



Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias  
CONAFIPS

BALANCE GENERAL  
AL 31 DE MAYO DE 2019

CODIGO	DECRIPCION					
1	ACTIVO					324608839,2
11	FONDOS DISPONIBLES				38737763,25	324.608.839,16
1101	Caja			500		38.737.763,25
110110	Efectivo		500			500,00
11011005	Caja Chica Institucional	500				500,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras				38737763,25	38.737.263,25
110305	Banco Central del Ecuador		38708526,63			38.708.526,63
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	30616237,13				30.616.237,13
11030512	Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	945207,34				945.207,34
11030513	Cta BCE 01122205 - BID CX	2047085,76				2.047.085,76
11030514	Cta BCE 01122411 - CODESPA-FOMENTO CRECIMIENTO INCLUSIVO	0				-
11030515	Cta BCE 01127619 - AFD-VIVIENDA POPULAR	5099996,4				5.099.996,40
110310	Bancos e instituciones financieras locales		28736,62			28.736,62
11031001	Cta Ban Ecuador 3001067104	28736,62				28.736,62
13	INVERSIONES				0	-
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE			0		-
130105	De 1 a 30 días sector privado		0			-
13010505	De 1 a 30 días sector privado	0				-
130110	De 31 a 90 días sector privado		0			-
13011005	De 31 a 90 días sector privado	0				-
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector			0		-
130305	De 1 a 30 días sector privado		0			-
13030505	De 1 a 30 días sector privado	0				-
130310	De 31 a 90 días sector privado		0			-
13031005	De 31 a 90 días sector privado	0				-
130350	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario		0			-
13035005	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	0				-
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario		0			-
13035505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	0				-
130360	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario		0			-
13036005	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	0				-
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público			0		-
130405	De 1 a 30 días		0			-
13040505	De 1 a 30 días	0				-
130410	De 31 a 90 días		0			-
13041005	De 31 a 90 días	0				-
130420	De 181 a 360 días		0			-
13042005	De 181 a 360 días	0				-
14	CARTERA DE CRÉDITOS				276212399,7	276.212.399,70
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer			274096855,6		274.096.855,58
140105	De 1 a 30 días		9987228,85			9.987.228,85
14010505	De 1 a 30 días	9987228,85				9.987.228,85
140110	De 31 a 90 días		19807961,66			19.807.961,66
14011005	De 31 a 90 días	19807961,66				19.807.961,66
140115	De 91 a 180 días		25872739,06			25.872.739,06
14011505	De 91 a 180 días	25872739,06				25.872.739,06
140120	De 181 a 360 días		47374114,05			47.374.114,05
14012005	De 181 a 360 días	47374114,05				47.374.114,05
140125	De más de 360 días		171054812			171.054.811,96
14012505	De más de 360 días	171054812				171.054.811,96
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer			1899078,05		1.899.078,05
140905	De 1 a 30 días		111532,66			111.532,66
14090505	De 1 a 30 días	111532,66				111.532,66
140910	De 31 a 90 días		128315,12			128.315,12
14091005	De 31 a 90 días	128315,12				128.315,12
140915	De 91 a 180 días		28642,32			28.642,32
14091505	De 91 a 180 días	28642,32				28.642,32
140920	De 181 a 360 días		58059,39			58.059,39
14092005	De 181 a 360 días	58059,39				58.059,39
140925	De más de 360 días		1572528,56			1.572.528,56
14092505	De más de 360 días	1572528,56				1.572.528,56
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer			3081245,84		3.081.245,84
141705	De 1 a 30 días		142794,59			142.794,59
14170505	De 1 a 30 días	142794,59				142.794,59
141710	De 31 a 90 días		720726,19			720.726,19
14171005	De 31 a 90 días	720726,19				720.726,19
141715	De 91 a 180 días		99764,74			99.764,74
14171505	De 91 a 180 días	99764,74				99.764,74
141720	De 181 a 360 días		746836,95			746.836,95
14172005	De 181 a 360 días	746836,95				746.836,95
141725	De más de 360 días		1371123,37			1.371.123,37
14172505	De más de 360 días	1371123,37				1.371.123,37
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses			241487,95		241.487,95
142505	De 1 a 30 días		68328,68			68.328,68
14250505	De 1 a 30 días	68328,68				68.328,68
142510	De 31 a 90 días		42662,64			42.662,64
14251005	De 31 a 90 días	42662,64				42.662,64
142515	De 91 a 180 días		59903,34			59.903,34
14251505	De 91 a 180 días	59903,34				59.903,34
142520	De 181 a 360 días		51233,28			51.233,28
14252005	De 181 a 360 días	51233,28				51.233,28
142525	De más de 360 días		19360,01			19.360,01
14252505	De más de 360 días	19360,01				19.360,01
1433	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga			0		-
143305	De 1 a 30 días		0			-
14330505	De 1 a 30 días	0				-
143310	De 31 a 90 días		0			-
14331005	De 31 a 90 días	0				-
143315	De 91 a 180 días		0			-
14331505	De 91 a 180 días	0				-
143320	De 181 a 360 días		0			-
14332005	De 181 a 360 días	0				-



Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias  
CONAFIPS

BALANCE GENERAL  
AL 31 DE MAYO DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION				
143325	De más de 360 días		0		
14332505	De más de 360 días	0			
1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga			0	
144105	De 1 a 30 días		0		
14410505	De 1 a 30 días	0			
144110	De 31 a 90 días		0		
14411005	De 31 a 90 días	0			
144115	De 91 a 180 días		0		
14411505	De 91 a 180 días	0			
144120	De 181 a 360 días		0		
14412005	De 181 a 360 días	0			
144125	De más de 360 días		0		
14412505	De más de 360 días	0			
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida			482808,23	482.808,23
144910	De 31 a 90 días		59499,01		59.499,01
14491005	De 31 a 90 días	59499,01			59.499,01
144915	De 91 a 180 días		112393,39		112.393,39
14491505	De 91 a 180 días	112393,39			112.393,39
144920	De 181 a 360 días		115139,7		115.139,70
14492005	De 181 a 360 días	115139,7			115.139,70
144925	De más de 360 días		195776,13		195.776,13
14492505	De más de 360 días	195776,13			195.776,13
1457	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida			229935,01	229.935,01
145710	De 31 a 90 días		0		
14571005	De 31 a 90 días	0			
145715	De 91 a 180 días		0		
14571505	De 91 a 180 días	0			
145720	De 181 a 360 días		65007,55		65.007,55
14572005	De 181 a 360 días	65007,55			65.007,55
145725	De más de 360 días		164927,46		164.927,46
14572505	De más de 360 días	164927,46			164.927,46
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida			183901,57	183.901,57
146510	De 31 a 90 días		0		
14651005	De 31 a 90 días	0			
146515	De 91 a 180 días		0		
14651505	De 91 a 180 días	0			
146520	De 181 a 360 días		183886,57		183.886,57
14652005	De 181 a 360 días	183886,57			183.886,57
146525	De más de 360 días		15		15,00
14652505	De más de 360 días	15			15,00
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			-4002912,53	4.002.912,53
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)		-2112377,36		2.112.377,36
14990505	(Cartera de créditos comercial prioritario)	-2112377,36			2.112.377,36
149945	(Cartera de créditos refinanciada)		-239430,38		239.430,38
14994505	(Cartera de créditos refinanciada)	-239430,38			239.430,38
149950	(Cartera de créditos reestructurada)		-885652,9		885.652,90
14995005	(Cartera de créditos reestructurada)	-885652,9			885.652,90
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)		-765451,89		765.451,89
14998705	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	-765451,89			765.451,89
16	CUENTAS POR COBRAR			9123316,07	9.123.316,07
1602	Intereses por cobrar inversiones			0	
160205	A valor razonable con cambios en el estado de resultados		0		
16020505	A valor razonable con cambios en el estado de resultados Sector Público	0			
160210	Disponibles para la venta		0		
16021005	Disponibles para la venta sector público	0			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			648407,75	648.407,75
160305	Cartera de créditos comercial prioritario		601209,13		601.209,13
16030505	Cartera de créditos comercial prioritario	601209,13			601.209,13
160345	Cartera de créditos refinanciada		9020,57		9.020,57
16034505	Cartera de créditos refinanciada	9020,57			9.020,57
160350	Cartera de créditos reestructurada		38178,05		38.178,05
16035005	Cartera de créditos reestructurada	38178,05			38.178,05
1604	Otros intereses por cobrar			458265,75	458.265,75
160405	Otros intereses por cobrar		458265,75		458.265,75
16040510	Cuentas por Cobrar Justificaciones	458265,75			458.265,75
1605	Comisiones por cobrar			27925,15	27.925,15
160515	Operaciones contingentes		27925,15		27.925,15
16051505	OPERACIONES FOGEPS	27925,15			27.925,15
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación			18415,61	18.415,61
160990	Contingentes		18415,61		18.415,61
16099005	Ejecución Operaciones FOGEPS	18415,61			18.415,61
1614	Pagos por cuenta de socios			28471,31	28.471,31
161430	Gastos judiciales		0		
16143005	Gastos judiciales	0			
161490	Otros		28471,31		28.471,31
16149005	Anticipo Proceso de Coactiva	0			
16149006	Cuentas por Cobrar Coactivados	28471,31			28.471,31
1615	Intereses reestructurados por cobrar			12978,89	12.978,89
161505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario		12978,89		12.978,89
16150505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario	12978,89			12.978,89
1690	Cuentas por cobrar varias			11555085,45	11.555.085,45
169005	Anticipos al personal		134182,26		134.182,26
16900505	Anticipos al personal	126085,91			126.085,91
16900506	Descuento por Viáticos	1015,76			1.015,76
16900507	Cuentas por cobrar Personal Desvinculado	7080,59			7.080,59
169090	Otras		11420903,19		11.420.903,19
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	912			912,00
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5582224,01			5.582.224,01
16909012	Cuentas por Cobrar MAGAP Fideicomiso FICA	592252,52			592.252,52
16909018	Cuentas por Cobrar Esencia Indígena	480700,55			480.700,55
16909090	Otras cuentas por cobrar	167,65			167,65



Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias  
CONAFIPS

BALANCE GENERAL  
AL 31 DE MAYO DE 2019

CODIGO	DECRIPCION				
16909091	Otras cuentas por cobrar Coopera	2254962,08			2.254.962,08
16909092	Cuentas por Cobrar IESS	129,5			129,50
16909096	Cuentas por Cobrar Migracion	0			-
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	7			7,00
16909098	Operaciones por Liquidar BNF-BCE	2509547,88			2.509.547,88
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)			-3626233,84	- 3.626.233,84
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		-56261,05		- 56.261,05
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-56261,05			- 56.261,05
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		-3551557,18		- 3.551.557,18
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-3551557,18			- 3.551.557,18
169915	(Provisiones para garantías pagadas)		-18415,61		- 18.415,61
16991505	(Provisiones garantías pagadas FOGEPS)	-18415,61			- 18.415,61
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA			0	-
1702	Bienes adjudicados por pago			133128,27	133.128,27
170250	Cartera de créditos		133128,27		133.128,27
17025005	Cartera de Créditos Esencia Indígena	133128,27			133.128,27
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)			-133128,27	- 133.128,27
179910	(Provisión para bienes adjudicados)		-133128,27		- 133.128,27
17991005	(Provisión para bienes adjudicados)	-133128,27			- 133.128,27
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			223661,68	223.661,68
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina			209518,2	209.518,20
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		209518,2		209.518,20
18050505	Muebles, enseres y equipos de oficina	209518,2			209.518,20
1806	Equipos de computación			302794,1	302.794,10
180605	Equipos de computación		302794,1		302.794,10
18060505	Equipos de computación	302794,1			302.794,10
1807	Unidades de transporte			384305,41	384.305,41
180705	Unidades de transporte		384305,41		384.305,41
18070505	Unidades de transporte	384305,41			384.305,41
1890	Otros			0	-
189005	Otros		0		-
18900505	Otros	0			-
1899	(Depreciación acumulada)			-672956,03	- 672.956,03
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		-107156,44		- 107.156,44
18991505	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-107156,44			- 107.156,44
189920	(Equipos de computación)		-224436,15		- 224.436,15
18992005	(Equipos de computación)	-224436,15			- 224.436,15
189925	(Unidades de transporte)		-341363,44		- 341.363,44
18992505	(Unidades de transporte)	-341363,44			- 341.363,44
189940	(Otros)		0		-
18994005	(Otros)	0			-
19	OTROS ACTIVOS			311698,46	311.698,46
1902	Derechos fiduciarios			0	-
190205	Inversiones		0		-
19020505	Inversiones	0			-
1904	Gastos y pagos anticipados			40148,84	40.148,84
190410	Anticipos a terceros		35588,48		35.588,48
19041005	Anticipos por Viáticos	9910			9.910,00
19041010	Anticipo a Proveedores	25678,48			25.678,48
190490	Otros		18762,76		18.762,76
19049005	Seguros Prepagados	18762,76			18.762,76
190499	(Amortización de gastos anticipados)		-14202,4		- 14.202,40
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	-14202,4			- 14.202,40
1905	Gastos diferidos			65020,44	65.020,44
190520	Programas de computación		264202,93		264.202,93
19052005	Programas de computación	254384,78			254.384,78
19052006	Licencias software vida útil 2 años	3099,6			3.099,60
19052007	Licencias Software vida útil 1 año	6718,55			6.718,55
190525	Gastos de adecuación		7047,6		7.047,60
19052505	Gastos de adecuación	7047,6			7.047,60
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)		-206230,09		- 206.230,09
19059905	(Amortización Programas de Computación)	-193359,17			- 193.359,17
19059906	(Amortización Licencias software vida útil)	-8224,55			- 8.224,55
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	-4646,37			- 4.646,37
1906	Materiales, mercaderías e insumos			124478,39	124.478,39
190615	Proveeduría		124478,39		124.478,39
19061505	Existencias Materiales de Oficina	97265,63			97.265,63
19061506	Existencias Materiales de Limpieza	2180,65			2.180,65
19061507	Existencias Materiales de Mantenimiento	13701,84			13.701,84
19061508	Existencias Materiales de Tecnología	26			26,00
19061509	Existencias Material Publicitario	49,28			49,28
19061510	Existencias Impresiones, publicaciones	5441,85			5.441,85
19061513	Existencias Bienes de Control	5813,14			5.813,14
1990	Otros			82050,79	82.050,79
199005	Impuesto al valor agregado - IVA		0		-
19900505	Iva en Compras	0			-
199090	Varias		82050,79		82.050,79
19909090	Varias	82050,79			82.050,79
<b>TOTAL ACTIVOS:</b>					<b>324608839,2</b>
<b>2 PASIVOS</b>					<b>71109949,49</b>
<b>21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>				0	-
2101	Depósitos a la Vista			0	-
210135	Depósitos de Ahorro		0		-
21013505	Depósitos de Ahorro	0			-
2103	Depósitos a plazo			0	-
210305	De 1 a 30 días		0		-
21030505	De 1 a 30 días	0			-
210310	De 31 a 90 días		0		-

*Handwritten signature*



Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias  
**CONAFIPS**

**BALANCE GENERAL**  
**AL 31 DE MAYO DE 2019**

CODIGO	DECRIPCION				
21031005	De 31 a 90 días	0			-
25	CUENTAS POR PAGAR			392726,69	392 726,69
2501	Intereses por pagar		12069,39		12.069,39
250115	Depósitos a plazo	0			-
25011505	Depósitos a plazo	0			-
250135	Obligaciones financieras		12069,39		12.069,39
25013505	Obligaciones financieras BCE	7762,51			7.762,51
25013506	Obligaciones financieras BID	4306,88			4.306,88
25013507	Obligaciones financieras COSEDE	0			-
2503	Obligaciones patronales		140214,64		140.214,64
250305	Remuneraciones		7805,43		7.805,43
25030505	Cuentas por pagar personal	7805,43			7.805,43
250310	Beneficios Sociales		64205,83		64.205,83
25031005	Décimo Tercer Sueldo	43694,68			43.694,68
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	20511,15			20.511,15
250315	Aportes al IESS		56358,39		56.358,39
25031505	IESS Personal	20616,95			20.616,95
25031510	IESS Patronal	21009,87			21.009,87
25031515	Préstamos Quirografarios	3910,77			3.910,77
25031520	Préstamos Hipotecarios	10820,8			10.820,80
250320	Fondo de reserva IESS		11844,99		11.844,99
25032005	Fondo de reserva IESS	11844,99			11.844,99
250390	Otras		0		-
25039011	Viaticos por Pagar	0			-
2504	Retenciones		9793,52		9.793,52
250405	Retenciones fiscales		9501,07		9.501,07
25040505	1% Retenciones en la fuente	81,03			81,03
25040506	2% Retención por rendimientos financieros	0			-
25040510	2% Retención en la fuente	111,27			111,27
25040511	8% Retención en la fuente	32			32,00
25040512	10% Retención en la fuente	2244,98			2.244,98
25040513	Retención fuente Imp Rta empleados	2016,14			2.016,14
25040515	Impuesto al IVA 30%	6,58			6,58
25040520	Impuesto al IVA 70%	2194,04			2.194,04
25040525	Impuesto al IVA 100%	2741,98			2.741,98
25040535	Impuesto al IVA 10%	0			-
25040540	Impuesto al IVA 20%	73,05			73,05
250490	Otras retenciones		292,45		292,45
25049015	Retenciones judiciales	292,45			292,45
2505	Contribuciones, impuestos y multas		0		-
250590	Otras contribuciones e impuestos		0		-
25059006	IVA por pagar	0			-
2506	Proveedores		8527,54		8.527,54
250605	Proveedores		8527,54		8.527,54
25060505	Proveedores	8527,54			8.527,54
2511	Provisiones para operaciones contingentes		88033,12		88.033,12
251105	Provisiones para operaciones contingentes		88033,12		88.033,12
25110501	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS crédito	77936,26			77.936,26
25110502	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS inversiones	10096,86			10.096,86
2590	Cuentas por pagar varias		134088,48		134.088,48
259090	Otras cuentas por pagar		134088,48		134.088,48
25909006	Comisión BCE	6,8			6,80
25909007	Cuentas por Pagar Transferencias Fidelcomisos	911,39			911,39
25909009	Cuentas por Pagar Presupuestarias	133170,29			133.170,29
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			49225823,6	49.225.823,60
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público		5178204,55		5.178.204,55
260605	De 1 a 30 días		812729,12		812.729,12
26060505	De 1 a 30 días	812729,12			812.729,12
260610	De 31 a 90 días		2555989,54		2.555.989,54
26061005	De 31 a 90 días	2555989,54			2.555.989,54
260615	De 91 a 180 días		1716519,57		1.716.519,57
26061505	De 91 a 180 días	1716519,57			1.716.519,57
260620	De 181 a 360 días		92966,32		92.966,32
26062005	De 181 a 360 días	92966,32			92.966,32
260625	De más de 360 días		0		-
26062505	De más de 360 días	0			-
2607	Obligaciones con organismos multilaterales		44047619,05		44.047.619,05
260705	De 1 a 30 días		0		-
26070505	De 1 a 30 días	0			-
260710	De 31 a 90 días		0		-
26071005	De 31 a 90 días	0			-
260715	De 91 a 180 días		0		-
26071505	De 91 a 180 días	0			-
260720	De 181 a 360 días		1190476,19		1.190.476,19
26072005	De 181 a 360 días	1190476,19			1.190.476,19
260725	De más de 360 días		42857142,86		42.857.142,86
26072505	De más de 360 días	42857142,86			42.857.142,86
29	OTROS PASIVOS			21491399,2	21.491.399,20
2903	Fondos en administración		17112571,19		17.112.571,19
290305	Fondos en administración		17112571,19		17.112.571,19
29030505	Fondos en Administración MIES - PPS	8500000			8.500.000,00
29030510	Fondos en Administración IEPs	2715185,87			2.715.185,87
29030515	Fondos en Administración CTB	0			-
29030520	Fondos en Administración PNUD JEM K Riesgo	424710			424.710,00
29030522	Fondos en Administración CONQUITO	273425,91			273.425,91
29030523	Fondos en Administración GAD Santa Ana	99249,41			99.249,41
29030524	Fondos en Administración CODESPA	0			-
29030526	Fondo en Administración AFD	5100000			5.100.000,00
2990	Otros		4378828,01		4.378.828,01

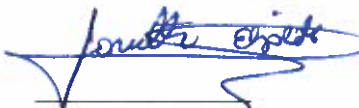


Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias  
**CONAFIPS**

**BALANCE GENERAL  
AL 31 DE MAYO DE 2019**

CODIGO	DESCRIPCION				
299090	Varios		4378828,01		4.378.828,01
29909005	Depositos no identificados	230586,19			230.586,19
29909006	Operaciones Activos, Suministros Liquidar	0			-
29909007	Operaciones por Liquidar	13204,47			13.204,47
29909010	Depósitos Recuperacion Cartera Coopera	27356,11			27.356,11
29909015	Depósitos Recuperación cartera Pro-mujeres	0			-
29909016	Depósitos Recuperacion Cartera FICA	14538,86			14.538,86
29909017	Depósitos Recuperación Cartera Escencia Indigena	5,55			5,55
29909025	Pagos por Compensación	76,2			76,20
29909026	Operaciones Gastos Coativados Liquidar	500			500,00
29909030	Depósitos Recuperacion Cartera Banca del Migrante	9785,3			9.785,30
29909090	Varios por pagar	4074043,46			4.074.043,46
29909091	Depósitos Recuperacion Coopera Por Pagar	8731,87			8.731,87
<b>TOTAL PASIVOS:</b>					
3 PATRIMONIO					
31 CAPITAL SOCIAL				239490705,5	239.490.705,49
3101 Capital Social			239490705,5		239.490.705,49
310105 Capital Pagado			239490705,5		239.490.705,49
31010505	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	60000000			60.000.000,00
31010506	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303 FOGEPS	10000000			10.000.000,00
31010510	Asignación Patrimonial Bienes	185538,73			185.538,73
31010515	Liquidación Cartera Fideicomiso PSNM	450398,12			450.398,12
31010520	Capitalización otros aportes patrimoniales	42261118,84			42.261.118,84
31010521	Capitalización resultados acumulados	26593649,8			26.593.649,80
31010522	Capitalización Fondo Ley de Solidaridad	100000000			100.000.000,00
33 RESERVAS				76362,54	76.362,54
3305	Revalorización del patrimonio		76362,54		76.362,54
330505	Revalorización del patrimonio		76362,54		76.362,54
33050505	Revalorización del patrimonio	76362,54			76.362,54
34 OTROS APORTES PATRIMONIALES				3484,78	3.484,78
3401	Otros aportes patrimoniales		3484,78		3.484,78
340105	Otros aportes patrimoniales		3484,78		3.484,78
34010505	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo	0			-
34010517	Recepción de Cartera Fideicomiso Servicios Financieros Rurales	0			-
34010518	Transferencia Recursos FODEPI	0			-
34010520	Transferencia Recursos Banca del Migrante	0			-
34010523	Donación Vicepresidencia Republica	3484,78			3.484,78
36 RESULTADOS				13928336,86	13.928.336,86
3601	Utilidades o excedentes acumuladas		9789911,62		9.789.911,62
360105	Utilidades o excedentes acumuladas		9789911,62		9.789.911,62
36010505	Utilidades o excedentes acumuladas	9789911,62			9.789.911,62
3603	Utilidad o excedente del ejercicio		4138425,24		4.138.425,24
360305	Utilidad o excedente del ejercicio		4138425,24		4.138.425,24
36030505	Utilidad o excedente del ejercicio	4138425,24			4.138.425,24
<b>TOTAL PATRIMONIO:</b>				249360464,4	249.360.464,43

  
Ab. Freddy Rojas  
DIRECTOR GENERAL

  
Sra. Janeth Rocio Elizalde  
CONTADOR GENERAL

  
Ing. Tanya Vintimilla  
AUDITORA INTERNA BANCARIA



Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias  
**CONAFIPS**

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

CODIGO	DESCRIPCION					
	<b>5 INGRESOS</b>					6564199,8
	<b>51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>				<b>5865204,97</b>	<b>6.564.199,80</b>
	5104 Intereses y descuentos de cartera de créditos		5842710,01			5.865.204,97
	510405 Cartera de créditos comercial prioritario			5736598,19		5.736.598,19
	51040505 Cartera de crédito comercial prioritario	5426578,01				5.426.578,01
	51040510 Cartera de Crédito Justificación	310020,18				310.020,18
	510430 Cartera de créditos refinanciada		26441,76			26.441,76
	51043005 Cartera de créditos refinanciada	26441,76				26.441,76
	510435 Cartera de créditos reestructurada		73445,7			73.445,70
	51043505 Cartera de créditos reestructurada	73445,7				73.445,70
	510450 De mora		6224,36			6.224,36
	51045005 De mora comercial	6083,87				6.083,87
	51045030 Mora Cartera Refinanciada	13,11				13,11
	51045035 Mora Cartera Reestructurada	127,38				127,38
	5190 Otros intereses y descuentos		22494,96		22494,96	22.494,96
	519090 Otros		22494,96			22.494,96
	51909006 Interés normal FICA	17,72				17,72
	51909007 Interés normal Cooperera	3741,39				3.741,39
	51909008 Interés normal Escencia Indígena	2070,92				2.070,92
	51909026 Interés mora FICA	1025,83				1.025,83
	51909027 Interés mora Cooperera	12298,15				12.298,15
	51909028 Interés mora Escencia Indígena	3340,95				3.340,95
	<b>54 INGRESOS POR SERVICIOS</b>				<b>200910,41</b>	<b>200.910,41</b>
	5405 Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas		200910,41			200.910,41
	540505 Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas		200910,41			200.910,41
	54050505 Comisión FOGEPS operaciones de crédito	196779,5				196.779,50
	54050506 Comisión FOGEPS Inversiones	4130,91				4.130,91
	<b>55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>				<b>209,05</b>	<b>209,05</b>
	5590 Otros		209,05			209,05
	559005 Otros		209,05			209,05
	55900501 Otros Ingresos Operacionales	209,05				209,05
	<b>56 OTROS INGRESOS</b>				<b>497.875,37</b>	<b>497.875,37</b>
	5604 Recuperaciones de activos financieros		496500,64			496.500,64
	560405 De activos castigados		1110,02			1.110,02
	56040505 De activos castigados cartera comercial	206,64				206,64
	56040506 De activos castigados FICA	832,61				832,61
	56040507 De intereses activos castigados FICA	70,77				70,77
	560410 Reversión de provisiones		492047,96			492.047,96
	56041005 Reversión de provisiones	492047,96				492.047,96
	560420 Intereses y comisiones de ejercicios anteriores		3342,66			3.342,66
	56042005 Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	3342,66				3.342,66
	5690 Otros		1374,73			1.374,73
	569005 Otros		1374,73			1.374,73
	56900590 Otros	1374,73				1.374,73
TOTAL INGRESOS:						6564199,8
	<b>4 GASTOS</b>					<b>2.425.774,56</b>
	<b>41 INTERESES CAUSADOS</b>				<b>765048,03</b>	<b>765.048,03</b>
	4101 Obligaciones con el público		1013,38			1.013,38
	410130 Depósitos a plazo		1013,38			1.013,38
	41013005 Depósitos a plazo al vencimiento	1013,38				1.013,38
	4103 Obligaciones financieras		763415,91			763.415,91
	410330 Obligaciones con entidades financieras del sector público		96144,75			96.144,75
	41033006 COSEDE	50301,37				50.301,37
	41033007 Banco Central del Ecuador	45843,38				45.843,38
	410335 Obligaciones con organismos multilaterales		667271,16			667.271,16
	41033505 Obligaciones con organismos multilaterales BID	667271,16				667.271,16
	4105 Otros intereses		618,74			618,74
	410590 Otros		618,74			618,74
	41059001 Intereses por mora	618,74				618,74
	<b>44 PROVISIONES</b>				<b>131415,11</b>	<b>131.415,11</b>
	4402 Cartera de créditos		0			-
	440210 Crédito Comercial prioritario	0				-
	44021005 Crédito comercial prioritario	0				-
	4403 Cuentas por cobrar		131073,96			131.073,96
	440305 Cuentas por cobrar		131073,96			131.073,96
	44030505 Cuentas por cobrar	131073,96				131.073,96
	4406 Operaciones contingentes		341,15			341,15
	440605 Operaciones contingentes		341,15			341,15
	44060505 Operaciones contingentes	341,15				341,15
	<b>45 GASTOS DE OPERACIÓN</b>				<b>1528452,41</b>	<b>1.528.452,41</b>
	4501 Gastos de personal		1298980,5			1.298.980,50
	450105 Remuneraciones mensuales		977489			977.489,00
	45010505 Remuneraciones mensuales	946889,27				946.889,27
	45010506 Subrogaciones	3323,73				3.323,73
	45010507 Alimentación	27276				27.276,00
	450110 Beneficios sociales		106756,86			106.756,86
	45011005 Décimo Tercer Sueldo	78958,58				78.958,58
	45011010 Décimo Cuarto Sueldo	18065,57				18.065,57
	45011020 Compensación Vacaciones no Gozadas	9732,71				9.732,71
	450120 Aportes al IESS		112724,36			112.724,36
	45012010 Aportes al IESS Patronal	112724,36				112.724,36
	450135 Fondo de reserva IESS		63787,11			63.787,11
	45013505 Fondo de reserva IESS	63787,11				63.787,11
	450190 Otros		38223,17			38.223,17

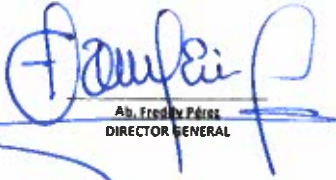
*Boyle*




Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias  
**CONAFIPS**

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

CODIGO	DESCRIPCION				
	<b>5 INGRESOS</b>				
	<b>51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>				
				<b>5865204,97</b>	<b>6564199,8</b>
					<b>6.564.199,80</b>
45019005	Horas Extras	1362,79			1.362,79
45019019	Viatricos por gastos de residencia	4956			4.956,00
45019020	Viatricos	16720,34			16.720,34
45019022	Transporte Viatricos	413,2			413,20
45019032	Peajes y Otros viaticos	89			89,00
45019052	Transporte Institucional	4159,34			4.159,34
45019054	Guarderia	10522,5			10.522,50
4502	Honorarios			<b>65629,76</b>	<b>65.629,76</b>
450210	Honorarios profesionales		<b>65629,76</b>		<b>65.629,76</b>
45021005	Honorarios por contratos civiles de servicios	<b>65629,76</b>			<b>65.629,76</b>
4503	Servicios varios			<b>78440,6</b>	<b>78.440,60</b>
450305	Movilización, fletes y embalajes		<b>12056,4</b>		<b>12.056,40</b>
45030510	Movilización, fletes y embalajes - V	545,87			545,87
45030515	Pasajes Aéreos	9269,97			9.269,97
45030525	Servicio de Correo y Mensajería	1573,53			1.573,53
45030530	Combustible	667,03			667,03
450315	Publicidad y propaganda		<b>10080</b>		<b>10.080,00</b>
45031505	Publicidad, propaganda	10080			10.080,00
450320	Servicios básicos		<b>39860,2</b>		<b>39.860,20</b>
45032010	Energía Eléctrica	179,29			179,29
45032015	Telecomunicaciones	39680,91			39.680,91
450330	Arrendamientos		<b>1456,82</b>		<b>1.456,82</b>
45033005	Arrendamientos	448			448,00
45033006	Expensas edificios, locales y residencias	1008,82			1.008,82
450390	Otros servicios		<b>14987,18</b>		<b>14.987,18</b>
45039005	Edición, Impresión, reproducción y publicaciones	1921,98			1.921,98
45039010	Otros Servicios	12451,08			12.451,08
45039020	Judiciales y Notariales	83,79			83,79
45039040	Gastos Bancarios	530,33			530,33
4504	Impuestos, contribuciones y multas			<b>30331,61</b>	<b>30.331,61</b>
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones		<b>30331,61</b>		<b>30.331,61</b>
45049005	Aportes Contraloría General del Estado	29542,6			29.542,60
45049006	Otros impuestos, tasas y contribuciones	789,01			789,01
4505	Depreciaciones			<b>27540,52</b>	<b>27.540,52</b>
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		<b>7049,92</b>		<b>7.049,92</b>
45052505	Muebles, enseres y equipos de oficina	7049,92			7.049,92
450530	Equipos de computación		<b>8872,41</b>		<b>8.872,41</b>
45053005	Equipos de computación	8872,41			8.872,41
450535	Unidades de transporte		<b>11618,19</b>		<b>11.618,19</b>
45053505	Unidades de transporte	11618,19			11.618,19
4506	Amortizaciones			<b>18983,87</b>	<b>18.983,87</b>
450605	Gastos anticipados		<b>4036,3</b>		<b>4.036,30</b>
45060510	Amortización Seguros	4036,3			4.036,30
450625	Programas de computación		<b>13613,57</b>		<b>13.613,57</b>
45062505	Programas de computación	11781,56			11.781,56
45062506	Licencias software	1832,01			1.832,01
450630	Gastos de adecuación		<b>1334</b>		<b>1.334,00</b>
45063005	Gastos de adecuación	1334			1.334,00
4507	Otros gastos			<b>8545,55</b>	<b>8.545,55</b>
450705	Suministros diversos		<b>8509,14</b>		<b>8.509,14</b>
45070506	Consumo suministros	8312,51			8.312,51
45070507	Bienes de control enseres y equipo	196,63			196,63
450715	Mantenimiento y reparaciones		<b>36,4</b>		<b>36,40</b>
45071515	Mantenimiento y Reparaciones	36,4			36,40
450790	Otros		<b>0,01</b>		<b>0,01</b>
45079005	Otros Gastos	0,01			0,01
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			<b>859,01</b>	<b>859,01</b>
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores			<b>859,01</b>	<b>859,01</b>
470305	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		<b>859,01</b>		<b>859,01</b>
47030505	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	859,01			859,01
TOTAL GASTOS:					
RESULTADO OPERATIVO:		<b>4.138.425,24</b>			<b>2.425.774,56</b>

  
Ab. Freddy Pérez  
DIRECTOR GENERAL

  
Cpa. Jeneeth Rocío Elizalde  
CONTADOR GENERAL

  
Ing. Tanya Vintemilla  
AUDITORA INTERNA BANCARIA



Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias

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

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN				
64	ACREEDORAS				43.693.140,71
6402	Fianzas y garantías				43.693.140,71
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		43.693.140,71		
64021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	41.673.768,28			
64021106	Emisión Garantías FOGEPS operaciones inversiones	2.019.372,43			
<b>TOTAL CUENTA CONTINGENTE:</b>					
7	CUENTAS DE ORDEN				
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				9.451.116,35
7103	Activos castigados				8.924.947,05
710310	Cartera de créditos		8.328.540,38		
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	1.884.560,49			
710320	Cuentas por cobrar		596.406,67		
71032005	Cuentas por cobrar	370.941,24			
71032006	Cuentas por Cobrar Fideicomiso FICA-MAGAP	225.465,43			
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso				14.969,05
710905	Cartera de créditos comercial prioritario		14.969,05		
71090505	Cartera de créditos comercial prioritario	14.969,05			
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 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				839.522.549,07
7401	Valores y bienes recibidos de terceros				837.632.013,90
740110	Documentos en garantía		832.660.672,80		
74011005	Cartera de Crédito	440.945.346,83			
74011006	Cartera Recibida Fideicomisos	4.557.573,62			
74011007	Garantías Hipotecarias	2.655.371,66			
74011008	Garantías Colaterales Cartera Comercial	381.303.922,52			
74011009	Garantías Contratación Pública	85.250,00			
74011010	Garantías Colaterales Fondos Administrados	32.769,96			
74011011	Garantías Colaterales Justificaciones	458.265,75			
74011020	Garantías Colaterales FOGEPS Inversiones	2.419.324,46			
74011030	Garantías Anticipo de Personal Conafips	202.848,00			
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. IEPSSValores 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				1.890.535,17
741401	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario		239.430,38		
74140105	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	239.430,38			
741409	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario		885.652,90		
74140905	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario	885.652,90			
741444	Provisiones no reservadas por requerimiento normativo		765.451,89		
74144405	Provisiones no reversadas por requerimiento normativo	765.451,89			
<b>TOTAL CUENTA ORDEN:</b>					

  
Mr. Freddy Pérez  
DIRECTOR GENERAL

  
Cpa. Janeth Rocío Elizalde  
CONTADOR GENERAL

  
Ing. Yanca Vintimilla  
AUDITORA INTERNA BANCARIA