEXTO FIDEICOMISO	51.630,02		51.630,02
74091017	DECIMO SEPTIMO FIDEICOMISO	32.746,78		32.746,78
74091018	DECIMO OCTAVO FIDEICOMISO	410.716,58		410.716,58
74091019	DECIMO NOVENO FIDEICOMISO	33.140,54		33.140,54
74091020	VIGESIMO FIDEICOMISO	43.871,22		43.871,22
7414	Provisiones constituidas		10.406,90	10.406,90
741401	Provisión cartera refinanciada crédito productivo		8.686,35	8.686,35
74140105	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO;	8.686,35		8.686,35
741409	Provisión cartera reestructurada crédito productivo		1.720,55	1.720,55
74140905	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	1.720,55		1.720,55
TOTAL CUENTA ORDEN:				1.396.105.388,02 1.396.105.388,02



Firmado electrónicamente por:
**HECTOR VINICIO
MOSQUERA ALCOCER**
Validar únicamente con FirmaBC

Mgs. Héctor Mosquera
Gerente General



Firmado electrónicamente por:
**NELLY MARLENE
BAZURTO VELEZ**
Validar únicamente con FirmaBC

Ing. Nelly Bazurto
Contadora General



Firmado electrónicamente por:
**ALICIA DEL ROCIO
LOPEZ MAYORGA**
Validar únicamente con FirmaBC

Dra. Rocio López
Auditora Interna Bancaria