
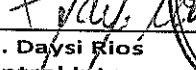


PROGRAMA PRESIDENCIAL CREDITO SOLIDARIO
Balance de Situación Financiera
Al 30 de Junio de 2021
(Expresado en lempiras)

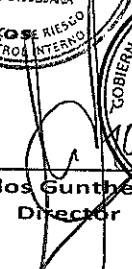
Activo	Nota		
Efectivo	2	L	76,481,472
Inversiones	3		7,399,564
Préstamos y Cuentas a Cobrar Neto	4		537,536,852
Activos Fijos	5		5,386,725
Menos depreciación acumulada			(1,134,466)
Activo Fijo, neto			4,252,259
Pagos Anticipados	6		11,558,754
Otros activos	7		33,896,877
Total Activos		L	671,125,778
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo:			
Créditos y Obligaciones Bancarias	8		78,489,263
Cuentas a pagar	9		31,430,305
Reservas de Eventuales	10		33,540,893
Total pasivo		L	143,460,461
Patrimonio:			
Patrimonio Primario	11		143,000,000
Patrimonio Complementario	11		855,558,755
Deficit Acumulado por Subsidio	11		(425,482,934)
Deficit por Subsidio del Periodo	11		(45,410,504)
Total patrimonio	11		527,665,317
Pasivos contingentes	11		-
Total Pasivo y Patrimonio		L	671,125,778

Elaboró:  **Lic. Claudia Castellanos**
Contador

Revisó:  **Lic. Ana Castillo**
Sub Gerente de Finanzas

Revisado:  **Lic. Daisy Rios**
Gerente de Control Interno y Riesgos

Autorizó:  **Lic. Fausto Flores**
Gerente de Administración y Finanzas

Aprobó:  **Lic. Carlos Gunther**
Director

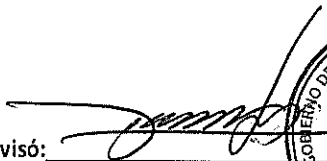



PROGRAMA PRESIDENCIAL CREDITO SOLIDARIO

Estado de Resultado
Al 30 de Junio de 2021
(Expresado en lempiras)


Ingresos	Nota		
Intereses Sobre Depositos de Ahorro	12	L	1,193,697
Intereses Sobre Prestamos	12		18,273,676
Ingresos por gastos de Administracion	12		2,757,518
Otros Ingresos	12		20,438
Total Ingresos		L	22,245,328
Gastos			
Gastos Financieros	13		6,229,302
Gastos de Administración	14		13,970,733
Gastos de Asistencia Tecnica	15		38,456,643
Gastos Operativos	16		2,999,153
Depreciaciones, Provisiones y Amortizaciones	17		6,000,000
Total Gastos			67,655,832
Deficit por Subsidio del Periodo	18		(45,410,504)

Elaboró: 
Lic. Claudia Castellanos
Contador

Revisó: 
Lic. Ana Castillo
Sub Gerente de Finanzas

Revisado: 
Lic. Daisy Rios
Gerente de Control Interno y Riesgo

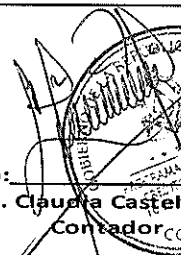
Autorizó: 
Lic. Fausto Flores
Gerente de Administracion y Finanzas

Aprobó: 
Lic. Carlos Gurtner
Director

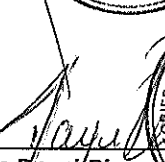



PROGRAMA PRESIDENCIAL CREDITO SOLIDARIO
Estado de Flujos de Efectivo
Trimestre Terminado al 30 de Junio de 2021
Movimiento Neto en Efectivo
(Expresado en lempiras)


Flujo de efectivo proveniente de las actividades de operación		
Efectivo pagado a proveedores y empleados	L	(5,606,060)
Intereses recibidos		11,350,441
Intereses y gastos bancarios		(3,623,255)
Efectivo recibido de otros ingresos de operación		16,588
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	L	2,137,713
Flujo de efectivo proveniente de las actividades de inversión		
(Aumento) neto en préstamos y documentos a cobrar		(56,726,311)
(Aumento) disminución en inversiones temporales		-
Producto de la venta de activos fijos		
Compra de mobiliario y equipo de oficina		(54,785)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	L	(56,781,096)
Flujo de efectivo proveniente de las actividades financieras		
Aumento por transferencias		64,350,000
Efectivo neto provisto por las actividades Financieras		64,350,000
Disminución neta en efectivo		9,706,617
Efectivo al principio del año		66,774,855
Efectivo al final del Periodo	L	76,481,472

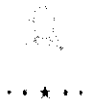
Elaboró: 
Lic. Claudia Castellanos
Contador

Revisó: 
Lic. Ana Castillo
Sub Gerente de Finanzas

Revisado: 
Lic. Daysi Rios
Gerente de Riesgo y Control Interno

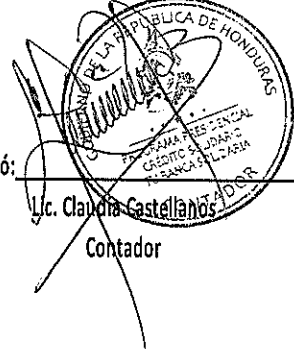
Autorizó: 
Lic. Fausto Flores
Gerente de Administración y Finanzas

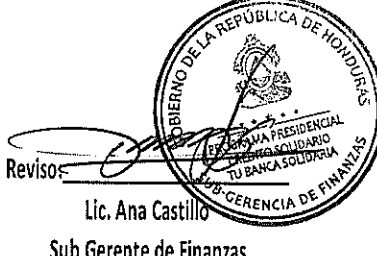
Aprobó: 
Lic. Carlos Gunther
Director

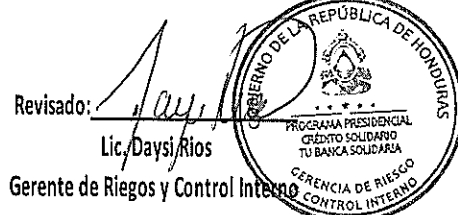


ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 30 DE JUNIO DE 2021
(Expresado en Lempiras)

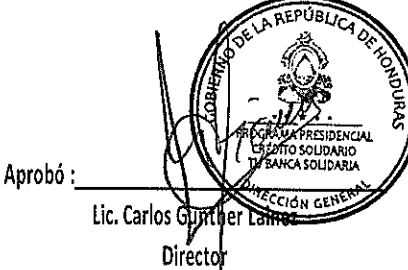
Nota	Fondos Fideicomiso FINA	Fondos FOMIPYME	Fondos SEDIS	Fideicomiso Reducción de la Pobreza	Excedentes / (Déficit) Acumulados Subsidio de Tasa	Excedente del Periodo	Total
Saldo Inicial al 01 de enero de 2021	143,000,000	30,000,000	39,333,756	641,000,000	(425,482,934)		427,850,822
Aumento transferencias Recibidas				145,225,000			145,225,000
Ajuste Contable							-
Excedente / (Déficit) del Periodo						(45,410,504)	(45,410,504)
Saldos al 31 de marzo de 2021	143,000,000	30,000,000	39,333,756	786,225,000	(425,482,934)	(45,410,504)	527,665,318

Elaboró: 
Lic. Claudia Castellanos
Contador

Revisó: 
Lic. Ana Castillo
Sub Gerente de Finanzas

Revisado: 
Lic. Daysi Rios
Gerente de Riesgos y Control Interno

Autorizó: 
Lic. Fausto Flores
Gerente de Administración y Finanzas

Aprobó: 
Lic. Carlos Günther Larios
Director



PROGRAMA PRESIDENCIAL CRÉDITO SOLIDARIO "TU BANCA SOLIDARIA"

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2021

Nota No. 1

Identificación del Programa

El Programa Presidencial Crédito Solidario reconocido como "Tu Banca Solidaria" fue creado mediante Decreto Ejecutivo No. PCM-05-2015 de fecha 03 de marzo de 2015, con el objetivo de promover la economía social del país, facilitando crédito solidario con asistencia técnica a microempresarios que no han tenido acceso a préstamos en el sistema bancario.

El 25 de agosto de 2015 se publica en el diario oficial La Gaceta el Decreto Ejecutivo No. PCM 054-2015 donde se autoriza la ampliación de la cobertura de los beneficiados del PROGRAMA PRESIDENCIAL CREDITO SOLIDARIO, conocido como "Tu banca Solidaria", a emprendedores del área rural y urbana, que inicien un emprendimiento o fortalezcan uno existente a los que se les diseñarán productos financieros y crediticios, considerando la ubicación y la actividad económica financiera como agrícola, turismo, artesanías, comercio, gastronomía y de servicios.

En Decreto Ejecutivo No. PCM 033-2016 se publica la ampliación a la cobertura de los beneficiarios del PROGRAMA PRESIDENCIAL CREDITO SOLIDARIO, agregando el producto financiero Consolidación de Deudas del Fondo Cooperativista apoyo al Empleado sector Maquila.

En fecha 23 de noviembre de 2018 se publica en el diario oficial La Gaceta el Decreto Ejecutivo No. PCM 070-2018 con el propósito de fortalecer el PROGRAMA PRESIDENCIAL CREDITO SOLIDARIO, para asegurar su sostenibilidad y continuidad de sus servicios y así garantizar el cumplimiento de los objetivos de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera, especialmente en los conceptos de acceso, uso y educación financiera.

En Decreto Ejecutivo No. PCM-034-2019 se publica la adhesión del Programa Presidencial Crédito Solidario al Servicio Nacional de Emprendimiento y Pequeños Negocios (SENPRENDE).



ACTIVOS

Los activos son los bienes, derechos y otros recursos controlados económicamente por la empresa, resultantes de sucesos pasados de los que se espera obtener beneficios o rendimientos económicos en el futuro.

Nota No. 2

Efectivo

El efectivo en caja y bancos está conformado por los saldos conciliados en las cuentas bancarias a nombre del Programa Presidencial Crédito Solidario (PPCS) más los fondos de caja chica según se detalla a continuación:

Descripción	jun-21
Caja	L 15,000.00
Bancos	L 76,466,472.31
Total	L 76,481,472.31

El saldo en Bancos es utilizado para hacer frente a la demanda por desembolsos de créditos, durante el segundo trimestre del 2021.

Las cuentas de ahorro generan rendimiento de acuerdo a las tasas pasivas establecidas por el Banco Central de Honduras en el sistema Financiero Nacional cuyo porcentaje promedio establecido a junio de 2021 del 0.3% al 5.45% para el sistema bancario.

Nota No. 3

Inversiones

Las inversiones son Certificados de Depósito a Plazo fijo aperturados con Banrural a nombre del Programa Presidencial Crédito Solidario PPCS, estos valores se constituyen como Fondo en Garantía para cartera de créditos desembolsados bajo "Convenio Multipartito de Financiamiento Para la Dinamización e Inclusión de Micro, Pequeña y Medianos Empresarios (MIPYME) con enfoque en Cadenas de Valor. suscrito entre el Programa Presidencial Crédito Solidario, BANRURAL, la Secretaría Agricultura y Ganadería (SAG) y otros. Otorgando 792 créditos a Emprendedores con un monto desembolsado de L 56.1 Millones, beneficiando en promedio a más de un millar de personas a través de la generación de empleo e inclusión financiera que conlleva a mejorar las condiciones de vida de los hondureños.

Los Certificados de Depósito generan rendimiento de acuerdo a las tasas pasivas establecidas por el Banco Central de Honduras en el sistema Financiero Nacional para este producto.

Descripción	Jun-21
Certificado DPF 01502010059423	L 1,714,535.00
Certificado DPF	L 826,400.00
Certificado DPF 21115	L 786,934.00
Certificado DPF 27036	L 92,715.00
Certificado DPF 27038	L 260,000.00
Certificado DPF	L 3,718,979.55
Total	L 7,399,563.55

20



Nota No. 4

Prestamos Descuento y Negociaciones

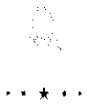
Corresponde a préstamos por cobrar, los créditos desembolsados a los beneficiarios, a través de cada una de las IFIS y de manera directa a Cooperativas y otras instituciones con un rendimiento social de 12% Anual.

Los préstamos son orientados a diferentes segmentos de Población, como ser:

- Mujer campesina,
- Mujer en Vulnerabilidad
- Afrohondureños
- Pueblos Indígenas
- Personas con Discapacidad
- Migrante Retornado
- Jóvenes 21-30 años
- Empresas del Sector Social de la Economía
- Sector Agropecuario
- Exclusión Financiera
- Adulto Mayor
- Extrema Pobreza
- Personas en Pobreza

El retorno de los préstamos se establece en plazo de 6, 12, 18, 24 y 36 meses.

Descripción	Jun-21
Prestamos Grupos solidarios Chorotega	L 216,296,774
Prestamos Grupos solidarios Banrural	L 143,467,045
Prestamos Grupos solidarios Bantrab	L 13,512,897
Prestamos Grupos solidarios Catacamas	L 489,505
Prestamos Grupos solidarios Santos Guardiola	L 638,790
Prestamos Grupos solidarios Occidente	L 18,116,516
Prestamos Grupos solidarios Banrural Mosquitia	L 206,948
prestamos Grupos solidarios Guadalupe	L 100,761,141
Prestamos Grupos solidarios San Antonio María Claret	L 4,431,514
Prestamos Grupos solidarios Negrito	L 123,912
Prestamos Grupos solidarios Yoro	L 202,905
Prestamos Grupos solidarios Lempira sur	L 3,039,594
prestamos Grupos solidarios Coversur	L 476,762
prestamos Grupos solidarios Erandique	L 1,063,746
Prestamos Grupos solidarios Banadesa	L 16,903,516
Prestamo por cobrar CAYTOL	L 90,566
Prestamos Grupos solidarios Progresa	L 10,396
Prestamos Grupos solidarios Funder	L 7,838,749
Prestamos Grupo Solidario SAG-SENPRENDE	L 68,039,362
Prestamos Grupo Solidario PPCS Desembolsos Directos	L 340,225
Prestamo a Instituciones Cooperativas	L 5,177,891
SUB TOTAL	L 601,228,755
RESERVA PARA CREDITOS DE DUDOSO COBRO	L 63,691,903
TOTAL PRESTAMOS POR COBRAR NETO	L 537,536,852



Los Prestamos desembolsados por el Programa Presidencial Crédito Solidario devengan tasa de interés nominal del 12% anual.

El porcentaje de mora según informe de cartera global al 29 de junio de 2021 representa el 11.41% del total de la cartera global del Programa, porcentaje aceptable en relación al parámetro establecido en el artículo 5 del PCM 070-2018 donde establece hasta un 15% como porcentaje aceptable de mora para las inversiones sociales desembolsadas. A continuación, detalle:

REGION	Beneficiarios	Cartera Global	Capital en Atraso	% de Mora
1.- Región Centro 1	62,786	684,237,587	90,256,122	13.19%
2.- Región Centro 2	23,019	244,151,976	28,442,182	11.65%
3.- Región Sur	21,686	241,567,001	25,132,281	10.40%
4.- Región Occidente	19,245	184,845,596	10,049,765	5.44%
5.- Región Norte	42,826	394,859,779	47,962,458	12.15%
6.- Región Litoral Atlántico	13,800	136,696,806	17,323,232	12.67%
Total General	183,362	1,886,358,744	219,166,041	11.62%

Nota No. 5 Activos Fijos

Los activos fijos del Programa Presidencial Crédito Solidario están constituidos por el Mobiliario y Equipo adquirido, este es contabilizado a precio de costo.

Descripción	jun-21
Mobiliario y Equipo de Oficina	L 5,386,725.54
Depreciacion Acumulada	-L 1,134,465.00
Activo Fijo Neto	L 4,252,260.54

Se aplica el método de Línea Recta en el cálculo de la depreciación de los activos, considerando un 1% como valor residual, el registro contable se realiza en el cierre anual de cada periodo.

Los Vehículos Administrados mediante convenio suscrito por comodato con la OABI, no se registran como activo fijo del Programa.



Nota No. 6

Pagos Anticipados

Son los valores que corresponden a gastos operativos anticipados, mismos que se amortizan mensualmente durante un periodo igual o menor a un año hasta la completa ejecución de los saldos.

El valor registrado como pago anticipado provisionado para la compra de Software y Mobiliario y Equipo, no fue ejecutado durante el año 2020 por motivos de Pandemia, por lo que se proyecta su realización durante el año 2021.

Descripción	jun-21
Software	L 10,000,000.00
Mobiliario y Equipo Tecnológico	L 1,301,493.72
Suministros	231,960.75
Chiminike	25,300.00
TOTAL	L 11,558,754.47

Nota No. 7

Otros Activos

La cuenta de otros activos se integra por valores entregados en concepto de anticipo de gastos, depósitos en garantía y Alianzas estratégica, según se detalla a continuación:

Descripción	jun-21
Deudores Varios	L 437,412.20
Alianzas Estrategicas	L 22,013,177.00
Cuentas por Cobrar (Recuperación en Transito)	L 11,441,287.76
Depositos en Garantia	L 5,000.00
Total	L 33,896,876.97

Las Alianzas estratégicas se integran por valores otorgados en administración a asociaciones que agremian emprendedores que desarrollan actividades de diferentes rubros, documentado mediante convenios suscritos por las partes.

Las Cuentas por cobrar se integran por recuperación de préstamos y comisiones en tránsito de un mes a otro, pendiente de reporte por algunas instituciones financieras.

Los valores por Deudores varios y Depósitos en Garantía están sujetos a liquidación.





PASIVOS

Los pasivos representan las deudas y obligaciones con las que una empresa financia su actividad y le sirve para pagar su activo. También se conoce con el nombre de estructura financiera, capital financiero, origen de los recursos y fuente de financiación ajena.

Nota No. 8 Créditos y Obligaciones Bancarias

Corresponde a Depósito en cuenta bancaria a nombre del Programa, y Fondos Recibidos en Administración denominados SAG SENPRENDE pendientes de liquidar.

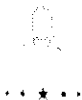
Descripción		jun-21
Obligaciones por Pagar PRAF	L	219,623
Obligaciones por Pagar PROSADE	L	269,640
Obligaciones por Pagar Largo Plazo SAG SENPRENDE	L	78,000,000
TOTAL	L	78,489,263

Nota No. 9 Cuentas por Pagar

Se generan de obligaciones contraídas por el Programa con anterioridad, deducciones a los empleados, y gastos operativos que se encuentran pendientes de pago.

Las Cuentas por pagar IFIS son desembolsos de préstamos, Cargos y Comisiones en tránsito para el mes siguiente.

Descripción		jun-21
PRAF	L	5,860,000
IHSS Retención Empleados	L	132,992
Impuesto sobre la Renta	L	155,179
Aportes Especiales	L	1,765,878
Plan Claro Empleados	L	19,212
Préstamos por Pagar deducción de Planilla	L	22,082
IHSS Patronal	L	841,484
Servicios Públicos por Pagar	L	2,129,358
Retenciones Varias	L	65,746
CXP IFIS Desembolsos en Tránsito	L	15,141,328
Otras Cuentas por Pagar	L	5,297,046
TOTAL	L	31,430,305



Nota No. 10
Reservas Eventuales

Corresponde a la Reserva de prestaciones sociales para los colaboradores del Programa Presidencial Crédito Solidario (PPCS), Reserva de Aporte Solidario y Otras reservas, destinadas para contingencias e inversión.

Descripción		jun-21
Reservas para Prestaciones Sociales	L	13,267,882.72
Reserva Aporte Solidario	L	5,231,832.03
Reservas de Inversión	L	15,041,178.41
Total	L	33,540,893.16

La reserva de Inversión integra la compra de Software y equipo tecnológico que se adapte a las necesidades del programa.

Nota No. 11
Patrimonio

Es el conjunto de bienes y derechos que constituyen los medios económicos para que el Programa Presidencial Crédito Solidario funcione, está compuesto por las transferencias y donaciones recibidas, así como los resultados acumulados y generados de la operatividad del programa.

Descripción		jun-21
Patrimonio Primario		
Fondos Fideicomiso FINA	L	143,000,000
Patrimonio Complementario		
Fondos FOMIPYME	L	30,000,000
Fondos SEDIS	L	39,333,755
Fondos Fideicomiso Reducción de la Pobreza	L	786,225,000
Transferencias Recibidas	L	-
Resultados de Años Anteriores/Subsidio Acumulado	-L	425,482,934
Deficit por Subsidio	-L	45,410,504
Total	L	527,665,317

El resultado de años anteriores se deriva del subsidio histórico a la tasa de interés social sobre préstamos, misma que es del 12% nominal y entre 6 y 7% Tasa Efectiva. Tasa que está por debajo del promedio del sector de micro finanzas que es de 11.27% y 35.55% anual.



Nota No. 12
Ingresos

Los ingresos percibidos se generan de los intereses corrientes sobre préstamos equivalente a tasa social nominal del 12% anual, intereses moratorios del 2% anual e intereses por rentabilidades sobre cuentas de ahorro a nombre del Programa Presidencial Crédito Solidario de acuerdo a las tasas pasivas establecidas en cada una de las instituciones financieras y otros ingresos para cubrir gastos administrativos de desembolso. A continuación, detalle:

Descripción	jun-21
Sobre depósitos de ahorro	L 1,193,697
Sobre cartera de préstamos	L 18,273,676
Comisiones	L 2,757,518
Otros Productos	L 20,438
Total	L 22,245,328

De la tasa nominal del 12% sobre préstamos el Programa tiene convenido el pago entre 4% y 5% por intermediación financiera a las IFIS, en consecuencia, la tasa de interés efectiva para el Programa oscila entre un 8% y 7% anual.

Nota No. 13
Gastos Financieros

Los gastos financieros se generan de las erogaciones propias de la intermediación financiera pagada a cada una de la Instituciones que administran los fondos del Programa, por el costo que representa el recurso humano, estructura física y tecnológica necesaria para atender los requerimientos de recuperación y desembolso de los préstamos a nivel nacional, este porcentaje está en promedio entre el 4% y 5% de los intereses sobre préstamo recuperados, establecido en cada uno de los convenios suscritos con las IFIS, a continuación, detalle:

Descripción	jun-21
Comisiones Chorotega	L 2,901,860.06
Comisiones Banrural	L 1,786,396.00
Comisiones Occidente	L 258,703.14
Comisiones Guadalupe	L 1,122,439.15
Comisiones San Antonio Maria Claret	L 52,187.37
Comisiones Lempira sur	L 43,370.93
Comisiones Erandique	L 34,989.78
Otras Comisiones Bancarias	L 29,356.03
Total	L 6,229,302.45



Nota No. 14

Gastos de Administración

Los Gastos de Administración corresponden a las erogaciones generadas por el pago de salarios y beneficios laborales al personal administrativo, a continuación, detalle:

Descripción	jun-21
Salarios Administrativos	L 9,721,393
Aguinaldo Administración	L 164,116
Decimo Cuarto Administración	L 1,411,338
Gasto por Reserva de Compensaciones Sociales Administracion	L 1,572,058
Vacaciones Administración	L 676,508
IHSS Patronal Administración	L 335,319
Gastos de Representacion	L 90,000
Total	L 13,970,733

Nota No. 15

Gastos de Asistencia Técnica

Los Gastos de Asistencia Técnica corresponden a las erogaciones generadas por el pago de salarios y beneficios laborales al personal técnico, incluyendo el programa de capacitación a colaboradores y asistencia técnica a beneficiarios, a continuación, detalle:

Descripción	jun-21
Salarios Asistencia Técnica	L 28,164,638.84
Aguinaldo Asistencia Técnica	L 247,054.77
Decimo Cuarto Asistencia Técnica	L 4,367,517.57
Vacaciones Asistencia Técnica	L 1,988,972.24
Gasto por Reserva de Compensaciones Sociales Asis	L 1,774,740.61
Gastos de Viaje	L 369,761.46
IHSS Patronal Asistencia Técnica	L 1,309,397.15
Capacitaciones Empleados y Beneficiarios	L 234,560.60
Total	L 38,456,643.24



Nota No. 16
Gastos Operativos

Los gastos operativos son aquellos que permiten mantener la actividad diaria del Programa, estos no suelen estar vinculados de manera directa con la colocación de créditos. Los Gastos operativos incluyen todos los gastos

Descripción		jun-21
Arrendamientos	L	402,892
Reparación y Mantenimiento	L	342,171
Seguridad y Vigilancia	L	17,108
Publicidad y Propaganda	L	14,000
Suministros	L	1,107,548
Servicios Públicos	L	662,275
Cuotas y Asociaciones Varias	L	432,048
Otros gastos	L	20,710
Impuestos y Contribuciones/Otros Recargos	L	401
Total	L	2,999,153

Nota No. 17
Depreciaciones Provisiones y Amortizaciones

En esta cuenta se incluye la depreciación de los activos propiedad del Programa Presidencial Crédito Solidario y la Provisión para Créditos de Dudosa Recuperación.

La depreciación es calculada mediante el método de Línea Recta, considerando el 1% como valor residual de la compra de los activos adquiridos, el registro contable se realiza en el cierre anual de cada periodo.

La Provisión de reserva para créditos de dudosa recuperación es de L 1.0 MM Mensual según instrucción recibida mediante comunicación de fecha 22 de enero de 2017.



Nota No. 18

Déficit Acumulados/Déficit por Subsidio

El programa Presidencial Crédito Solidario "Tu Banca Solidaria" en vista que es una institución del Estado, que no genera lucro, el resultado del ejercicio de sus operaciones se refleja en déficit o superávit que depende del monto a subsidiar por parte del Estado a la tasa de interés cobrada al beneficiario, impactando en la generación de empleo:

Según Decreto Ejecutivo PCM-070-2018 Artículo # 6 establece que el patrimonio del PPCS lo conforman las transferencias del Estado, es por ello que al analizar el indicador financiero de auto sostenibilidad el resultado es negativo ya que sus ingresos totales, lo conforman los Intereses recibidos de préstamos, rentabilidad en cuentas de ahorro, depósitos a plazo fijo, ingresos por administración de cartera y otros ingresos (Véase Nota No 12). Registrando las transferencias del estado como una cuenta de balance general, específicamente en el patrimonio, con el fin de visibilizar el aporte del Estado como subsidio a la tasa de interés y un fuerte acompañamiento de asistencia técnica, una deuda pendiente que ha mantenido el Estado a los emprendedores de subsistencia del país.

Lo anterior se observa en el registro de gastos, integrados por los gastos financieros, los gastos de administración estos se segregan en Financieros, Administrativos, Asistencia Técnica, también los demás gastos que sustentan la operatividad del programa (Véase Notas No 13, 14, 15 y 16).

Al 30 de Junio de 2021 los ingresos totales son netamente ingresos percibidos por la operatividad del programa, las transferencias recibidas por parte de SEFIN se han registrado en su totalidad al capital del programa, considerando que el programa Crédito solidario es orientado al impulso de la economía social del país, facilitando el acceso al crédito solidario según (PCM 05-2015 del 03 de marzo de 2015) y que se busca garantizar el cumplimiento de los objetivos de la estrategia nacional de la inclusión financiera según (PCM 070-2018 del 23 de noviembre de 2018), también considerando que el programa es sin fines de lucro, que proporciona asistencia técnica para la orientación de los prestatarios, que la tasa nominal a la que se otorgan los créditos es del 12% anual, convirtiéndose en una tasa subsidiada por ser inferior a la **Tasa promedio del sector de micro finanzas que es de 28 a 36% anual**, subsidiando con el patrimonio los gastos de la operatividad del programa; el subsidio para el periodo comprendido del 01 de enero al 30 de Junio de 2021, es de L 45.4 MM, el porcentaje de participación mayor de los gastos operativos es por asistencia técnica generada de la orientación a los prestatarios y que cumple como objetivo de la labor social que se realiza por parte del programa, representan un 57% de los gastos totales y un 73% del gasto de personal, del punto de vista social podemos ver que se han generado más de 375 empleos directos

PROGRAMA
PRESIDENCIAL
CRÉDITO SOLIDARIO
"TU BANCA SOLIDARIA"
DIRECCIÓN GENERAL



promedio en el programa, también a través de los créditos desembolsados se han generado 291,858 empleos, a un valor de subsidio de L 1,611.33 por empleo generado históricamente desde la creación del Programa hasta el 30 de Junio de 2021, aportando a la reducción del porcentaje de desempleo del país, más la orientación obtenida por los prestatarios que han podido establecer sus negocios, aportando a la economía nacional, reduciendo la pobreza, generando ingresos y obteniendo mejores condiciones de vida, cumplido de este modo el enfoque y la finalidad social con la que se ha creado el programa.



[Handwritten signature]




[Handwritten initials]

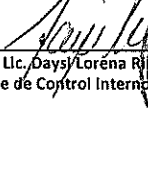
Programa Presidencial Credito Solidario "Tu Banca Solidaria"
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de Abril de 2021

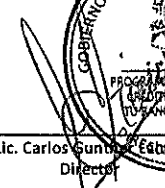
N° CTA	DESCRIPCION	S.C.A.	S.C.M.	S.T.	SALDO
1	ACTIVO				
101	DISPONIBILIDADES				
1011	Moneda Nacional			15,000.00	73,107,839.96
101101	Caja		15,000.00		
10110101	Caja Chica	15,000.00			
101103	Bancos			73,092,839.96	
10110301	Cuentas de Cheques		12,279,621.19		
1011030101	Bac-Credomatic	3,758.05			
1011030103	Banco de Occidente	1,049,383.74			
1011030107	Banadesa 02-001-000614-9	29,100.42			
1011030109	Banrural Desembolso 01503010152367 CORRIENTE	3,484,135.80			
1011030110	Banrural Gastos Operativos 01503010152385 CORRIENTE	1,522,000.81			
1011030111	Banrural Desembolso mosquitia 01503010152371	2,410.00			
1011030112	Banrural Progresas Gastos Operativos 02703010012340	2,266.76			
1011030113	Banrural Progresas Desembolsos 02703010012336	175.53			
1011030114	Occidente Desembolsos Directos 11-401-017-982-4	5,955,405.06			
1011030115	Bac Credomatic Cya No 730414501	230,985.02			
10110302	Cuentas de Ahorros		60,813,218.77		
1011030202	Cooperativa Chorotega	3,387,662.60			
1011030203	Bantrab cuenta #1 21-101-125770-9	856,300.48			
1011030204	Cooperativa Elga cuenta #1	10,970.76			
1011030207	Cooperativa Alianza Catacamas	1,283,888.34			
1011030208	Cooperativa Santos Guardiola	451,134.11			
1011030210	Cooperativa Guadalupe	7,851,798.25			
1011030211	Cooperativa San Antonio Maria Claret	234,303.48			
1011030212	Cooperativa El Negrito	271,736.19			
1011030213	Cooperativa Lempira Sur	623,742.67			
1011030214	Cooperativa Vendedores del Sur	190,847.33			
1011030215	Cooperativa Agroforestal Erandique COPRAFEL	763,393.10			
1011030216	Cooperativa Yoro	604,925.10			
1011030217	Banadesa 25-001-000063-3	731,389.37			
1011030219	Banadesa 25-001-000064-1	10,798.77			
1011030221	Cooperativa Sagrada Familia	12,466.12			
1011030223	Banrural Recuperacion 01501010435211 AHORRO	2,247,615.89			
1011030224	Banrural Ingresos 2.5% gastos de administrativos	5,035,888.28			
1011030225	Banrural Reserva 01501010435188	15,860,791.57			
1011030226	Banrural Intereses recibidos de DPF 01501010436845	104,082.13			
1011030227	Banrural Riesgo Compartido 02701010041051	1,969,099.41			
1011030228	Banrural Cuenta Madre 01501010435156	10,215,496.30			
1011030229	Cooperativa Caytol	446,982.25			
1011030230	Banrural Catacamas N. 02701010049825	68,320.99			
1011030232	Banrural Recuperación Tocoa-Colón N. 02701010052752	2,972.06			
1011030234	Banrural Progresas (Recuperacion) N. 02701010052409	109,740.76			
1011030235	Banrural Banadesa (Recuperacion) N. 02701010057702	21,055.88			
1011030236	Aportaciones Especiales No 02701010060001 de Ahorros	429,834.21			
1011030237	Fundacion para desarrollo empresarial rural (FUNDER)	3,493,032.79			
1011030238	Banco Occidente 21-401-175941-3 (Cobranza)	4,571.76			
1011030239	Cooperativa Chorotega Fondo Respaldo SSE	-			
1011030240	Cuenta de recuperacion rescate agricola 21-401-177888-4	3,518,377.82			
102	INVERSIONES				
1021	Moneda Nacional			7,399,563.55	7,399,563.55
102101	Valores Oficiales		7,399,563.55		
1021010502	Certificados de Depositos	7,399,563.55			
103	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES				
103101	Vigentes			551,032,609.17	551,032,609.17
1031010503	Prestamos Grupos Solidarios		545,854,718.27		
103101050301	Prestamos Grupos solidarios Chorotega	205,509,672.20			
103101050302	Prestamos Grupos solidarios Banrural	136,239,883.16			
103101050303	Prestamos Grupos solidarios Bantrab	13,619,629.00			
103101050304	Prestamos Grupos solidarios Catacamas	489,505.20			
103101050305	Prestamos Grupos solidarios Santos Guardiola	638,790.48			
103101050306	Prestamos Grupos solidarios Occidente	14,007,291.84			
103101050307	Prestamos Grupos solidarios Banrural Mosquitia	206,948.45			
103101050308	prestamos Grupos solidarios Guadalupe	87,418,908.08			
103101050309	Prestamos Grupos solidarios San Antonio Maria Claret	2,950,209.25			
103101050310	prestamos Grupos solidarios negrito	123,912.36			
103101050311	prestamos Grupos solidarios yoro	202,905.03			
103101050312	prestamos Grupos solidarios lempira sur	2,095,493.42			
103101050313	prestamos Grupos solidarios coversur	476,762.43			
103101050314	prestamos Grupos solidarios erandique	969,388.73			
103101050315	Prestamos Grupos solidarios Banadesa	17,021,129.83			
103101050318	Prestamo por cobrar CAYTOL	90,566.25			
103101050319	Prestamos Grupos solidarios progresas	10,395.54			
103101050320	Prestamos Grupos solidarios Funder	10,614,595.04			
103101050321	Prestamos Grupo Solidario SAG-SENPRENDE	52,828,507.00			
103101050322	Prestamos Grupo Solidario PPCS Desembolsos Directos	340,225.00			
1031011703	Prestamo a instituciones cooperativas		5,177,890.90		
104	OTROS ACTIVOS				
1041	Moneda Nacional			24,541,894.28	24,541,894.28
10410104	Cuentas por Cobrar Empleados		52,451.86		
10410199	Cuentas por cobrar Varias		304,966.62		
1041019903	Deudores Varios- Anticipos de Gastos y viaticos	304,966.62			
104102	Allanzas Estrategicas		17,013,177.00		
10410201	AHDECO	2,513,177.00			
10410203	Centro Financiero de Desarrollo Manorcho	1,500,000.00			
10410204	AVANZA	13,000,000.00			
104106	Cuentas por Cobrar		7,166,298.80		
1041060101	Bantrab Tigo Money	29,133.51			
1041060102	Cuentas por cobrar IFIS	7,137,165.29			
10410702	Depositos por Servicio		5,000.00		
1041070202	Depositos en Garantia por Arrendamiento de Locales	5,000.00			
107	ACTIVOS FIJOS			5,337,045.54	5,337,045.54
107102	Mobiliario y Equipo		5,337,045.54		
10710201	Mobiliario y Equipo de Oficina	5,337,045.54			
10710202	Sistema de Informatica				
108	PAGOS ANTICIPADOS		11,558,754.47		11,558,754.47
10810199	Otros Gastos Anticipados (Reservas)	11,558,754.47			
	Suma Activo:				672,977,706.96

Programa Presidencial Credito Solidario "Tu Banca Solidaria"
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de Abril de 2021

N° CTA	DESCRIPCION	S.C.A.	S.C.M.	S.T.	SALDO
2	PASIVO				
201	EXIGIBILIDADES INMEDIATAS				
20110103	DE ENTIDADES OFICIALES				27,424,385.73
2011010302	PRAF	5,860,000.00	5,860,000.00	5,860,000.00	
201109	Acreedores Varlos			21,564,385.73	
2011090401	Impuestos y Contribuciones Laborales				
201109040101	IHSS Retención Empleados		131,944.68		
20110904010101	IHSS Retención Empleados Administración	25,481.38			
20110904010102	IHSS Retención Empleados Asistencia Técnica	106,463.30			
2011090404	Impuesto sobre la Renta del Empleado		156,506.66		
201109040401	Impuesto sobre la Renta del Empleado Administración	98,516.85			
201109040402	Impuesto sobre la Renta del Empleado Asistencia Técnica	57,989.81			
2011090405	Impuesto sobre la Renta por Honorarios Profesionales				
2011090407	Otras Retenciones				
201109040701	Aportes Especiales Empleados		1,635,215.84		
20110904070101	Aporte Especial Empleados Administración	393,634.90			
20110904070102	Aporte Especial Empleados Asistencia Técnica	1,241,580.94			
201109040702	Plan de Telefonía Celular		14,230.93		
20110904070201	Plan Telefonía Celular Empleados Administración	-			
20110904070202	Plan Telefonía Celular Empleados Asistencia Técnica	14,230.93			
201109040704	Prestamos por pagar - Deducción Planilla		25,282.03		
201109040704	Prestamos por pagar - Deducción Planilla	25,282.03			
2011090501	IHSS Patronal		909,889.85		
201109050101	IHSS Patronal Administración	461,395.13			
201109050102	IHSS Patronal Asistencia Técnica	448,494.72			
20110906	Servicios Públicos por pagar		2,114,358.36		
2011090603	Teléfono por pagar	888,235.14			
2011090606	Otras Comunicaciones - Internet por pagar	1,241,123.22			
2011090607	Alquileres por Pagar	15,000.00			
20110907	Retenciones Varias		60,220.29		
2011090701	Embargos	60,220.30			
2011090702	Cuentas por pagar Optica	-			
2011090703	Cuentas por Pagar Cooperativa Elga	(0.01)			
20110923	Otras Provisiones por pagar				
2011092301	Otras Provisiones por pagar PRAF	-			
2011092302	Otras Provisiones por pagar PROSADE	-			
201121	Cuentas por Pagar		16,516,737.09		
20112104	Cuentas por pagar IFIS	13,012,076.05			
20112105	Cuentas por pagar por viaticos	18,909.36			
20112106	Cuentas por Pagar varios	1,206,084.42			
20112107	Cuentas por Pagar Consultorias y Asesoría Técnica	27,251.01			
20112108	Cuentas por Pagar Derechos Laborales y Prestaciones	86,551.88			
20112109	Valores Pendiente de Aplicación (SAG SENPRENDE)	2,165,864.37			
204102	CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS			67,489,262.59	67,489,262.59
2041020304	De otras instituciones		67,489,262.59		
204102030401	Obligaciones por Pagar PRAF	219,622.70			
204102030402	Obligaciones por Pagar PROSADE	269,639.89			
204102030403	Obligaciones por Pagar Largo Plazo SAG SENPRENDE	67,000,000.00			
207	RESERVAS DE VALUACION			62,826,369.09	62,826,369.09
207101	Reservas para Créditos Dudosos		61,691,903.16		
20710101	Reserva para Créditos Dudosos Chorotega	10,186,123.95			
20710104	Reserva para Créditos Dudosos Catacamas	25,963.35			
20710105	Reserva para Créditos Dudosos Santos Guardiola	11,018.30			
20710106	Reserva para Créditos Dudosos Occidente	187,421.58			
20710108	Reserva para Créditos Dudosos Guadalupe	1,776,841.60			
20710109	Reserva para Créditos Dudosos San Antonio Maria Claret	58,705.85			
20710110	Reserva para Créditos Dudosos Negrito	12,309.84			
20710111	Reserva para Créditos Dudosos yoro	15,350.33			
20710112	Reserva para Créditos Dudosos Iempira sur	87,088.45			
20710113	Reserva para Créditos Dudosos covesur	10,545.89			
20710114	Reserva para Créditos Dudosos erandique	58,344.74			
20710115	Reserva para Créditos Dudosos Banadesa	10,792.02			
20710116	Reserva para Créditos Dudosos Banrural Progesa	18,709.53			
20710117	Reserva para Créditos Dudosos Cayctol	-			
20710118	Reserva para Créditos Dudosos FUNDER	83,828.37			
20710199	Reserva para Créditos Dudosos Credito Solidario	49,148,859.36			
207105	RESERVA PARA DEPRECIACIÓN MOBILIARIO Y EQUIPO		1,134,465.93		
20710501	Mobiliario y Equipo de Oficina	1,134,465.93			
208	RESERVAS EVENTUALES			32,723,418.14	32,723,418.14
208102	Reserva para Prestaciones Sociales		12,450,407.70		
2081020101	Reservas para Prestaciones Sociales Administración	10,330,966.69			
2081020102	Reserva para Prestaciones Sociales Asistencia Técnica	2,119,441.01			
208103	Reserva Aporte Solidario		5,231,832.03		
2081030101	Reserva Aporte Solidario Cooperativa Guadalupe	37,120.00			
2081030102	Reserva Aporte Solidario Cooperativa Chorotega	5,194,712.03			
208104	Reservas Varias		15,041,178.41		
2081040101	Reserva Compra de Software	10,000,000.00			
2081040102	Reserva Compra de Mobiliario	1,315,262.47			
2081040103	Otras Reservas de Inversión	3,725,915.95			
	Suma - Pasivo				190,463,435.55
3	PATRIMONIO				
301	PATRIMONIO PRIMARIO		143,000,000.00	143,000,000.00	143,000,000.00
30110102	Fondos Fideicomiso FINA	143,000,000.00			
302	PATRIMONIO COMPLEMENTARIO			339,514,271.41	339,514,271.41
30210501	Transferencias Recibidas		791,208,755.89		
3021050101	Fondos FOMIPYME	30,000,000.00			
3021050102	Fondos SEDIS	39,333,755.89			
3021050104	Fondos Fideicomiso Reducción de la Pobreza	721,875,000.00			
302108	Resultado de Años Anteriores		(425,482,934.11)		
30210801	Deficit Acumulado por Subsidio	(425,482,934.11)			
302109	RESULTADO DEL PERIODO		(26,211,550.37)		
30210901	Deficit por Subsidio	(26,211,550.37)			
	Suma - Patrimonio				482,514,271.41
	Total Pasivo y Patrimonio				672,977,706.96

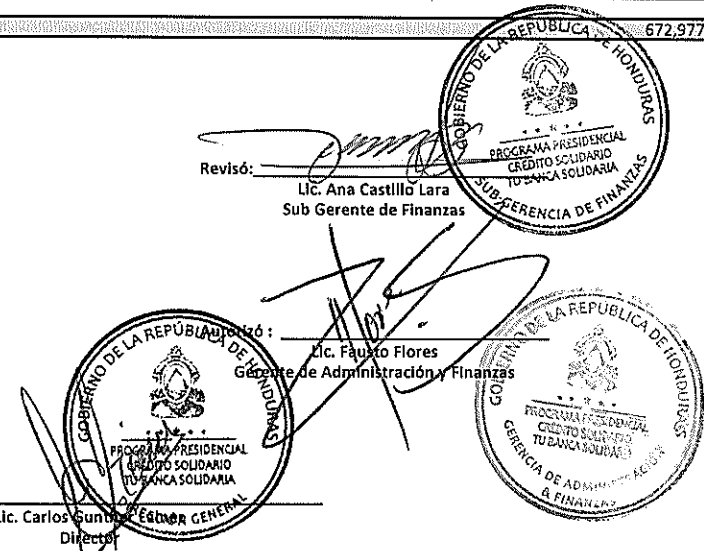
Elaboró: 
Lic. Claudia Castellanos
Contador

Revisó: 
Lic. Daysy Lorena Rizo
Gerente de Control Interno y Riesgos

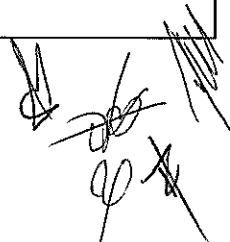
Aprobó: 
Lic. Carlos Gumbao
Director General

Revisó: 
Lic. Ana Castillo Lara
Sub Gerente de Finanzas

Revisó: 
Lic. Fausto Flores
Gerente de Administración y Finanzas



N° CTA	DESCRIPCION	S.C.A.	S.C.M.	S.T.	SALDO
5	INGRESOS				13,653,625.01
501	Productos Financiero			13,649,711.38	
5011010102	Sobre Depósitos de Ahorros		756,862.13		
501101010201	Intereses Bancarios Cooperativa Chorotega	72,265.25			
501101010202	Intereses Bancarios Banrural	550,198.81			
501101010203	Interés Bancarios Bantrab	2,348.06			
501101010207	Interés Bancarios Occidente	12,577.30			
501101010208	Interés Bancarios Guadalupe	78,929.74			
501101010209	Interés Bancario San Antonio Maria Claret	2,447.23			
501101010212	Intereses Bancarios Lempira Sur	6,697.91			
501101010214	Interés Bancario Erandique	9,002.78			
501101010215	Intereses Bancarios Banadesa	3,175.95			
501101010217	Intereses Bancarios Cayctol	2,086.15			
501101010220	Intereses Bancarios Occidente recuperacion SAG SENPRENDE 21-	17,132.95			
50110103	Sobre Cartera de Prestamos				
5011010301	Intereses Devengados Cartera de Prestamos		10,314,214.87		
501101030101	Intereses Cooperativa Chorotega	3,543,985.71			
501101030102	Intereses Banrural	3,904,313.60			
501101030103	Interés Bantrab	10,544.67			
501101030106	Intereses sobre Prestamos Occidente	373,741.56			
501101030108	Intereses sobre Prestamos Guadalupe	1,776,348.17			
501101030109	Intereses sobre Prestamos San Antonio Maria Claret	57,068.06			
501101030112	Intereses sobre Prestamos Lempira Sur	61,953.25			
501101030114	Intereses sobre Prestamos Erandique	34,831.72			
501101030115	Intereses sobre Prestamos Banadesa	44,341.27			
501101030116	Intereses sobre Prestamos Cayctol	617.34			
501101030117	Intereses sobre Prestamos PROGRESA	7,283.21			
501101030119	Intereses sobre Prestamos Fondos SAG SENPRENDE	309,186.32			
501101030120	Intereses sobre Prestamos AVANZA	190,000.00			
5011010303	Intereses Moratorios		1,163,552.44		
501101030301	Intereses Moratorio Cooperativa Chorotega	425,345.59			
501101030302	Intereses Moratorio Banrural	454,333.55			
501101030303	Intereses Moratorio Bantrab	70,283.36			
501101030306	Intereses Moratorios Occidente	7,368.39			
501101030308	Intereses Moratorios Guadalupe	172,998.47			
501101030309	Intereses Moratorios San Antonio Maria Claret	11,415.02			
501101030312	Intereses Moratorios Lempira Sur	2,862.03			
501101030314	Intereses Moratorios Erandique	6,839.27			
501101030315	Intereses Moratorios Banadesa	11,109.96			
501101030316	Intereses Moratorios Cayctol	916.62			
501101030317	Intereses Moratorios ProgresA	80.18			
501103	Comisiones		1,415,081.94		
50110301	Sobre Cartera Crediticia				
5011030102	Ingresos por Gastos de Administración Banrural	799,975.00			
5011030106	Ingresos por Gastos de Administración Occidente	31,150.00			
5011030108	Ingresos por Gastos de Administración Guadalupe	558,706.94			
5011030112	Ingresos por Gastos de Administración Lempira Sur	21,500.00			
5011030114	Ingresos por Gastos de Administración Erandique	3,750.00			
503	Otros Productos			3,913.63	
5031980105	Otros Ingresos Bancarios				
503199	Otros				
50319905	Otros Ingresos	3,913.63			
6	GASTOS				39,865,175.38
601	Gastos Financieros			3,689,587.97	
60110298	Administración de Fondos IFIs		3,676,685.84		
6011029801	Comisiones Chorotega	1,674,683.54			
6011029802	Comisiones Banrural	1,077,898.50			
6011029807	Comisiones Occidente	112,800.00			
6011029808	Comisiones Guadalupe	734,795.34			
6011029809	Comisiones San Antonio Maria Claret	28,534.24			
6011029812	Comisiones Lempira sur	27,006.45			
6011029814	Comisiones Erandique	20,967.76			
60110299	Otras Comisiones		12,902.13		
6011029901	Otras Comisiones Bancarias	12,902.13			
602	Gastos de Administración			36,175,587.42	
602101	Consejeros y Directores				
60210103	Gastos de Representación	60,000.00			
602102	Funcionarios y Empleados				
60210201	Sueldos Ordinarios				
6021020101	Salarios Administrativos	6,520,944.08			
6021020102	Asistencia Técnica	18,678,099.33			
60210203	Compensaciones Sociales				
6021020301	Aguinaldo		268,973.95		
602102030101	Aguinaldo Administración	112,310.27			
602102030102	Aguinaldo Asistencia Técnica	156,663.68			
6021020302	Decimo Cuarto		267,723.95		
602102030201	Decimo Cuarto Administración	111,060.27			
602102030202	Decimo Cuarto Asistencia Técnica	156,663.68			
6021020303	Vacaciones		676,549.16		
602102030301	Vacaciones Administración	395,308.96			
602102030302	Vacaciones Asistencia Técnica	281,240.20			
6021020310	Prestaciones Sociales		2,275,700.22		
602102031001	Gasto por Reserva de Compensaciones Sociales Administracion	1,046,155.14			
602102031002	Gasto por Reserva de Compensaciones Sociales Asistencia	1,229,545.08			
60210207	Capacitacion y Entrenamiento		57,995.00		
6021020701	Capacitaciones Empleados	57,995.00			
60210208	Gastos de Viaje		268,786.86		
602102080101	Transporte	21,711.00			
602102080102	Viáticos	245,733.86			
602102080104	Otros gastos de viaje	1,342.00			



N° CTA	DESCRIPCION	S.C.A.	S.C.M.	S.T.	SALDO
6021020901	IHSS		1,078,226.93		
602102090101	IHSS Patronal Administración	210,326.38			
602102090102	IHSS Patronal Asistencia Técnica	867,900.55			
60210299	Otros		9,827.35		
6021029901	Transporte de personal	344.00			
6021029902	Gastos de Alimentación	7,732.50			
6021029904	Convivios y Festejos	1,750.85			
602103	Impuestos y Contribuciones		400.53		
60210304	Otros Recargos	400.53			
602105	Arrendamientos		299,903.02		
60210501	Inmuebles (Locales)	103,000.00			
60210502	Mobiliario y Equipo	188,940.52			
60210503	Vehiculos	7,962.50			
602106	Reparación y Mantenimiento		117,094.51		
60210601	Reparación y mantenimiento de Oficinas	16,441.17			
60210602	Reparación y mantenimiento Equipo de Computo	3,304.60			
60210605	Reparación y mantenimiento de vehículos	97,348.74			
602107	Seguridad y Vigilancia		11,405.24		
60210701	Custodia de documentos	11,405.24			
60211002	Amortizaciones para crédito de Dudoso Recaudo		4,000,000.00		
602110020106	Provisión de Reservas Créditos de Dudosa Recuperación Occidente	60,183.11			
602110020108	Provisión de Reservas Créditos de Dudosa Recuperación Guadalupe	365,002.66			
602110020109	Gasto Provisión de Reservas Créditos de Dudosa Recuperación San Antonio Maria Claret	11,806.51			
602110020112	Provisión de Reservas Créditos de Dudosa Recuperación Lempira sur	10,802.37			
602110020114	Provisión de Reservas Créditos de Dudosa Recuperación Erandique	8,487.41			
602110020199	Gasto Provisión de Reservas Créditos de Dudosa Recuperación Credito Solidario	3,543,704.68			
602112	Suministros		866,245.98		
60211201	Papelería, útiles y suministros	728,742.72			
60211202	Artículos de aseo y limpieza	8,182.99			
60211203	Combustible	110,760.01			
60211204	Herramientas y accesorios	17,150.21			
60211205	Fotocopias	1,410.05			
60219901	Servicios Publicos		435,656.67		
6021990101	Agua	110,509.28			
6021990102	Energia Electrica	215,035.00			
6021990103	Teléfono	102,523.58			
6021990104	Otras Comunicaciones - Internet	7,588.81			
60219902	Cuotas y Asociaciones Varias		279,330.33		
6021990202	Suscripciones en Empresas de Servicio	279,330.33			
60219999	Otros		2,724.30		
6021999902	Refrigerio y atenciones a clientes	854.30			
6021999904	Correspondencia	1,870.00			
6021999905	Transporte				
DEFICIT POR SUBSIDIO DEL PERIODO					(26,211,550.37)

Elaboró:
Lic. Claudia Castellanos
CONTADOR

Revisó:
Lic. Ana Castillo Lara
Sub Gerente de Finanzas

Revisó:
Lic. Daisy Lorena Rios
Gerente de Control Interno y Riesgo

Autorizó:
Lic. Fausto Flores
Gerente de Administración y Finanzas

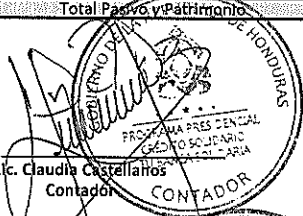
Aprobó:
Lic. Carlos Gunther Lainez
Directora


Programa Presidencial Credito Solidario "Tu Banca Solidaria"
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de Mayo de 2021

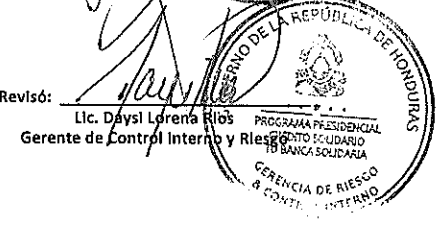
N° CTA	DESCRIPCION	S.C.A.	S.C.M.	S.T.	SALDO
1	ACTIVO				
101	DISPONIBILIDADES				122,881,424.81
1011	Moneda Nacional			15,000.00	
101101	Caja		15,000.00		
10110101	Caja Chica	15,000.00			
101103	Bancos			122,866,424.81	
10110301	Cuentas de Cheques		22,665,225.28		
1011030101	Bac-Credomatic	3,758.05			
1011030103	Banco de Occidente	9,545,534.79			
1011030107	Banadesa 02-001-000614-9	29,100.42			
1011030109	Banrural Desembolso 01503010152367 CORRIENTE	8,682,224.30			
1011030110	Banrural Gastos Operativos 01503010152385 CORRIENTE	1,723,811.06			
1011030111	Banrural Desembolso mosquitia 01503010152371	2,370.00			
1011030112	Banrural Progresas Gastos Operativos 02703010012340	2,226.76			
1011030113	Banrural Progresas Desembolsos 02703010012336	1,429.53			
1011030114	Occidente Desembolsos Directos 11-401-017-982-4	2,348,944.06			
1011030115	Bac Credomatic Cta No 730414501	325,826.31			
10110302	Cuentas de Ahorros		100,201,199.53		
1011030202	Cooperativa Chorotega	12,243,275.24			
1011030203	Bantrab cuenta #1 21-101-125770-9	929,280.11			
1011030204	Cooperativa Elga cuenta #1	10,970.76			
1011030207	Cooperativa Alianza Catacamas	1,283,888.34			
1011030208	Cooperativa Santos Guardiola	451,134.11			
1011030210	Cooperativa Guadalupe	17,659,261.48			
1011030211	Cooperativa San Antonio Maria Claret	1,491,160.94			
1011030212	Cooperativa El Negrito	271,736.19			
1011030213	Cooperativa Lempira Sur	615,370.12			
1011030214	Cooperativa Vendedores del Sur	190,847.33			
1011030215	Cooperativa Agroforestal Erandique COPRAFEL	657,276.04			
1011030216	Cooperativa Yoro	604,925.10			
1011030217	Banadesa 25-001-000063-3	734,809.20			
1011030219	Banadesa 25-001-000064-1	10,805.52			
1011030221	Cooperativa Sagrada Familia	12,466.12			
1011030223	Banrural Recuperacion 01501010435211 AHORRO	4,538,624.91			
1011030224	Banrural Ingresos 2.5% gastos de administrativos	166,877.12			
1011030225	Banrural Reserva 01501010435188	16,402,434.04			
1011030226	Banrural Intereses recibidos de DPF 01501010436845	145,530.55			
1011030227	Banrural Riesgo Compartido 02701010041051	1,973,982.21			
1011030228	Banrural Cuenta Madre 01501010435156	30,232,254.04			
1011030229	Cooperativa Cayctol	446,982.25			
1011030230	Banrural Catacamas N. 02701010049825	71,838.82			
1011030232	Banrural Recuperación Tocoa-Colón N. 02701010052752	2,937.07			
1011030234	Banrural Progresas (Recuperacion) N. 02701010052409	284,329.15			
1011030235	Banrural Banadesa (Recuperacion) N. 02701010057702	21,095.36			
1011030236	Aportaciones Especiales No 02701010060001 de Ahorros	496,029.89			
1011030237	Fundacion para desarrollo empresarial rural (FUNDER)	3,493,032.79			
1011030238	Banco Occidente 21-401-175941-3 (Cobranza)	5,083.72			
1011030240	Cuenta de recuperacion rescate agricola 21-401-177888-4	4,752,961.01			
102	INVERSIONES				7,399,563.55
1021	Moneda Nacional			7,399,563.55	
102101	Valores Oficiales		7,399,563.55		
1021010502	Certificados de Depositos	7,399,563.55			
103	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES				570,479,379.84
103101	Vigentes			570,479,379.84	
1031010503	Prestamos Grupos Solidarios		565,301,488.94		
103101050301	Prestamos Grupos solidarios Chorotega	212,390,459.19			
103101050302	Prestamos Grupos solidarios Banrural	138,124,432.56			
103101050303	Prestamos Grupos solidarios Bantrab	13,567,517.04			
103101050304	Prestamos Grupos solidarios Catacamas	489,505.20			
103101050305	Prestamos Grupos solidarios Santos Guardiola	638,790.48			
103101050306	Prestamos Grupos solidarios Occidente	15,268,244.92			
103101050307	Prestamos Grupos solidarios Banrural Mosquitia	206,948.45			
103101050308	prestamos Grupos solidarios Guadalupe	88,238,488.95			
103101050309	Prestamos Grupos solidarios San Antonio Maria Claret	3,707,281.60			
103101050310	prestamos Grupos solidarios negrito	123,912.36			
103101050311	prestamos Grupos solidarios yoro	202,905.03			
103101050312	prestamos Grupos solidarios lempira sur	2,117,029.97			
103101050313	prestamos Grupos solidarios coversur	476,762.43			
103101050314	prestamos Grupos solidarios erandique	1,097,239.54			
103101050315	Prestamos Grupos solidarios Banadesa	16,965,182.41			
103101050318	Prestamo por cobrar CAYTOL	90,566.25			
103101050319	Prestamos Grupos solidarios progresas	10,395.54			
103101050320	Prestamos Grupos solidarios Funder	10,614,595.04			
103101050321	Prestamos Grupo Solidario SAG-SENPRENDE	60,631,007.00			
103101050322	Prestamos Grupo Solidario PPCS Desembolsos Directos	340,225.00			
1031011703	Prestamo a instituciones cooperativas		5,177,890.90		
104	OTROS ACTIVOS				29,480,063.36
1041	Moneda Nacional			29,480,063.36	
10410104	Cuentas por Cobrar Empleados		49,251.86		
10410199	Cuentas por cobrar Varias		354,888.76		
1041019903	Deudores Varios- Anticipos de Gastos y viaticos	354,888.76			
104102	Alianzas Estrategicas		22,013,177.00		
10410201	AHDECO	2,513,177.00			
10410203	Centro Financiero de Desarrollo Manorcho	1,500,000.00			
10410204	AVANZA	18,000,000.00			
104106	Cuentas por Cobrar		7,057,745.74		
1041060101	Bantrab Tigo Money	29,133.51			
1041060102	Cuentas por cobrar IFIS	7,028,612.23			
10410702	Depositos por Servicio		5,000.00		
1041070202	Depositos en Garantia por Arrendamiento de Locales	5,000.00			
107	ACTIVOS FIJOS			5,380,515.54	5,380,515.54
107102	Mobiliario y Equipo		5,380,515.54		
10710201	Mobiliario y Equipo de Oficina	5,380,515.54			
10710202	Sistema de Informatica				
108	PAGOS ANTICIPADOS		11,558,754.47	11,558,754.47	11,558,754.47
10810199	Otros Gastos Anticipados (Reservas)	11,558,754.47			
	Suma Activo				747,179,701.56

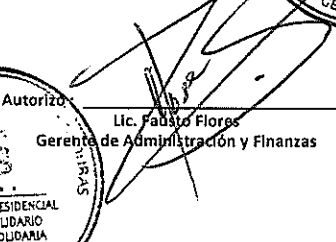
Programa Presidencial Crédito Solidario "Tu Banca Solidaria"
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de Mayo de 2021

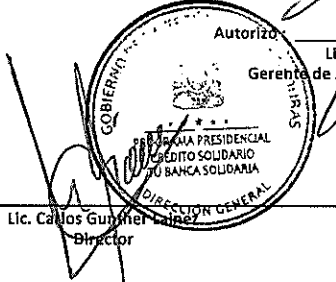
N° CTA	DESCRIPCION	S.C.A.	S.C.M.	S.T.	SALDO
2 PASIVO					
201	EXIGIBILIDADES INMEDIATAS				32,302,264.73
20110103	DE ENTIDADES OFICIALES		5,860,000.00	5,860,000.00	
2011010302	PRAF	5,860,000.00			
201109	Acreedores Varios			26,442,264.73	
20110904	Retenciones por pagar				
2011090401	Impuestos y Contribuciones Laborales				
201109040101	IHSS Retención Empleados		131,595.61		
20110904010101	IHSS Retención Empleados Administración	25,132.31			
20110904010102	IHSS Retención Empleados Asistencia Técnica	106,463.30			
2011090404	Impuesto sobre la Renta del Empleado		155,594.81		
201109040401	Impuesto sobre la Renta del Empleado Administración	97,605.00			
201109040402	Impuesto sobre la Renta del Empleado Asistencia Técnica	57,989.81			
2011090405	Impuesto sobre la Renta por Honorarios Profesionales				
2011090407	Otras Retenciones				
201109040701	Aportes Especiales Empleados		1,700,319.04		
20110904070101	Aporte Especial Empleados Administración	410,333.01			
20110904070102	Aporte Especial Empleados Asistencia Técnica	1,289,986.03			
201109040702	Plan de Telefonía Celular		231,701.11		
20110904070201	Plan Telefonía Celular Empleados Administración	7,563.35			
20110904070202	Plan Telefonía Celular Empleados Asistencia Técnica	224,137.76			
201109040704	Prestamos por pagar - Deducción Planilla		32,282.03		
201109040704	Prestamos por pagar - Deducción Planilla	32,282.03			
2011090501	IHSS Patronal		877,212.24		
201109050101	IHSS Patronal Administración	361,421.97			
201109050102	IHSS Patronal Asistencia Técnica	515,790.28			
20110906	Servicios Públicos por pagar		2,114,358.36		
2011090603	Teléfono por pagar	888,235.14			
2011090606	Otras Comunicaciones - internet por pagar	1,241,123.22			
2011090607	Alquileres por Pagar	15,000.00			
20110907	Retenciones Varias		63,118.19		
2011090701	Embargos	63,118.11			
2011090702	Cuentas por pagar Optica	0.10			
2011090703	Cuentas por Pagar Cooperativa Elga	(0.02)			
201121	Cuentas por Pagar		21,136,083.34		
20112104	Cuentas por pagar IFIS	16,420,733.99			
20112105	Cuentas por pagar por viaticos	18,909.36			
20112106	Cuentas por Pagar varios	2,416,772.73			
20112107	Cuentas por Pagar Consultorias y Asesoría Técnica	27,251.01			
20112108	Cuentas por Pagar Derechos Laborales y Prestaciones	86,551.88			
20112109	Valores Pendientes de Aplicación SAG SENPRENDE	2,165,864.37			
204102	CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS			78,489,262.59	78,489,262.59
2041020304	De otras Instituciones		78,489,262.59		
204102030401	Obligaciones por Pagar PRAF	219,622.70			
204102030402	Obligaciones por Pagar PROSADE	269,639.89			
204102030403	Obligaciones por Pagar Largo Plazo SAG SENPRENDE	78,000,000.00			
207	RESERVAS DE VALUACION			63,826,369.09	63,826,369.09
207101	Reservas para Créditos Dudosos		62,691,903.16		
20710101	Reserva para Créditos Dudosos Chorotega	10,379,316.78			
20710104	Reserva para Créditos Dudosos Catacamas	25,963.35			
20710105	Reserva para Créditos Dudosos Santos Guardiola	11,018.30			
20710106	Reserva para Créditos Dudosos Occidente	204,962.99			
20710108	Reserva para Créditos Dudosos Guadalupe	1,856,425.80			
20710109	Reserva para Créditos Dudosos San Antonio Maria Claret	62,393.80			
20710110	Reserva para Créditos Dudosos Negrito	12,309.84			
20710111	Reserva para Créditos Dudosos yoro	15,350.33			
20710112	Reserva para Créditos Dudosos Iempira sur	89,562.68			
20710113	Reserva para Créditos Dudosos covetur	10,545.89			
20710114	Reserva para Créditos Dudosos erandique	63,015.81			
20710115	Reserva para Créditos Dudosos Banadesa	10,805.52			
20710116	Reserva para Créditos Dudosos Banrural Progres	18,709.33			
20710117	Reserva para Créditos Dudosos Caycol	-			
20710118	Reserva para Créditos Dudosos FUNDER	83,828.37			
20710199	Reserva para Créditos Dudosos Credito Solidario	49,847,694.17			
207105	RESERVA PARA DEPRECIACIÓN MOBILIARIO Y EQUIPO		1,134,465.93		
20710501	Mobiliario y Equipo de Oficina	1,134,465.93			
208	RESERVAS EVENTUALES			33,182,204.90	33,182,204.90
208102	Reserva para Prestaciones Sociales		12,909,194.46		
2081020101	Reservas para Prestaciones Sociales Administración	10,580,966.69			
2081020102	Reserva para Prestaciones Sociales Asistencia Técnica	2,328,227.77			
208103	Reserva Aporte Solidario		5,231,832.03		
2081030101	Reserva Aporte Solidario Cooperativa Guadalupe	37,120.00			
2081030102	Reserva Aporte Solidario Cooperativa Chorotega	5,194,712.03			
208104	Reservas Varias		15,041,178.41		
2081040101	Reserva Compra de Software	10,000,000.00			
2081040102	Reserva Compra de Mobiliario	1,315,262.47			
2081040103	Otras Reservas de inversión	3,725,915.95			
	Suma Pasivo				207,800,101.31
3 PATRIMONIO					
301	PATRIMONIO PRIMARIO		143,000,000.00	143,000,000.00	143,000,000.00
30110102	Fondos Fideicomiso FINA	143,000,000.00			
302	PATRIMONIO COMPLEMENTARIO			396,379,600.26	396,379,600.26
30210501	Transferencias Recibidas		855,558,755.89		
3021050101	Fondos FOMIPYME	30,000,000.00			
3021050102	Fondos SEDIS	39,333,755.89			
3021050104	Fondos Fideicomiso Reducción de la Pobreza	786,225,000.00			
302108	Resultado de Años Anteriores		(425,482,934.11)		
30210801	Deficit Acumulado por Subsidio	(425,482,934.11)			
302109	RESULTADO DEL PERIODO		(33,696,221.52)		
30210901	Deficit por Subsidio	(33,696,221.52)			
	Suma Patrimonio				539,379,600.26
	Total Pasivo y Patrimonio				747,179,701.56

Elaboró:  Lic. Claudia Castellanos
CONTADOR

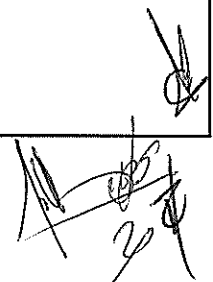
Revisó:  Lic. Ana Castillo Lara
Sub Gerente de Finanzas

Revisó:  Lic. Dáysil Lorena Ríos
Gerente de Control Interno y Riesgo

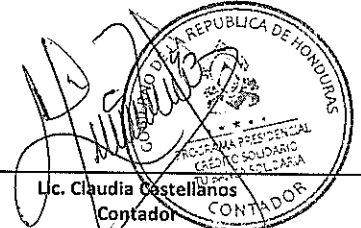
Autorizó:  Lic. Fabián Flores
Gerente de Administración y Finanzas

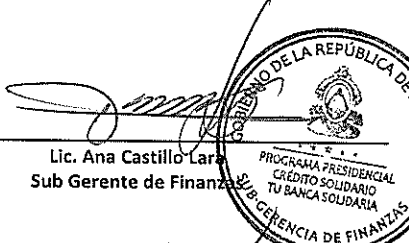
Aprobó:  Lic. Carlos Guillermo
Director


N° CTA	DESCRIPCION	S.C.A.	S.C.M.	S.T.	SALDO
5	INGRESOS				17,199,925.48
501	Productos Financiero			17,189,711.85	
5011010102	Sobre Depósitos de Ahorros		969,423.30		
501101010201	Intereses Bancarios Cooperativa Chorotega	94,518.07			
501101010202	Intereses Bancarios Banrural	693,840.46			
501101010203	Interés Bancarios Bantrab	3,078.60			
501101010207	Interés Bancarios Occidente	23,493.44			
501101010208	Interés Bancarios Guadalupe	109,828.17			
501101010209	Interés Bancario San Antonio Maria Claret	4,021.09			
501101010212	Intereses Bancarios Lempira Sur	6,952.03			
501101010214	Interés Bancario Erandique	9,002.78			
501101010215	Intereres Bancarios Banadesa	5,469.56			
501101010217	Intereses Bancarios Cayctol	2,086.15			
501101010220	Intereses Bancarios Occidente recuperacion SAG SENPRENDE 21-401-	17,132.95			
50110103	Sobre Cartera de Prestamos				
5011010301	Intereses Devengados Cartera de Prestamos		12,901,335.97		
501101030101	Intereses Cooperativa Chorotega	4,685,798.92			
501101030102	Intereses Banrural	4,611,617.87			
501101030103	Interés Bantrab	14,562.10			
501101030106	Intereses sobre Prestamos Occidente	476,819.97			
501101030108	Intereses sobre Prestamos Guadalupe	2,218,925.59			
501101030109	Intereses sobre Prestamos San Antonio Maria Claret	74,943.86			
501101030112	Intereses sobre Prestamos Lempira Sur	76,317.16			
501101030114	Intereses sobre Prestamos Erandique	59,207.37			
501101030115	Intereses sobre Prestamos Banadesa	60,606.27			
501101030116	Intereses sobre Prestamos Cayctol	617.34			
501101030117	Intereses sobre Prestamos PROGRESA	7,283.21			
501101030119	Intereses sobre Prestamos Fondos SAG SENPRENDE	359,636.32			
501101030120	Intereses sobre Prestamos AVANZA	255,000.00			
5011010303	Intereses Moratorios		1,449,455.14		
501101030301	Intereses Moratorio Cooperativa Chorotega	544,230.01			
501101030302	Intereses Moratorio Banrural	556,705.38			
501101030303	Intereses Moratorio Bantrab	85,082.06			
501101030306	Intereses Moratorios Occidente	8,581.17			
501101030308	Intereses Moratorios Guadalupe	208,709.94			
501101030309	Intereses Moratorios San Antonio Maria Claret	14,990.45			
501101030312	Intereses Moratorios Lempira Sur	3,343.64			
501101030314	Intereses Moratorios Erandique	10,490.05			
501101030315	Intereses Moratorios Banadesa	16,325.64			
501101030316	Intereses Moratorios Cayctol	916.62			
501101030317	Intereses Moratorios Progresas	80.18			
501103	Comisiones		1,869,497.44		
50110301	Sobre Cartera Crediticia				
5011030102	Ingresos por Gastos de Administración Banrural	984,162.50			
5011030106	Ingresos por Gastos de Administración Occidente	39,775.00			
5011030108	Ingresos por Gastos de Administración Guadalupe	810,674.94			
5011030112	Ingresos por Gastos de Administración Lempira Sur	25,750.00			
5011030114	Ingresos por Gastos de Administración Erandique	9,135.00			
503	Otros Productos			10,213.63	
503199	Otros				
50319905	Otros Ingresos	10,213.63			
6	GASTOS				50,896,147.00
601	Gastos Financieros			4,807,745.60	
60110298	Administración de Fondos IFIs		4,787,832.43		
6011029801	Comisiones Chorotega	2,206,519.41			
6011029802	Comisiones Banrural	1,401,016.00			
6011029807	Comisiones Occidente	157,770.00			
6011029808	Comisiones Guadalupe	919,217.35			
6011029809	Comisiones San Antonio Maria Claret	37,472.14			
6011029812	Comisiones Lempira sur	33,192.09			
6011029814	Comisiones Erandique	32,645.44			
60110299	Otras Comisiones		19,913.17		
6011029901	Otras Comisiones Bancarias	19,913.17			
602	Gastos de Administración			46,088,401.40	
602101	Consejeros y Directores				
60210103	Gastos de Representación	75,000.00			
602102	Funcionarios y Empleados				
60210201	Sueldos Ordinarios		31,514,781.62		
6021020101	Salarios Administrativos	8,127,828.11			
6021020102	Asistencia Técnica	23,386,953.51			
60210203	Compensaciones Sociales				
6021020301	Aguinaldo		338,313.19		
602102030101	Aguinaldo Administración	138,213.05			
602102030102	Aguinaldo Asistencia Técnica	200,100.14			
6021020302	Decimo Cuarto		337,063.19		
602102030201	Decimo Cuarto Administración	136,963.05			
602102030202	Decimo Cuarto Asistencia Técnica	200,100.14			
6021020303	Vacaciones		1,830,253.05		
602102030301	Vacaciones Administración	643,413.03			
602102030302	Vacaciones Asistencia Técnica	1,186,840.02			
6021020310	Prestaciones Sociales		2,810,369.83		
602102031001	Gasto por Reserva de Compensaciones Sociales Administracion	1,309,106.53			
602102031002	Gasto por Reserva de Compensaciones Sociales Asistencia	1,501,263.30			
60210207	Capacitacion y Entrenamiento		163,388.64		
6021020701	Capacitaciones Empleados	57,995.00			
6021020702	Capacitaciones y Asistencia Tecnica a Beneficiarios	105,393.64			
60210208	Gastos de Viaje		321,236.79		
602102080101	Transporte	21,340.00			
602102080102	Viáticos	298,356.79			
602102080104	Otros gastos de viaje	1,540.00			




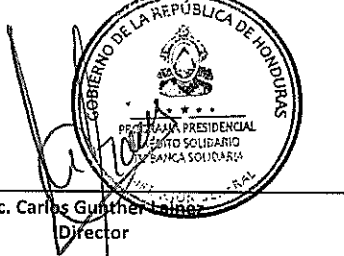
N° CTA	DESCRIPCION	S.C.A.	S.C.M.	S.T.	SALDO
6021020901	IHSS		<u>1,348,864.61</u>		
602102090101	IHSS Patronal Administración	262,010.86			
602102090102	IHSS Patronal Asistencia Técnica	1,086,853.75			
60210299	Otros		<u>14,156.38</u>		
6021029901	Transporte de personal	344.00			
6021029902	Gastos de Alimentación	12,061.53			
6021029904	Convivios y Festejos	1,750.85			
602103	Impuestos y Contribuciones		<u>400.53</u>		
60210304	Otros Recargos	1 400.53			
602105	Arrendamientos		<u>332,486.52</u>		
60210501	Inmuebles (Locales)	123,750.00			
60210502	Mobiliario y Equipo	200,774.02			
60210503	Vehiculos	7,962.50			
602106	Reparación y Mantenimiento		<u>123,364.72</u>		
60210601	Reparación y mantenimiento de Oficinas	18,083.38			
60210602	Reparación y mantenimiento Equipo de Computo	5,241.60			
60210605	Reparación y mantenimiento de vehículos	100,039.74			
602107	Seguridad y Vigilancia		<u>14,256.55</u>		
60210701	Custodia de documentos	14,256.55			
602109	Amortización Primas de Seguro		<u>14,000.00</u>		
60210904	Seguros y Fianzas de Seguridad	14,000.00			
60211002	Amortizaciones para crédito de Dudoso Recaudo		<u>5,000,000.00</u>		
602110020101	Provisión de Reservas Créditos de Dudosa Recuperación Chorotega	193,192.83			
602110020106	Provisión de Reservas Créditos de Dudosa Recuperación Occidente	77,724.52			
602110020108	Provisión de Reservas Créditos de Dudosa Recuperación Guadalupe	444,586.86			
602110020109	Gasto Provisión de Reservas Créditos de Dudosa Recuperación San Antonio María Claret	15,494.46			
602110020112	Provisión de Reservas Créditos de Dudosa Recuperación Lempira sur	13,276.60			
602110020114	Provisión de Reservas Créditos de Dudosa Recuperación Erandique	13,158.48			
602110020115	Gasto Provisión de Reservas Créditos de Dudosa Recuperación Banadesa	26.76			
602110020199	Gasto Provisión de Reservas Créditos de Dudosa Recuperación Credito Solidario	4,242,539.49			
602112	Suministros		<u>985,777.71</u>		
60211201	Papelera, útiles y suministros	794,823.92			
60211202	Artículos de aseo y limpieza	10,240.79			
60211203	Combustible	160,967.74			
60211204	Herramientas y accesorios	18,335.21			
60211205	Fotocopias	1,410.05			
60219901	Servicios Publicos		<u>504,451.75</u>		
6021990101	Agua	115,351.51			
6021990102	Energia Electrica	278,987.86			
6021990103	Teléfono	102,523.58			
6021990104	Otras Comunicaciones - Internet	7,588.81			
60219902	Cuotas y Asociaciones Varias		<u>356,997.02</u>		
6021990202	Suscripciones en Empresas de Servicio	356,997.02			
60219999	Otros		<u>3,239.30</u>		
6021999902	Refrigerio y atenciones a clientes	854.30			
6021999904	Correspondencia	2,385.00			
DEFICIT POR SUBSIDIO DEL PERIODO					(33,696,221.52)

Elaboró: 
Lic. Claudia Castellanos
Contador

Revisó: 
Lic. Ana Castillo Lara
Sub Gerente de Finanzas

Revisó: 
Lic. Daysi Lorena Rios
Gerente de Control Interno y Riesgo

Autorizó: 
Lic. Fausto Flores
Gerente de Administración y Finanzas

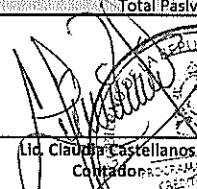
Aprobó: 
Lic. Carlos Gunther Lopez
Director

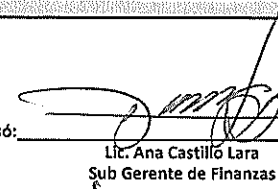
Programa Presidencial Crédito Solidario "Tu Banca Solidaria"
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de Junio de 2021

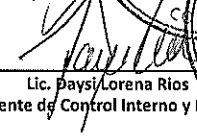
N° CTA	DESCRIPCION	S.C.A.	S.C.M.	S.T.	SALDO
1	ACTIVO				
101	DISPONIBILIDADES				76,481,472.31
1011	Moneda Nacional			15,000.00	
101101	Caja		15,000.00		
10110101	Caja Chica	15,000.00			
101103	Bancos			76,466,472.31	
10110301	Cuentas de Cheques		11,894,481.37		
1011030101	Bac-Credomatic	3,758.05			
1011030103	Banco de Occidente	6,665,063.54			
1011030107	Banadesa 02-001-000614-9	29,100.42			
1011030109	Banrural Desembolso 01503010152367 CORRIENTE	3,599,197.30			
1011030110	Banrural Gastos Operativos 01503010152385 CORRIENTE	13,669.21			
1011030111	Banrural Desembolso mosquitia 01503010152371	2,330.00			
1011030112	Banrural Progresia Gastos Operativos 02703010012340	2,186.76			
1011030113	Banrural Progresia Desembolsos 02703010012336	1,076.53			
1011030114	Occidente Desembolsos Directos 11-401-017-982-4	1,226,667.78			
1011030115	Bac Credomatic Cya No 730414501	351,431.79			
10110302	Cuentas de Ahorros		64,571,990.94		
1011030202	Cooperativa Chorotega	4,498,326.42			
1011030203	Bantrab cuenta #1 21-101-125770-9	1,000,775.41			
1011030204	Cooperativa Elga cuenta #1	10,970.76			
1011030207	Cooperativa Alianza Catacamas	1,283,888.34			
1011030208	Cooperativa Santos Guardiola	451,134.11			
1011030210	Cooperativa Guadalupe	9,773,732.46			
1011030211	Cooperativa San Antonio Maria Claret	785,387.06			
1011030212	Cooperativa El Negrito	271,736.19			
1011030213	Cooperativa Lempira Sur	1,741,914.18			
1011030214	Cooperativa Vendedores del Sur	190,847.33			
1011030215	Cooperativa Agroforestal Erandique COPRAFEL	1,194,051.79			
1011030216	Cooperativa Yoro	604,925.10			
1011030217	Banadesa 25-001-000063-3	999,349.87			
1011030219	Banadesa 25-001-000064-1	10,812.27			
1011030221	Cooperativa Sagrada Familia	12,466.12			
1011030223	Banrural Recuperacion 01501010435211 AHORRO	5,707,284.27			
1011030224	Banrural ingresos 2.5% gastos de administrativos	10,510,349.15			
1011030225	Banrural Reserva 01501010435188	11,817,193.56			
1011030226	Banrural intereses recibidos de DPF 01501010436845	187,102.85			
1011030227	Banrural Riesgo Compartido 02701010041051	1,978,877.21			
1011030228	Banrural Cuenta Madre 01501010435156	1,274,616.76			
1011030229	Cooperativa Caytol	446,982.25			
1011030230	Banrural Catacamas N. 02701010049825	75,363.67			
1011030232	Banrural Recuperación Tocoa-Colón N. 02701010052752	2,902.02			
1011030234	Banrural Progresia (Recuperacion) N. 02701010052409	360,790.23			
1011030235	Banrural Banadesa (Recuperacion) N. 02701010057702 de ahorro	21,134.91			
1011030236	Aportaciones Especiales No 02701010060001 de Ahorros	562,493.15			
1011030237	Fundacion para desarrollo empresarial rural (FUNDER)	3,493,032.79			
1011030238	Banco Occidente 21-401-175941-3 (Cobranza)	5,589.40			
1011030240	Cuenta de recuperacion rescate agricola 21-401-177888-	5,297,961.31			
1011030240	Cuenta de recuperacion rescate agricola 21-401-177888-	5,297,961.31			
102	INVERSIONES				7,399,563.55
1021	Moneda Nacional			7,399,563.55	
102101	Valores Oficiales		7,399,563.55		
1021010502	Certificados de Depositos	7,399,563.55			
103	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES				601,228,754.77
103101	Vigentes			601,228,754.77	
1031010503	Prestamos Grupos Solidarios		596,050,863.87		
103101050301	Prestamos Grupos solidarios Chorotega	216,296,774.04			
103101050302	Prestamos Grupos solidarios Banrural	143,467,045.46			
103101050303	Prestamos Grupos solidarios Bantrab	13,512,897.12			
103101050304	Prestamos Grupos solidarios Catacamas	489,505.20			
103101050305	Prestamos Grupos solidarios Santos Guardiola	638,790.48			
103101050306	Prestamos Grupos solidarios Occidente	18,116,515.93			
103101050307	Prestamos Grupos solidarios Banrural Mosquitia	206,948.45			
103101050308	prestamos Grupos solidarios Guadalupe	100,761,140.56			
103101050309	Prestamos Grupos solidarios San Antonio Maria Claret	4,431,513.60			
103101050310	prestamos Grupos solidarios Negrito	123,912.36			
103101050311	prestamos Grupos solidarios Yoro	202,905.03			
103101050312	prestamos Grupos solidarios lempira sur	3,039,594.38			
103101050313	prestamos Grupos solidarios Coversur	476,762.43			
103101050314	prestamos Grupos solidarios Erandique	1,063,745.87			
103101050315	Prestamos Grupos solidarios Banadesa	16,903,515.83			
103101050318	Prestamo por cobrar CAYTOL	90,566.25			
103101050319	Prestamos Grupos solidarios Progresia	10,395.54			
103101050320	Prestamos Grupos solidarios Funder	7,838,748.51			
103101050321	Prestamos Grupo Solidario SAG-SENPRENDE	68,039,361.88			
103101050322	Prestamos Grupo Solidario PPCS Desembolsos Directos	340,225.00			
1031011703	Prestamo a Instituciones Cooperativas		5,177,890.90		
104	OTROS ACTIVOS				33,896,876.97
1041	Moneda Nacional			33,896,876.97	
10410104	Cuentas por Cobrar Empleados		81,180.27		
10410199	Cuentas por cobrar Varias		356,231.93		
1041019903	Deudores Varios- Anticipos de Gastos y viaticos	356,231.93			
104102	Allanzas Estrategicas		22,013,177.00		
10410201	AHDECO	2,513,177.00			
10410203	Centro Financiero de Desarrollo Manorcho	1,500,000.00			
10410204	AVANZA	18,000,000.00			
104106	Cuentas por Cobrar		11,441,287.77		
1041060101	Bantrab Tigo Money	29,133.51			
1041060102	Cuentas por cobrar IFIS	11,412,154.26			
10410702	Depositos por Servicio		5,000.00		
1041070202	Depositos en Garantia por Arrendamiento de Locales	5,000.00			
107	ACTIVOS FIJOS			5,386,725.54	5,386,725.54
107102	Mobiliario y Equipo		5,386,725.54		
10710201	Mobiliario y Equipo de Oficina	5,386,725.54			
10710202	Sistema de Informatica				11,558,754.47
108	PAGOS ANTICIPADOS		11,558,754.47		
10810199	Otros Gastos Anticipados (Reservas)	11,558,754.47			
	Suma Activo				735,952,147.61


Programa Presidencial Crédito Solidario "Tu Banca Solidaria"
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de Junio de 2021


N° CTA	DESCRIPCION	S.C.A.	S.C.M.	S.T.	SALDO
2	PASIVO				
201	EXIGIBILIDADES INMEDIATAS				31,430,304.80
20110103	DE ENTIDADES OFICIALES		5,860,000.00	5,860,000.00	
2011010302	PRAF	5,860,000.00			
201109	Acreedores Varios			25,570,304.80	
2011090401	Impuestos y Contribuciones Laborales				
201109040101	IHSS Retención Empleados		132,991.86		
20110904010101	IHSS Retención Empleados Administración	24,783.26			
20110904010102	IHSS Retención Empleados Asistencia Técnica	108,208.60			
2011090404	Impuesto sobre la Renta del Empleado		155,179.02		
201109040401	Impuesto sobre la Renta del Empleado Administración	97,605.00			
201109040402	Impuesto sobre la Renta del Empleado Asistencia Técnica	57,574.02			
2011090407	Otras Retenciones				
201109040701	Aportes Especiales Empleados		1,765,877.84		
20110904070101	Aporte Especial Empleados Administración	426,861.12			
20110904070102	Aporte Especial Empleados Asistencia Técnica	1,339,016.72			
201109040702	Plan de Telefonía Celular		19,212.08		
20110904070201	Plan Telefonía Celular Empleados Administración	1,615.41			
20110904070202	Plan Telefonía Celular Empleados Asistencia Técnica	17,596.67			
201109040704	Prestamos por pagar - Deducción Planilla		22,082.03		
201109040704	Prestamos por pagar - Deducción Planilla	22,082.03			
2011090501	IHSS Patronal		841,484.28		
201109050101	IHSS Patronal Administración	288,693.41			
201109050102	IHSS Patronal Asistencia Técnica	552,790.88			
20110906	Servicios Públicos por pagar		2,129,358.36		
2011090603	Teléfono por pagar	888,235.14			
2011090606	Otras Comunicaciones - Internet por pagar	1,241,123.22			
20110907	Retenciones Varias		65,745.99		
2011090701	Embargos	65,745.91			
2011090702	Cuentas por pagar Optica	0.10			
2011090703	Cuentas por Pagar Cooperativa Elga	(0.02)			
201121	Cuentas por Pagar		20,438,373.34		
20112104	Cuentas por pagar IFIS	15,141,327.58			
20112105	Cuentas por pagar por viaticos	18,909.36			
20112106	Cuentas por Pagar varios	2,948,419.89			
20112107	Cuentas por Pagar Consultorias y Asesoría Técnica	27,251.01			
20112108	Cuentas por Pagar Derechos Laborales y Prestaciones	136,601.13			
20112109	Valores Pendiente de Aplicación (SAG SENPRENDE)	2,165,864.37			
204102	CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS			78,489,262.59	78,489,262.59
2041020304	De otras Instituciones		78,489,262.59		
204102030401	Obligaciones por Pagar PRAF	219,622.70			
204102030402	Obligaciones por Pagar PROSADE	269,639.89			
204102030403	Obligaciones por Pagar Largo Plazo SAG SENPRENDE	78,000,000.00			
207	RESERVAS DE VALUACION			64,826,369.09	64,826,369.09
207101	Reservas para Créditos Dudosos		63,691,903.16		
20710101	Reserva para Créditos Dudosos Chorotega	10,604,284.90			
20710104	Reserva para Créditos Dudosos Catacamas	25,963.35			
20710105	Reserva para Créditos Dudosos Santos Guardiola	11,018.30			
20710106	Reserva para Créditos Dudosos Occidente	221,957.25			
20710108	Reserva para Créditos Dudosos Guadalupe	1,957,870.96			
20710109	Reserva para Créditos Dudosos San Antonio Maria Claret	67,931.78			
20710110	Reserva para Créditos Dudosos Negrito	12,309.84			
20710111	Reserva para Créditos Dudosos Yoro	15,350.33			
20710112	Reserva para Créditos Dudosos Lempira sur	93,634.20			
20710113	Reserva para Créditos Dudosos Covesur	10,545.89			
20710114	Reserva para Créditos Dudosos Erandique	63,953.55			
20710115	Reserva para Créditos Dudosos Banadesa	10,812.27			
20710116	Reserva para Créditos Dudosos Banrural Progres	18,709.53			
20710118	Reserva para Créditos Dudosos FUNDER	83,828.37			
20710199	Reserva para Créditos Dudosos Crédito Solidario	50,493,732.64			
207105	RESERVA PARA DEPRECIACIÓN MOBILIARIO Y EQUIPO		1,134,465.93		
20710501	Mobiliario y Equipo de Oficina	1,134,465.93			
208	RESERVAS EVENTUALES			33,540,893.16	33,540,893.16
208102	Reserva para Prestaciones Sociales		13,267,882.72		
2081020101	Reservas para Prestaciones Sociales Administración	10,789,753.45			
2081020102	Reserva para Prestaciones Sociales Asistencia Técnica	2,478,129.27			
208103	Reserva Aporte Solidario		5,231,832.03		
2081030101	Reserva Aporte Solidario Cooperativa Guadalupe	37,120.00			
2081030102	Reserva Aporte Solidario Cooperativa Chorotega	5,194,712.03			
208104	Reservas Varias		15,041,178.42		
2081040101	Reserva Compra de Software	10,000,000.00			
2081040102	Reserva Compra de Mobiliario	1,315,262.47			
2081040103	Otras Reservas de Inversión	3,725,915.95			
	Suma Pasivo:				208,286,829.64
3	PATRIMONIO				
301	PATRIMONIO PRIMARIO		143,000,000.00	143,000,000.00	143,000,000.00
30110102	Fondos Fideicomiso FINA	143,000,000.00			
302	PATRIMONIO COMPLEMENTARIO			384,665,317.96	384,665,317.96
30210501	Transferencias Recibidas		855,558,755.89		
3021050101	Fondos FOMIPYME	30,000,000.00			
3021050102	Fondos SEDIS	39,333,755.89			
3021050104	Fondos Fideicomiso Reducción de la Pobreza	786,225,000.00			
302108	Resultado de Años Anteriores		(425,482,934.11)		
30210801	Deficit Acumulado por Subsidio	(425,482,934.11)			
302109	RESULTADO DEL PERIODO		(45,410,503.81)		
30210901	Deficit por Subsidio del Periodo	(45,410,503.81)			
	Suma Patrimonio:				527,665,317.96
	Total Pasivo y Patrimonio:				735,952,147.61

Elaboró:  Lic. Claudia Castellanos
Contador

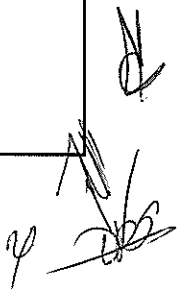
Revisó:  Lic. Ana Castillo Lara
Sub Gerente de Finanzas

Revisó:  Lic. Patsy Lorena Rios
Gerente de Control Interno y Riesgo

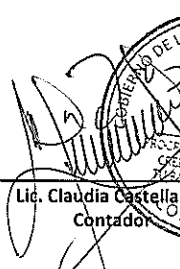

Autorizó:  Lic. Fausto Flores
Gerente de Administración y Finanzas



Aprobó:  Lic. Carlos Guntíer Linares
Directo



N° CTA	DESCRIPCION	S.C.A.	S.C.M.	S.T.	SAIDO
5	INGRESOS				
501	Productos Financiero			22,224,890.28	22,245,327.84
5011010102	Sobre Depósitos de Ahorros		1,193,696.60		
501101010201	Intereses Bancarios Cooperativa Chorotega	108,289.01			
501101010202	Intereses Bancarios Banrural	838,613.93			
501101010203	Interés Bancarios Bantrab	3,865.24			
501101010207	Interés Bancarios Occidente	43,523.28			
501101010208	Interés Bancarios Guadalupe	146,592.09			
501101010209	Interés Bancario San Antonio Maria Claret	6,654.43			
501101010212	Intereses Bancarios Lempira Sur	11,330.10			
501101010214	Interés Bancario Erandique	9,002.78			
501101010215	Intereres Bancarios Banadesa	6,606.64			
501101010217	Intereses Bancarios Cayctol	2,086.15			
501101010220	Intereses Bancarios Occidente recuperacion SAG SENPRENDE 21-	17,132.95			
5011010301	Intereses Devengados Cartera de Prestamos		16,397,652.99		
501101030101	Intereses Cooperativa Chorotega	6,089,396.24			
501101030102	Intereses Banrural	5,466,661.46			
501101030103	Interés Bantrab	18,192.46			
501101030106	Intereses sobre Prestamos Occidente	554,035.84			
501101030108	Intereses sobre Prestamos Guadalupe	2,706,618.88			
501101030109	Intereses sobre Prestamos San Antonio Maria Claret	92,157.39			
501101030112	Intereses sobre Prestamos Lempira Sur	100,127.57			
501101030114	Intereses sobre Prestamos Erandique	64,171.60			
501101030115	Intereses sobre Prestamos Banadesa	83,097.49			
501101030116	Intereses sobre Prestamos Cayctol	617.34			
501101030117	Intereses sobre Prestamos PROGRESA	7,283.21			
501101030118	Intereses sobre Prestamos Funder	495,040.70			
501101030119	Intereses sobre Prestamos Fondos SAG SENPRENDE	375,252.82			
501101030120	Intereses sobre Prestamos AVANZA	345,000.00			
5011010303	Intereses Moratorios		1,876,022.66		
501101030301	Intereses Moratorio Cooperativa Chorotega	778,393.13			
501101030302	Intereses Moratorio Banrural	662,934.70			
501101030303	Intereses Moratorio Bantrab	98,861.43			
501101030306	Intereses Moratorios Occidente	11,416.35			
501101030308	Intereses Moratorios Guadalupe	256,922.70			
501101030309	Intereses Moratorios San Antonio Maria Claret	29,919.73			
501101030312	Intereses Moratorios Lempira Sur	3,962.47			
501101030314	Intereses Moratorios Erandique	11,152.24			
501101030315	Intereses Moratorios Banadesa	21,463.11			
501101030316	Intereses Moratorios Cayctol	916.62			
501101030317	Intereses Moratorios Progres	80.18			
501103	Comisiones		2,757,518.02		
50110301	Sobre Cartera Crediticia				
5011030102	Ingresos por Gastos de Administración Banrural	1,280,087.50			
5011030106	Ingresos por Gastos de Administración Occidente	51,275.00			
5011030108	Ingresos por Gastos de Administración Guadalupe	1,360,770.52			
5011030112	Ingresos por Gastos de Administración Lempira Sur	56,250.00			
5011030114	Ingresos por Gastos de Administración Erandique	9,135.00			
503	Otros Productos			20,437.56	
50319905	Otros Ingresos	20,437.56			
6	GASTOS				67,655,831.65
601	Gastos Financieros			6,229,302.45	
60110298	Administración de Fondos IFIs		6,199,946.42		
6011029801	Comisiones Chorotega	2,901,860.06			
6011029802	Comisiones Banrural	1,786,396.00			
6011029807	Comisiones Occidente	258,703.14			
6011029808	Comisiones Guadalupe	1,122,439.15			
6011029809	Comisiones San Antonio Maria Claret	52,187.37			
6011029812	Comisiones Lempira sur	43,370.93			
6011029814	Comisiones Erandique	-			
6011029817	Comisiones FUNDER	34,989.78			
60110299	Otras Comisiones		29,356.03		
6011029901	Otras Comisiones Bancarias	29,356.03			
602	Gastos de Administración			61,426,529.20	
602101	Consejeros y Directores				
60210103	Gastos de Representación	90,000.00			
602102	Funcionarios y Empleados				
60210201	Sueldos Ordinarios		37,886,032.12		
6021020101	Salarios Administrativos	9,721,393.28			
6021020102	Asistencia Técnica	28,164,638.84			
60210203	Compensaciones Sociales				
6021020301	Aguinaldo		411,170.60		
602102030101	Aguinaldo Administración	164,115.83			
602102030102	Aguinaldo Asistencia Técnica	247,054.77			
6021020302	Decimo Cuarto		5,778,855.88		
602102030201	Decimo Cuarto Administración	1,411,338.31			
602102030202	Decimo Cuarto Asistencia Técnica	4,367,517.57			
6021020303	Vacaciones		2,665,480.54		
602102030301	Vacaciones Administración	676,508.30			
602102030302	Vacaciones Asistencia Técnica	1,988,972.24			
6021020310	Prestaciones Sociales		3,346,798.53		
602102031001	Gasto por Reserva de Compensaciones Sociales Administracion	1,572,057.92			
602102031002	Gasto por Reserva de Compensaciones Sociales Asistencia	1,774,740.61			
60210207	Capacitacion y Entrenamiento		234,560.60		
6021020701	Capacitaciones Empleados	107,245.00			
6021020702	Capacitaciones y Asistencia Tecnica a Beneficiarios	127,315.60			
60210208	Gastos de Viaje		369,761.46		
602102080101	Transporte	21,760.00			
602102080102	Viáticos	346,373.46			
602102080104	Otros gastos de viaje	1,628.00			
6021020901	IHSS		1,644,716.61		
602102090101	IHSS Patronal Administración	335,319.46			
602102090102	IHSS Patronal Asistencia Técnica	1,309,397.15			

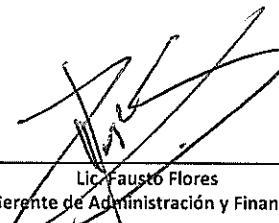
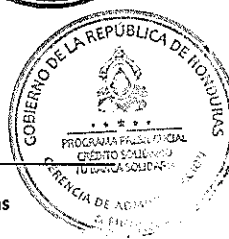


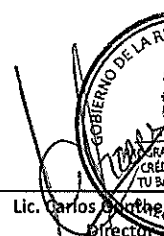

N° CTA	DESCRIPCION	S.C.A.	S.C.M.	S.T.	SALDO
60210299	Otros		16,981.33		
6021029901	Transporte de personal	344.00			
6021029902	Gastos de Alimentación	14,886.48			
6021029904	Convivios y Festejos	1,750.85			
602103	Impuestos y Contribuciones		400.53		
60210304	Otros Recargos	400.53			
602105	Arrendamientos		402,892.37		
60210501	Inmuebles (Locales)	169,500.00			
60210502	Mobiliario y Equipo	225,429.87			
60210503	Vehículos	7,962.50			
602106	Reparación y Mantenimiento		342,171.22		
60210601	Reparación y mantenimiento de Oficinas	36,885.88			
60210602	Reparación y mantenimiento Equipo de Computo	5,241.60			
60210605	Reparación y mantenimiento de vehiculos	215,439.74			
60210606	Mejora de Edificios en Usufructo	84,604.00			
602107	Seguridad y Vigilancia		17,107.86		
60210701	Custodia de documentos	17,107.86			
602109	Amortización Primas de Seguro		14,000.00		
60210904	Seguros y Fianzas de Seguridad	14,000.00			
602110	Depreciaciones y Amortizaciones				
60211001	Depreciaciones				
6021100102	Mobiliario y Equipo				
60211002	Amortizaciones para crédito de Dudoso Recaudo		6,000,000.00		
602110020101	Provisión de Reservas Créditos de Dudosa Recuperación Chorotega	418,160.95			
602110020106	Provisión de Reservas Créditos de Dudosa Recuperación Occidente	94,718.78			
602110020108	Provisión de Reservas Créditos de Dudosa Recuperación Guadalupe	546,032.02			
602110020109	Gasto Provisión de Reservas Créditos de Dudosa Recuperación San Antonio Maria Claret	21,032.44			
602110020112	Provisión de Reservas Créditos de Dudosa Recuperación Lempira sur	17,348.12			
602110020114	Provisión de Reservas Créditos de Dudosa Recuperación Erandique	14,096.22			
602110020115	Gasto Provisión de Reservas Créditos de Dudosa Recuperación Banadesa	33.51			
602110020199	Gasto Provisión de Reservas Créditos de Dudosa Recuperación Credito Solidario	4,888,577.96			
602112	Suministros		1,107,547.72		
60211201	Papelería, útiles y suministros	854,897.36			
60211202	Artículos de aseo y limpieza	10,240.79			
60211203	Combustible	222,664.31			
60211204	Herramientas y accesorios	18,335.21			
60211205	Fotocopias	1,410.05			
60219901	Servicios Publicos		662,274.61		
6021990101	Agua	148,031.19			
6021990102	Energia Electrica	354,111.97			
6021990103	Teléfono	152,542.65			
6021990104	Otras Comunicaciones - Internet	7,588.81			
60219902	Cuotas y Asociaciones Varias		432,047.92		
6021990202	Suscripciones en Empresas de Servicio	432,047.92			
60219999	Otros		3,729.30		
6021999902	Refrigerio y atenciones a clientes	854.30			
6021999904	Correspondencia	2,875.00			
DEFICIT POR SUBSIDIO DEL PERIODO					(45,410,503.81)

Elaboró:  
Lic. Claudia Castellanos
Contador

Revisó:  
Lic. Ana Castillo Lara
Sub Gerente de Finanzas

Revisó:  
Lic. Dayvi Lorena Rios
Gerente de Control Interno y Riesgo

Autorizó:  
Lic. Fausto Flores
Gerente de Administración y Finanzas

Aprobó:  
Lic. Carlos Linares
Director

