



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 28 DE FEBRERO DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION				
1	ACTIVO				341.180.850,17
11	FONDOS DISPONIBLES			67.812.033,35	67.812.033,35
1101	Caja		500,00		500,00
110110	Efectivo		500,00		500,00
11011005	Caja Chica Institucional	500,00			500,00
1108	Bancos y otras instituciones financieras			67.811.533,35	67.811.533,35
110305	Banco Central del Ecuador		67.241.428,94		67.241.428,94
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	62.088.484,68			62.088.484,68
11030512	Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	5.862,10			5.862,10
11030513	Cta BCE 01122205 - BID CX	47.085,76			47.085,76
11030514	Cta BCE 01122411 - CODESPA-FOMENTO CRECIMIENTO INCLUSIVO	-			-
11030515	Cta BCE 01127619 - AFD-VIVIENDA POPULAR	5.099.996,40			5.099.996,40
110310	Bancos e instituciones financieras locales		570.104,41		570.104,41
11031001	Cta Ban Ecuador 3001067104	570.104,41			570.104,41
13	INVERSIONES				
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS				
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				
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector				
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				
13035505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario				
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 público				
130405	De 1 a 30 días				
13040505	De 1 a 30 días				
130410	De 31 a 90 días				
13041005	De 31 a 90 días				
130420	De 181 a 360 días				
13042005	De 181 a 360 días				
14	CARTERA DE CRÉDITOS			265.753.291,50	265.753.291,50
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer			263.171.642,74	263.171.642,74
140105	De 1 a 30 días		11.176.078,43		11.176.078,43
14010505	De 1 a 30 días	11.176.078,43			11.176.078,43
140110	De 31 a 90 días		18.050.532,73		18.050.532,73
14011005	De 31 a 90 días	18.050.532,73			18.050.532,73
140115	De 91 a 180 días		26.019.380,48		26.019.380,48
14011505	De 91 a 180 días		26.019.380,48		26.019.380,48
140120	De 181 a 360 días		44.893.146,10		44.893.146,10
14012005	De 181 a 360 días	44.893.146,10			44.893.146,10
140125	De más de 360 días		163.032.505,00		163.032.505,00
14012505	De más de 360 días	163.032.505,00			163.032.505,00
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer			2.306.964,39	2.306.964,39
140905	De 1 a 30 días		135.600,07		135.600,07
14090505	De 1 a 30 días	135.600,07			135.600,07
140910	De 31 a 90 días		272.286,27		272.286,27
14091005	De 31 a 90 días	272.286,27			272.286,27
140915	De 91 a 180 días		239.847,78		239.847,78
14091505	De 91 a 180 días	239.847,78			239.847,78
140920	De 181 a 360 días		47.877,15		47.877,15
14092005	De 181 a 360 días	47.877,15			47.877,15
140925	De más de 360 días		1.611.353,12		1.611.353,12
14092505	De más de 360 días	1.611.353,12			1.611.353,12
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer			3.258.911,54	3.258.911,54
141705	De 1 a 30 días		87.556,77		87.556,77
14170505	De 1 a 30 días	87.556,77			87.556,77
141710	De 31 a 90 días		163.550,91		163.550,91
14171005	De 31 a 90 días	163.550,91			163.550,91
141715	De 91 a 180 días		790.078,80		790.078,80
14171505	De 91 a 180 días	790.078,80			790.078,80
141720	De 181 a 360 días		143.296,37		143.296,37
14172005	De 181 a 360 días	143.296,37			143.296,37
141725	De más de 360 días		2.074.428,69		2.074.428,69
14172505	De más de 360 días	2.074.428,69			2.074.428,69
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses			477.124,10	477.124,10
142505	De 1 a 30 días		70.386,68		70.386,68
14250505	De 1 a 30 días	70.386,68			70.386,68
142510	De 31 a 90 días		65.201,17		65.201,17
14251005	De 31 a 90 días	65.201,17			65.201,17
142515	De 91 a 180 días		98.819,95		98.819,95
14251505	De 91 a 180 días	98.819,95			98.819,95
142520	De 181 a 360 días		159.636,05		159.636,05
14252005	De 181 a 360 días	159.636,05			159.636,05
142525	De más de 360 días		83.080,25		83.080,25
14252505	De más de 360 días	83.080,25			83.080,25
1433	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga				
143305	De 1 a 30 días				
14330505	De 1 a 30 días				
143310	De 31 a 90 días				
14331005	De 31 a 90 días				
143315	De 91 a 180 días				
14331505	De 91 a 180 días				
143320	De 181 a 360 días				
14332005	De 181 a 360 días				
143325	De más de 360 días				
14332505	De más de 360 días				
1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no				
144105	De 1 a 30 días				
14410505	De 1 a 30 días				
144110	De 31 a 90 días				
14411005	De 31 a 90 días				
144115	De 91 a 180 días				
14411505	De 91 a 180 días				
144120	De 181 a 360 días				
14412005	De 181 a 360 días				
144125	De más de 360 días				



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 28 DE FEBRERO DE 2019

CODIGO	DECRIPCION				
14412505	De más de 360 días				
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida		430.557,13		430.557,13
144910	De 31 a 90 días	103.694,17		103.694,17	103.694,17
14491005	De 31 a 90 días			103.694,17	103.694,17
144915	De 91 a 180 días		92.459,63		92.459,63
14491505	De 91 a 180 días	92.459,63		92.459,63	92.459,63
144920	De 181 a 360 días		107.477,51		107.477,51
14492005	De 181 a 360 días	107.477,51		107.477,51	107.477,51
144925	De más de 360 días		126.925,82		126.925,82
14492505	De más de 360 días	126.925,82		126.925,82	126.925,82
1457	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida		229.935,01		229.935,01
145710	De 31 a 90 días				
14571005	De 31 a 90 días				
145715	De 91 a 180 días				
14571505	De 91 a 180 días				
145720	De 181 a 360 días		127.744,07		127.744,07
14572005	De 181 a 360 días	127.744,07		127.744,07	127.744,07
145725	De más de 360 días		102.190,94		102.190,94
14572505	De más de 360 días	102.190,94		102.190,94	102.190,94
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida		183.901,57		183.901,57
146510	De 31 a 90 días				
14651005	De 31 a 90 días				
146515	De 91 a 180 días		183.886,57		183.886,57
14651505	De 91 a 180 días	183.886,57		183.886,57	183.886,57
146520	De 181 a 360 días				
14652005	De 181 a 360 días				
146525	De más de 360 días		15,00		15,00
14652505	De más de 360 días	15,00		15,00	15,00
1499	(Provisiones para créditos incobrables)		4.305.744,98		4.305.744,98
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)	2.378.928,78		2.378.928,78	2.378.928,78
14990505	(Cartera de créditos comercial prioritario)			2.378.928,78	2.378.928,78
149945	(Cartera de créditos refinanciada)		241.469,82		241.469,82
14994505	(Cartera de créditos refinanciada)	241.469,82		241.469,82	241.469,82
149950	(Cartera de créditos reestructurada)		919.894,49		919.894,49
14995005	(Cartera de créditos reestructurada)	919.894,49		919.894,49	919.894,49
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)		765.451,89		765.451,89
14998705	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	765.451,89		765.451,89	765.451,89
16	CUENTAS POR COBRAR		7.040.233,75		7.040.233,75
1602	Intereses por cobrar inversiones				
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				
16021005	Disponibles para la venta sector público				
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos		514.117,75		514.117,75
160305	Cartera de créditos comercial prioritario		499.405,35		499.405,35
16030505	Cartera de créditos comercial prioritario	499.405,35		499.405,35	499.405,35
160345	Cartera de créditos refinanciada		9.543,63		9.543,63
16034505	Cartera de créditos refinanciada	9.543,63		9.543,63	9.543,63
160350	Cartera de créditos reestructurada		5.168,77		5.168,77
16035005	Cartera de créditos reestructurada	5.168,77		5.168,77	5.168,77
1604	Otros intereses por cobrar		422.552,47		422.552,47
160405	Otros intereses por cobrar		422.552,47		422.552,47
16040510	Cuentas por Cobrar Justificaciones	422.552,47		422.552,47	422.552,47
1605	Comisiones por cobrar		33.540,83		33.540,83
160515	Operaciones contingentes		33.540,83		33.540,83
16051505	OPERACIONES FOGEPS	33.540,83		33.540,83	33.540,83
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación		18.415,61		18.415,61
160990	Contingentes		18.415,61		18.415,61
16099005	Ejecución Operaciones FOGEPS	18.415,61		18.415,61	18.415,61
1614	Pagos por cuenta de socios		29.733,13		29.733,13
161430	Gastos judiciales				
16143005	Gastos judiciales				
161490	Otros		29.733,13		29.733,13
16149005	Anticipo Proceso de Coactiva	100,00		100,00	100,00
16149006	Cuentas por Cobrar Coactivados	29.633,13		29.633,13	29.633,13
1615	Intereses reestructurados por cobrar		12.978,89		12.978,89
161505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario		12.978,89		12.978,89
16150505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario	12.978,89		12.978,89	12.978,89
1690	Cuentas por cobrar varias		9.504.054,97		9.504.054,97
169005	Anticipos al personal		154.518,24		154.518,24
16900505	Anticipos al personal	151.955,53		151.955,53	151.955,53
16900506	Descuento por Viáticos	33,82		33,82	33,82
16900507	Cuentas por cobrar Personal Desvinculado	2.528,89		2.528,89	2.528,89
169090	Otras		9.349.536,73		9.349.536,73
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	1.006,21		1.006,21	1.006,21
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5.582.224,01		5.582.224,01	5.582.224,01
16909012	Cuentas por Cobrar MAGAP Fideicomiso FICA	592.397,06		592.397,06	592.397,06
16909018	Cuentas por Cobrar Esencia Indígena	480.700,55		480.700,55	480.700,55
16909090	Otras cuentas por cobrar	247,65		247,65	247,65
16909091	Otras cuentas por cobrar Coopera	2.262.295,37		2.262.295,37	2.262.295,37
16909092	Cuentas por Cobrar IESS	129,50		129,50	129,50
16909096	Cuentas por Cobrar Migracion				
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	7,00		7,00	7,00
16909098	Operaciones por Liquidar BNF-BCE	430.529,38		430.529,38	430.529,38
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)		3.495.159,90		3.495.159,90
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		48.527,60		48.527,60
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	48.527,60		48.527,60	48.527,60
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		3.428.216,69		3.428.216,69
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	3.428.216,69		3.428.216,69	3.428.216,69
169915	(Provisiones para garantías pagadas)		18.415,61		18.415,61
16991505	(Provisiones garantías pagadas FOGEPS)	18.415,61		18.415,61	18.415,61
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA				
1702	Bienes adjudicados por pago		144.590,35		144.590,35
170250	Cartera de créditos		144.590,35		144.590,35
17025005	Cartera de Creditos Esencia Indigena	144.590,35		144.590,35	144.590,35
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y		144.590,35		144.590,35
179910	(Provisión para bienes adjudicados)		144.590,35		144.590,35
17991005	(Provisión para bienes adjudicados)	144.590,35		144.590,35	144.590,35
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		227.166,00		227.166,00
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		209.518,20		209.518,20
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		209.518,20		209.518,20
18050505	Muebles, enseres y equipos de oficina	209.518,20		209.518,20	209.518,20



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 28 DE FEBRERO DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION				
1806	Equipos de computación			291.257,06	291.257,06
180605	Equipos de computación		291.257,06		291.257,06
18060505	Equipos de computación	291.257,06			291.257,06
1807	Unidades de transporte			384.305,41	384.305,41
180705	Unidades de transporte		384.305,41		384.305,41
18070505	Unidades de transporte	384.305,41			384.305,41
1890	Otros				
189005	Otros				
18900505	Otros				
1899	(Depreciación acumulada)			657.914,67	657.914,67
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		102.898,50		102.898,50
18991505	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	102.898,50			102.898,50
189920	(Equipos de computación)		218.664,20		218.664,20
18992005	(Equipos de computación)	218.664,20			218.664,20
189925	(Unidades de transporte)		336.351,97		336.351,97
18992505	(Unidades de transporte)	336.351,97			336.351,97
189940	(Otros)				
18994005	(Otros)				
19	OTROS ACTIVOS			348.125,57	348.125,57
1902	Derechos fiduciarios				
190205	Inversiones				
19020505	Inversiones				
1904	Gastos y pagos anticipados			56.519,74	56.519,74
190410	Anticipos a terceros		53.781,00		53.781,00
19041005	Anticipos por Viaticos	4.010,00			4.010,00
19041010	Anticipo a Proveedores	49.771,00			49.771,00
190490	Otros		14.690,21		14.690,21
19049005	Seguros Prepagados	14.690,21			14.690,21
190499	(Amortización de gastos anticipados)		11.951,47		11.951,47
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	11.951,47			11.951,47
1905	Gastos diferidos			73.285,98	73.285,98
190520	Programas de computación		264.202,93		264.202,93
19052005	Programas de computación	254.384,78			254.384,78
19052006	Licencias software vida útil 2 años	3.099,60			3.099,60
19052007	Licencias Software vida útil 1 año	6.718,55			6.718,55
190525	Gastos de adecuación		7.047,60		7.047,60
19052505	Gastos de adecuación	7.047,60			7.047,60
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)		197.964,55		197.964,55
19059905	(Amortización Programas de Computación)	186.864,48			186.864,48
19059906	(Amortización Licencias software vida útil)	7.254,10			7.254,10
19059925	(Amortización Gastos Adeuación)	3.845,97			3.845,97
1906	Materiales, mercaderías e insumos			124.732,02	124.732,02
190615	Proveeduría		124.732,02		124.732,02
19061505	Existencias Materiales de Oficina	99.815,88			99.815,88
19061506	Existencias Materiales de Limpieza	2.173,02			2.173,02
19061507	Existencias Materiales de Mantenimiento	11.235,97			11.235,97
19061508	Existencias Materiales de Tecnología	26,00			26,00
19061510	Existencias Impresiones, publicaciones	5.668,01			5.668,01
19061513	Existencias Bienes de Control	5.813,14			5.813,14
1990	Otros			93.587,83	93.587,83
199005	Impuesto al valor agregado – IVA				
19900505	Iva en Compras				
199090	Varías		93.587,83		93.587,83
19909090	Varías	93.587,83			93.587,83
TOTAL ACTIVOS:				341.180.850,17	341.180.850,17
2 PASIVOS				90.137.925,36	90.137.925,36
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO				
2101	Depósitos a la Vista				
210135	Depósitos de Ahorro				
21013505	Depósitos de Ahorro				
2103	Depósitos a plazo				
210305	De 1 a 30 días				
21030505	De 1 a 30 días				
210310	De 31 a 90 días				
21031005	De 31 a 90 días				
25	CUENTAS POR PAGAR			1.103.454,18	1.103.454,18
2501	Intereses por pagar		600.589,25		600.589,25
250115	Depósitos a plazo				
25011505	Depósitos a plazo				
250135	Obligaciones financieras		600.589,25		600.589,25
25013505	Obligaciones financieras BCE	14.294,73			14.294,73
25013506	Obligaciones financieras BID	427.500,00			427.500,00
25013507	Obligaciones financieras COSEDE	158.794,52			158.794,52
2503	Obligaciones patronales			120.498,55	120.498,55
250305	Remuneraciones		9.457,79		9.457,79
25030505	Cuentas por pagar personal	9.457,79			9.457,79
250310	Beneficios Sociales		33.054,43		33.054,43
25031005	Décimo Tercer Sueldo	18.541,16			18.541,16
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	14.513,27			14.513,27
250315	Aportes al IESS		65.204,07		65.204,07
25031505	IESS Personal	22.572,00			22.572,00
25031510	IESS Patronal	23.604,91			23.604,91
25031515	Prestamos Quirografarios	4.529,30			4.529,30
25031520	Prestamos Hipotecarios	14.497,86			14.497,86
250320	Fondo de reserva IESS		12.557,12		12.557,12
25032005	Fondo de reserva IESS	12.557,12			12.557,12
250390	Otras		225,14		225,14
25039011	Viaticos por Pagar	225,14			225,14
2504	Retenciones			6.924,71	6.924,71
250405	Retenciones fiscales		6.631,54		6.631,54
25040505	1% Retenciones en la fuente	119,21			119,21
25040506	2% Retención por rendimientos financieros				
25040510	2%Retencion en la fuente	6,98			6,98
25040511	8% Retencion en la fuente	126,56			126,56
25040512	10% Retencion en la fuente	1.220,40			1.220,40
25040513	Retencion fuente Imp Rta empleados	2.193,96			2.193,96
25040515	Impuesto al IVA 30%	382,40			382,40
25040520	Impuesto al IVA 70%	1.069,40			1.069,40
25040525	Impuesto al IVA 100%	1.512,48			1.512,48
25040535	Impuesto al IVA 10%	0,15			0,15
25040540	Impuesto al IVA 20%				



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 28 DE FEBRERO DE 2019

CODIGO	DECRIPCION				
250490	Otras retenciones		293,17		293,17
25049015	Retenciones judiciales				293,17
2505	Contribuciones, impuestos y multas	293,17			
250590	Otras contribuciones e impuestos				
25059006	IVA por pagar				
2506	Proveedores		17.558,91		17.558,91
250605	Proveedores		17.558,91		
25060505	Proveedores	17.558,91			
2511	Provisiones para operaciones contingentes			89.219,38	89.219,38
251105	Provisiones para operaciones contingentes			89.219,38	89.219,38
25110501	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS crédito	77.936,26			77.936,26
25110502	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS inversiones	11.283,12			11.283,12
2590	Cuentas por pagar varias			268.663,38	268.663,38
259090	Otras cuentas por pagar		268.663,38		268.663,38
25909006	Comisión BCE				8,57
25909007	Cuentas por Pagar Transferencias Fideicomisos	911,39			911,39
25909009	Cuentas por Pagar Presupuestarias	267.743,42			267.743,42
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			70.316.847,15	70.316.847,15
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público			25.078.751,91	25.078.751,91
260605	De 1 a 30 días		1.208.562,40		1.208.562,40
26060505	De 1 a 30 días	1.208.562,40			1.208.562,40
260610	De 31 a 90 días		18.691.984,95		18.691.984,95
26061005	De 31 a 90 días	18.691.984,95			18.691.984,95
260615	De 91 a 180 días		3.368.718,66		3.368.718,66
26061505	De 91 a 180 días	3.368.718,66			3.368.718,66
260620	De 181 a 360 días		1.809.485,90		1.809.485,90
26062005	De 181 a 360 días	1.809.485,90			1.809.485,90
260625	De más de 360 días				
26062505	De más de 360 días				
2607	Obligaciones con organismos multilaterales			45.238.095,24	45.238.095,24
260715	De 91 a 180 días		1.190.476,19		1.190.476,19
26071505	De 91 a 180 días	1.190.476,19			1.190.476,19
260720	De 181 a 360 días		1.190.476,19		1.190.476,19
26072005	De 181 a 360 días	1.190.476,19			1.190.476,19
260725	De más de 360 días		42.857.142,86		42.857.142,86
26072505	De más de 360 días	42.857.142,86			42.857.142,86
29	OTROS PASIVOS			18.717.624,03	18.717.624,03
2903	Fondos en administración			17.247.349,09	17.247.349,09
290305	Fondos en administración		17.247.349,09		17.247.349,09
29030505	Fondos en Administración MIES - PPS	8.500.000,00			8.500.000,00
29030510	Fondos en Administración IEPS	2.837.933,49			2.837.933,49
29030515	Fondos en Administración CTB				
29030520	Fondos en Administración PNUD JEM K Riesgo	424.710,00			424.710,00
29030522	Fondos en Administración CONQUITO	273.425,91			273.425,91
29030523	Fondos en Administración GAD Santa Ana	99.249,41			99.249,41
29030524	Fondos en Administración CODESPA	12.030,28			12.030,28
29030526	Fondo en Administración AFD	5.100.000,00			5.100.000,00
2990	Otros			1.470.274,94	1.470.274,94
299090	Varios		1.470.274,94		1.470.274,94
29909005	Depositos no identificados	1.112.422,23			1.112.422,23
29909006	Operaciones Activos, Suministros Liquidar				
29909007	Operaciones por Liquidar	13.204,47			13.204,47
29909010	Depósitos Recuperación Cartera Coopera	27.356,11			27.356,11
29909015	Depósitos Recuperación Cartera Pro-mujeres				
29909016	Depósitos Recuperación Cartera FICA	14.537,24			14.537,24
29909017	Depósitos Recuperación Cartera Escencia Indígena	5,55			5,55
29909025	Pagos por Compensación				
29909026	Operaciones Gastos Coativados Liquidar	500,00			500,00
29909030	Depósitos Recuperación Cartera Banca del Migrante	9.785,30			9.785,30
29909090	Varios por pagar	283.732,17			283.732,17
29909091	Depósitos Recuperación Coopera Por Pagar	8.731,87			8.731,87
TOTAL PASIVOS:					90.137.925,36
3 PATRIMONIO					251.042.924,81
31	CAPITAL SOCIAL			239.490.705,49	239.490.705,49
3101	Capital Social		239.490.705,49		239.490.705,49
310105	Capital Pagado		239.490.705,49		239.490.705,49
31010505	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	60.000.000,00			60.000.000,00
31010506	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303 FOGEPS	10.000.000,00			10.000.000,00
31010510	Asignación Patrimonial Bienes	185.538,73			185.538,73
31010515	Liquidación Cartera Fideicomiso PSHM	450.398,12			450.398,12
31010520	Capitalización otros aportes patrimoniales	42.261.118,84			42.261.118,84
31010521	Capitalización resultados acumulados	26.593.649,80			26.593.649,80
31010522	Capitalización Fondo Ley de Solidaridad	100.000.000,00			100.000.000,00
33	RESERVAS			76.362,54	76.362,54
3305	Revalorización del patrimonio		76.362,54		76.362,54
330505	Revalorización del patrimonio	76.362,54			76.362,54
33050505	Revalorización del patrimonio	76.362,54			76.362,54
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES			3.484,78	3.484,78
3401	Otros aportes patrimoniales		3.484,78		3.484,78
340105	Otros aportes patrimoniales		3.484,78		3.484,78
34010505	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo				
34010517	Recepción de Cartera Fideicomiso Servicios Financieros Rurales				
34010518	Transferencia Recursos FODEPI				
34010520	Transferencia Recursos Banca del Migrante				
34010523	Donación Vicepresidencia Republica	3.484,78			3.484,78
36	RESULTADOS			11.472.372,00	11.472.372,00
3601	Utilidades o excedentes acumuladas		9.789.911,62		9.789.911,62
360105	Utilidades o excedentes acumuladas		9.789.911,62		9.789.911,62
36010505	Utilidades o excedentes acumuladas	9.789.911,62			9.789.911,62
3603	Utilidad o excedente del ejercicio		1.682.460,38		1.682.460,38
360305	Utilidad o excedente del ejercicio		1.682.460,38		1.682.460,38
36030505	Utilidad o excedente del ejercicio	1.682.460,38			1.682.460,38
TOTAL PATRIMONIO:					251.042.924,81
TOTAL GENERAL:					341.180.850,17


Ing. Jaime Patricio Abad
DIRECTOR GENERAL


Cpa. Janeth Rocío Elizalde
CONTADOR GENERAL



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

**ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2019**

CODIGO	DESCRIPCION					
5	INGRESOS					2.637.700,19
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS					2.637.700,19
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos			2.390.938,75		2.390.938,75
510405	Cartera de créditos comercial prioritario		2.379.936,09			2.379.936,09
51040505	Cartera de créditos comercial prioritario	2.071.589,64	2.332.893,32			2.332.893,32
51040510	Cartera de Crédito Justificación	261.303,68				2.071.589,64
510430	Cartera de créditos refinanciada		11.727,76			261.303,68
51043005	Cartera de créditos refinanciada	11.727,76				11.727,76
510435	Cartera de créditos reestructurada		32.428,08			11.727,76
51043505	Cartera de créditos reestructurada	32.428,08				32.428,08
510450	De mora		2.886,93			32.428,08
51045005	De mora comercial	2.810,39				2.886,93
51045030	Mora Cartera Refinanciada	13,11				2.810,39
51045035	Mora Cartera Reestructurada	63,43				13,11
5190	Otros intereses y descuentos			11.002,66		63,43
519090	Otros		11.002,66			11.002,66
51909006	Interés normal FICA	17,72				17,72
51909007	Interés normal Coopera	1.959,11				1.959,11
51909008	Interés normal Escencia Indígena	428,07				428,07
51909026	Interés mora FICA	724,37				724,37
51909027	Interés mora Coopera	7.255,60				7.255,60
51909028	Interés mora Escencia Indígena	617,79				617,79
54	INGRESOS POR SERVICIOS				68.929,43	68.929,43
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias			68.929,43		68.929,43
540505	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		68.929,43			68.929,43
54050505	Comisión FOGEPS operaciones de crédito	66.627,22				66.627,22
54050506	Comisión FOGEPS Inversiones	2.302,21				2.302,21
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES				77,85	77,85
5590	Otros			77,85		77,85
559005	Otros		77,85			77,85
55900501	Otros Ingresos Operacionales	77,85				77,85
56	OTROS INGRESOS				177.754,16	177.754,16
5604	Recuperaciones de activos financieros			177.714,78		177.714,78
560410	Reversión de provisiones		174.843,48			174.843,48
56041005	Reversión de provisiones	174.843,48				174.843,48
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores		2.871,30			2.871,30
56042005	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	2.871,30				2.871,30
5690	Otros			39,38		39,38
569005	Otros		39,38			39,38
56900590	Otros	39,38				39,38
TOTAL INGRESOS:					2.637.700,19	2.637.700,19
4	GASTOS				955.239,81	955.239,81
41	INTERESES CAUSADOS				347.277,22	347.277,22
4101	Obligaciones con el público			1.013,38		1.013,38
410130	Depósitos a plazo		1.013,38			1.013,38
41013005	Depósitos a plazo al vencimiento	1.013,38				1.013,38
4103	Obligaciones financieras			345.645,10		345.645,10
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público		51.371,29			51.371,29
41033006	COSEDE	29.095,89				29.095,89
41033007	Banco Central del Ecuador	22.275,40				22.275,40
410335	Obligaciones con organismos multilaterales		294.273,81			294.273,81
41033505	Obligaciones con organismos multilaterales BID	294.273,81				294.273,81
4105	Otros intereses			618,74		618,74
410590	Otros		618,74			618,74
41059001	Intereses por mora	618,74				618,74
44	PROVISIONES				1.402,60	1.402,60
4402	Cartera de créditos					
440210	Crédito Comercial prioritario					
44021005	Crédito comercial prioritario			0,01		0,01
4403	Cuentas por cobrar					
440305	Cuentas por cobrar		0,01			0,01
44030505	Cuentas por cobrar	0,01				0,01
4406	Operaciones contingentes			1.402,59		1.402,59
440605	Operaciones contingentes		1.402,59			1.402,59
44060505	Operaciones contingentes	1.402,59				1.402,59
45	GASTOS DE OPERACIÓN				605.700,98	605.700,98
4501	Gastos de personal			533.850,42		533.850,42
450105	Remuneraciones mensuales		410.258,22			410.258,22
45010505	Remuneraciones mensuales	388.927,38				388.927,38
45010506	Subrogaciones	2.518,84				2.518,84
45010507	Alimentación	18.812,00				18.812,00
450110	Beneficios sociales		41.806,31			41.806,31
45011005	Décimo Tercer Sueldo	32.410,08				32.410,08
45011010	Décimo Cuarto Sueldo	7.354,84				7.354,84
45011020	Compensación Vacaciones no Gozadas	2.041,39				2.041,39
450120	Aportes al IESS		46.459,14			46.459,14
45012010	Aportes al IESS Patronal	46.459,14				46.459,14
450135	Fondo de reserva IESS		25.194,60			25.194,60
45013505	Fondo de reserva IESS	25.194,60				25.194,60
450190	Otros		10.132,15			10.132,15
45019005	Horas Extras	544,22				544,22



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION				
5	INGRESOS			2.637.700,19	2.637.700,19
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			2.390.938,75	2.390.938,75
45019019	Viaticos por gastos de residencia	1.416,00			1.416,00
45019020	Viaticos	940,65			940,65
45019022	Transporte Viaticos	80,88			80,88
45019032	Peajes y Otros viaticos	20,40			20,40
45019054	Guardería	7.130,00			7.130,00
4502	Honorarios		13.668,48		13.668,48
450210	Honorarios profesionales		13.668,48		13.668,48
45021005	Honorarios por contratos civiles de servicios	13.668,48			13.668,48
4503	Servicios varios		17.369,62		17.369,62
450305	Movilización, fletes y embalajes		402,33		402,33
45030510	Movilización, fletes y embalajes - V	82,25			82,25
45030515	Pasajes Aéreos	258,58			258,58
45030530	Combustible	61,50			61,50
450315	Publicidad y propaganda				-
45031505	Publicidad, propaganda				-
450320	Servicios básicos		15.288,68		15.288,68
45032010	Energía Eléctrica	50,68			50,68
45032015	Telecomunicaciones	15.238,00			15.238,00
450330	Arrendamientos		506,12		506,12
45033006	Expensas edificios, locales y residencias	506,12			506,12
450390	Otros servicios		1.172,49		1.172,49
45039005	Edición, impresión, reproducción y publicaciones	798,67			798,67
45039010	Otros Servicios	179,20			179,20
45039040	Gastos Bancarios	194,62			194,62
4504	Impuestos, contribuciones y multas		14.771,30		14.771,30
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones		14.771,30		14.771,30
45049005	Aportes Contraloría General del Estado	14.771,30			14.771,30
4505	Depreciaciones		12.499,16		12.499,16
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		2.791,98		2.791,98
45052505	Muebles, enseres y equipos de oficina	2.791,98			2.791,98
450530	Equipos de computación		3.100,46		3.100,46
45053005	Equipos de computación	3.100,46			3.100,46
450535	Unidades de transporte		6.606,72		6.606,72
45053505	Unidades de transporte	6.606,72			6.606,72
4506	Amortizaciones		8.467,40		8.467,40
450605	Gastos anticipados		1.785,37		1.785,37
45060510	Amortización Seguros	1.785,37			1.785,37
450625	Programas de computación		6.148,43		6.148,43
45062505	Programas de computación	5.286,87			5.286,87
45062506	Licencias software	861,56			861,56
450630	Gastos de adecuación		533,60		533,60
45063005	Gastos de adecuación	533,60			533,60
4507	Otros gastos		5.074,60		5.074,60
450705	Suministros diversos		5.074,60		5.074,60
45070506	Consumo suministros	4.877,97			4.877,97
45070507	Bienes de control enseres y equipo	196,63			196,63
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			859,01	859,01
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		859,01		859,01
470305	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		859,01		859,01
47030505	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	859,01			859,01
TOTAL GASTOS:				955.239,81	
RESULTADO OPERATIVO:				1.682.460,38	

Ing. Jaime Patricio Abad
DIRECTOR GENERAL

Cpa. Janeth Rocío Elizalde
CONTADOR GENERAL



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias

CONAFIPS
DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN
AL 28 DE FEBRERO DE 2019

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			
64	ACREEDORAS			36.591.411,06
6402	Fianzas y garantías			36.591.411,06
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	36.591.411,06		
64021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	34.334.786,18		
64021106	Emisión Garantías FOGEPS operaciones inversiones	2.256.624,88		
TOTAL CUENTA CONTINGENTE:				
7	CUENTAS DE ORDEN			
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			9.451.092,34
7103	Activos castigados			8.925.986,30
710310	Cartera de créditos	8.328.747,02		
71031005	Cartera de créditos comercial prioritario	4.946.114,97		
71031030	Cartera de créditos comercial refinanciada	1.497.864,92		
71031035	Cartera de créditos comercial reestructurada	1.884.767,13		
710320	Cuentas por cobrar	597.239,28		
71032005	Cuentas por cobrar	370.941,24		
71032006	Cuentas por Cobrar Fideicomiso FICA-MAGAP	226.298,04		
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso			13.905,79
710905	Cartera de créditos comercial prioritario	13.905,79	13.905,79	
71090505	Cartera de créditos comercial prioritario			
710945	Cartera de créditos refinanciada			
71094505	Cartera de créditos refinanciada			
710950	Cartera de créditos reestructurada			
71095005	Cartera de créditos reestructurada			
7190	Otras cuentas de orden deudoras			511.200,25
719005	Cobertura de seguros	474.667,82	474.667,82	
71900505	Seguros Generales	474.667,82		
719090	Otras cuentas de orden	36.532,43		
71909005	Bienes de control - muebles y enseres	13.447,74		
71909006	Bienes de control - equipos de computación	2.609,46		
71909007	Bienes de control - otros activos	3.673,75		
71909008	Suministros control	130,00		
71909009	Libros-leyes	47,00		
71909010	Bienes de control - uniformes	16.624,48		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			968.164.823,62
7401	Valores y bienes recibidos de terceros			966.238.007,42
740110	Documentos en garantía	961.266.666,32		
74011005	Cartera de Crédito	420.381.859,34		
74011006	Cartera Recibida Fideicomisos	4.557.573,62		
74011007	Garantías Hipotecarias	2.105.371,66		
74011008	Garantías Colaterales Cartera Comercial	531.087.540,81		
74011009	Garantías Contratación Pública	8.250,00		
74011010	Garantías Colaterales Fondos Administrados	32.769,96		
74011011	Garantías Colaterales Justificaciones	422.552,47		
74011020	Garantías Colaterales FOGEPS Inversiones	2.419.324,46		
74011030	Garantías Anticipo de Personal Conafips	174.424,00		
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 de terceros	92.457,00		
7414	Provisiones constituidas			1.926.816,20
741401	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	241.469,82	241.469,82	
74140105	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	241.469,82		
741409	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario	919.894,49	919.894,49	
74140905	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario	919.894,49		
741444	Provisiones no reservadas por requerimiento normativo	765.451,89	765.451,89	
74144405	Provisiones no reservadas por requerimiento normativo	765.451,89		
TOTAL CUENTA ORDEN:				

Ing. Jalme Patricio Abad
DIRECTOR GENERAL

Cpa. Janeth Rocío Ellsalde
CONTADOR GENERAL