





## **CONTENIDO**

MENSAJE DEL PRESIDENTE DEL DIRECTORIO	5
CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL CFN B.P.	6
Elementos Orientadores	7
CIFRAS Y RESULTADOS 2021	<b>7</b>
Programas de educación financiera	
<ul> <li>Captación de recursos</li> <li>Financiamiento productivo para MIPYMES" con recursos del BIRF</li> </ul>	
<ul> <li>Productos y servicios</li> </ul>	
EMPRESAS DEL GRUPO CFN B.P	12
ÉTICA Y TRANSPARENCIA	13
Buen gobierno corporativo	13
<ul> <li>Ley orgánica de transparencia y acceso a la información</li> <li>Calificación de activos de riesgo</li> </ul>	
<ul> <li>Calificación de activos de riesgo</li> <li>Prevención de lavado de activos, financiamiento de terrorismo</li> </ul>	14
Gestión de auditoría interna	16
Gestión de quejas y reclamaciones	16
GESTIÓN RESPONSABLE DEL TALENTO HUMANO	16
Clima y cultura organizacional	
Remuneraciones y compensaciones	17
GESTIÓN ADMINISTRATIVA	18
Contrataciones de obras y servicios	
Adquisición y enajenación de bienes	
Subasta de bienes	19
GESTIÓN DE CALIDAD Y DESARROLLO	19
Procesos institucionales	20
Tecnologías de la información (transformación tecnológica)	20
PERSPECTIVAS 2022	22
Gestión crediticia	22
<ul><li>Responsabilidad ambiental y social</li><li>Transformación digital</li></ul>	23 23
DESEMPEÑO ECONÓMICO	24
Estado de situación / Balance general	25
ANEXOS	26
Cumplimiento del Plan Operativo Anual	27
Balance, Estado e Indicadores Financieros sin Subsidiarias	28
Resumen Cifras Empresas Subsidiarias	29







## MENSAJE DEL PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

#### **IVAN ANDRADE**

El Gobierno del Encuentro desde mayo de 2021, puso en marcha un estratégico Plan de Creación de Oportunidades, el mismo que tiene como objetivo la democratización del crédito garantizando el acceso a financiamiento a cientos de miles de ecuatorianos e impulsar una verdadera reactivación de economía para todos los sectores productivos. En este sentido, desde la Corporación Financiera Nacional B.P., encaminamos un proceso muy importante que fortalece la banca de segundo piso y la recuperación de grandes recursos que en administraciones anteriores privilegiaron la entrega de cuantiosos préstamos apenas a cientos de deudores.

Teniendo en cuenta, la coyuntura mundial sanitaria (desde el 2020) y las complicaciones heredadas por las administraciones anteriores, estamos convencidos que nuestra tarea no es sencilla, pero contamos con el apoyo de un importante equipo humano que compone la CFN y entidades gubernamentales.

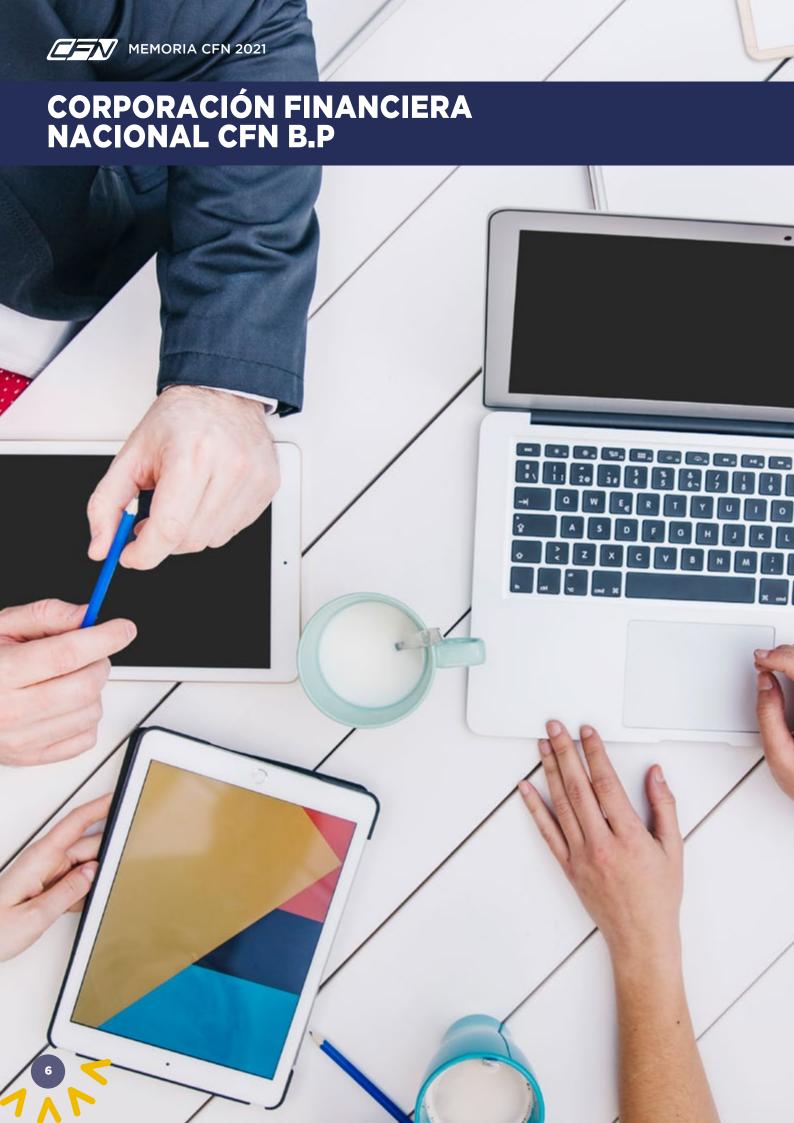
Recibimos una entidad con grandes deficiencias en aspectos estratégicos y operativos como análisis de riesgos débiles, y procesos truncados en recuperación de préstamos entre otros. Por ello, desde julio 2021, nos enfocamos estratégicamente en corregir y reestructurar en primera instancia -a la entidad- tanto desde el puesto de vista organizativo gerencial, cuanto en los procesos crediticios y operativos.

Mediante una acción conjunta con el ente regulador, Superintendencia de Bancos, y el soporte de Banco Mundial, CFN contrató los servicios de auditoría especializados para definir la Valoración de Activos de Riesgo, tanto cartera cuánto inversiones financieras, cuyos resultados en su mayor parte culminó en diciembre 2021. Bajo esos criterios, transparentamos nuestra situación actual, mostramos ante las máximas autoridades del sector financiero nuestra realidad y al mismo tiempo impulsamos una estrategia de consolidación para con ello prepararnos con fortalezas para acometer el nuevo desafío de llegar a conformar un banco que verdaderamente promueva el desarrollo económico del País.

Tomamos las mejores decisiones, y buscamos todos los mecanismos para llevar una gestión transparente, exponiendo las cifras reales y siendo frontales con las condiciones de la CFN B.P.

El resultado de las acciones tomadas reflejan que, la Corporación Financiera Nacional B.P., es una entidad que tiene un sólido Patrimonio, activos de cartera saneados, y niveles de liquidez acordes al promedio de aquellos del sector financiero del Ecuador.

Con estos datos, y mostrando nuestras credenciales reales, cerramos un ciclo muy fuerte para la banca pública del Ecuador y para todos los ecuatorianos, estamos dando un nuevo paso, nos transformamos y reinventamos para renacer y ser una verdadera banca de desarrollo que tenga como mística principal servir al país, ser el instrumento para impulsar los proyectos que necesitan los ecuatorianos para recuperar la inversión y el desarrollo económico.





#### **ELEMENTOS ORIENTADORES**<sup>1</sup>



#### Visión

Ser una eficiente y segura banca de desarrollo de los sectores productivos del Ecuador.

#### Misión



Fomentar el desarrollo sostenible de los sectores productivos del país, brindando instrumentos financieros que contribuyan a la generación de empleo, emprendimiento e innovación, para el bienestar de los ecuatorianos.

#### **Valores**



## CIFRAS Y RESULTADOS 2021

En el año 2021 (primer semestre) el modelo de negocios de CFN B.P. continuó basado en un esquema de financiamiento de primer piso, que estaba diseñado con énfasis en atender al segmento de empresarios que requerían montos de crédito superiores al millón de dólares, segmentos Empresarial y Corporativo, y un menor esquema de colocaciones de segundo piso que busca ampliar el acceso al crédito hacia los sectores productivos MIPYMES del país, a través de la red del sistema financiero privado, con el soporte de Organismos Multilaterales para conseguir este fin.

Hacia el segundo semestre del año, bajo el mando de una nueva administración, CFN B.P. procuró implementar acciones que permitieran principalmente restaurar la calidad de activos de riesgo y solidez patrimonial a través de distintos mecanismos.

- 1. Transparentar el valor de los activos de riesgo para el efecto y en coordinación con el organismo de control, la Superintendencia de Bancos, se inició el proceso de revisión de la cartera de créditos y de inversiones en el mercado de valores del País.
- 2. Contabilizar las provisiones requeridas y resultantes de la valoración determinada por la empresa auditora internacional.
- 3. Enfocar el esfuerzo profesional hacia una administración profesional y seria de la CFN, y que vele por el buen manejo responsable de los recursos de financiamiento y de operación de un banco público.





La Corporación Financiera Nacional cerró al año 2021 con las siguientes cifras:

- •Colocaciones: Las colocaciones de primer piso fueron de USD 120.41 millones y en segundo piso ascendió a USD 51.28 millones.
- •Fondo Nacional de Garantías (FNG): Se otorgaron 799 garantías, las mismas que permitieron tener un acceso al crédito por un monto de USD 56.14 millones, de los cuales USD 27.66 millones corresponde a monto garantizado por el FNG.
- •Cartera, Morosidad y Provisiones: La cartera de créditos en el año 2021, tuvo una disminución de su saldo total en comparación con el saldo del año 2020; mientras que la morosidad cerró en 27.24%.
- •El cierre del año 2021 cerró con un nivel de provisiones de USD 651.67 millones después de contabilizar adicionalmente castigos de cartera e inversiones por USD \$127 millones. La cuenta de provisiones en el año 2021 fue de USD 418 millones.
- •Portafolio de Inversiones: Al cierre de diciembre 2021, el saldo del portafolio de inversiones de la institución ascendió a USD 779.62 millones (valor nominal), siendo superior en 42% respecto al 2020 que sumó USD 549.19 millones.
- •Coactivas: Desde agosto 2021 se iniciaron 83 procesos en coactiva por un monto de \$130 millones, lo cual representa más del 25% parte del monto total de juicios en coactiva iniciados desde 1996 (\$481 millones).



#### **FONDO NACIONAL GARANTÍAS**

# 799 operaciones 56.14 27.66 Cobertura 49.26%

garantizado

#### CARTERA - MOROSIDAD Y PROVISIONES

al crédito

	2019	2020	2021
Cartera de Créditos (NETO)	1,566.91	1,396.71	884.63
Cartera Vigente	1,671.81	1,466.73	1,117 <b>.</b> 84
Cartera Vencida	106.56	170.06	238.48
Cartera NDI	16.47	78.41	179.98
Cartera Bruta	1,794.84	1,715.20	1,536.29
Provisiones de Cartera Específicas	-227.93	-307.71	-566.06
Provisión Genérica Voluntaria	<del>-</del>	-10.77	-85.61
Total Provisión de Cartera	-227.93	-318.48	-651.67
Morosidad	6.85%	14.49%	27.24%

#### **INVERSIONES**

TIPO	2020	2021
Inversiones con el Sector Público	\$ 279.50	\$ 478.00
Inversiones con Instituciones Financieras	\$ 210.00	\$ 274.00
Inversiones con Empresas	\$ 59.69	\$ 27.62
TOTAL	\$ 549.19	\$ 779.62

#### **GESTIÓN COACTIVA**

	A DIC 2021	AGO - DIC 2021	MAYORES A USD 500 M
# Juicios Vigentes	1250	83	147
\$ Monto Vigentes	\$ 481.50	\$130.05	\$423.10



## PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA

La Corporación Financiera Nacional BP como banca de desarrollo y concomitante a las directrices establecidas por la Superintendencia de Bancos, ha impulsado en los últimos años actividades de fomento y asistencia técnica que promueven y fomentan una adecuada cultura financiera, constituyéndose en un importante aporte de la banca pública en beneficio del desarrollo económico del país.

Se han desarrollado a nivel nacional programas de capacitación, estandarizados y continuos, para el ciudadano interesado en incrementar su conocimiento financiero en las ramas administrativas, de planeación estratégica, ambiental, financiera, de mercado, técnico, así como en derechos y obligaciones del usuario financiero, seguros, presupuesto, entre otros, orientándolos a un correcto manejo de la información que minimice el riesgo y errores en la toma de decisiones financieras.

Durante el año 2021 se desarrollaron:



## Programas de Educación Financiera (PEF)

Se impulsó la economía del conocimiento en nuestro país por medio de herramientas virtuales, donde se capacitaron 3159 participantes de 22 provincias.



## Programas de Desarrollo de Capacidades (PDC)

En beneficio de sus clientes y público en general se capacitó de forma virtual y a través de la plataforma e-learning en distintas ramas administrativas y económicas a **3230 usuarios.** 

Fuente: Registros de usuarios participantes en PEF - PDC Elaborado por: Gerencia de Balcón de Servicios Financieros





#### **CAPTACIÓN DE RECURSOS**

La institución mantiene como principales fuentes de captación de recursos: 1) captaciones del sistema financiero nacional y de instituciones gubernamentales, y 2) la contratación de préstamos, principalmente con organismos multilaterales<sup>2</sup>. Estos mecanismos constituyen los pasivos con costo de la institución, siendo que la primera fuente contablemente se registra como Obligaciones con el Público (cuenta 21) y la segunda como Obligaciones Financieras (cuenta 26).

A continuación se muestra el desglose de los pasivos con costo al 31 de diciembre 2021:

Tabla 1: Saldos por Fuente 2021

Fuente	Monto (Millones)	Tasa de Interés Promedio	Plazo por Vencer Promedio (años)
IFIS en ECUADOR	1,513.26	3.05%	0.84
Préstamos de Multilaterales	303.26	2.25%	15.75
Total	1,816.52	2.92%	3.33

Fuente: Reporte Portafolio de Pasivos - Sistema transaccional Cobis Elaborado por: Subgerencia de Captaciones

A continuación se presenta el porcentaje de ejecución financiera de los proyectos/programas de inversión al 31 de diciembre de 2021, los cuales son objeto de los financiamientos vigentes:

Tabla 2: Ejecución Financiera Proyectos/Programas de Inversión

Financista	Proyecto/	Monto (Millones)	Avance Ejecución Financiera
AFD	Financiamiento Sectores Productivos y Construcción de Vivienda (VIS y VIP) en las Provincias de Manabí y Esmeraldas	USD 52.58	100%
BIRF	Proyecto de Acceso a Financiamiento Productivo para Mipymes	USD 260.0	39%
CAF	Cambio de la Matriz Productiva Progresar Fase I	USD 119.8	100%
CAF	Cambio de la Matriz Productiva Progresar Fase II	USD 50.0	100%
KfW	Green Recovery Program	EUR 20.5	0%

Fuente: Reporte interno control ejecución financiera Elaborado por: Subgerencia de Captaciones.

#### FINANCIAMIENTO PRODUCTIVO PARA MIPYMES" CON RECURSOS DEL BIRF

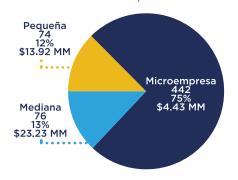
Por medio de 15 instituciones financiera se ha colocado a diciembre de 2021 USD 81.23 millones, de los cuales 14 ya han justificado el uso de los recursos. Donde se puede recalcar:

- El 96% de las operaciones justificadas corresponde a microempresas.
- Las tasas efectivas promedio ponderado aplicadas por los bancos para colocar los fondos BM en los subsegmentos Pymes y Empresarial, son inferiores al promedio de TEA´s aplicadas por estas IFI´s.
- La tasa promedio otorgada por las IFI's participantes en los subpréstamos con fondos BM es inferior a la TEA promedio del SFN en todos los subsegmentos de crédito.



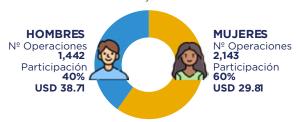
- Las Mipymes lideradas por mujeres participaron del 60% de las operaciones de crédito justificadas (2,121 operaciones (163% de la meta a cumplir).
- El 75% de las operaciones justificadas se distribuyó en 3 sectores (comercio, agricultura y manufactura).
- El 33% de las operaciones se concentró en los cantones de Ambato, Quito y Santo Domingo.
- El monto desembolsado por CFN con recursos BM, representa el 36.6% de los desembolsos totales de CFN en los últimos 12 meses, distribuidos en 15 IFI's beneficiarias.
- Se sobrepasó la meta de operaciones de crédito a realizar, beneficiando a 3,539 MIPYMES (136% de la meta objetivo).
- Se revisaron y validaron 11 Sistemas de Gestión Ambiental y Social de Instituciones Financieras con las cuales se ha suscrito el Convenio Global de Participación de Segundo Piso.

Ilustración 1: Operaciones justificadas por tamaño de empresa



Fuente: Estadísticas Institucionales (corte a diciembre 2021) Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Ilustración 2: Operaciones Justificadas de créditos que son de propiedad o lideradas por mujeres



Fuente: Estadísticas Institucionales (corte a diciembre 2021) Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

#### **PRODUCTOS Y SERVICIOS**

CFN B.P. alinea su política institucional de migración de las operaciones a Banca de Segundo Piso, debido a ello mediante su Directorio se aprobó el rediseño integral del Manual de Productos Financieros, para optimizar el portafolio y atender las necesidades financieras de los clientes.

En este contexto, se deshabilitaron productos financieros de Primer Piso, manteniendo únicamente los productos Pyme Xpress, Pyme Prospera, Factoring Electrónico e Internacional, Crédito Directo (Capital de Trabajo y/o Activo Fijo) CFN Apoyo Total, Galápagos Productivo, Agro-Renace. De manera más importante se buscó la recuperación de cartera de créditos mediante una mejor administración de la misma y por la vía judicial.

Adicionalmente, se centró el financiamiento de Segundo Piso, vía los productos de Financiamiento Productivo, Financiamiento Productivo MIPYMES-BANCO MUNDIAL y Cadena Activa.

Actualmente se mantienen los siguientes productos en la Normativa CFN B.P.:

#### **Financiamiento Productivo**

#### **Cadena Activa**

Financiamiento Productivo Mipymes-Banco Mundial

#### **Fondo Nacional de Garantías**

**Desarrollo Productivo** 

**Pyme Exprés** 

**Pyme Prospera** 

**CFN Apoyo Total** 

**Galápagos Productivo** 

**Agro Renace** 

**Factoring** 

**Contingentes** 



El FNG constituido por la Corporación Financiera Nacional B.P., mantiene la misión de apoyar el desarrollo productivo del país, enfocado en la provisión de garantías parciales, permitiendo que MiPymes accedan a préstamos locales. Para ello se desarrolló en el año 2021 un trabajo integral, que abarcó:

- La revisión integral de la normativa (manuales de política y procesos).
- Análisis de la situación financiera y operativa del fondo.
- •Reuniones de trabajo con potenciales Bancos participantes, para conocer sus necesidades y las del mercado.
- Diseño del Programa de Garantías Parciales CFN-BM, dentro del Plan de Fortalecimiento.

Resultado de este trabajo fue definir el que el FNG sólo podrá entregar garantías a bancos privados para cubrir un máximo del 50% del riesgo del activo de crédito subyacente.

# EMPRESAS DEL GRUPO CFN B.P.

La Corporación Financiera Nacional B.P. posee participación accionaria mayoritaria en 5 empresas, dentro de las cuales tiene como objetivo precautelar y maximizar la inversión que mantiene en las compañías del grupo.

A continuación en el siguiente tablero, se muestra la participación Mayoritaria y Minoritaria de la CFN B.P. en sus distintas subsidiarias y su acción más relevante para el año 2021:

#### PARTICIPACIÓN ACCIONARIA MAYORITARIA

#### BANCO DEL PACÍFICO S.A.

#### Participación Accionaria 100%

Actualización de la valoración realizada al Banco y demás indicaciones en preparación a la venta del Banco a compradores internacionales.

Optimización del personal con la reducción del 30% de la plantilla.

#### VALPACÍFICO S.A.

#### Participación Accionaria 100%

Se inicia auditoria forense con la finalidad de cumplir con la disolución de la compañía solicitada por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

#### **SEGURO SUCRE S.A.**

#### Participación Accionaria 99.95%

Análisis forense de las operaciones. Contratación de una firma internacional para asesorar y acompañar en la preparación del proceso de liquidación forzosa.

#### FIDUPACÍFICO S.A.

#### Participación Accionaria 98.54%

Inicio de gestiones de cobro de Fidupacífico S.A. por los honorarios de administración respecto a fideicomisos relacionados con la Banca Cerrada.

#### **RECYCOB S.A.**

#### Participación Accionaria 93.10%

Inicio de Mediación ante la Procuraduría General del Estado entre RECYCOB S.A. y BCE, respecto a la "Valoración de Operaciones Crediticias y No Crediticias Adquiridas por RECYCOB S.A. al Banco Central del Ecuador.

## PARTICIPACIÓN ACCIONARIA MINORITARIA

HOTEL COLÓN INTERNACIONAL C.A.

Participación Accionaria 11.05%

LA SABANA FORESTAL PLAINFOREST S.A.

Participación Accionaria 9.07%

RETRATOREC S.A.

Participación Accionaria 5.00%

DECEVALE S.A

Participación Accionaria 1.36%

CAF- BANCO DE DESARROLLO DE AMÉRICA LATINA Participación Accionaria 0.58%

CLUB DE EJECUTIVOS DE QUITO (EN LIQUIDACIÓN)

Participación Accionaria 0.50%

Fuente: Gerencia de Participación Accionaria y Enlace Elaborado por: Gerencia de Gestión Estratégica

Como parte del anexo 3 del presente documento se puede visualizar las cifras más relevantes de cada una de las Subsidiarias.



## **ÉTICA Y TRANSPARENCIA**

La Corporación Financiera Nacional cuenta con un Código de Ética cuya aplicación es obligatoria para los colaboradores, los miembros del Directorio y demás empresas del grupo. Este Código expone los valores corporativos y principios de la organización, marca las directrices de actuación que deben estar presentes en las relaciones internas, como en la vinculación con accionistas, clientes, usuarios, proveedores y demás agentes del entorno. Su contenido está disponible para todos los grupos de interés en los respectivos canales de difusión institucionales.



Fuente: Intranet CFN Elaborado por: Gerencia de Gestión Estratégica

#### **BUEN GOBIERNO CORPORATIVO**

La Corporación Financiera Nacional B.P., aplica los principios de transparencia que exige la política pública y que son parte de los principios básicos de responsabilidad social, para ello ha incorporado los principios de buen gobierno corporativo en su estatuto, normas y reglamentos, manuales de políticas internas y en la estructura organizacional, acorde a los aspectos que se detallan en el Código de Buen Gobierno Corporativo institucional. A continuación se presentan los miembros del Directorio de la CFN B.P.:

Institución	Cartera de Estado	Cargo de la Institución a la que Representa	Nombres y Apellidos
Corporación Financiera Nacional B.P.	Titular	Presidente del Directorio CFN B.P.	Nelson Iván Patricio Andrade Apunte
Ministerio de Industrias	Titular	Ministerio de Industrias y Productividad.	Julio José Prado Lucio Paredes
y Productividad	Delegada	Coordinadora General de Asesoría Jurídica	María de los Ángeles Román
Ministerio de Economía	Titular	Ministro de Economía y Finanzas	Simón Cueva Armijos
y Finanzas	Delegado	Viceministro de Economía	José Gabriel Castillo García
Ministerio de Agricultura y Ganadería	Titular	Ministro de Agricultura y Ganadería	PedroJosé Álava González

#### Indicadores de Buen Gobierno Corporativo

Los anexos soportes del informe de indicadores del Buen Gobierno corporativo se pueden visualizar en la página web de la institución.

#### **Cumplimiento del Plan Operativo Anual**

En el año 2021, la CFN B.P. planificó un presupuesto de USD 47.33 millones para la operación institucional. El total de gastos operativos fue de USD 34 Millones de los cuales USD 20 millones es el gasto de personal. Al final del año la CFN tenía 729 funcionarios.

En relación a los proyectos generados para dar cumplimiento a la estrategia institucional constante en la herramienta Gobierno por Resultados (GPR), obteniendo un Índice de Gestión Estratégica de 63.50% los principales resultados se presentan en Anexo 1 del presente documento.



#### LEY ORGÁNICA DE TRANSPARENCIA Y ACCESO A LA INFORMACIÓN

La CFN B.P., en cumplimiento de las obligaciones dispuestas por la LOTAIP, cumple con informar que en los meses de enero a diciembre de 2021, obtuvo una calificación total de 100/100 en la autoevaluación sobre el Cumplimiento del Art. 7 de la LOTAIP, según el siguiente resumen.

					CAL	IFICA	CIÓN	CFN E	3.P 20	21			
	Puntaie	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic
Parámetros	máximo Calificación Obtenida												
1. Evaluación de Información Pública	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
2. Evaluación de la interacción con la Ciudadanía	4	=	-	- -	-	-	-	- -	-	_	-	_	<del>-</del>
CALIFICACIÓN TOTA OBTENIDA	<sup>L</sup> 100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

#### CALIFICACIÓN DE ACTIVOS DE RIESGO

La CFN B.P. efectuó la calificación y constitución de provisiones sobre su cartera de crédito la misma que al cuarto trimestre de 2021 registró un monto de USD 1,329.37 millones de créditos calificados como en calificación A, USD 318.85 millones en calificación B, USD 480.64 millones en calificación C, USD 161.84 millones como calificación D y USD 284.07 millones como calificación E. La aplicación de metodologías de gestión de riesgo de crédito ha dado viabilidad a clientes afectados

Ilustración 4: Distribución de la Cartera por Nivel de Riesgo (2021) en Dólares.

		31/12,	/2021	
CATEGORIAS	монто	PROVISIÓN REQUERIDA	PROVISIÓN CONSTITUIDA	EXCEDENTE O DEFICIENCIA
A RIESGO NORMAL	1,329,373,465	23,395,280	21,855,787	129,905
B RIESGO POTENCIAL	318,845,654	16,294,741	15,327,792	9,506,318
C DEFICIENTE	480,638,853	117,564,131	154,807,915	83,555,500
D DUDOSO RECAUDO	161,837,505	97,212,627	154,110,617	56,741,726
E PÉRDIDA	284,065,980	284,065,980	284,065,980	-
TOTAL EVALUADO	2,574,761,457	538,532,759	630,168,091	149,933,449
NO EVALUADO				
TOTAL ACTIVOS DE RIESGO	3,501,303,795	1,037,375,497	1,223,152,603	290,230,675

Fuente: Gerencia de Riesgos Elaborado por: Gerencia de Riesgos

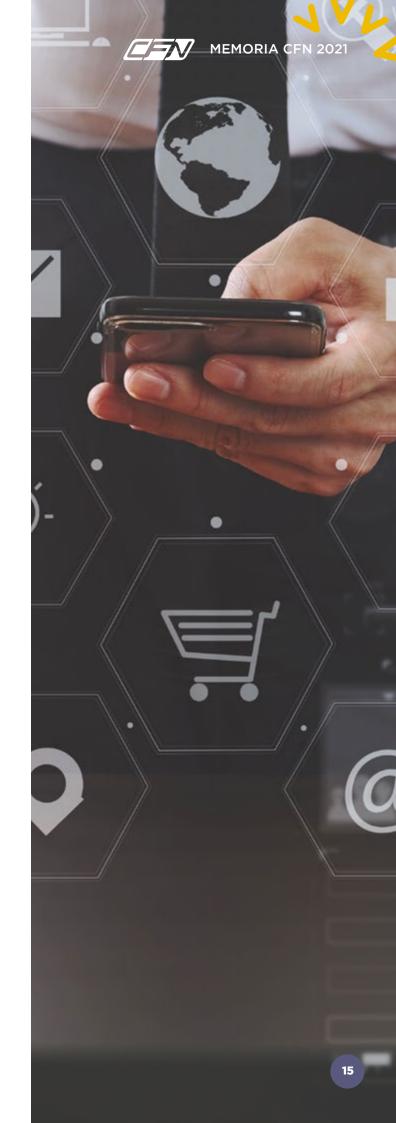
## PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIAMIENTO DE TERRORISMO Y OTROS DELITOS

La Corporación Financiera Nacional CFN B.P. dio cumplimiento a las disposiciones relacionadas a la prevención de lavado de activos, y del financiamiento de delitos como el terrorismo contenidas en la Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos, las cuales se llevaron a cabo acorde con el plan de trabajo anual y con conocimiento del Comité de Cumplimiento y del Directorio.



Las principales acciones que fueron ejecutadas a lo largo del año 2021 con el fin de que la Corporación Financiera Nacional B.P. no sea utilizado como medio para el lavado de activos y financiamiento de delitos, como el terrorismo fueron las siguientes.

- Creación y Actualización de Políticas, procesos y procedimientos ARLAFDT.
- Revisión de listas y determinación de riesgos en cumplimiento a la política Conozca a su Cliente - Monitoreo (Se generaron 1,235 reportes).
- Monitoreo de Alertas ROII Reporte de Operaciones Inusuales e Injustificadas: (Se generaron 963 alertas).
- 145 Auditorías de Cumplimiento a expedientes de clientes como aplicación a la Política Conozca a su Cliente, y se realizó la Auditoría de Personas Políticamente Expuestas (PEP).
- Revisión de 6 expedientes en cumplimiento a la Política Conozca a su Cliente - Negocios Fiduciarios.
- 4 Auditorías de Cumplimiento a expedientes de clientes como aplicación a la Política Conozca a su Cliente Subsidiarias.
- Realización de reporte de estructuras solicitados por los Organismos de Control.
- Proyectos de adecuaciones tecnológicas y de mejoras.
- Revisión de informes relacionados a las Políticas Conozca a su Corresponsal, y Conozca a su Proveedor.
- Como parte de la Política Conozca su Empleado Capacitaciones, se realizaron 89 inducciones a nuevos ingresos, se remitieron 13 boletines por medios electrónicos a los empleados y se dictaron capacitaciones relacionadas a las políticas y procedimientos de la prevención de lavado de activos, financiamiento de terrorismo y otros delitos.





#### **GESTIÓN DE AUDITORÍA INTERNA**

Durante el año 2021 se realizaron 65 actividades de las cuales 17 requerimientos fueron solicitados por la Superintendencia de Bancos.

Se realizaron además actividades de seguimiento, análisis y evaluación de la documentación remitida por las áreas responsables del cumplimiento de las resoluciones del Directorio y de las recomendaciones emitidas por la Superintendencia de Bancos, Auditorías Interna y Externa.

Origen Resolución / Recomendación	Cumplidas	En Proceso	Vencidas	Total	% Participación
Directorio	17	4	0	21	4.91%
SB	20	23	103	146	34.11%
Auditoria Interna	39	137	24	200	46.73%
Auditoria Externa	17	32	12	61	14.25%
Total	93	196	139	428	100.00%
% Participación	21.73%	45.79%	32.48%	100.00%	

Elaboración: Gerencia de Auditoría Interna Bancaria CFN BP Fuente: Sistema Auto Audit - GAIB

De acuerdo a los datos registrados en este cuadro, se estableció que de un total de 428 recomendaciones evaluadas en el cuarto trimestre del año 2021: 93 se encuentran cumplidas; 196 en proceso y 139 vencidas.

#### **GESTIÓN DE QUEJAS Y RECLAMACIONES**

La Gestión de Atención a Reclamos se enmarca en los lineamientos que establece la Superintendencia de Bancos y la normativa interna de la CFN B.P., los usuarios del sistema financieros y clientes de la institución pueden presentar su trámite mediante los siguientes canales: Defensor del cliente, buzones de quejas y reclamaciones que constan en la institución, portales Web, formularios de quejas y reclamos descargables en página web institucional, atención personalizada, correo electrónico, vía telefónica; todo trámite debe ser ingresado mediante oficio.

El plazo estipulado para atender y resolver quejas y reclamaciones presentadas por los Usuarios Financieros, es de 15 días tratándose de reclamos originados en el país; y, en el plazo de 60 días, cuando el reclamo se produzca por operaciones relacionadas con transacciones internacionales.

Durante el 2021 se ingresaron 148 casos (78% relacionados a quejas, denuncias y reclamos y 22% a solicitudes de información), además se gestionaron 7 trámites por medio del Portal de Contacto Ciudadano y 49 casos por medio del Portal Ruter.

## GESTIÓN RESPONSABLE DEL TALENTO HUMANO

#### **CLIMA Y CULTURA ORGANIZACIONAL**

En colaboración con la Dirección de Gestión de Cambio y Cultura Organizacional del Ministerio de Trabajo se desarrollaron actividades y estrategias enfocadas al Plan Estratégico de Mejora aplicables a nivel nacional, en las cuales las áreas de Talento Humano, Mercadeo y Comunicación realizaron capacitaciones, comunicaciones y, campañas, acorde al plan estratégico de mejora liderado por el Ministerio de Trabajo.





Ilustración 5: Comparativo de resultados de la medición de clima laboral



Fuente: Dirección de Gestión del Cambio y Cultura Organizacional - Ministerio del Trabajo

## REMUNERACIONES Y COMPENSACIONES

Existe un total de 729 funcionarios a nivel nacional de los cuales 57 funcionarios corresponden al nivel jerárquico superior 1 y 8, a nivel operativo tenemos 672 funcionarios donde, 603 pertenecen a la escala de 20 grados y 69 laboran bajo la modalidad de código de trabajo.

A diciembre 2021 en la institución constan 729 servidores donde el 44% del personal es masculino y un 56% de personal es femenino, y el 5.08% del total de funcionarios se encuentran dentro de la cuota de personal que presenta alguna discapacidad.

Ilustración 6: Funcionarios por Genero



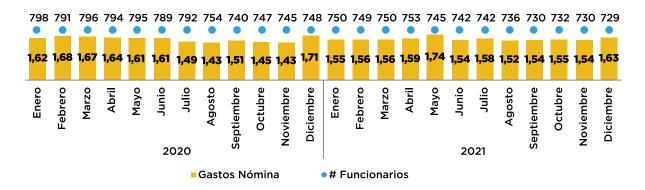
Fuente: Lista de Asignaciones Elaborado por: Gerencia de Talento Humano

Ilustración 7: Funcionarios por Rango



En la ilustración 6, se puede observar, que en el año 2021 existió una reducción en el número de servidores, lo que ha logrado una optimización en gastos de personal, acorde a la situación actual que atraviesa el país.

Ilustración 8: Gastos de Nómina y Número de Personal - Años 2020 y 2021



Fuente: Presupuesto Ejecutado 2020 y 2021 Elaborado por: Gerencia de Talento Humano



## GESTIÓN ADMINISTRATIVA

#### CONTRATACIONES DE OBRAS Y SERVICIOS

En el 2021 se ejecutaron 134 procesos cuyo monto de contratación ascendió a los USD 4'413,682.05 millones, en estricto cumplimiento con el Reglamento Interno de Contrataciones de la CFN B.P y la normativa legal vigente de la LOSNCP<sup>3</sup>.

Considerando las directrices emitidas por el Gobierno de la República del Ecuador, respecto de la austeridad del gasto en el sector público, en los 134 procesos de contratación publicados, tanto en el Portal de Compras Públicas, como en la página web institucional (www.cfn.fin.ec/cfn-contrata), la CFN B.P. logró mediante los respectivos procesos de contratación, una diferencia a favor con el presupuesto referencial.

Ilustración 9: Contrataciones y Ahorro obtenido en Procesos de Contratación 2021





Fuente: Subgerencia de Compras Publicas Elaborado por: Subgerencia de Compras Públicas



#### ADQUISICIÓN Y ENAJENACIÓN DE BIENES

En el año 2021, se realizaron varias adquisiciones de activos fijos que se resumen en la tabla que se presenta a continuación:

Tabla 4: Adquisición de Bienes en Región 1 y 2 Ene-Dic 2021

		Regi	ón 1	Región 2		
Código	Tipo de activo	Cantidad	Valor de adquisición	Cantidad	Valor de adquisición	
1	Muebles de Oficina		\$ -	1	\$ 2,905.50	
3	Enseres		\$ -	4	\$ 1,452.01	
5	Equipos de Computo	1	\$ 5,104.96	9	\$ 137,682.76	
9	Varios	1	\$ 1,475.44	33	\$ 9,981.75	
	Total	2	\$ 6,580.40	47	\$ 152,022.02	

Fuente: Subgerencia de Bienes y Servicios Generales Elaborado por: Subgerencia de Bienes y Servicios Generales

Así mismo, se realizaron procesos de egreso y bajas totales a diversas instituciones públicas por un monto total que asciende a USD 1,767,164.48.

#### **SUBASTA DE BIENES**

En el período comprendido entre enero y diciembre de 2021, se realizaron 2 subastas públicas de bienes, se alcanzó la venta de 2 bienes; con una recaudación de USD 4,711,110.00 dando como resultado una ganancia de USD 95,529.72 frente al valor contable de los mismos.

Ilustración 10: Subastas Realizadas año 2021



Fuente: Subgerencia de Bienes y Servicios Generales Elaborado por: Subgerencia de Bienes y Servicios Generales

## GESTIÓN DE CALIDAD Y DESARROLLO

La CFN B.P. busca estimular la inversión productiva e impulsar el crecimiento económico sostenible, a través del apoyo financiero o no financiero a los sectores productivos, de bienes y servicios; así como de proyectos que contribuyan a la mejora de la competitividad nacional; buscando mejorar y resaltar la gestión empresarial como fuente de competitividad a mediano y largo plazo, así mismo de acuerdo a nuestra misión institucional.

En ese sentido, se ha canalizado la generación de propuestas de creación y reforma de productos, la documentación de mejoras a los procesos y la implementación de programas y proyectos de mejora continua.



#### **PROCESOS INSTITUCIONALES**

La CFN B.P., tiene como objetivo ganar ventajas competitivas en el mercado financiero a través de la mejora continua de sus procesos para que los clientes logren sus metas por medio de nuestros productos y servicios financieros y no financieros.

Ilustración 11: Normativa General, Manuales de procedimientos y mejora Tecnológica.



Fuente: Matriz de Detalle de Normativa Actualizada y Portafolio de Proyectos Elaborado por: Gerencia de Calidad

#### **Cumplimiento con Entes de Control**

Se aplicaron las normas técnicas reguladas por el Ministerio del Trabajo y el Ministerio de Telecomunicaciones y de la Sociedad de la Información que tienen como fin mejorar los procesos, servicios y trámites administrativos en las instituciones públicas, obteniendo como resultados relevantes luego de su aplicación lo siguiente:

 Se implementó la metodología para la Mejora Continua, al subproceso "Seguimiento del crédito de primer piso" obteniendo como resultado la mejora del indicador "Porcentaje de cumplimiento de condiciones de crédito" en la situación futura (TO BE) a 87%, superior a la meta propuesta (67%).

- Se coordinó la elaboración y publicación de las encuestas de evaluación del servicio de los clientes y potenciales clientes que recibieron atención por parte de la institución en el periodo 2021, con la información levantada se obtuvo el índice de satisfacción del usuario externo de 75.55% para el primer semestre y del 76.93% para el segundo semestre.
- Se ejecutó la simplificación de trámites, a través de la actualización y aprobación de los manuales de procedimientos MP-GFT-01-EF Manual de Procedimientos para la Estructuración de Negocios Fiduciarios y MP-GCC-01-AC Manual de Procedimientos para el Análisis y Aprobación de Crédito de Primer Piso.

## TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN (TRANSFORMACIÓN TECNOLÓGICA)

CNF B.P. a través de la Gerencia de Tecnologías de la Información dispuso fortalecer y optimizar sus servicios y plataforma institucional por medio de:

- Suscripción de convenios de enlaces de datos e internet que permitan brindar la información en el nivel de confiabilidad requerido por las entidades de control, garantizar el continuo funcionamiento de los aplicativos institucionales que forman parte del core del negocio.
- Inicio del proyecto de actualización del motor de base de datos SAP Sybase para disponer de versiones que brinden mayores funcionalidades, y mitiguen potenciales amenazas de seguridad.
- · Mejoras en los procesos de atención

a los clientes a través de la creación de precalificaciones en línea del producto Pyme Express, y la justificación web de los préstamos otorgados a beneficiarios finales por las entidades financieras con las cuales tenemos convenio de Segundo Piso con validaciones contra el Servicio de la Dinardap (SRI, Registro Civil), Risk Control Service y validaciones de negocio.

- Producción del sistema registro de asistencia en línea, mediante el personal puede realizar sus marcaciones a través de la página web institucional evitando la propagación del virus SARS-CoV-2.
- Inicio de la creación de herramientas de despliegue de políticas y manejo de inventario tecnológico (system center configuration manager).
- Actualización del antivirus permitiendo un monitoreo y análisis continuo de los equipos de trabajo y de la red, con el fin de detectar amenazas avanzadas.

Además con la finalidad de fortalecer la seguridad interna institucional ante las diferentes amenazas a las que se encuentran expuestas las infraestructuras tecnológicas de las instituciones, se diseñó una arquitectura de seguridad, la misma que va a ser implementada en el año 2022 y permitirá a la institución:

- Analizar el tráfico que ingresa a la red institucional luego de haber sido filtrada por la seguridad perimetral.
- Monitorear las gestiones realizadas en las bases de datos críticas institucionales.
- Centralizar, correlacionar, analizar, los rastros de auditoria de los diferentes componentes de la infraestructura tecnológica.
- Implementar una herramienta integral para la administración de usuarios privilegiados y no privilegiados.
- Analizar y controlar el uso de la tecnología institucional por parte de usuarios internos, mediante perfiles.
- Mantener un monitoreo permanente de los diferentes servicios implementados por un ente certificado.





## PERSPECTIVAS 2022

Mediante Decreto Ejecutivo publicado en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 587 del 29 de noviembre de 2021, se publicó la Ley para el Desarrollo Económico y Sostenibilidad Fiscal tras la Pandemia COVID-19, la cual contiene reformas tributarias. aduaneras. inversión, en materia hidrocarburífera, en el ámbito bancario y financiero, entre otras. La Disposición Transitoria Primera de la ley estipula, "... con el fin de alcanzar los parámetros técnicos y de capital necesarios para otorgar crédito a bajo costo y largo plazo para los sectores agrícolas y productivos, en el término de sesenta (60) días contados desde la publicación de esta ley en el Registro Oficial, las competentes instancias iniciarán procedimientos pertinentes para fusionar BANECUADOR B.P. v CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL B.P. en una única entidad a llamarse BANCO DE FOMENTO ECONÓMICO DEL ECUADOR...".

Por lo expuesto la CFN B.P. durante el proceso de fusión participará como un banco de 2do piso, manteniendo el producto "Financiamiento para Fines Productivos Mipymes - Banco Mundial" que se ejecuta con fondos del Banco Mundial.

Con la ejecución de este proyecto se espera poder financiar capital de trabajo para los sectores productivos del país, a aquellas actividades que no representan un riesgo ambiental y social a través de Bancos que cuenten con los instrumentos ambientales y sociales a satisfacción del proyecto y que hayan suscrito un convenio de participación.

Así mismo en el marco del referido financiamiento, se continuará con la gestión comercial sobre las garantías parciales con el Fondo Nacional de Garantías para afianzar su rol como banca de desarrollo y de segundo piso.

#### **GESTIÓN CREDITICIA**

Durante el año 2022 la Corporación Financiera Nacional B.P. seguirá consolidando su participación en el esquema de banca de segundo piso, a través de varias acciones tales como:

- La implementación de una estructura interna formal, que posibilitará el incremento de la gestión comercial incorporando más Instituciones Financieras Participantes (Bancos grades, pequeños y medianos);
- El diseño, desarrollo y puesta en marcha de nuevos productos y modalidades de financiamiento y nuevos rediseños de los productos vigentes.
- Acercamientos con organismos multilaterales a fin de lograr nuevas fuentes de fondeo, las cuales combinadas con los recursos propios de la Institución permitirán la sostenibilidad del proyecto de segundo piso.
- Se generarán acercamientos a los gremios, cámaras de la producción, y actores del





sector productivo en cada uno de los sectores geográficos del país, a efectos de impulsar la demanda de los mecanismos de segundo piso (líneas de crédito y garantías parciales) y a la vez recibir la retroalimentación correspondiente para la mejora continua de nuestros productos y servicios financieros y no financieros.

• Se compartirá información y se coordinará acciones con otras bancas de desarrollo de segundo piso de la Región a fin de conocer e implementar las mejores prácticas en esta materia a fin de otorgar mejores servicios a nuestros clientes.

Adicionalmente, se proyecta para el año 2022 diseñar nuevas líneas de financiamiento a través del FNG con recursos del Banco Mundial, y de otros bancos de desarrollo regional, para apoyar al sector productivo y exportador a través del sistema de bancos privados del País.

#### **INVERSIONES**

Para el año 2022 se estima incrementar e invertir en certificados de depósitos a plazo que se mantienen en diferentes instituciones financieras los recursos provenientes de la recaudación de cartera de crédito.

## RESPONSABILIDAD AMBIENTAL Y SOCIAL

Se plantea una ruta de trabajo para establecer nuevas estrategias de sostenibilidad en la Institución, cuyas líneas de acción se describen a continuación:

**Estrategia 1.** Productos y servicios sostenibles: Se generarán lineamientos e instrumentos para promover el financiamiento del desarrollo con sostenibilidad y se impulsarán nuevos productos y servicios que contribuyan a la inclusión financiera.

**Estrategia 2.** Gestión de Riesgos Ambientales y Sociales: En los análisis de riesgos de crédito, los impactos y costos ambientales y sociales que se generen en las actividades o proyectos a ser financiados, y la verificación del cumpliendo con la normativa ambiental a través del seguimiento y monitoreo.

**Estrategia 3.** Gestión Ambiental y Social Interna: Se desarrollarán directrices de

sostenibilidad institucional alineado a los estándares ambientales y sociales de clase mundial, con la finalidad de atraer inversiones de multilaterales o de desarrollo, reforzar el Plan de Fortalecimiento de Capacidades de la Institución.

**Estrategia 4.** Participación de Partes Interesadas: Se realizarán seguimientos al proyecto mediante visitas de monitoreo, recopilación de información con los intermediarios financieros, así como con los usuarios finales (MIPYMES).

#### TRANSFORMACIÓN DIGITAL

La Corporación Financiera Nacional B.P., tiene 3 horizontes claramente establecidos para la Transformación Digital de CFN B.P.:

- Implementar una plataforma hiperconvergente digital tecnológica de punta, que permita desarrollar nuevas soluciones, ampliar las funcionalidades existentes y prestar servicios de valor agregado.
- Dirigir la Institución con información en línea predictiva de mercado, basado en procesos automatizados eficientes y un recurso humano dedicado a la estrategia organizacional.
- Transformar a la CFN B.P. a una banca avanzada, digital, moderna, ágil y eficiente. Esto permitirá a la CFN B.P.:
- Automatizar procesos como subasta a través de la página web institucional.
- Mejorar las funcionalidades acorde a las necesidades del negocio y los clientes.
- Renovación tecnológica con equipamiento de punta y con garantía de fábrica por 5 años.
- Consolidar los servicios de virtualización en nuevos nodos de cómputo. Migrar máquinas virtuales x86 (VMware y Hyper-V), virtualizar servidores físicos x86.
- Contar con un esquema que automatice las tareas del Plan de Recuperación de Desastres de la institución.
- Brindar mayor seguridad al contar con sistemas de virtualización actualizados y con mejores prestaciones.



# **DESEMPEÑO ECONÓMICO**

Con el objetivo de optimizar integralmente a la Corporación Financiera Nacional B.P., se ha realizado un arduo trabajo, recopilando información clave para toma de decisiones, permite fortalecer procesos internos, identificar nuestras metas como institución, y presentar detalladamente los Estados Financieros de la Institución, en virtud del compromiso con los sectores productivos, retomando así, la confianza depositada de los clientes, consolidando la responsabilidad institucional con los ecuatorianos, de ser la Banca de Desarrollo que brinda oportunidades y soluciones efectivas a los sectores más golpeados por la pandemia Covid-19.

La Corporación Financiera Nacional B.P., al cierre de diciembre de 2021 correspondiente al grupo económico - incluyendo las subsidiarias - alcanza pérdidas por USD 240.08 millones, resultados generados por el registro, en virtud de prudencia financiera, de provisiones de crédito e inversiones que permitirán cubrir el deterioro de nuestra cartera improductiva e inversiones vencidas. Asimismo, dentro del giro de negocio de la institución, también se logran ingresos correspondientes a intereses y descuentos ganados de la cartera de créditos por un monto de USD 136.87 millones, siendo el rubro más representativo en el estado de pérdidas y ganancias al periodo evaluado.

Cabe destacar que el resultado neto de la CFN B.P. se ha visto afectado debido al registro de provisiones por un monto de USD 495.99 millones; lo antes expuesto se basa en a haber llevado adelante la valoración de los activos de riesgo de la CFN B.P. que expuso el deterioro de la cartera de créditos que se había generado por la deficiente entrega de créditos en años anteriores y el consecuente no pago de las obligaciones crediticias de los clientes.



Tabla 5: Estado de Pérdidas y Ganancias CFN B.P. 2020 – 2021 con Subsidiarias

Cuenta	Ejecutado a Diciembre 2020	Ejecutado a Diciembre 2021
(+) Ingresos Financieros	163.62	139.72
(-) Egresos Financieros	-59.97	-55.21
(=) Margen Bruto Financiero	103.65	84.51
(+/-) Otras Util / Pérdidas Operac y F	inanc 13.62	-47.66
(-) Gastos Operacionales	-29.91	-31.10
(=) Margen Operacional antes de Provisiones y Depreciaciones	87.36	5.75
(-) Provisiones y Depreciaciones	-196.14	-289.19
(=) Margen Operacional Neto	-108.78	-283.43
(+/-) Ingresos y Gastos no Operaciona	les 116.11	43.35
(=) RESULTADO DEL EJERCICIO	7.33	-240.08

Fuente: Gerencia de Presupuesto y Control Elaborado por: Gerencia de Presupuesto y Control

#### ESTADO DE SITUACIÓN / BALANCE GENERAL

Los activos a diciembre de 2021 suman USD 3,029 millones, representando una disminución del 11.22% en comparación al año 2020. Se destaca el incremento de las inversiones con un monto de USD 769.41 millones, representando un incremento del 42.03% en comparación al mismo periodo del año anterior y en fondos disponibles que ascienden a USD 246.11 millones lo que significó un incremento del 8.79%; así mismo el rubro de cartera de créditos neta cayó en 36.66%; la disminución de saldos netos de la cartera de crédito se debe en gran parte al incremento de la provisiones constituidas con un incremento del 104.62% respecto al año 2020; de igual forma, se evidencia una disminución de 28.53% en el patrimonio y un incremento de los pasivos de 2.83 %. Al cierre del mes de diciembre 2021 la CFN B.P. registra un patrimonio de USD 1,093 millones, representando una disminución del patrimonio de USD 436.30 millones y una variación relativa del 28.53% en relación al periodo 2020.

Este deterioro se debe principalmente a las pérdidas acumuladas en el ejercicio analizado, las cuales ascienden a USD 240.08 millones, manteniendo saldos de provisión y cobertura para créditos incobrables por un monto de USD 651.66 millones.

Tabla 6: Balance General CFN B.P. 2020 – 2021 Con Subsidiarias

Cuenta	Ejecutado a Diciembre 2020	Ejecutado a Diciembre 2021	
ACTIVOS	3,412.65	3,029.74	
Fondos disponibles	226.22	246.11	
Inversiones	541.72	769.41	
Cartera de crédito	1,396.71	884.63	
Cuentas por cobrar	200.88	159.81	
Bienes realizables, adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución	1.74	1.72	
Propiedades y equipo	42.74	40.47	
Otros activos	1,002.64	927.58	
PASIVOS	1,883.36	1,936.75	
PATRIMONIO	1,529.29	1,092.98	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	3,412.65	3,029.74	

Fuente: Gerencia de Presupuesto y Control Elaborado por: Gerencia de Presupuesto y Control

Al cierre de 2021, un indicador a destacar es la liquidez institucional, que se sitúa en 49.68%, evidenciando el fortalecimiento de la misma.

Los gastos operativos con respecto al activo total promedio se ubican en 0.98%, lo antes mencionado se debe en parte al menor valor de los activos de cartera neta. Los indicadores de apalancamiento muestran un deterioro debido a la reducción del patrimonio pasando de USD 1,529 millones en el 2020 a USD 1,093 de millones en el 2021, lo que representa una reducción en términos porcentuales de 28.53%; y el indicador pasivo sobre patrimonio pasó 1.23 en el 2020 a 1.77 en el 2021.





#### ANEXO 1. CUMPLIMIENTO DEL PLAN OPERATIVO ANUAL

Objetivos Estratégicos Institucionales - OEI	Indicador	Frecuencia	Meta (Dic 2021)	Resultado del Período	Puntación	
OEI 1. Incrementar el acceso al crédito de los	Monto de colocaciones Primer piso	Mensual	398.941	120.4142	0.3	
	Monto de colocaciones Segundo Piso	Mensual	238.014	51.276	0.22	
	Composición de cartera de segundo piso/cartera total	Trimestral	0.31	0.2987	0.96	
Sectores Productivos	Monto de Colocaciones Factoring Electrónico	Mensual	81.65	50.404	0.62	
con especial enfoque en las	Monto de colocaciones Pyme Express	Mensual	59.98	4.031	0.07	
MiPymes y en el Sector Exportador	Monto garantizado por el Fondo Nacional de Garantías	Trimestral	130.9	27.66	0.21	
Exportador	Porcentaje de Colocaciones PFB sobre colocaciones totales CFN B.P.	Mensual	0.02	0	o	
OEI 2. Reducir	Porcentaje de morosidad institucional	Mensual	0.121	0.2724	2.25	
el impacto de los diferentes tipos de	Indice de contención de cartera preventiva por saldos	Mensual	0.7	0.7663	1.09	
riesgos de la Institución	Número de IFP que implementan SGAS	Semestral	15	17	1,13	
Induda	Cobertura de Indicador de Liquidez Mínimo	Mensual	1.1	2.04	1.85	
OEI 3. Incrementar la eficiencia institucional en Ia Corporación Financiera	EFIC: Porcentaje de optimización Cero Papeles con el Sistema de Gestión Documental Quipux.	Mensual	0.7	0.9257	1.32	
	EFIC: Porcentaje de satisfacción del usuario externo	Semestral	0.8	0.7693	0.96	
	EFIC: Porcentaje de cumplimiento de planes de acción de mejora de la gestión institucional	Trimestral	1	1	1	
Nacional.	Indicador de solvencia.	Mensual	0.3451	0.2446	0.71	
	Margen Bruto Financiero	Trimestral	0.62	0.6049	0.98	
	Cobertura de cartera de crédito improductiva	Mensual	1.25	1.5573	1.25	
OEI 4. Incrementar el desarrollo del talento humano en la Corporación Financiera Nacional.	TH: Porcentaje de Cumplimiento del Plan Estratégico de Mejora del Clima Laboral	Trimestral	1	1	1	
OEI 5.	Porcentaje de Activos Productivos/Activos Totales.	Trimestral	0.93	0.9945	1.07	
Incrementar el uso eficiente del	Porcentaje de activos productivos sobre pasivos con costo	Trimestral	1.75	1.6582	0.95	
presupuesto en la Corporación Financiera	Margen de intermediación/Activo promedio.	Trimestral	0.0011	-0.069	-62.73	
Nacional B.P.	Margen de Intermediación / Patrimonio Promedio	Trimestral	0.0024	- 0.1769	-73.71 <b>63.5</b>	
Índice de Gestión Estratégica						



### ANEXO 2. BALANCE, ESTADO E INDICADORES FINANCIEROS SIN SUBSIDIARIAS

Tabla 8: Estado de Pérdidas y Ganancias CFN B.P. 2020 – 2021 Sin Subsidiarias

	Cuenta	Ejecutado a Diciembre 2020	Ejecutado a Diciembre 2021
(+)	Ingresos Financieros	163.62	139.72
(-)	Egresos Financieros	-59.97	<b>-</b> 55.21
(=)	Margen Bruto Financiero	103.65	84.51
(+/-)	Otras Util / Pérdidas Operac y Financ	2.40	0.87
(-)	Gastos Operacionales	-29.91	-31.10
(=)	Margen Operacional antes de Provisiones y Depreciaciones	76.13	54.28
(-)	Provisiones y Depreciaciones	-196.14	-266.35
(=)	Margen Operacional Neto	-120.01	-212.06
(+/-)	Ingresos y Gastos no Operacionales	116.11	43.35
(=)	RESULTADO DEL EJERCICIO	-3.90	-168.71

Fuente: Gerencia de Presupuesto y Control Elaborado por: Gerencia de Presupuesto y Control

Tabla 9: Balance General CFN B.P. 2020 – 2021 Sin Subsidiarias

Cuenta	Ejecutado a Diciembre 2020	Ejecutado a Diciembre 2021	
ACTIVOS	2,590.34	2,278.27	
Fondos disponibles	250.91	261.52	
Inversiones	545.81	773.50	
Cartera de crédito	1,396.71	884.63	
Cuentas por cobrar	220.93	179.86	
Bienes realizables, adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución	1.74	1.72	
Propiedades y equipo	42.74	40.47	
Otros activos	136.61	136.57	
PASIVOS	1,883.36	1,936.75	
PATRIMONIO	706.98	341.52	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	2,590.34	2,278.27	

Fuente: Gerencia de Presupuesto y Control Elaborado por: Gerencia de Presupuesto y Control





## Anexo 3: Resumen Cifras Empresas Subsidiarias

#### Participación Mayoritaria

Cuentas	Banco del Pacífico	Seguros Sucre*	Valpacífico	Fidupacífico	RECYCOB
Activos	7,049.88	302.10	1.47	1.17	35.08
Pasivos	6,230.96	295.23	0.29	0.50	25.92
Patrimonio	818.92	6.87	1.19	0.68	9.16
Ingresos	743.18	339.22	0.61	0.59	5.01
Gastos	737.46	411.92	0.46	0.56	4.71
Utilidad Neta	5.72	-72.70	0.15	0.02	0.30

<sup>\*</sup>Valores presentados a noviembre 2021

#### Participación Minoritaria

Cuentas	Corporación Andina de Fomento*	Hotel Colón Internacional**	DECEVALE	Plainforest**	Retratorec S.A.**	Club de Ejecutivos Quito***
Activos	46,258.00	45,337.00	11,481.00	5,161.00	2,757.00	0,00
Pasivos	33,087.00	11,301.00	8,997.00	894.00	5.00	0,00
Patrimonio	13,171.00	34,036.00	2,484.00	4,267.00	2,752.00	0,00
Ingresos	547.00	1,050.00	1,496.00	35.00	4.00	0,00
Gastos	429.00	2,169.00	1,679.00	12.00	4.00	0,00
Utilidad Neta	118.00	-1,119.00	-184.00	23.00	1.00	0,00

<sup>\*</sup>Valores presentados a septiembre 2021 \*\*Valores presentados a junio 2021 \*\*\*Valores presentados a diciembre 2020



## 711/2

## **Memoria Institucional 2021**

Corporación Financiera Nacional B.P.

