



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 28 DE FEBRERO DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION			
1	ACTIVO			350.049.116,33
11	FONDOS DISPONIBLES			18.283.621,38
1101	Caja		800.00	
110110	Efectivo	800.00		
11011005	Caja Chica Institucional	500.00		
11011006	Caja Chica Viáticos	300.00		
1103	Bancos y otras instituciones financieras			18.282.821,38
110305	Banco Central del Ecuador	18.277.117,41		
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	18.165.150,96		
11030512	Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	92.173,24		
11030513	Cta BCE 01122205 - BID CX	629,02		
11030514	Cta BCE 01122411 - CODESPA-FOMENTO CRECIMIENTO INCLUS	19.164,19		
110310	Bancos e instituciones financieras locales	5.703,97		
11031001	Cta Ban Ecuador 3001067104	5.703,97		
13	INVERSIONES			133.429.433,60
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVAD			-
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario			13.535.030,00
130350	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	3.000.150,00		
13035005	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	3.000.150,00		
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	10.097.600,00		
13035505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	10.097.600,00		
130360	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	437.280,00		
13036005	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	437.280,00		
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público			120.000.000,00
130405	De 1 a 30 días	60.000.000,00		
13040505	De 1 a 30 días	60.000.000,00		
130410	De 31 a 90 días	60.000.000,00		
13041005	De 31 a 90 días	60.000.000,00		
1399	(Provisión para inversiones)			(105.596,40)
139910	(Provisión general para inversiones)	(105.596,40)		
13991005	(Provisión general para inversiones)	(105.596,40)		
14	CARTERA DE CRÉDITOS			190.246.046,43
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer			179.818.499,85
140105	De 1 a 30 días	7.119.187,78		
14010505	De 1 a 30 días	7.119.187,78		
140110	De 31 a 90 días	15.118.434,19		
14011005	De 31 a 90 días	15.118.434,19		
140115	De 91 a 180 días	19.919.429,04		
14011505	De 91 a 180 días	19.919.429,04		
140120	De 181 a 360 días	32.451.613,93		
14012005	De 181 a 360 días	32.451.613,93		
140125	De más de 360 días	105.209.834,91		
14012505	De más de 360 días	105.209.834,91		
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer			5.366.235,93
140905	De 1 a 30 días	528.371,94		
14090505	De 1 a 30 días	528.371,94		
140910	De 31 a 90 días	547.477,22		
14091005	De 31 a 90 días	547.477,22		
140915	De 91 a 180 días	778.173,28		
14091505	De 91 a 180 días	778.173,28		
140920	De 181 a 360 días	1.195.905,41		
14092005	De 181 a 360 días	1.195.905,41		
140925	De más de 360 días	2.316.308,08		
14092505	De más de 360 días	2.316.308,08		
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer			5.148.117,57
141705	De 1 a 30 días	88.781,53		
14170505	De 1 a 30 días	88.781,53		
141710	De 31 a 90 días	135.535,04		
14171005	De 31 a 90 días	135.535,04		
141715	De 91 a 180 días	822.850,08		
14171505	De 91 a 180 días	822.850,08		
141720	De 181 a 360 días	244.311,90		
14172005	De 181 a 360 días	244.311,90		
141725	De más de 360 días	3.856.639,02		
14172505	De más de 360 días	3.856.639,02		
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses			462.485,92
142505	De 1 a 30 días	91.904,44		
14250505	De 1 a 30 días	91.904,44		
142510	De 31 a 90 días	65.609,46		
14251005	De 31 a 90 días	65.609,46		
142515	De 91 a 180 días	59.073,31		
14251505	De 91 a 180 días	59.073,31		
142520	De 181 a 360 días	38.877,60		



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 28 DE FEBRERO DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION			
14252005	De 181 a 360 días	38.877.60		
142525	De más de 360 días		207.021.11	
14252505	De más de 360 días	207.021.11		
1433	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses			1.530.205.25
143305	De 1 a 30 días		41.488.04	
14330505	De 1 a 30 días	41.488.04		
143310	De 31 a 90 días		159.822.25	
14331005	De 31 a 90 días	159.822.25		
143315	De 91 a 180 días		184.228.18	
14331505	De 91 a 180 días	184.228.18		
143320	De 181 a 360 días		242.677.52	
14332005	De 181 a 360 días	242.677.52		
143325	De más de 360 días		901.989.26	
14332505	De más de 360 días	901.989.26		
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida			323.997.21
144910	De 31 a 90 días		94.395.62	
14491005	De 31 a 90 días	94.395.62		
144915	De 91 a 180 días		113.165.57	
14491505	De 91 a 180 días	113.165.57		
144920	De 181 a 360 días		116.342.02	
14492005	De 181 a 360 días	116.342.02		
144925	De más de 360 días		94.00	
14492505	De más de 360 días	94.00		
1457	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida			197.593.68
145710	De 31 a 90 días		157.048.42	
14571005	De 31 a 90 días	157.048.42		
145715	De 91 a 180 días		40.545.26	
14571505	De 91 a 180 días	40.545.26		
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida			14.00
146525	De más de 360 días		14.00	
14652505	De más de 360 días	14.00		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			(2.601.102.98)
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)		(1.317.694.39)	
14990505	(Cartera de créditos comercial prioritario)	(1.317.694.39)		
149945	(Cartera de créditos refinanciada)		(162.689.81)	
14994505	(Cartera de créditos refinanciada)	(162.689.81)		
149950	(Cartera de créditos reestructurada)		(355.266.89)	
14995005	(Cartera de créditos reestructurada)	(355.266.89)		
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)		(765.451.89)	
14998705	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	(765.451.89)		
16	CUENTAS POR COBRAR			7.490.536.66
1602	Intereses por cobrar inversiones			391.725.78
160210	Disponibles para la venta		391.725.78	
16021005	Disponibles para la venta sector público	351.750.00		
16021010	Disponibles para la venta OSFPS	39.975.78		
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			295.839.56
160305	Cartera de créditos comercial prioritario		269.935.17	
16030505	Cartera de créditos comercial prioritario	269.935.17		
160345	Cartera de créditos refinanciada		21.083.82	
16034505	Cartera de créditos refinanciada	21.083.82		
160350	Cartera de créditos reestructurada		4.820.57	
16035005	Cartera de créditos reestructurada	4.820.57		
1604	Otros intereses por cobrar			135.195.78
160405	Otros intereses por cobrar		135.195.78	
16040510	Cuentas por Cobrar Justificaciones	135.195.78		
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación			5.254.04
160990	Contingentes		5.254.04	
16099005	Ejecución Operaciones FOGEPS	5.254.04		
1614	Pagos por cuenta de socios			27.047.96
161490	Otros		27.047.96	
16149006	Cuentas por Cobrar Coactivados	27.047.96		
1615	Intereses reestructurados por cobrar			13.078.89
161505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario		13.078.89	
16150505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario	13.078.89		
1690	Cuentas por cobrar varias			9.243.424.58
169005	Anticipos al personal		139.106.87	
16900505	Anticipos al personal	138.993.15		
16900506	Descuento por Viáticos	113.72		
169090	Otras		9.104.317.71	
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	912.00		
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5.582.224.01		
16909012	Cuentas por Cobrar MAGAP Fideicomiso FICA	624.673.37		



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 28 DE FEBRERO DE 2018

CODIGO	DECRIPCION			
16909018	Cuentas por Cobrar Esencia Indigena	480.700.55		
16909090	Otras cuentas por cobrar	2.00		
16909091	Otras cuentas por cobrar Coopera	2.403.142.00		
16909092	Cuentas por Cobrar IESS	104.89		
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	7.00		
16909098	Operaciones por Liquidar BNF-BCE	12.551.89		
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)		(2.621.029.93)	
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	(40.461.36)		
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	(40.461.36)		
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(2.575.314.53)		
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(2.575.314.53)		
169915	(Provisiones para garantías pagadas)	(5.254.04)		
16991505	(Provisiones garantías pagadas FOGEPS)	(5.254.04)		
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION			
1702	Bienes adjudicados por pago		197.934.74	
170250	Cartera de créditos	197.934.74		
17025005	Cartera de Créditos Esencia Indigena	197.934.74		
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)	(197.934.74)		
179910	(Provisión para bienes adjudicados)	(197.934.74)		
17991005	(Provisión para bienes adjudicados)	(197.934.74)		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			303.332.21
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		194.419.62	
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina	194.419.62		
18050505	Muebles, enseres y equipos de oficina	194.419.62		
1806	Equipos de computación		267.858.88	
180605	Equipos de computación	267.858.88		
18060505	Equipos de computación	267.858.88		
1807	Unidades de transporte		380.820.63	
180705	Unidades de transporte	380.820.63		
18070505	Unidades de transporte	380.820.63		
1899	(Depreciación acumulada)	(539.766.92)		
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(91.947.50)		
18991505	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(91.947.50)		
189920	(Equipos de computación)	(171.175.79)		
18992005	(Equipos de computación)	(171.175.79)		
189925	(Unidades de transporte)	(276.643.63)		
18992505	(Unidades de transporte)	(276.643.63)		
19	OTROS ACTIVOS			296.146.05
1904	Gastos y pagos anticipados		27.059.22	
190410	Anticipos a terceros	23.869.54		
19041005	Anticipos por Viaticos	3.750.00		
19041010	Anticipo a Proveedores	20.119.54		
190490	Otros	16.028.76		
19049005	Seguros Prepagados	16.028.76		
190499	(Amortización de gastos anticipados)	(12.839.08)		
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	(12.839.08)		
1905	Gastos diferidos		103.705.34	
190520	Programas de computación	252.131.58		
19052005	Programas de computación	247.464.48		
19052006	Licencias software vida útil 2 años	3.099.60		
19052007	Licencias Software vida útil 1 año	1.567.50		
190525	Gastos de adecuación	4.816.00		
19052505	Gastos de adecuación	4.816.00		
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	(153.242.24)		
19059905	(Amortización Programas de Computación)	(149.026.70)		
19059906	(Amortización Licencias software vida útil)	(3.252.36)		
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	(963.18)		
1906	Materiales, mercaderías e insumos		83.980.04	
190615	Proveeduría	83.980.04		
19061505	Existencias Materiales de Oficina	65.994.08		
19061506	Existencias Materiales de Limpieza	1.708.86		
19061507	Existencias Materiales de Mantenimiento	10.160.70		
19061508	Existencias Materiales de Tecnología	92.74		
19061510	Existencias Impresiones, publicaciones	6.023.66		
1990	Otros		81.401.45	
199090	Varias	81.401.45		
19909090	Varias	81.401.45		
TOTAL ACTIVOS:				350.049.116.33
2 PASIVOS				102.010.224.00
21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			807.582.16	



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 28 DE FEBRERO DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION			
2103	Depósitos a plazo			807.582.16
210305	De 1 a 30 días		507.582.16	
21030505	De 1 a 30 días	507.582.16		
210310	De 31 a 90 días		300.000.00	
21031005	De 31 a 90 días	300.000.00		
25	CUENTAS POR PAGAR			970.021.19
2501	Intereses por pagar			387.994.77
250115	Depósitos a plazo		4.655.62	
25011505	Depósitos a plazo	4.655.62		
250135	Obligaciones financieras		383.339.15	
25013505	Obligaciones financieras BCE	67.862.96		
25013506	Obligaciones financieras BID	315.476.19		
2503	Obligaciones patronales			104.185.93
250305	Remuneraciones		10.144.19	
25030505	Cuentas por pagar personal	10.144.19		
250310	Beneficios Sociales		26.096.78	
25031005	Décimo Tercer Sueldo	14.538.89		
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	11.557.89		
250315	Aportes al IESS		57.038.11	
25031505	IESS Personal	19.330.50		
25031510	IESS Patronal	20.121.03		
25031515	Prestamos Quirografarios	4.364.57		
25031520	Prestamos Hipotecarios	13.222.01		
250320	Fondo de reserva IESS		10.813.87	
25032005	Fondo de reserva IESS	10.813.87		
250390	Otras		92.98	
25039011	Viaticos por Pagar	92.98		
2504	Retenciones			5.690.29
250405	Retenciones fiscales		4.964.27	
25040505	1% Retenciones en la fuente	19.91		
25040510	2% Retencion en la fuente	22.00		
25040511	8% Retencion en la fuente	32.58		
25040512	10% Retencion en la fuente	1.360.60		
25040513	Retencion fuente Imp Rta empleados	1.684.40		
25040515	Impuesto al IVA 30%	71.67		
25040520	Impuesto al IVA 70%	91.59		
25040525	Impuesto al IVA 100%	1.681.52		
250490	Otras retenciones		726.02	
25049015	Retenciones judiciales	726.02		
2505	Contribuciones, impuestos y multas			61.07
250590	Otras contribuciones e impuestos		61.07	
25059006	IVA por pagar	61.07		
2506	Proveedores			13.465.73
250605	Proveedores		13.465.73	
25060505	Proveedores	13.465.73		
2511	Provisiones para operaciones contingentes			103.703.92
251105	Provisiones para operaciones contingentes		103.703.92	
25110501	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS crédito	91.097.83		
25110502	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS inversiones	12.606.09		
2590	Cuentas por pagar varias			354.919.48
259090	Otras cuentas por pagar		354.919.48	
25909007	Cuentas por Pagar Transferencias Fideicomisos	911.39		
25909009	Cuentas por Pagar Presupuestarias	354.008.09		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			87.728.808.25
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público			40.109.760.63
260605	De 1 a 30 días		1.208.562.40	
26060505	De 1 a 30 días	1.208.562.40		
260610	De 31 a 90 días		4.740.596.04	
26061005	De 31 a 90 días	4.740.596.04		
260615	De 91 a 180 días		10.230.408.44	
26061505	De 91 a 180 días	10.230.408.44		
260620	De 181 a 360 días		13.851.441.87	
26062005	De 181 a 360 días	13.851.441.87		
260625	De más de 360 días		10.078.751.88	
26062505	De más de 360 días	10.078.751.88		
2607	Obligaciones con organismos multilaterales			47.619.047.62
260725	De más de 360 días		47.619.047.62	
26072505	De más de 360 días	47.619.047.62		
29	OTROS PASIVOS			12.503.812.40
2903	Fondos en administración			12.327.720.02
290305	Fondos en administración		12.327.720.02	
29030505	Fondos en Administracion MIES - PPS	8.500.000.00		



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 28 DE FEBRERO DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION			
29030510	Fondos en Administracion IEPS	2.998.866.38		
29030520	Fondos en Administracion PNUD JEM K Riesgo	424.710.00		
29030522	Fondos en Administracion CONQUITO	273.695.91		
29030523	Fondos en Administracion GAD Santa Ana	99.249.41		
29030524	Fondos en Administracion CODESPA	31.198.32		
2990	Otros		176.092.38	
299090	Varios		176.092.38	
29909005	Depositos no identificados	99.235.52		
29909007	Operaciones por Liquidar	13.204.47		
29909010	Depósitos Recuperacion Cartera Coopera	27.356.11		
29909016	Depósitos Recuperacion Cartera FICA	15.516.52		
29909017	Depósitos Recuperación Cartera Escencia Indigena	1.17		
29909025	Pagos por Compensación	384.77		
29909030	Depósitos Recuperacion Cartera Banca del Migrante	9.785.30		
29909090	Varios por pagar	2.680.72		
29909091	Depósitos Recuperacion Coopera Por Pagar	7.927.80		
TOTAL PASIVOS:				102.010.224.00
3	PATRIMONIO			248.038.892.33
31	CAPITAL SOCIAL		239.490.705.49	
3101	Capital Social		239.490.705.49	
310105	Capital Pagado	239.490.705.49		
31010505	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	60.000.000.00		
31010506	Asignacion Patrimonial Decreto Ejecutivo 303 FOGEPS	10.000.000.00		
31010510	Asignación Patrimonial Bienes	185.538.73		
31010515	Liquidación Cartera Fideicomiso PSNM	450.398.12		
31010520	Capitalización otros aportes patrimoniales	42.261.118.84		
31010521	Capitalizacion resultados acumulados	26.593.649.80		
31010522	Capitalizacion Fondo Ley de Solidaridad	100.000.000.00		
33	RESERVAS			76.362.54
3305	Revalorización del patrimonio		76.362.54	
330505	Revalorización del patrimonio		76.362.54	
33050505	Revalorización del patrimonio	76.362.54		
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES			
36	RESULTADOS			8.471.824.30
3601	Utilidades o excedentes acumuladas		7.874.340.76	
360105	Utilidades o excedentes acumuladas		7.874.340.76	
36010505	Utilidades o excedentes acumuladas	7.874.340.76		
3603	Utilidad o excedente del ejercicio		597.483.54	
360305	Utilidad o excedente del ejercicio		597.483.54	
36030505	Utilidad o excedente del ejercicio	597.483.54		
TOTAL PATRIMONIO:				248.038.892.33
TOTAL GENERAL:				350.049.116.33

Ing. Jaime Patricio Abad
DIRECTOR GENERAL

CPA Ing. Alexandra Guerra P.
CONTADOR GENERAL



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2018

CODIGO	DECRIPCION			
5	INGRESOS			2.139.232.82
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			2.013.590.80
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		485.543.10	
510310	Disponibles para la venta		485.543.10	
51031005	Disponible para la venta sector público	414.528.13		
51031010	Disponible para la venta OSFPS	71.014.97		
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		1.502.203.56	
510405	Cartera de créditos comercial prioritario		1.431.743.33	
51040505	Cartera de crédito comercial prioritario	1.430.620.28		
51040510	Cartera de Crédito Justificación	1.123.05		
510430	Cartera de créditos refinanciada		35.314.35	
51043005	Cartera de créditos refinanciada	35.314.35		
510435	Cartera de créditos reestructurada		11.270.19	
51043505	Cartera de créditos reestructurada	11.270.19		
510450	De mora		23.875.69	
51045005	De mora comercial	23.844.95		
51045030	Mora Cartera Refinanciada	26.52		
51045035	Mora Cartera Reestructurada	4.22		
5190	Otros intereses y descuentos		25.844.14	
519090	Otros		25.844.14	
51909006	Interés normal FICA	218.06		
51909007	Interés normal Coopera	6.848.70		
51909008	Interés normal Escencia Indígena	291.73		
51909026	Interés mora FICA	1.732.73		
51909027	Interés mora Coopera	16.550.50		
51909028	Interés mora Escencia Indígena	202.42		
54	INGRESOS POR SERVICIOS			34.597.51
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		34.597.51	
540505	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		34.597.51	
54050505	Comision FOGEPS operaciones de crédito	31.828.27		
54050506	Comision FOGEPS Inversiones	2.769.24		
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			248.89
5590	Otros		248.89	
559005	Otros		248.89	
55900501	Otros Ingresos Operacionales	248.89		
56	OTROS INGRESOS			90.795.62
5604	Recuperaciones de activos financieros		90.339.73	
560405	De activos castigados		5.653.69	
56040505	De activos castigados cartera comercial prioritaria	1.267.86		
56040506	De activos castigados FICA	4.001.76		
56040507	De intereses activos castigados FICA	384.07		
560410	Reversión de provisiones		2.685.13	
56041005	Reversión de provisiones	2.685.13		
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores		82.000.91	
56042005	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	82.000.91		
5690	Otros		455.89	
569005	Otros		455.89	
56900590	Otros	455.89		
TOTAL INGRESOS:				2.139.232.82
4	GASTOS			1.541.749.28
41	INTERESES CAUSADOS			315.699.37
4101	Obligaciones con el público		3.478.95	
410130	Depósitos a plazo		3.478.95	
41013005	Depósitos a plazo al vencimiento	3.478.95		
4103	Obligaciones financieras		312.220.42	
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público		92.286.56	
41033007	Banco Central del Ecuador	92.286.56		



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias

CONAFIPS

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2018

CODIGO	DECRIPCION			
5	INGRESOS			2.139.232.82
410335	Obligaciones con organismos multilaterales		219.933.86	
41033505	Obligaciones con organismos multilaterales BID	219.933.86		
44	PROVISIONES			666.681.20
4401	Inversiones		105.596.40	
440105	Inversiones		105.596.40	
44010505	Inversiones	105.596.40		
4402	Cartera de créditos		355.576.20	
440210	Crédito Comercial prioritario		355.576.20	
44021005	Crédito comercial prioritario	355.576.20		
4403	Cuentas por cobrar		205.084.95	
440305	Cuentas por cobrar		205.084.95	
44030505	Cuentas por cobrar	205.084.95		
4406	Operaciones contingentes		423.65	
440605	Operaciones contingentes		423.65	
44060505	Operaciones contingentes	423.65		
45	GASTOS DE OPERACIÓN			543.517.49
4501	Gastos de personal		470.073.16	
450105	Remuneraciones mensuales		354.292.01	
45010505	Remuneraciones mensuales	333.086.29		
45010506	Subrogaciones	5.457.72		
45010507	Alimentación	15.748.00		
450110	Beneficios sociales		40.495.05	
45011005	Décimo Tercer Sueldo	28.158.57		
45011010	Décimo Cuarto Sueldo	6.329.98		
45011020	Compensación Vacaciones no Gozadas	6.006.50		
450120	Aportes al IESS		40.016.60	
45012010	Aportes al IESS Patronal	40.016.60		
450135	Fondo de reserva IESS		22.489.66	
45013505	Fondo de reserva IESS	22.489.66		
450190	Otros		12.779.84	
45019005	Horas Extras	484.42		
45019019	Viaticos por gastos de residencia	2.832.00		
45019020	Viaticos	9.274.85		
45019022	Transporte Viaticos	131.02		
45019032	Peajes y Otros viaticos	57.55		
4502	Honorarios		15.238.72	
450210	Honorarios profesionales		15.238.72	
45021005	Honorarios por contratos civiles de servicios	15.238.72		
4503	Servicios varios		11.781.93	
450305	Movilización, fletes y embalajes		766.20	
45030510	Movilización, fletes y embalajes - V	450.53		
45030530	Combustible	315.67		
450315	Publicidad y propaganda		7.019.17	
45031505	Publicidad, propaganda	7.019.17		
450320	Servicios básicos		763.18	
45032010	Energía Eléctrica	45.35		
45032015	Telecomunicaciones	717.83		
450330	Arrendamientos		356.94	
45033006	Expensas edificios, locales y residencias	356.94		
450390	Otros servicios		2.876.44	
45039005	Edición, impresión, reproducción y publicaciones	125.18		
45039020	Judiciales y Notariales	30.54		
45039040	Gastos Bancarios	2.720.72		
4504	Impuestos, contribuciones y multas		14.301.00	
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones		14.301.00	
45049005	Aportes Contraloría General del Estado	14.301.00		
4505	Depreciaciones		19.160.90	

PR



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2018

CODIGO	DECRIPCION			
5 INGRESOS				2.139.232.82
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		2.917.10	
45052505	Muebles, enseres y equipos de oficina	2.917.10		
450530	Equipos de computación		4.819.20	
45053005	Equipos de computación	4.819.20		
450535	Unidades de transporte		11.424.60	
45053505	Unidades de transporte	11.424.60		
4506	Amortizaciones			10.010.30
450605	Gastos anticipados		1.869.56	
45060510	Amortización Seguros	1.869.56		
450625	Programas de computación		7.819.68	
45062505	Programas de computación	7.299.22		
45062506	Licencias software	520.46		
450630	Gastos de adecuación		321.06	
45063005	Gastos de adecuación	321.06		
4507	Otros gastos			2.951.48
450705	Suministros diversos		2.867.58	
45070506	Consumo suministros	2.867.58		
450715	Mantenimiento y reparaciones		83.88	
45071515	Mantenimiento y Reparaciones	83.88		
450790	Otros		0.02	
45079005	Otros Gastos	0.02		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			15.851.22
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		15.851.22	
470305	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		15.851.22	
47030505	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anterior	15.851.22		
TOTAL GASTOS:				1.541.749.28
RESULTADO OPERATIVO:				597.483.54


Ing. Jaime Patricio Abad
DIRECTOR GENERAL


CPA Ing. Alexandra Guerra P.
CONTADOR GENERAL



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias

CONAFIPS

DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN
AL 28 DE FEBRERO DE 2018

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			
6	CUENTAS CONTINGENTES			18.058.704.20
64	ACREEDORAS			18.058.704.20
6402	Fianzas y garantías		18.058.704.20	
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	18.058.704.20		
64021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	15.537.485.37		
64021106	Emisión Garantías FOGEPS operaciones inversión	2.521.218.83		
7	CUENTAS DE ORDEN			709.081.290.50
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			7.177.926.69
7103	Activos castigados		7.090.819.55	
710310	Cartera de créditos	6.486.191.35		
71031005	Cartera de créditos comercial prioritario	4.570.423.52		
71031035	Cartera de créditos comercial reestructurada	1.915.767.83		
710320	Cuentas por cobrar	604.628.20		
71032005	Cuentas por cobrar	370.941.24		
71032006	Cuentas por Cobrar Fideicomiso FICA-MAGAP	233.686.96		
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		49.674.57	
710905	Cartera de créditos comercial prioritario	17.207.29		
71090505	Cartera de créditos comercial prioritario	17.207.29		
710945	Cartera de créditos refinanciada	32.467.28		
71094505	Cartera de créditos refinanciada	32.467.28		
7190	Otras cuentas de orden deudoras		37.432.57	
719090	Otras cuentas de orden	37.432.57		
71909005	Bienes de control - muebles y enseres	13.091.34		
71909006	Bienes de control - equipos de computación	2.570.48		
71909007	Bienes de control - otros activos	3.673.75		
71909008	Suministros control	130.00		
71909009	Libros-leyes	47.00		
71909010	Bienes de control - uniformes	17.920.00		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			701.903.363.81
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		700.619.955.22	
740110	Documentos en Garantía	695.648.614.12		
74011005	Cartera de Crédito	309.422.931.82		
74011006	Cartera Recibida Fideicomisos	4.669.855.55		
74011007	Garantías Hipotecarias	1.019.083.50		
74011008	Garantías Colaterales Cartera Comercial	377.920.578.05		
74011009	Garantías Contratación Pública	28.875.00		
74011010	Garantías Colaterales Fondos Administrados	32.769.96		
74011011	Garantías Colaterales Justificaciones	135.195.78		
74011020	Garantías Colaterales FOGEPS - Inversiones	2.419.324.46		
740130	En Custodia	829.180.05		
74013005	Bienes en Custodia	29.878.12		
74013006	Valores en Custodia Esencia Indígena	789.301.93		
74013008	Custodia Garantías Ejecutadas FOGEPS	10.000.00		
740135	En administración	4.142.161.05		
74013505	Fondo Adm. IEPS-Valores y bienes de terceros	4.049.704.05		
74013506	Fondo Adm. GAD SANTA ANA - Valores y bienes:	92.457.00		
7414	Provisiones constituidas		1.283.408.59	
741401	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	162.689.81		
74140105	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	162.689.81		
741409	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario	355.266.89		
74140905	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario	355.266.89		
741444	Provisiones no reversadas por requerimiento normativo	765.451.89		
74144405	Provisiones no reversadas por requerimiento normativo	765.451.89		

Ing. Jaime Patricio Abad
DIRECTOR GENERAL

CPA Ing. Alexandra Guerra P.
CONTADOR GENERAL

CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS
REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO TÉCNICO
EN DÓLARES
AL 28 DE FEBRERO DE 2018
ANEXO CONSOLIDADO

SEPS	NOMBRE	BALANCE	ponderación	PONDERADO	POR GRUPO
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.00					
11	FONDOS DISPONIBLES	18.283.621	0.00	-	-
199005	IMPUESTO VALOR AGREGADO	-	0.00	-	-
6404	CRÉDITOS APROBADOS Y NO DESEMBOLSADOS	-	0.00	-	-
	CARTERA POR VENCER Y CONTINGENTES CON GARANTÍAS				
	DE DEPÓSITOS EFECTIVO CONSTITUIDAS EN LA PROPIA				
	INSTITUCIÓN Y TÍTULOS EMITIDOS O GARANTIZADOS POR EL				
	BCE *	-		-	-
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.10					12.000.000
1302	NEGOCIAR ESTADO DISPONIBLES VTA. O SECT. PUBLICO	-	0.10	-	-
	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDADES				
1304	SECTOR PUBLICO	120.000.000	0.10	12.000.000	
	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DEL ESTADO O DE				
1306	ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	-	0.10	-	-
130705	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - OPERACIONES REPORTO	-	0.10	-	-
	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - DEPÓSITOS SUJETOS A				
130510	RESTRICCIÓN	-	0.10	-	-
130720	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - ENTREGADOS EN GARANTÍA	-	0.10	-	-
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.20					
1201	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS	-	0.20	-	-
1302	NEGOCIAR ESTADO DISPONIBLES VTA. O SECT. PUBLICO	-	0.20	-	-
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE E.S.P	-	0.20	-	-
1306	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DEL E. O DE E.S.P.	-	0.20	-	-
	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - DEPÓSITOS SUJETOS A				
130710	RESTRIC.	-	0.20	-	-
	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - TÍTULOS VALORES PARA				
130715	ENCAJE	-	0.20	-	-
130720	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - ENTREGADOS EN GARANTÍA	-	0.20	-	-
	DERECHOS FIDUCIARIOS - FONDOS DE LIQUIDEZ (1)				
190286	(INCLUIDA CON RESOLUCIÓN No. JB-2011-1873)	-	0.20	-	-
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.40					
640110	AVALES CON GARANTÍA DE INSTITU. FINAN. DEL EXTERIOR	-	0.40	-	-
640215	FIANZAS CON GARANTÍA DE INSTITU. FINAN. DEL EXTERIOR	-	0.40	-	-
640305	CARTAS DE CRÉDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCIÓN	-	0.40	-	-
	CARTAS DE CRÉDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA				
640310	INSTITUCIÓN	-	0.40	-	-
640315	CARTAS DE CRÉDITO - CONFIRMADAS	-	0.40	-	-
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.50					6.767.515
1301	PARA NEGOCIAR SECTOR PRIVADO	-	0.50	-	-
	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y				
1303	sector financiero popular y solidario	13.535.030	0.50	6.767.515	
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO	-	0.50	-	-
1403	CARTERA DE CRÉDITO VIVIENDA POR VENCER	-	0.50	-	-
	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS PUBLICO				
1408	POR VENCER (4)	-	0.50	-	-
6405	COMPROMISOS FUTUROS	-	0.50	-	-
	CUENTAS POR COBRAR POR CARTERA DE VIVIENDA				
1619	VENDIDA AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN	-	0.50	-	-
ACTIVOS PONDERADOS CON 1.00					221.814.833
	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES				
1202	FINANCIERAS	-	1.00	-	-
13	INVERSIONES	(0)	1.00	(0)	
14	CARTERA DE CRÉDITOS	192.847.149	1.00	192.847.149	
15	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	-	1.00	-	-
16-1619	CUENTAS POR COBRAR MENOS CUENTAS POR COBRAR				
	PARA CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA AL FIDEICOMISO DE	10.111.567	1.00	10.111.567	
	TITULARIZACIÓN				
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO DE				
	ARRENDAMIENTO	197.935	1.00	197.935	
18	PROPIEDADES Y EQUIPOS	303.332	1.00	303.332	
19	OTROS ACTIVOS	296.146	1.00	296.146	
640105	AVALES COMUNES	-	1.00	-	-

CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS
REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO TÉCNICO
EN DÓLARES
AL 28 DE FEBRERO DE 2018
ANEXO CONSOLIDADO

SEPS	NOMBRE	BALANCE	ponderacion	PONDERADO	POR GRUPO
640205	GARANTÍAS ADUANERAS	-	1.00	-	
640210	GARANTÍAS CFN	-	1.00	-	
640220	GARANTÍAS Y RETROGARANTÍAS CONCEDIDAS	-	1.00	-	
640211	GARANTÍAS CONAFIPS	18.058.704	1.00	18.058.704	
640305	CARTAS DE CRÉDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCIÓN	-	1.00	-	
	CARTAS DE CRÉDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA				
640310	INSTITUCIÓN	-	1.00	-	
6405	COMPROMISOS FUTUROS	-	1.00	-	
	COMPRAS FUTURO MONEDA EXTRANJERA MENOS VTA.				
6101-6408	MONEDA EXTRANJERA	-	1.00	-	
6103-6409	DERECHOS EN OPCIONES - OBLIGACIONES EN OPCIONES	-	1.00	-	
	DERECHOS POR OPERACIONES SWAP - OBLIGACIONES				
6104-6410	OPERACIONES SWAP	-	1.00	-	
6105-6411	OTRAS OPERACIONES A FUTURO	-	1.00	-	
640410	CRÉDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSADOS - CARTERA DE				
	CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO (14)	-	1.00	-	
640435	CRÉDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSADOS - CARTERA DE				
	CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO (14)	-	1.00	-	
6490	OTRAS CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	-	1.00	-	

ACTIVOS PONDERADOS CON 1.00 PARA CRÉDITOS COMERCIALES ORDINARIOS Y PARA CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIOS

1406	CARTERA CRÉDITO COMERCIAL ORDINARIO POR VENCER	-	1.00	-	
1407	CARTERA CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCER	-	1.00	-	
1414	CARTERA CRÉDITO DE COMERCIAL ORDINARIO				
	REFINANCIADO POR VENCER	-	1.00	-	
1415	CARTERA CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO				
	REFINANCIADO POR VENCER	-	1.00	-	
1422	CARTERA CRÉDITO COMERCIAL ORDINARIO				
	RESTRUCTURADA POR VENCER	-	1.00	-	
1423	CARTERA CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO				
	RESTRUCTURADA POR VENCER	-	1.00	-	
1430	CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL ORDINARIO QUE NO				
	DEVENGA INTERESES	-	1.00	-	
	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO QUE NO				
1431	DEVENGA INTERESES	-	1.00	-	
	CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL ORDINARIO				
1438	REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-	1.00	-	
	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO				
1439	REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-	1.00	-	
	CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL ORDINARIO				
1446	RESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-	1.00	-	
	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO				
1447	RESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-	1.00	-	
1454	CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL ORDINARIO VENCIDO	-	1.00	-	
1455	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO VENCIDO	-	1.00	-	
	CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL ORDINARIO				
1462	REFINANCIADO VENCIDO	-	1.00	-	
	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO				
1463	REFINANCIADO VENCIDO	-	1.00	-	
	CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL ORDINARIO				
1470	RESTRUCTURADA VENCIDO	-	1.00	-	
	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO				
1471	RESTRUCTURADA VENCIDO	-	1.00	-	

TOTAL ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO

240.582.348

REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO TÉCNICO

9% *

21.652.411

TOTAL DE ACTIVOS Y CONTINGENTES

4%

14.724.313

* Cambio realizado según Resolución 047-2015-F del 5/03/2015 Y 062-2015-F del 16-04-2015, cambia requerimiento a 9%

Handwritten signature

**RELACIÓN ENTRE EL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL Y LOS ACTIVOS Y
CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO**

ENTIDAD: CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS

FECHA : AL 28 DE FEBRERO DE 2018

CONFORMACIÓN DEL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL

PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO		
CUENTA	DESCRIPCIÓN	VALOR
31	Capital social	239.490.705
3201	Prima en colocación de acciones	-
3301	Reservas legales	-
3302	Reservas generales	-
330310	Para futuras capitalizaciones	-
330605	Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Reservas Generales	-
330620	Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Otros Aportes Patrimoniales - Donaciones - En efectivo	-
330645	Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Resultados -Utilidades o Excedentes Acumulados	-
34 - 340210 - 3490	Otros aportes patrimoniales menos Donaciones - En bienes menos Otros	-
3601	Utilidades o excedentes acumulados - saldos auditados (1)	-
3602	Pérdidas acumuladas - saldos auditados (1)	-
2608	Préstamo subordinado	-
2802	Aportes para Futuras Capitalizaciones (2)	-
		239.490.705
MENOS		
190530	Plusvalía mercantil	-
3202	Descuento en colocación de acciones	-
		-
A	TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO	239.490.705

PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO		
2801	Obligaciones convertibles en acciones (3)	-
2803	Deuda subordinada a plazo (7)	-
3303	Otras reservas especiales	-
3305	Reservas por revalorización del patrimonio	76.363
330610	Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Reservas Especiales	
330615	Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Reserva Legal Irrepartible - Reservas revalorización del patrimonio	
330630	45% Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Superavit por valuaciones de propiedades, equipo y otros (9)	
330635	45% Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Superavit por valuaciones de inversiones en acciones	
330640	45% Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Superavit por valuaciones de inversiones en instrumentos financieros	
330645	Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Resultados - Utilidades o excedentes acumuladas (8)	
3310	45% Reservas por resultados no operativos	-
35	45% Superávit por revaluación	-
3601	Utilidades o excedentes acumulados (1)	7.874.341
3602	Pérdidas acumuladas (1)	-
3603	Utilidad de ejercicio (4)	
3604	Pérdida del ejercicio (4)	-
5	Ingresos	2.139.233

4	Gastos	1.541.749
5 (-) 4	ingresos menos gastos (5)	
MAS		
149980	Provisiones para creditos incobrables - Provision generica por tecnologia crediticia (6)	-
149989	Provisiones para créditos incobrables - Provisión genérica voluntaria (6)	-
2912	Otros pasivos - Minusvalía mercantil (badwill) (10)	-
MENOS		
	Deficiencia de provisiones, amortizaciones y depreciaciones	-
	Grupo 37 "(Desvalorización del patrimonio)", en el que se registra las pérdidas activadas catalogadas como tales por la Superintendencia de Bancos o por las auditorias interna o externa de la institución; el valor de los aumentos de capital realizados contraviniendo las disposiciones de los numerales 2 y 3 del artículo 255 del Código Orgánico Monetario y Financiero; o, los que por cualquier causa determine como no imputables a patrimonio técnico la Superintendencia de Bancos	-
1613	Dividendos pagados por anticipado	-
		-
B	TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO	8.548.187

C = A+B	PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL	248.038.892
----------------	---------------------------------	--------------------

D	DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL	-
----------	--	----------

E = C - D	PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO	248.038.892
------------------	---------------------------------------	--------------------

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO

Activos ponderados con 0.00	-
Activos ponderados con 0.10	12.000.000
Activos ponderados con 0.20	-
Activos ponderados con 0.40	-
Activos ponderados con 0.50	6.767.515
Activos ponderados con 1.00	221.814.833
Activos ponderados con 1.00 (Créditos Comerciales y Consumo Ordinarios)	-

F	TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	240.582.348
----------	---	--------------------

G = F x 9%	PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO	21.652.411
-------------------	-------------------------------------	-------------------

H = E - G	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO	226.386.481
------------------	--	--------------------

	ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%	14.724.313
--	--	-------------------

1	ACTIVOS TOTALES	350.049.116
---	-----------------	-------------

6	CONTINGENTES	18.058.704
---	--------------	------------

1908	TRANSFERENCIAS INTERNAS	-
------	-------------------------	---

Ing. Jaime Patricio Abad
DIRECTOR GENERAL

CPA Ing. Alexandra Guerra
CONTADOR GENERAL