



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias

CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 31 DE OCTUBRE DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION			
1	ACTIVO			343.274.906,45
11	FONDOS DISPONIBLES			84.245.664,99
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		84.244.864,99	
110305	Banco Central del Ecuador	84.237.064,99		
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	84.128.596,87		
11030511	Cta BCE 1122174 PDRN-CTB	-		
11030512	Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	75.454,76		
11030513	Cta BCE 01122205 - BID CX	218,85		
11030514	Cta BCE 01122411 - CODESPA-FOMENTO CRECIMIENTO INCLUSIV	32.794,51		
110310	Bancos e instituciones financieras locales	7.800,00		
11031001	Cta Ban Ecuador 3001067104	7.800,00		
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	-		
11032001	Cta Ahorros COAC Jardín Azuayo 2135147	-		
13	INVERSIONES			298.500,00
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTAI	-	-	
130105	De 1 a 30 días sector privado	-	-	
13010505	De 1 a 30 días sector privado	-	-	
130110	De 31 a 90 días sector privado	-	-	
13011005	De 31 a 90 días sector privado	-	-	
130115	De 91 a 180 días sector privado	-	-	
13011505	De 91 a 180 días sector privado	-	-	
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y secto	-	300.000,00	
130305	De 1 a 30 días sector privado	-	-	
13030505	De 1 a 30 días sector privado	-	-	
130310	De 31 a 90 días sector privado	-	-	
13031005	De 31 a 90 días sector privado	-	-	
130350	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	-	-	
13035005	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	-	-	
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	-	300.000,00	
13035505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	300.000,00	-	
130360	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	-	-	
13036005	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	-	-	
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector pú	-	-	
130405	De 1 a 30 días	-	-	
13040505	De 1 a 30 días	-	-	
130410	De 31 a 90 días	-	-	
13041005	De 31 a 90 días	-	-	
130415	De 91 a 180 días	-	-	
13041505	De 91 a 180 días	-	-	
130420	De 181 a 360 días	-	-	
13042005	De 181 a 360 días	-	-	
130425	De más de 360 días	-	-	
13042505	De más de 360 días	-	-	
1399	(Provisión para inversiones)		(1.500,00)	
139910	(Provisión general para inversiones)		(1.500,00)	
13991005	(Provisión general para inversiones)	(1.500,00)		
14	CARTERA DE CRÉDITOS			251.901.910,40
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer		247.436.450,60	
140105	De 1 a 30 días	10.111.377,46		
14010505	De 1 a 30 días	10.111.377,46		
140110	De 31 a 90 días	17.348.278,88		
14011005	De 31 a 90 días	17.348.278,88		
140115	De 91 a 180 días	25.864.156,06		
14011505	De 91 a 180 días	25.864.156,06		
140120	De 181 a 360 días	44.062.918,27		
14012005	De 181 a 360 días	44.062.918,27		
140125	De más de 360 días	150.049.719,93		
14012505	De más de 360 días	150.049.719,93		
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer	-	2.842.634,54	
140905	De 1 a 30 días	133.156,67		
14090505	De 1 a 30 días	133.156,67		
140910	De 31 a 90 días	267.950,63		
14091005	De 31 a 90 días	267.950,63		
140915	De 91 a 180 días	405.676,03		
14091505	De 91 a 180 días	405.676,03		
140920	De 181 a 360 días	395.733,39		
14092005	De 181 a 360 días	395.733,39		
140925	De más de 360 días	1.640.117,82		
14092505	De más de 360 días	1.640.117,82		
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por venc	-	4.330.304,15	
141705	De 1 a 30 días	149.808,04		
14170505	De 1 a 30 días	149.808,04		
141710	De 31 a 90 días	97.305,63		
14171005	De 31 a 90 días	97.305,63		



BALANCE GENERAL
AL 31 DE OCTUBRE DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION			
141715	De 91 a 180 días		785.432,64	
14171505	De 91 a 180 días	785.432,64		
141720	De 181 a 360 días		1.003.308,54	
14172005	De 181 a 360 días	1.003.308,54		
141725	De más de 360 días		2.294.449,30	
14172505	De más de 360 días	2.294.449,30		
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga interes	-		427.200,15
142505	De 1 a 30 días		82.052,18	
14250505	De 1 a 30 días	82.052,18		
142510	De 31 a 90 días		68.362,26	
14251005	De 31 a 90 días	68.362,26		
142515	De 91 a 180 días		57.677,59	
14251505	De 91 a 180 días	57.677,59		
142520	De 181 a 360 días		101.479,68	
14252005	De 181 a 360 días	101.479,68		
142525	De más de 360 días		117.628,44	
14252505	De más de 360 días	117.628,44		
1433	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no dev	-		1.144.666,78
143305	De 1 a 30 días		120.568,46	
14330505	De 1 a 30 días	120.568,46		
143310	De 31 a 90 días		122.109,06	
14331005	De 31 a 90 días	122.109,06		
143315	De 91 a 180 días		123.919,89	
14331505	De 91 a 180 días	123.919,89		
143320	De 181 a 360 días		252.215,43	
14332005	De 181 a 360 días	252.215,43		
143325	De más de 360 días		525.853,94	
14332505	De más de 360 días	525.853,94		
1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no d	-		15.455,98
144105	De 1 a 30 días		1.864,42	
14410505	De 1 a 30 días	1.864,42		
144110	De 31 a 90 días		1.880,03	
14411005	De 31 a 90 días	1.880,03		
144115	De 91 a 180 días		2.851,73	
14411505	De 91 a 180 días	2.851,73		
144120	De 181 a 360 días		5.807,19	
14412005	De 181 a 360 días	5.807,19		
144125	De más de 360 días		3.052,61	
14412505	De más de 360 días	3.052,61		
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida			566.679,10
144905	De 1 a 30 días		-	
14490505	De 1 a 30 días	-		
144910	De 31 a 90 días		49.012,47	
14491005	De 31 a 90 días	49.012,47		
144915	De 91 a 180 días		71.924,24	
14491505	De 91 a 180 días	71.924,24		
144920	De 181 a 360 días		263.986,64	
14492005	De 181 a 360 días	263.986,64		
144925	De más de 360 días		181.755,75	
14492505	De más de 360 días	181.755,75		
1457	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida	-		583.132,15
145705	De 1 a 30 días		-	
14570505	De 1 a 30 días	-		
145710	De 31 a 90 días		22.644,68	
14571005	De 31 a 90 días	22.644,68		
145715	De 91 a 180 días		182.599,77	
14571505	De 91 a 180 días	182.599,77		
145720	De 181 a 360 días		357.650,95	
14572005	De 181 a 360 días	357.650,95		
145725	De más de 360 días		20.236,75	
14572505	De más de 360 días	20.236,75		
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida	-		4.124,68
146505	De 1 a 30 días		-	
14650505	De 1 a 30 días	-		
146510	De 31 a 90 días		1.846,58	
14651005	De 31 a 90 días	1.846,58		
146515	De 91 a 180 días		2.264,10	
14651505	De 91 a 180 días	2.264,10		
146520	De 181 a 360 días		-	
14652005	De 181 a 360 días	-		
146525	De más de 360 días		14,00	
14652505	De más de 360 días	14,00		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			(5.448.737,73)
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)		(2.598.973,88)	
14990505	(Cartera de créditos comercial prioritario)	(2.598.973,88)		
149945	(Cartera de créditos refinanciada)		(1.742.012,06)	
14994505	(Cartera de créditos refinanciada)	(1.742.012,06)		
149950	(Cartera de créditos reestructurada)		(342.299,90)	
14995005	(Cartera de créditos reestructurada)	(342.299,90)		



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias

CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 31 DE OCTUBRE DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION			
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)		(765.451,89)	
14998705	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	(765.451,89)		
16	CUENTAS POR COBRAR			6.247.824,02
1602	Intereses por cobrar inversiones			698,63
160205	A valor razonable con cambios en el estado de resultados			
16020505	A valor razonable con cambios en el estado de resultados Sector			
160210	Disponibles para la venta		698,63	
16021005	Disponibles para la venta sector público			
16021010	Disponibles para la venta OSFPS	698,63		
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			499.500,99
160305	Cartera de créditos comercial prioritario		451.292,96	
16030505	Cartera de créditos comercial prioritario	451.292,96		
160345	Cartera de créditos refinanciada		11.529,39	
16034505	Cartera de créditos refinanciada	11.529,39		
160350	Cartera de créditos reestructurada		36.678,64	
16035005	Cartera de créditos reestructurada	36.678,64		
1604	Otros intereses por cobrar			160.283,45
160405	Otros intereses por cobrar		160.283,45	
16040505	Intereses por cobrar Dacion en pago			
16040510	Cuentas por Cobrar Justificaciones	160.283,45		
1605	Comisiones por cobrar			34.925,13
160505	Cartera de créditos			
16050505	Cartera de créditos			
160515	Operaciones contingentes		34.925,13	
16051505	OPERACIONES FOGEPS	34.925,13		
160590	Otras			
16059006	COMISION POR ADMINISTRACION - PPS			
16059007	Operaciones facturación coactivados			
16059008	Comision Fondos Administrados CONQUITO			
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación			18.415,61
160990	Contingentes		18.415,61	
16099005	Ejecución Operaciones FOGEPS	18.415,61		
1614	Pagos por cuenta de socios			26.683,54
161430	Gastos judiciales			
16143005	Gastos judiciales			
161490	Otros		26.683,54	
16149005	Anticipo Proceso de Coactiva			
16149006	Cuentas por Cobrar Coactivados	26.683,54		
16149007	Anticipo Proceso Judicial			
1615	Intereses reestructurados por cobrar			12.978,89
161505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario		12.978,89	
16150505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario	12.978,89		
1690	Cuentas por cobrar varias			9.007.301,71
169005	Anticipos al personal		38.927,84	
16900505	Anticipos al personal	36.317,24		
16900506	Descuento por Viáticos	21,00		
16900507	Cuentas por cobrar Personal Desvinculado	2.589,60		
169090	Otras		8.968.373,87	
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	974,53		
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5.582.224,01		
16909012	Cuentas por Cobrar MAGAP Fideicomiso FICA	596.713,10		
16909017	Cuentas por Cobrar SRI			
16909018	Cuentas por Cobrar Esencia Indigena	480.700,55		
16909090	Otras cuentas por cobrar	7.387,65		
16909091	Otras cuentas por cobrar Coopera	2.298.237,53		
16909092	Cuentas por Cobrar IESS	129,50		
16909096	Cuentas por Cobrar Migracion			
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	7,00		
16909098	Operaciones por Liquidar BNF-BCE	2.000,00		
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)			(3.512.963,93)
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		(37.983,25)	
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	(37.983,25)		
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		(3.456.565,07)	
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(3.456.565,07)		
169915	(Provisiones para garantías pagadas)		(18.415,61)	
16991505	(Provisiones garantías pagadas FOGEPS)	(18.415,61)		
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR			158.793,82
1702	Bienes adjudicados por pago			158.793,82
170250	Cartera de créditos		158.793,82	
17025005	Cartera de Creditos Esencia Indigena	158.793,82		
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recupe			(158.793,82)
179910	(Provisión para bienes adjudicados)		(158.793,82)	
17991005	(Provisión para bienes adjudicados)	(158.793,82)		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			231.283,19
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		200.399,64	
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		200.399,64	



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias

CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 31 DE OCTUBRE DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION			
18050505	Muebles, enseres y equipos de oficina	200.399,64		
1806	Equipos de computación			279.387,86
180605	Equipos de computación		279.387,86	
18060505	Equipos de computación	279.387,86		
1807	Unidades de transporte			380.820,63
180705	Unidades de transporte		380.820,63	
18070505	Unidades de transporte	380.820,63		
1890	Otros			-
189005	Otros		-	
18900505	Otros	-		
1899	(Depreciación acumulada)			(629.324,94)
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		(97.109,41)	
18991505	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(97.109,41)		
189920	(Equipos de computación)		(211.213,96)	
18992005	(Equipos de computación)	(211.213,96)		
189925	(Unidades de transporte)		(321.001,57)	
18992505	(Unidades de transporte)	(321.001,57)		
189940	(Otros)		-	
18994005	(Otros)	-		
19	OTROS ACTIVOS			349.723,85
1902	Derechos fiduciarios			-
190205	Inversiones		-	
19020505	Inversiones	-		
1904	Gastos y pagos anticipados			105.098,27
190410	Anticipos a terceros		99.072,43	
19041005	Anticipos por Viáticos	2.540,00		
19041010	Anticipo a Proveedores	96.532,43		
190490	Otros		14.512,96	
19049005	Seguros Prepagados	14.512,96		
190499	(Amortización de gastos anticipados)		(8.487,12)	
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	(8.487,12)		
1905	Gastos diferidos			81.141,18
190520	Programas de computación		259.060,84	
19052005	Programas de computación	251.974,54		
19052006	Licencias software vida útil 2 años	3.099,60		
19052007	Licencias Software vida útil 1 año	3.986,70		
190525	Gastos de adecuación		7.047,60	
19052505	Gastos de adecuación	7.047,60		
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)		(184.967,26)	
19059905	(Amortización Programas de Computación)	(176.342,61)		
19059906	(Amortización Licencias software vida útil)	(5.845,88)		
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	(2.778,77)		
1906	Materiales, mercaderías e insumos			83.420,39
190615	Proveeduría		83.420,39	
19061505	Existencias Materiales de Oficina	63.298,49		
19061506	Existencias Materiales de Limpieza	2.320,30		
19061507	Existencias Materiales de Mantenimiento	11.072,60		
19061508	Existencias Materiales de Tecnología	26,00		
19061509	Existencias Material Publicitario	-		
19061510	Existencias Impresiones, publicaciones	6.703,00		
19061512	Existencias Cafetería	-		
1990	Otros			80.064,01
199005	Impuesto al valor agregado – IVA		-	
19900505	Iva en Compras	-		
199090	Varias		80.064,01	
19909090	Varias	80.064,01		
TOTAL ACTIVOS:				343.274.906,45
2 PASIVOS				94.148.598,80
21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO				822.751,07
2101 Depósitos a la Vista				-
210135 Depósitos de Ahorro				-
21013505 Depósitos de Ahorro		-		
2103 Depósitos a plazo				822.751,07
210305 De 1 a 30 días				-
21030505 De 1 a 30 días		-		
210310 De 31 a 90 días			669.812,51	
21031005 De 31 a 90 días		669.812,51		
210315 De 91 a 180 días			152.938,56	
21031505 De 91 a 180 días		152.938,56		
25 CUENTAS POR PAGAR				1.375.920,88
2501 Intereses por pagar				801.673,82
250115 Depósitos a plazo			1.516,58	
25011505 Depósitos a plazo		1.516,58		
250135 Obligaciones financieras			800.157,24	
25013505 Obligaciones financieras BCE		21.290,80		
25013506 Obligaciones financieras BID		679.250,00		
25013507 Obligaciones financieras COSEDE		99.616,44		



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 31 DE OCTUBRE DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION			
2502	Comisiones por pagar			
250205	Comisiones por pagar			
25020505	Comisiones por pagar	-		
2503	Obligaciones patronales			145.710,66
250305	Remuneraciones			
25030505	Cuentas por pagar personal	-		
250310	Beneficios Sociales		70.866,87	
25031005	Décimo Tercer Sueldo	65.175,01		
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	5.691,86		
25031015	Vacaciones	-		
250315	Aportes al IESS		61.708,65	
25031505	IESS Personal	21.643,75		
25031510	IESS Patronal	22.518,80		
25031515	Prestamos Quirografarios	4.598,70		
25031520	Prestamos Hipotecarios	12.947,40		
250320	Fondo de reserva IESS		13.135,14	
25032005	Fondo de reserva IESS	13.135,14		
250390	Otras			
25039011	Viaticos por Pagar	-		
2504	Retenciones			15.825,86
250405	Retenciones fiscales		15.825,86	
25040505	1% Retenciones en la fuente	213,60		
25040506	2% Retención por rendimientos financieros	86,99		
25040510	2% Retención en la fuente	44,12		
25040511	8% Retención en la fuente	87,20		
25040512	10% Retención en la fuente	4.562,90		
25040513	Retención fuente Imp Rta empleados	2.457,69		
25040515	Impuesto al IVA 30%	436,02		
25040520	Impuesto al IVA 70%	2.243,35		
25040525	Impuesto al IVA 100%	5.606,28		
25040530	22% Retención en la fuente	-		
25040535	Impuesto al IVA 10%	1,40		
25040540	Impuesto al IVA 20%	86,31		
250490	Otras retenciones			
25049006	Retención Ley de Solidaridad	-		
25049015	Retenciones judiciales	-		
2505	Contribuciones, impuestos y multas			61,07
250505	Impuesto a la renta			
25050505	Impuesto a la renta	-		
250590	Otras contribuciones e impuestos		61,07	
25059005	Aportes Contraloría General del Estado	-		
25059006	IVA por pagar	61,07		
2506	Proveedores			11.490,13
250605	Proveedores		11.490,13	
25060505	Proveedores	11.490,13		
2511	Provisiones para operaciones contingentes			90.856,79
251105	Provisiones para operaciones contingentes		90.856,79	
25110501	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS crédito	77.936,26		
25110502	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS inversiones	12.920,53		
25110503	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS Retrogarantías	-		
2590	Cuentas por pagar varias			310.302,55
259090	Otras cuentas por pagar		310.302,55	
25909005	Obligaciones e intereses por pagar no cobrados	-		
25909006	Comisión BCE	4,31		
25909007	Cuentas por Pagar Transferencias Fideicomisos	911,39		
25909008	Remates Procesos Coactivos	-		
25909009	Cuentas por Pagar Presupuestarias	309.386,85		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			79.409.606,77
2601	Sobregiros			
260105	Sobregiros			
26010505	Sobregiros	-		
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público			32.981.035,34
260605	De 1 a 30 días			
26060505	De 1 a 30 días	-		
260610	De 31 a 90 días		7.902.283,44	
26061005	De 31 a 90 días	7.902.283,44		
260615	De 91 a 180 días		19.900.547,32	
26061505	De 91 a 180 días	19.900.547,32		
260620	De 181 a 360 días		4.801.239,37	
26062005	De 181 a 360 días	4.801.239,37		
260625	De más de 360 días		376.965,21	
26062505	De más de 360 días	376.965,21		
2607	Obligaciones con organismos multilaterales			46.428.571,43
260725	De más de 360 días		46.428.571,43	
26072505	De más de 360 días	46.428.571,43		
29	OTROS PASIVOS			12.540.320,08
2903	Fondos en administración			12.336.041,98
290305	Fondos en administración		12.336.041,98	



BALANCE GENERAL
AL 31 DE OCTUBRE DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION			
29030505	Fondos en Administracion MIES - PPS	8.500.000,00		
29030510	Fondos en Administracion IEPS	2.968.866,38		
29030515	Fondos en Administración CTB	-		
29030520	Fondos en Administracion PNUD JEM K Riesgo	424.710,00		
29030521	Fondos en Administración Coopera en Liquidación	-		
29030522	Fondos en Administracion CONQUITO	273.425,91		
29030523	Fondos en Administracion GAD Santa Ana	99.249,41		
29030524	Fondos en Administracion CODESPA	69.790,28		
29030525	Fondo Ley Solidaridad Corresponsalia para reconstrucción y reac	-		
2990	Otros	-		204.278,10
299090	Varios	-	204.278,10	
29909005	Depositos no identificados	125.232,94		
29909006	Operaciones Activos, Suministros Liquidar	-		
29909007	Operaciones por Liquidar	13.204,47		
29909008	Fideicomiso FICA Indemnizaciones	-		
29909010	Depósitos Recuperacion Cartera Coopera	27.356,11		
29909015	Depósitos Recuperación cartera Pro-mujeres	-		
29909016	Depósitos Recuperacion Cartera FICA	14.536,79		
29909017	Depósitos Recuperación Cartera Escencia Indigena	4,72		
29909025	Pagos por Compensación	133,77		
29909026	Operaciones Gastos Coativados Liquidar	14,00		
29909030	Depósitos Recuperacion Cartera Banca del Migrante	9.785,30		
29909090	Varios por pagar	6.001,39		
29909091	Depósitos Recuperacion Coopera Por Pagar	8.008,61		
TOTAL PASIVOS:				94.148.598,80
3	PATRIMONIO			249.126.307,65
31	CAPITAL SOCIAL			239.490.705,49
3101	Capital Social			
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		
36	RESULTADOS			9.559.239,62
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		1.684.898,86	
360305	Utilidad o excedente del ejercicio		1.684.898,86	
36030505	Utilidad o excedente del ejercicio	1.684.898,86		
TOTAL PATRIMONIO:				249.126.307,65
TOTAL GENERAL				343.274.906,45


Abg. Freddy Pérez
DIRECTOR GENERAL (S)


Dra. Paola Aguas C.
CONTADOR GENERAL (E)



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2018

5 INGRESOS				10.937.315,09
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS				
5103 Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores			10.522.602,40	
510310 Disponibles para la venta				
51031005 Disponible para la venta sector público	1.073.943,65	1.298.651,71	1.298.651,71	
51031010 Disponible para la venta OSFPs	224.708,06			
5104 Intereses y descuentos de cartera de créditos			9.117.888,99	
510405 Cartera de créditos comercial prioritario		8.781.608,30		
51040505 Cartera de crédito comercial prioritario	8.724.468,95			
51040510 Cartera de Crédito Justificación	57.139,35			
510430 Cartera de créditos refinanciada		130.924,34		
51043005 Cartera de créditos refinanciada	130.924,34			
510435 Cartera de créditos reestructurada		178.887,05		
51043505 Cartera de créditos reestructurada	178.887,05			
510450 De mora		26.469,30		
51045005 De mora comercial	26.176,95			
51045030 Mora Cartera Refinanciada	125,82			
51045035 Mora Cartera Reestructurada	166,53			
5190 Otros intereses y descuentos			106.061,70	
519090 Otros		106.061,70		
51909006 Interés normal FICA	1.929,78			
51909007 Interés normal Coopera	23.655,12			
51909008 Interés normal Esencia Indígena	6.451,57			
51909026 Interés mora FICA	15.217,40			
51909027 Interés mora Coopera	49.461,71			
51909028 Interés mora Esencia Indígena	5.493,93			
51909037 Interés recalcule Coopera	3.048,68			
51909038 Interés recalcule Esencia Indígena	31,82			
51909039 Interés recalcule CONAFIPS	771,69			
54 INGRESOS POR SERVICIOS			224.912,26	
5405 Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias			224.912,26	
540505 Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		224.912,26		
54050505 Comisión FOGEPS operaciones de crédito	214.743,73			
54050506 Comisión FOGEPS Inversiones	9.898,53			
54050508 Comisión Fondos Administrados	270,00			
55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES			687,94	
5590 Otros			687,94	
559005 Otros		687,94		
55900501 Otros Ingresos Operacionales	687,94			
56 OTROS INGRESOS			189.112,49	
5601 Utilidad en venta de bienes			1.248,80	
560105 Utilidad en venta de bienes		1.248,80		
56010505 Recuperación Activos Asegurados	1.248,80			
5604 Recuperaciones de activos financieros			181.216,67	
560405 De activos castigados		49.172,17		
56040505 De activos castigados cartera comercial	36.412,06			
56040506 De activos castigados FICA	10.665,29			
56040507 De intereses activos castigados FICA	797,41			
56040508 De intereses activos castigados cartera comercial	1.297,41			
560410 Reversión de provisiones		49.775,20		
56041005 Reversión de provisiones	49.775,20			
560420 Intereses y comisiones de ejercicios anteriores		82.269,30		
56042005 Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	82.269,30			
5690 Otros			6.647,02	
569005 Otros		6.647,02		
56900590 Otros	6.647,02			
TOTAL INGRESOS:			10.937.315,09	
4 GASTOS			9.252.416,23	
41 INTERESES CAUSADOS			1.686.920,36	
4101 Obligaciones con el público			17.714,23	
410130 Depósitos a plazo		17.714,23		
41013005 Depósitos a plazo al vencimiento	17.714,23			
4103 Obligaciones financieras			1.669.206,13	
410330 Obligaciones con entidades financieras del sector público		457.571,93		
41033006 COSEDE	99.616,44			
41033007 Banco Central del Ecuador	357.955,49			
410335 Obligaciones con organismos multilaterales		1.211.634,20		
41033505 Obligaciones con organismos multilaterales BID	1.211.634,20			
44 PROVISIONES			4.397.206,18	
4401 Inversiones			1.500,00	
440105 Inversiones		1.500,00		
44010505 Inversiones	1.500,00			
4402 Cartera de créditos			3.311.110,71	
440210 Crédito Comercial prioritario		3.311.110,71		
44021005 Crédito comercial prioritario	3.311.110,71			
4403 Cuentas por cobrar			1.083.857,38	
440305 Cuentas por cobrar		1.083.857,38		
44030505 Cuentas por cobrar	1.083.857,38			
4406 Operaciones contingentes			738,09	
440605 Operaciones contingentes		738,09		
44060505 Operaciones contingentes	738,09			
45 GASTOS DE OPERACIÓN			3.150.827,99	
4501 Gastos de personal			2.441.078,61	
450105 Remuneraciones mensuales		1.771.259,66		
45010505 Remuneraciones mensuales	1.655.236,13			
45010506 Subrogaciones	35.347,53			
45010507 Alimentación	80.676,00			
450110 Beneficios sociales		205.725,39		



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias

CONAFIPS

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2018

5 INGRESOS			10.937.315,09
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			10.522.602,40
45011005 Décimo Tercer Sueldo	140.397,61		
45011010 Décimo Cuarto Sueldo	31.468,77		
45011020 Compensación Vacaciones no Gozadas	33.859,01		
450120 Aportes al IESS		200.340,55	
45012010 Aportes al IESS Patronal	200.340,55		
450135 Fondo de reserva IESS		113.897,85	
45013505 Fondo de reserva IESS	113.897,85		
450190 Otros		149.855,16	
45019001 Bonificación por Deshaucio	700,00		
45019005 Horas Extras	2.959,51		
45019015 Capacitación	6.047,40		
45019019 Viáticos por gastos de residencia	12.744,00		
45019020 Viáticos	47.823,08		
45019022 Transporte Viáticos	1.267,16		
45019032 Peajes y Otros viáticos	338,14		
45019050 Uniformes	16.623,60		
45019052 Transporte Institucional	33.587,40		
45019054 Guardería	27.764,87		
4502 Honorarios			275.813,20
450210 Honorarios profesionales		275.813,20	
45021005 Honorarios por contratos civiles de servicios	170.253,20		
45021010 Honorarios Profesionales	105.560,00		
4503 Servicios varios			190.382,41
450305 Movilización, fletes y embalajes		29.275,88	
45030510 Movilización, fletes y embalajes - V	2.566,98		
45030515 Pasajes Aéreos	19.011,92		
45030525 Servicio de Correo y Mensajería	3.013,61		
45030530 Combustible	4.683,37		
450315 Publicidad y propaganda		7.850,88	
45031505 Publicidad, propaganda	7.850,88		
450320 Servicios básicos		39.993,21	
45032010 Energía Eléctrica	365,36		
45032015 Telecomunicaciones	39.627,85		
450330 Arrendamientos		93.528,64	
45033005 Arrendamientos	91.185,88		
45033006 Gastos edificios, locales y residencias	2.342,76		
450390 Otros servicios		19.733,80	
45039005 Edición, impresión, reproducción y publicaciones	1.523,06		
45039010 Otros Servicios	1.681,28		
45039020 Judiciales y Notariales	59,81		
45039040 Gastos Bancarios	15.959,65		
45039050 Gastos Cafetería	510,00		
4504 Impuestos, contribuciones y multas			61.535,84
450490 Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones		61.535,84	
45049005 Aportes Contraloría General del Estado	60.763,25		
45049006 Otros impuestos, tasas y contribuciones	772,59		
4505 Depreciaciones			113.784,73
450525 Muebles, enseres y equipos de oficina		14.766,78	
45052505 Muebles, enseres y equipos de oficina	14.766,78		
450530 Equipos de computación		43.235,41	
45053005 Equipos de computación	43.235,41		
450535 Unidades de transporte		55.782,54	
45053505 Unidades de transporte	55.782,54		
4506 Amortizaciones			47.529,81
450605 Gastos anticipados		8.796,44	
45060510 Amortización Seguros	8.796,44		
450625 Programas de computación		36.596,72	
45062505 Programas de computación	34.076,68		
45062506 Licencias software	2.520,04		
450630 Gastos de adecuación		2.136,65	
45063005 Gastos de adecuación	2.136,65		
4507 Otros gastos			20.703,39
450705 Suministros diversos		14.428,99	
45070506 Consumo suministros	14.295,04		
45070507 Bienes de control enseres y equipo	133,95		
45070508 Bienes de control equipo de computación	-		
450715 Mantenimiento y reparaciones		6.218,88	
45071515 Mantenimiento y Reparaciones	6.218,88		
450790 Otros		55,52	
45079005 Otros Gastos	55,52		
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS			17.461,70
4703 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores			17.310,73
470305 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		17.310,73	
47030505 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	17.310,73		
4790 Otros			150,97
479010 Pérdida por baja de Activos Fijos		150,97	
47901001 Pérdida por baja de Activos Fijos	150,97		
TOTAL GASTOS:			9.252.416,23

RESULTADO OPERATIVO:

1.684.898,86

Abg. Freddy Pérez
DIRECTOR GENERAL (S)

Dra. Paola Aguas C.
CONTADOR GENERAL (E)



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias

CONAFIPS

DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN
AL 31 DE OCTUBRE DE 2018

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN				
6 CUENTAS CONTINGENTES					28.620.914,78
64 ACREEDORAS				28.620.914,78	
6402 Fianzas y garantías				28.620.914,78	
640211 Garantías Corporación Nacional de Finanzas Pop	-	28.620.914,78			
64021105 Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	26.039.514,01				
64021106 Emisión Garantías FOGEPS operaciones inversior	2.581.400,77				
64021107 Emisión Garantías FOGEPS operaciones retrogar	-				
7 CUENTAS DE ORDEN					888.800.786,50
71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS					7.769.577,90
7103 Activos castigados				7.157.010,58	
710310 Cartera de créditos		6.558.945,91			
71031005 Cartera de créditos comercial prioritario	4.653.964,51				
71031035 Cartera de créditos comercial reestructurada	1.904.981,40				
710320 Cuentas por cobrar		598.064,67			
71032005 Cuentas por cobrar	370.941,24				
71032006 Cuentas por Cobrar Fideicomiso FICAMAGAP	227.123,43				
7109 Intereses, comisiones e ingresos en suspenso				78.573,22	
710905 Cartera de créditos comercial prioritario		9.169,46			
71090505 Cartera de créditos comercial prioritario	9.169,46				
710945 Cartera de créditos refinanciada		69.003,74			
71094505 Cartera de créditos refinanciada	69.003,74				
710950 Cartera de créditos reestructurada		400,02			
71095005 Cartera de créditos reestructurada	400,02				
7190 Otras cuentas de orden deudoras				533.994,10	
719005 Cobertura de seguros		479.764,15			
71900505 Seguros Generales	479.764,15				
719090 Otras cuentas de orden		54.229,95			
71909005 Bienes de control muebles y enseres	13.225,35				
71909006 Bienes de control equipos de computacion	2.609,46				
71909007 Bienes de control otros activos	3.673,75				
71909008 Suministros control	130,00				
71909009 Librosleyes	47,00				
71909010 Bienes de control uniformes	34.544,39				
74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS					881.031.208,60
7401 Valores y bienes recibidos de terceros				878.181.444,75	
740110 Documentos en garantía		873.210.103,65			
74011005 Cartera de Credito	383.299.151,15				
74011006 Cartera Recibida Fideicomisos	4.669.855,55				
74011007 Garantías Hipotecarias	1.597.146,62				
74011008 Garantías Colaterales Cartera Comercial	480.720.494,62				
74011009 Garantías Contratación Pública	138.300,00				
74011010 Garantías Colaterales Fondos Administrados	32.769,96				
74011011 Garantías Colaterales Justificaciones	154.063,29				
74011020 Garantías Colaterales FOGEPS Inversiones	2.419.324,46				
74011030 Garantías Anticipo de Personal Conafips	178.998,00				
740120 Bienes inmuebles en garantía					
74012005 Bienes Inmuebles en Garantía recibidos de Terce	-				
740130 En custodia		829.180,05			
74013005 Bienes en custodia	29.878,12				
74013006 Valores en Custodia Escencia Indígena	789.301,93				
74013007 Valores en Custodia Inversiones	-				
74013008 Custodia Garantías Ejecutadas FOGEPS	10.000,00				
740135 En administración		4.142.161,05			
74013505 Fondo Adm. IEPSPValores y bienes de terceros	4.049.704,05				
74013506 Fondo Adm. GAD SANTA ANA Valores y Bienes c	92.457,00				
7414 Provisiones constituidas				2.849.763,85	
741401 Provisión cartera refinanciada comercial prioritario		1.742.012,06			
74140105 Provisión cartera refinanciada comercial prioritar	1.742.012,06				
741409 Provisión cartera reestructurada comercial prioritario		342.299,90			
74140905 Provisión cartera reestructurada comercial priori	342.299,90				
741444 Provisiones no reservadas por requerimiento normativo		765.451,89			
74144405 Provisiones no reversadas por requerimiento noi	765.451,89				
7490 Otras cuentas de orden acreedoras					
749090 Otras					
74909005 Cupo Asignado Garantías FOGEPS	-				
74909006 Cupo Asignado Inversiones FOGEPS	-				
74909007 Cupo Asignado Regrogarantías FOGEPS	-				

TOTAL CUENTA ORDEN:

Abg. Freddy Pérez
DIRECTOR GENERAL (S)

Dra. Paola Aguas C.
CONTADOR GENERAL (E)

