



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 31 DE MARZO DE 2019

CÓDIGO	DESCRIPCION				
1	ACTIVO				
11	FONDOS DISPONIBLES			55.199.907,25	340.085.441,99
1101	Caja		500,00		55.199.907,25
110110	Efectivo				500,00
11011005	Caja Chica Institucional	500,00	500,00		500,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras			55.199.407,25	500,00
110305	Banco Central del Ecuador		55.106.846,06		55.199.407,25
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	49.919.925,03			55.106.846,06
11030512	Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	39.838,87			49.919.925,03
11030513	Cta BCE 01122205 - BID CX	47.085,76			39.838,87
11030514	Cta BCE 01122411 - CODESPA-FOMENTO CRECIMIENTO INCLUSIVO	-			47.085,76
11030515	Cta BCE 01127619 - AFD-VIVIENDA POPULAR	5.099.996,40			-
110310	Bancos e instituciones financieras locales		92.561,19		5.099.996,40
11031001	Cta Ban Ecuador 3001067104	92.561,19			92.561,19
13	INVERSIONES				92.561,19
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE				-
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			277.248.451,33	277.248.451,33
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer		274.956.310,56		274.956.310,56
140105	De 1 a 30 días		10.052.499,58		10.052.499,58
14010505	De 1 a 30 días	10.052.499,58			10.052.499,58
140110	De 31 a 90 días		19.761.516,02		19.761.516,02
14011005	De 31 a 90 días	19.761.516,02			19.761.516,02
140115	De 91 a 180 días		27.117.567,71		27.117.567,71
14011505	De 91 a 180 días	27.117.567,71			27.117.567,71
140120	De 181 a 360 días		47.209.011,21		47.209.011,21
14012005	De 181 a 360 días	47.209.011,21			47.209.011,21
140125	De más de 360 días		170.815.716,04		170.815.716,04
14012505	De más de 360 días	170.815.716,04			170.815.716,04
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer			2.171.364,32	2.171.364,32
140905	De 1 a 30 días		135.513,11		135.513,11
14090505	De 1 a 30 días	135.513,11			135.513,11
140910	De 31 a 90 días		248.305,82		248.305,82
14091005	De 31 a 90 días	248.305,82			248.305,82
140915	De 91 a 180 días		137.803,85		137.803,85
14091505	De 91 a 180 días	137.803,85			137.803,85
140920	De 181 a 360 días		57.815,13		57.815,13
14092005	De 181 a 360 días	57.815,13			57.815,13
140925	De más de 360 días		1.591.926,41		1.591.926,41
14092505	De más de 360 días	1.591.926,41			1.591.926,41
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer			3.171.354,77	3.171.354,77
141705	De 1 a 30 días		20.980,50		20.980,50
14170505	De 1 a 30 días	20.980,50			20.980,50
141710	De 31 a 90 días		211.923,02		211.923,02
14171005	De 31 a 90 días	211.923,02			211.923,02
141715	De 91 a 180 días		742.162,50		211.923,02
14171505	De 91 a 180 días	742.162,50			742.162,50
141720	De 181 a 360 días		825.165,38		825.165,38
14172005	De 181 a 360 días	825.165,38			825.165,38
141725	De más de 360 días		1.371.123,37		1.371.123,37
14172505	De más de 360 días	1.371.123,37			1.371.123,37
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses			333.973,63	333.973,63
142505	De 1 a 30 días		92.485,68		92.485,68
14250505	De 1 a 30 días	92.485,68			92.485,68
142510	De 31 a 90 días		68.328,68		68.328,68
14251005	De 31 a 90 días	68.328,68			68.328,68
142515	De 91 a 180 días		64.113,82		64.113,82
14251505	De 91 a 180 días	64.113,82			64.113,82
142520	De 181 a 360 días		79.310,86		79.310,86
14252005	De 181 a 360 días	79.310,86			79.310,86
142525	De más de 360 días		29.734,59		29.734,59
14252505	De más de 360 días	29.734,59			29.734,59
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				-



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 31 DE MARZO DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION				
143325	De más de 360 días				
14332505	De más de 360 días				
1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga				
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				
14412505	De más de 360 días				
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida			455.956,35	455.956,35
144910	De 31 a 90 días		102.232,60		102.232,60
14491005	De 31 a 90 días	102.232,60			102.232,60
144915	De 91 a 180 días		96.449,94		96.449,94
14491505	De 91 a 180 días	96.449,94			96.449,94
144920	De 181 a 360 días		104.617,85		104.617,85
14492005	De 181 a 360 días	104.617,85			104.617,85
144925	De más de 360 días		152.655,96		152.655,96
14492505	De más de 360 días	152.655,96			152.655,96
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		106.907,66		106.907,66
14572005	De 181 a 360 días	106.907,66			106.907,66
145725	De más de 360 días		123.027,35		123.027,35
14572505	De más de 360 días	123.027,35			123.027,35
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
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
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			4.254.344,88	4.254.344,88
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)		2.332.615,27		2.332.615,27
14990505	(Cartera de créditos comercial prioritario)	2.332.615,27			2.332.615,27
149945	(Cartera de créditos refinanciada)		240.791,82		240.791,82
14994505	(Cartera de créditos refinanciada)	240.791,82			240.791,82
149950	(Cartera de créditos reestructurada)		915.485,90		915.485,90
14995005	(Cartera de créditos reestructurada)	915.485,90			915.485,90
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
16	CUENTAS POR COBRAR			7.080.744,79	7.080.744,79
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 Público				
160210	Disponibles para la venta				
16021005	Disponibles para la venta sector público				
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			651.975,78	651.975,78
160305	Cartera de créditos comercial prioritario		626.704,52		626.704,52
16030505	Cartera de créditos comercial prioritario	626.704,52			626.704,52
160345	Cartera de créditos refinanciada		9.744,25		9.744,25
16034505	Cartera de créditos refinanciada	9.744,25			9.744,25
160350	Cartera de créditos reestructurada		15.527,01		15.527,01
16035005	Cartera de créditos reestructurada	15.527,01			15.527,01
1604	Otros intereses por cobrar			440.982,27	440.982,27
160405	Otros intereses por cobrar		440.982,27		440.982,27
16040510	Cuentas por Cobrar Justificaciones	440.982,27			440.982,27
1605	Comisiones por cobrar			41.766,01	41.766,01
160515	Operaciones contingentes		41.766,01		41.766,01
16051505	OPERACIONES FOGEPS	41.766,01			41.766,01
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
1614	Pagos por cuenta de socios			29.861,38	29.861,38
161430	Gastos judiciales				
16143005	Gastos judiciales				
161490	Otros		29.861,38		29.861,38
16149005	Anticipo Proceso de Coactiva	100,00			100,00
16149006	Cuentas por Cobrar Coactivados	29.761,38			29.761,38
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
1690	Cuentas por cobrar varias			9.380.049,49	9.380.049,49
169005	Anticipos al personal		145.800,06		145.800,06
16900505	Anticipos al personal	137.551,32			137.551,32
16900506	Descuento por Viáticos				
16900507	Cuentas por cobrar Personal Desvinculado	8.248,74			8.248,74
169090	Otras		9.234.249,43		9.234.249,43
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	1.006,21			1.006,21
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5.582.224,01			5.582.224,01
16909012	Cuentas por Cobrar MAGAP Fideicomiso FICA	592.252,52			592.252,52
16909018	Cuentas por Cobrar Esencia Indígena	480.700,55			480.700,55
16909090	Otras cuentas por cobrar	247,65			247,65



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 31 DE MARZO DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION				
16909091	Otras cuentas por cobrar Cooperas	2.261.745,24			2.261.745,24
16909092	Cuentas por Cobrar IESS	129,50			129,50
16909096	Cuentas por Cobrar Migracion	-			-
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	7,00			7,00
16909098	Operaciones por Liquidar BNF-BCE	315.936,75			315.936,75
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)		3.495.284,64		3.495.284,64
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		50.369,62		50.369,62
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	50.369,62			50.369,62
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		3.426.499,41		3.426.499,41
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	3.426.499,41			3.426.499,41
169915	(Provisiones para garantías pagadas)		18.415,61		18.415,61
16991505	(Provisiones garantías pagadas FOGEPS)	18.415,61			18.415,61
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA				
1702	Bienes adjudicados por pago		135.087,62		135.087,62
170250	Cartera de créditos		135.087,62		135.087,62
17025005	Cartera de Créditos Escencia Indígena	135.087,62			135.087,62
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)		135.087,62		135.087,62
179910	(Provisión para bienes adjudicados)		135.087,62		135.087,62
17991005	(Provisión para bienes adjudicados)	135.087,62			135.087,62
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			221.627,94	221.627,94
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
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)		663.452,73		663.452,73
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		104.320,26		104.320,26
18991505	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	104.320,26			104.320,26
189920	(Equipos de computación)		220.492,05		220.492,05
18992005	(Equipos de computación)	220.492,05			220.492,05
189925	(Unidades de transporte)		338.640,42		338.640,42
18992505	(Unidades de transporte)	338.640,42			338.640,42
189940	(Otros)				
18994005	(Otros)				
19	OTROS ACTIVOS			334.710,68	334.710,68
1902	Derechos fiduciarios				
190205	Inversiones				
19020505	Inversiones				
1904	Gastos y pagos anticipados		47.689,51		47.689,51
190410	Anticipos a terceros		45.481,00		45.481,00
19041005	Anticipos por Viajeros	5.790,00			5.790,00
19041010	Anticipo a Proveedores	39.691,00			39.691,00
190490	Otros		14.832,01		14.832,01
19049005	Seguros Prepagados	14.832,01			14.832,01
190499	(Amortización de gastos anticipados)		12.623,50		12.623,50
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	12.623,50			12.623,50
1905	Gastos diferidos		70.485,67		70.485,67
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)		200.764,86		200.764,86
19059905	(Amortización Programas de Computación)	189.026,61			189.026,61
19059906	(Amortización Licencias software vida útil)	7.625,48			7.625,48
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	4.112,77			4.112,77
1906	Materiales, mercaderías e insumos		122.947,67		122.947,67
190615	Proveeduría		122.947,67		122.947,67
19061505	Existencias Materiales de Oficina	97.992,62			97.992,62
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
19061509	Existencias Material Publicitario	49,28			49,28
19061510	Existencias Impresiones, publicaciones	5.657,64			5.657,64
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	Varias		93.587,83		93.587,83
19909090	Varias	93.587,83			93.587,83
TOTAL ACTIVOS:				340.085.441,99	340.085.441,99
2 PASIVOS				88.274.461,89	88.274.461,89
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				



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 31 DE MARZO DE 2019

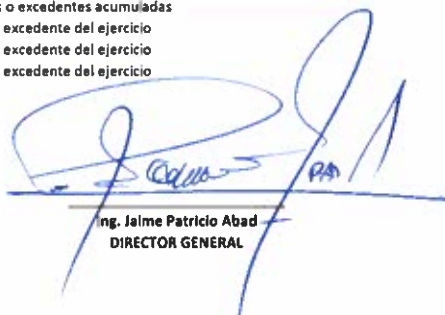
CODIGO	DESCRIPCION				
21031005	De 31 a 90 días	-	-	-	-
25	CUENTAS POR PAGAR			1.262.807,62	1.262.807,62
2501	Intereses por pagar		765.913,67		765.913,67
250115	Depósitos a plazo		-		-
25011505	Depósitos a plazo		-		-
250135	Obligaciones financieras		765.913,67		765.913,67
25013505	Obligaciones financieras BCE	17.081,48			17.081,48
25013506	Obligaciones financieras BID	574.750,00			574.750,00
25013507	Obligaciones financieras COSEDE	174.082,19			174.082,19
2503	Obligaciones patronales			131.590,47	131.590,47
250305	Remuneraciones		13.055,16		13.055,16
25030505	Cuentas por pagar personal	13.055,16			13.055,16
250310	Beneficios Sociales		43.205,20		43.205,20
25031005	Décimo Tercer Sueldo	26.737,44			26.737,44
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	16.467,76			16.467,76
250315	Aportes al IESS		62.816,09		62.816,09
25031505	IESS Personal	22.063,33			22.063,33
25031510	IESS Patronal	23.073,35			23.073,35
25031515	Prestamos Quirografarios	3.991,64			3.991,64
25031520	Prestamos Hipotecarios	13.687,77			13.687,77
250320	Fondo de reserva IESS		12.503,03		12.503,03
25032005	Fondo de reserva IESS	12.503,03			12.503,03
250390	Otras		10,99		10,99
25039011	Vaticos por Pagar	10,99			10,99
2504	Retenciones			13.248,57	13.248,57
250405	Retenciones fiscales		12.956,12		12.956,12
25040505	1% Retenciones en la fuente	30,04			30,04
25040506	2% Retención por rendimientos financieros	-			-
25040510	2% Retención en la fuente	1.245,85			1.245,85
25040511	8% Retención en la fuente	33,76			33,76
25040512	10% Retención en la fuente	1.880,30			1.880,30
25040513	Retención fuente Imp Rta empleados	2.222,05			2.222,05
25040515	Impuesto al IVA 30%	1,58			1,58
25040520	Impuesto al IVA 70%	5.232,56			5.232,56
25040525	Impuesto al IVA 100%	2.306,94			2.306,94
25040535	Impuesto al IVA 10%	-			-
25040540	Impuesto al IVA 20%	3,04			3,04
250490	Otras retenciones		292,45		292,45
25049015	Retenciones judiciales	292,45			292,45
2505	Contribuciones, impuestos y multas				-
250590	Otras contribuciones e impuestos				-
25059006	IVA por pagar				-
2506	Proveedores			75.053,45	75.053,45
250605	Proveedores		75.053,45		75.053,45
25060505	Proveedores	75.053,45			75.053,45
2511	Provisiones para operaciones contingentes			87.691,97	87.691,97
251105	Provisiones para operaciones contingentes			87.691,97	87.691,97
25110501	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS crédito	77.936,26			77.936,26
25110502	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS inversiones	9.755,71			9.755,71
2590	Cuentas por pagar varias			189.309,49	189.309,49
259090	Otras cuentas por pagar		189.309,49		189.309,49
25909006	Comisión BCE	8,09			8,09
25909007	Cuentas por Pagar Transferencias Fideicomisos	911,39			911,39
25909009	Cuentas por Pagar Presupuestarias	188.390,01			188.390,01
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			69.108.284,71	69.108.284,71
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público			23.870.189,47	23.870.189,47
260605	De 1 a 30 días		18.691.984,92		18.691.984,92
26060505	De 1 a 30 días	18.691.984,92			18.691.984,92
260610	De 31 a 90 días		812.729,12		812.729,12
26061005	De 31 a 90 días	812.729,12			812.729,12
260615	De 91 a 180 días		2.555.989,53		2.555.989,53
26061505	De 91 a 180 días	2.555.989,53			2.555.989,53
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
260710	De 31 a 90 días		1.190.476,19		1.190.476,19
26071005	De 31 a 90 días	1.190.476,19			1.190.476,19
260715	De 91 a 180 días		-		-
26071505	De 91 a 180 días	-			-
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			17.903.369,56	17.903.369,56
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 IEP5	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			656.020,47	656.020,47
299090	Varios		656.020,47		656.020,47
29909005	Depositos no identificados	215.484,91			215.484,91

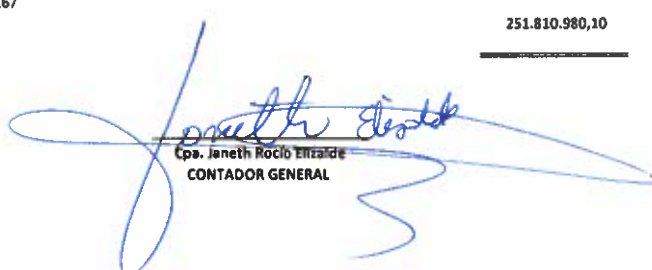


Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 31 DE MARZO DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION				
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	216,51			216,51
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	366.198,51			366.198,51
29909091	Depósitos Recuperación Coopera Por Pagar	8.731,87			8.731,87
TOTAL PASIVOS:					88.274.461,89
3 PATRIMONIO					251.810.980,10
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 PSNM		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
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				12.240.427,29	12.240.427,29
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
3603 Utilidad o excedente del ejercicio			2.450.515,67		2.450.515,67
360305 Utilidad o excedente del ejercicio		2.450.515,67			2.450.515,67
TOTAL PATRIMONIO:					251.810.980,10


Ing. Jaime Patricio Abad
DIRECTOR GENERAL


Cpa. Janeth Rocío Estrada
CONTADOR GENERAL



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION				
5	INGRESOS				3.907.933,08
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			3.559.724,01	3.559.724,01
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		3.545.017,32		3.545.017,32
510405	Cartera de créditos comercial prioritario		3.476.307,94		3.476.307,94
51040505	Cartera de crédito comercial prioritario	3.184.959,13			3.184.959,13
51040510	Cartera de Crédito Justificación	291.348,81			291.348,81
510430	Cartera de créditos refinanciada		17.161,45		17.161,45
51043005	Cartera de créditos refinanciada	17.161,45			17.161,45
510435	Cartera de créditos reestructurada		46.513,61		46.513,61
51043505	Cartera de créditos reestructurada	46.513,61			46.513,61
510450	De mora		5.034,32		5.034,32
51045005	De mora comercial	4.909,13			4.909,13
51045030	Mora Cartera Refinanciada	13,11			13,11
51045035	Mora Cartera Reestructurada	112,08			112,08
5190	Otros intereses y descuentos			14.706,69	14.706,69
519090	Otros		14.706,69		14.706,69
51909006	Interés normal FICA	17,72			17,72
51909007	Interés normal Coopera	2.018,86			2.018,86
51909008	Interés normal Esencia Indígena	1.933,30			1.933,30
51909026	Interés mora FICA	1.025,83			1.025,83
51909027	Interés mora Coopera	7.426,72			7.426,72
51909028	Interés mora Esencia Indígena	2.284,26			2.284,26
54	INGRESOS POR SERVICIOS			109.007,25	109.007,25
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas			109.007,25	109.007,25
540505	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas		109.007,25		109.007,25
54050505	Comisión FOGEPS operaciones de crédito	106.452,01			106.452,01
54050506	Comisión FOGEPS Inversiones	2.555,24			2.555,24
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			142,63	142,63
5590	Otros			142,63	142,63
559005	Otros		142,63		142,63
55900501	Otros Ingresos Operacionales	142,63			142,63
56	OTROS INGRESOS			239.059,19	239.059,19
5604	Recuperaciones de activos financieros			239.019,80	239.019,80
560410	Reversión de provisiones		235.871,13		235.871,13
56041005	Reversión de provisiones	235.871,13			235.871,13
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores		3.148,67		3.148,67
56042005	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	3.148,67			3.148,67
5690	Otros			39,39	39,39
569005	Otros		39,39		39,39
56900590	Otros	39,39			39,39
TOTAL INGRESOS:					3.907.933,08
4	GASTOS				1.457.417,41
41	INTERESES CAUSADOS			520.062,43	520.062,43
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			518.430,31	518.430,31
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público		76.906,50		76.906,50
41033006	COSEDE	44.383,56			44.383,56
41033007	Banco Central del Ecuador	32.522,94			32.522,94
410335	Obligaciones con organismos multilaterales		441.523,81		441.523,81
41033505	Obligaciones con organismos multilaterales BID	441.523,81			441.523,81
4105	Otros intereses			618,74	618,74
410590	Otros		618,74		618,74
41059001	Intereses por mora	618,74			618,74
44	PROVISIONES			124,75	124,75
4402	Cartera de créditos			-	-
440210	Crédito Comercial prioritario			-	-
44021005	Crédito comercial prioritario			-	-
4403	Cuentas por cobrar			124,75	124,75
440305	Cuentas por cobrar		124,75		124,75
44030505	Cuentas por cobrar	124,75			124,75
4406	Operaciones contingentes			-	-
440605	Operaciones contingentes			-	-
44060505	Operaciones contingentes			-	-
45	GASTOS DE OPERACIÓN			936.371,22	936.371,22
4501	Gastos de personal			805.695,08	805.695,08
450105	Remuneraciones mensuales		612.339,80		612.339,80
45010505	Remuneraciones mensuales	582.048,07			582.048,07
45010506	Subrogaciones	3.019,73			3.019,73
45010507	Alimentación	27.272,00			27.272,00
450110	Beneficios sociales		63.905,17		63.905,17
45011005	Décimo Tercer Sueldo	48.294,42			48.294,42
45011010	Décimo Cuarto Sueldo	11.040,09			11.040,09
45011020	Compensación Vacaciones no Gozadas	4.570,66			4.570,66
450120	Aportes al IESS		69.532,42		69.532,42
45012010	Aportes al IESS Patronal	69.532,42			69.532,42
450135	Fondo de reserva IESS		37.715,53		37.715,53
45013505	Fondo de reserva IESS	37.715,53			37.715,53
450190	Otros		22.202,16		22.202,16
45019005	Horas Extras	961,15			961,15



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

**ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2019**

CODIGO	DESCRIPCION				
5	INGRESOS				3.907.933,08
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			3.559.724,01	3.559.724,01
45019019	Viativos por gastos de residencia	4.248,00			4.248,00
45019020	Viativos	5.084,67			5.084,67
45019022	Transporte Viativos	169,72			169,72
45019032	Peajes y Otros viaticos	64,20			64,20
45019052	Transporte Institucional	1.151,92			1.151,92
45019054	Guardería	10.522,50			10.522,50
4502	Honorarios			34.727,84	34.727,84
450210	Honorarios profesionales		34.727,84		34.727,84
45021005	Honorarios por contratos civiles de servicios	34.727,84			34.727,84
4503	Servicios varios			36.916,51	36.916,51
450305	Movilización, fletes y embalajes		1.269,46		1.269,46
45030510	Movilización, fletes y embalajes - V	396,38			396,38
45030515	Pasajes Aéreos	258,58			258,58
45030525	Servicio de Correo y Mensajería	353,00			353,00
45030530	Combustible	261,50			261,50
450315	Publicidad y propaganda		10.080,00		10.080,00
45031505	Publicidad, propaganda	10.080,00			10.080,00
450320	Servicios básicos		23.494,12		23.494,12
45032010	Energía Eléctrica	98,78			98,78
45032015	Telecomunicaciones	23.395,34			23.395,34
450330	Arrendamientos		759,18		759,18
45033006	Expensas edificios, locales y residencias	759,18			759,18
450390	Otros servicios		1.313,75		1.313,75
45039005	Edición, impresión, reproducción y publicaciones	809,03			809,03
45039010	Otros Servicios	179,20			179,20
45039020	Judiciales y Notariales	24,52			24,52
45039040	Gastos Bancarios	301,00			301,00
4504	Impuestos, contribuciones y multas			22.156,95	22.156,95
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones		22.156,95		22.156,95
45049005	Aportes Contraloría General del Estado	22.156,95			22.156,95
45049006	Otros Impuestos, tasas y contribuciones	-			-
4505	Depreciaciones			18.037,22	18.037,22
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		4.213,74		4.213,74
45052505	Muebles, enseres y equipos de oficina	4.213,74			4.213,74
450530	Equipos de computación		4.928,31		4.928,31
45053005	Equipos de computación	4.928,31			4.928,31
450535	Unidades de transporte		8.895,17		8.895,17
45053505	Unidades de transporte	8.895,17			8.895,17
4506	Amortizaciones			11.939,74	11.939,74
450605	Gastos anticipados		2.457,40		2.457,40
45060510	Amortización Seguros	2.457,40			2.457,40
450625	Programas de computación		8.681,94		8.681,94
45062505	Programas de computación	7.449,00			7.449,00
45062506	Licencias software	1.232,94			1.232,94
450630	Gastos de adecuación		800,40		800,40
45063005	Gastos de adecuación	800,40			800,40
4507	Otros gastos			6.897,88	6.897,88
450705	Suministros diversos		6.897,87		6.897,87
45070506	Consumo suministros	6.701,24			6.701,24
45070507	Bienes de control enseres y equipo	196,63			196,63
450790	Otros		0,01		0,01
45079005	Otros Gastos	0,01			0,01
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:					1.457.417,41
RESULTADO OPERATIVO:					2.450.515,67


Ing. Jaime Patricio Madrid
DIRECTOR GENERAL


Cpa. Janeth Rocío Elizalde
CONTADOR GENERAL



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias

CONAFIPS
DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN
AL 31 DE MARZO DE 2019

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			
64	ACREEDORAS			38.627.644,16
6402	Fianzas y garantías			38.627.644,16
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		38.627.644,16	
64021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	36.676.501,50		
64021106	Emisión Garantías FOGEPS operaciones inversiones	1.951.142,66		
TOTAL CUENTA CONTINGENTE:				
7	CUENTAS DE ORDEN			
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			9.450.816,32
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			13.625,77
710905	Cartera de créditos comercial prioritario		13.629,77	
71090505	Cartera de créditos comercial prioritario	13.629,77		
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	
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 computacion	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			1.002.378.490,86
7401	Valores y bienes recibidos de terceros			1.000.456.761,25
740110	Documentos en garantía		995.485.420,15	
74011005	Cartera de Crédito	435.621.071,74		
74011006	Cartera Recibida Fideicomisos	4.557.573,62		
74011007	Garantías Hipotecarias	2.655.371,66		
74011008	Garantías Colaterales Cartera Comercial	549.491.652,44		
74011009	Garantías Contratación Pública	85.250,00		
74011010	Garantías Colaterales Fondos Administrados	32.769,96		
74011011	Garantías Colaterales Justificaciones	440.982,27		
74011020	Garantías Colaterales FOGEPS Inversiones	2.419.324,46		
74011030	Garantías Anticipo de Personal Conafips	181.424,00		
740130	En custodia		829.180,05	
74013005	Bienes en custodia	29.878,12		
74013006	Valores en Custodia Escencia 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			1.921.729,61
741401	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario		240.791,82	
74140105	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	240.791,82		
741409	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario		915.485,90	
74140905	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario	915.485,90		
741444	Provisiones no reservadas por requerimiento normativo		765.451,89	
74144405	Provisiones no reservadas por requerimiento normativo	765.451,89		
TOTAL CUENTA ORDEN:				

Ing. Jaime Patricio Abad
DIRECTOR GENERAL

Cps. Janeth Rocío Elizalde
CONTADOR GENERAL