



Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias  
CONAFIPS

BALANCE GENERAL  
AL 31 DE JULIO DE 2019

318.374.488,13

CODIGO	DESCRIPCION			
1	ACTIVO			26.713.403,02
11	FONDOS DISPONIBLES			26.713.403,02
1101	Caja		500,00	
110110	Efectivo	500,00		
11011005	Caja Chica Institucional	500,00		
1103	Bancos y otras instituciones financieras		26.712.903,02	
110305	Banco Central del Ecuador		26.639.274,35	
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	21.478.261,18		
11030512	Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	61.016,77		
11030513	Cta BCE 01122205 - BID CX	-		
11030514	Cta BCE 01122411 - CODESPA-FOMENTO CRECIMIENTO INCLUSIVO	-		
11030515	Cta BCE 01127619 - AFD-VIVIENDA POPULAR	5.099.996,40		
110310	Bancos e instituciones financieras locales		73.628,67	
11031001	Cta Ban Ecuador 3001067104	73.628,67		
13	INVERSIONES			
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			285.655.236,22
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer		283.203.933,88	
140105	De 1 a 30 días	10.303.097,26		
14010505	De 1 a 30 días	10.303.097,26		
140110	De 31 a 90 días	19.689.491,33		
14011005	De 31 a 90 días	19.689.491,33		
140115	De 91 a 180 días	27.871.623,27		
14011505	De 91 a 180 días	27.871.623,27		
140120	De 181 a 360 días	50.435.329,68		
14012005	De 181 a 360 días	50.435.329,68		
140125	De más de 360 días	174.904.392,34		
14012505	De más de 360 días	174.904.392,34		
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer		1.668.698,61	
140905	De 1 a 30 días	9.468,34		
14090505	De 1 a 30 días	9.468,34		
140910	De 31 a 90 días	19.112,45		
14091005	De 31 a 90 días	19.112,45		
140915	De 91 a 180 días	28.764,70		
14091505	De 91 a 180 días	28.764,70		
140920	De 181 a 360 días	58.304,67		
14092005	De 181 a 360 días	58.304,67		
140925	De más de 360 días	1.553.048,45		
14092505	De más de 360 días	1.553.048,45		
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer		1.306.136,76	
141705	De 1 a 30 días	318.262,72		
14170505	De 1 a 30 días	318.262,72		
141710	De 31 a 90 días	64.080,89		
14171005	De 31 a 90 días	64.080,89		
141715	De 91 a 180 días	87.318,04		
14171505	De 91 a 180 días	87.318,04		
141720	De 181 a 360 días	333.981,51		
14172005	De 181 a 360 días	333.981,51		
141725	De más de 360 días	502.493,60		
14172505	De más de 360 días	502.493,60		
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses		186.312,18	
142505	De 1 a 30 días	54.579,31		
14250505	De 1 a 30 días	54.579,31		
142510	De 31 a 90 días	46.178,26		
14251005	De 31 a 90 días	46.178,26		
142515	De 91 a 180 días	41.173,96		
14251505	De 91 a 180 días	41.173,96		
142520	De 181 a 360 días	34.655,41		
14252005	De 181 a 360 días	34.655,41		
142525	De más de 360 días	9.725,24		
14252505	De más de 360 días	9.725,24		



Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias  
CONAFIPS

BALANCE GENERAL  
AL 31 DE JULIO DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION			
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 devenga			1.611.037,61
144105	De 1 a 30 días			
14410505	De 1 a 30 días			
144110	De 31 a 90 días		229.419,76	
14411005	De 31 a 90 días	229.419,76		
144115	De 91 a 180 días		143.664,27	
14411505	De 91 a 180 días	143.664,27		
144120	De 181 a 360 días		369.323,81	
14412005	De 181 a 360 días	369.323,81		
144125	De más de 360 días		868.629,77	
14412505	De más de 360 días	868.629,77		
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida			516.678,53
144910	De 31 a 90 días		36.661,57	
14491005	De 31 a 90 días	36.661,57		
144915	De 91 a 180 días		91.419,23	
14491505	De 91 a 180 días	91.419,23		
144920	De 181 a 360 días		156.638,12	
14492005	De 181 a 360 días	156.638,12		
144925	De más de 360 días		231.959,61	
14492505	De más de 360 días	231.959,61		
1457	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida			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		22.644,68	
14572005	De 181 a 360 días	22.644,68		
145725	De más de 360 días		207.290,33	
14572505	De más de 360 días	207.290,33		
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida			183.901,57
146510	De 31 a 90 días			
14651005	De 31 a 90 días			
146515	De 91 a 180 días			
14651505	De 91 a 180 días			
146520	De 181 a 360 días		183.886,57	
14652005	De 181 a 360 días	183.886,57		
146525	De más de 360 días		15,00	
14652505	De más de 360 días	15,00		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			3.251.397,93
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)		2.372.803,93	
14990505	(Cartera de créditos comercial prioritario)	- 2.372.803,93		
149945	(Cartera de créditos refinanciada)		239.947,19	
14994505	(Cartera de créditos refinanciada)	- 239.947,19		
149950	(Cartera de créditos reestructurada)		638.646,81	
14995005	(Cartera de créditos reestructurada)	- 638.646,81		
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)			
14998705	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)			
16	CUENTAS POR COBRAR			5.506.621,14
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			538.248,32
160305	Cartera de créditos comercial prioritario		505.975,84	
16030505	Cartera de créditos comercial prioritario	505.975,84		
160345	Cartera de créditos refinanciada		8.355,01	
16034505	Cartera de créditos refinanciada	8.355,01		
160350	Cartera de créditos reestructurada		23.917,47	
16035005	Cartera de créditos reestructurada	23.917,47		
1604	Otros intereses por cobrar			469.149,93
160405	Otros intereses por cobrar		469.149,93	
16040510	Cuentas por Cobrar Justificaciones	469.149,93		
1605	Comisiones por cobrar			954,66
160515	Operaciones contingentes		954,66	
16051505	OPERACIONES FOGEPS	954,66		
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación			26.581,02
160990	Contingentes		26.581,02	
16099005	Ejecución Operaciones FOGEPS	26.581,02		
1614	Pagos por cuenta de socios			38.747,55
161430	Gastos judiciales			
16143005	Gastos judiciales			



Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias  
CONAFIPS

BALANCE GENERAL  
AL 31 DE JULIO DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION		
161490	Otros	38.747,55	
16149005	Anticipo Proceso de Coactiva	-	
16149006	Cuentas por Cobrar Coactivados	38.747,55	
1615	Intereses reestructurados por cobrar		12.978,89
161505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario	12.978,89	
16150505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario	12.978,89	
1690	Cuentas por cobrar varias		9.225.770,88
169005	Anticipos al personal	88.661,73	
16900505	Anticipos al personal	73.560,05	
16900506	Descuento por Viáticos	429,69	
16900507	Cuentas por cobrar Personal Desvinculado	14.671,99	
169090	Otras	9.137.109,15	
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	912,00	
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5.582.224,01	
16909012	Cuentas por Cobrar MAGAP Fideicomiso FICA	591.360,73	
16909018	Cuentas por Cobrar Esencia Indigena	480.700,55	
16909090	Otras cuentas por cobrar	166,54	
16909091	Otras cuentas por cobrar Coopera	2.250.336,68	
16909092	Cuentas por Cobrar IESS	129,50	
16909096	Cuentas por Cobrar Migracion	-	
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	7,00	
16909098	Operaciones por Liquidar BAN.E.BCE	231.272,14	
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-	4.805.810,11
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	47.796,45	
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	47.796,45	
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-	4.731.432,64
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	4.731.432,64	
169915	(Provisiones para garantías pagadas)	-	26.581,02
16991505	(Provisiones garantías pagadas FOGEPS)	26.581,02	
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA		
1702	Bienes adjudicados por pago		132.275,64
170250	Cartera de créditos	132.275,64	
17025005	Cartera de Creditos Esencia Indigena	132.275,64	
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)	-	132.275,64
179910	(Provisión para bienes adjudicados)	132.275,64	
17991005	(Provisión para bienes adjudicados)	132.275,64	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		215.572,59
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		209.518,20
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina	209.518,20	
18050505	Muebles, enseres y equipos de oficina	209.518,20	
1806	Equipos de computación		301.299,44
180605	Equipos de computación	301.299,44	
18060505	Equipos de computación	301.299,44	
1807	Unidades de transporte		384.305,41
180705	Unidades de transporte	384.305,41	
18070505	Unidades de transporte	384.305,41	
1890	Otros		
189005	Otros		
18900505	Otros		679.550,46
1899	(Depreciación acumulada)	-	
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	109.992,62	
18991505	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	109.992,62	
189920	(Equipos de computación)	-	227.323,46
18992005	(Equipos de computación)	227.323,46	
189925	(Unidades de transporte)	-	342.234,38
18992505	(Unidades de transporte)	342.234,38	
189940	(Otros)	-	
18994005	(Otros)		
19	OTROS ACTIVOS		283.655,16
1902	Derechos fiduciarios		
190205	Inversiones		
19020505	Inversiones		21.116,68
1904	Gastos y pagos anticipados		
190410	Anticipos a terceros	17.248,48	
19041005	Anticipos por Viaticos	6.570,00	
19041010	Anticipo a Proveedores	10.678,48	
190490	Otros	18.762,76	
19049005	Seguros Prepagados	18.762,76	
190499	(Amortización de gastos anticipados)	-	14.894,56
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	14.894,56	
1905	Gastos diferidos		60.064,91
190520	Programas de computación	264.202,93	
19052005	Programas de computación	254.384,78	
19052006	Licencias software vida útil 2 años	3.099,60	
19052007	Licencias Software vida útil 1 año	6.718,55	
190525	Gastos de adecuación	7.047,60	
19052505	Gastos de adecuación	7.047,60	
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-	211.185,62
19059905	(Amortización Programas de Computación)	197.592,60	
19059906	(Amortización Licencias software vida útil)	8.679,85	



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

**BALANCE GENERAL**  
**AL 31 DE JULIO DE 2019**

CODIGO	DESCRIPCION			
19059925	(Amortizacion Gastos Adecuación)	4.913,17		
1906	Materiales, mercaderías e insumos			120.422,78
190615	Proveeduría		120.422,78	
19061505	Existencias Materiales de Oficina	92.836,47		
19061506	Existencias Materiales de Limpieza	2.059,90		
19061507	Existencias Materiales de Mantenimiento	14.255,30		
19061508	Existencias Materiales de Tecnología	58,00		
19061509	Existencias Material Publicitario	49,28		
19061510	Existencias Impresiones, publicaciones	5.350,69		
19061513	Existencias Bienes de Control	5.813,14		
1990	Otros			82.050,79
199005	Impuesto al valor agregado – IVA			
19900505	Iva en Compras			
199090	Varias		82.050,79	
19909090	Varias	82.050,79		
<b>TOTAL ACTIVOS:</b>				<b>318.374.488,13</b>
<b>2 PASIVOS</b>				<b>64.184.507,07</b>
<b>21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>				
<b>2101 Depósitos a la Vista</b>				
<b>210135 Depósitos de Ahorro</b>				
21013505	Depósitos de Ahorro			
<b>2103 Depósitos a plazo</b>				
<b>210305 De 1 a 30 días</b>				
21030505	De 1 a 30 días			
<b>210310 De 31 a 90 días</b>				
21031005	De 31 a 90 días			
<b>25 CUENTAS POR PAGAR</b>				1.366.090,76
<b>2501 Intereses por pagar</b>				246.718,95
<b>250115 Depósitos a plazo</b>				
25011505	Depósitos a plazo			
<b>250135 Obligaciones financieras</b>				246.718,95
25013505	Obligaciones financieras BCE	933,24		
25013506	Obligaciones financieras BID	245.785,71		
25013507	Obligaciones financieras COSEDE			
<b>2503 Obligaciones patronales</b>				941.813,80
<b>250305 Remuneraciones</b>				15.616,06
25030505	Cuentas por pagar personal	15.616,06		
<b>250310 Beneficios Sociales</b>				78.915,23
<b>25031005 Décimo Tercer Sueldo</b>				55.859,86
<b>25031010 Décimo Cuarto Sueldo</b>				23.055,37
<b>250315 Aportes al IESS</b>				61.717,46
<b>25031505 IESS Personal</b>				21.743,89
<b>25031510 IESS Patronal</b>				22.159,77
<b>25031515 Prestamos Quirografarios</b>				6.732,26
<b>25031520 Prestamos Hipotecarios</b>				11.081,54
<b>250320 Fondo de reserva IESS</b>				10.336,00
<b>25032005 Fondo de reserva IESS</b>				10.336,00
<b>250390 Otras</b>				775.229,05
<b>25039010 Varias</b>				775.229,05
<b>25039011 Viaticos por Pagar</b>				
<b>25039012 Planillas IESS</b>				
<b>2504 Retenciones</b>				6.003,76
<b>250405 Retenciones fiscales</b>				6.003,76
<b>25040505 1% Retenciones en la fuente</b>				130,89
<b>25040506 2% Retención por rendimientos financieros</b>				
<b>25040510 2% Retencion en la fuente</b>				5,46
<b>25040511 8% Retencion en la fuente</b>				410,39
<b>25040512 10% Retencion en la fuente</b>				1.148,60
<b>25040513 Retencion fuente Imp Rta empleados</b>				1.231,82
<b>25040515 Impuesto al IVA 30%</b>				1,88
<b>25040520 Impuesto al IVA 70%</b>				1.082,48
<b>25040525 Impuesto al IVA 100%</b>				1.992,24
<b>25040535 Impuesto al IVA 10%</b>				
<b>25040540 Impuesto al IVA 20%</b>				
<b>250490 Otras retenciones</b>				
<b>25049015 Retenciones judiciales</b>				
<b>2505 Contribuciones, impuestos y multas</b>				
<b>250590 Otras contribuciones e impuestos</b>				
<b>25059006 IVA por pagar</b>				15.097,78
<b>2506 Proveedores</b>				15.097,78
<b>250605 Proveedores</b>				15.097,78
<b>2511 Provisiones para operaciones contingentes</b>				83.011,16
<b>251105 Provisiones para operaciones contingentes</b>				83.011,16
<b>25110501 Provisiones contingentes operaciones FOGEPS crédito</b>				69.770,85
<b>25110502 Provisiones contingentes operaciones FOGEPS inversiones</b>				13.240,31
<b>2590 Cuentas por pagar varias</b>				73.445,31
<b>259090 Otras cuentas por pagar</b>				73.445,31
<b>25909006 Comisión BCE</b>				5,87
<b>25909007 Cuentas por Pagar Transferencias Fideicomisos</b>				911,39
<b>25909009 Cuentas por Pagar Presupuestarias</b>				72.528,05



Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias  
CONAFIPS

BALANCE GENERAL  
AL 31 DE JULIO DE 2019

CODIGO	DECRIPCION			
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			45.857.104,94
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público		1.809.485,89	
260605	De 1 a 30 días		-	
26060505	De 1 a 30 días		-	
260610	De 31 a 90 días		1.716.519,57	
26061005	De 31 a 90 días	1.716.519,57		
260615	De 91 a 180 días		92.966,32	
26061505	De 91 a 180 días	92.966,32		
260620	De 181 a 360 días		-	
26062005	De 181 a 360 días		-	
260625	De más de 360 días		-	
26062505	De más de 360 días		-	
2607	Obligaciones con organismos multilaterales		44.047.619,05	
260705	De 1 a 30 días		-	
26070505	De 1 a 30 días		-	
260710	De 31 a 90 días		-	
26071005	De 31 a 90 días		-	
260715	De 91 a 180 días		1.190.476,19	
26071505	De 91 a 180 días	1.190.476,19		
260720	De 181 a 360 días		1.190.476,19	
26072005	De 181 a 360 días	1.190.476,19		
260725	De más de 360 días		41.666.666,67	
26072505	De más de 360 días	41.666.666,67		
29	OTROS PASIVOS			16.961.311,37
2903	Fondos en administración		16.687.861,19	
290305	Fondos en administración		16.687.861,19	
29030505	Fondos en Administración MIES - PPS	8.500.000,00		
29030510	Fondos en Administración IEPS	2.715.185,87		
29030515	Fondos en Administración CTB	-		
29030520	Fondos en Administración PNUD JEM K Riesgo	-		
29030522	Fondos en Administración CONQUITO	273.425,91		
29030523	Fondos en Administración GAD Santa Ana	99.249,41		
29030524	Fondos en Administración CODESPA	-		
29030526	Fondo en Administración AFD	5.100.000,00		
2990	Otros		273.450,18	
299090	Varios		273.450,18	
29909005	Depositos no identificados	190.129,56		
29909006	Operaciones Activos, Suministros Liquidar	-		
29909007	Operaciones por Liquidar	13.204,47		
29909010	Depósitos Recuperación Cartera Coopera	27.356,11		
29909015	Depósitos Recuperación cartera Pro-mujeres	-		
29909016	Depósitos Recuperación Cartera FICA	14.538,88		
29909017	Depósitos Recuperación Cartera Escencia Indígena	5,55		
29909025	Pagos por Compensación	25,00		
29909026	Operaciones Gastos Coativados Liquidar	4.944,16		
29909030	Depósitos Recuperación Cartera Banca del Migrante	9.785,30		
29909090	Varios por pagar	4.597,17		
29909091	Depósitos Recuperación Coopera Por Pagar	8.863,98		
TOTAL PASIVOS:				<u>64.184.507,07</u>
3	PATRIMONIO			254.189.981,06
31	CAPITAL SOCIAL			247.430.618,35
3101	Capital Social		247.430.618,35	
310105	Capital Pagado		247.430.618,35	
31010505	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	60.000.000,00		
31010506	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303 FOGEPS	10.000.000,00		
31010510	Asignación Patrimonial Bienes	185.538,73		
31010515	Liquidación Cartera Fideicomiso PSNM	450.398,12		
31010520	Capitalización otros aportes patrimoniales	42.261.118,84		
31010521	Capitalización resultados acumulados	34.533.562,66		
31010522	Capitalización Fondo Ley de Solidaridad	100.000.000,00		
33	RESERVAS			1.151.132,25
3301	Legales		978.991,17	
330105	Legales		978.991,17	
33010505	Legales	978.991,17		
3303	Especiales		95.778,54	
330305	Especiales		95.778,54	
33030505	FONDO DE GARANTIA - FOMENTO PRODUCTIVO	95.778,54		
3305	Revalorización del patrimonio		76.362,54	
330505	Revalorización del patrimonio		76.362,54	
33050505	Revalorización del patrimonio	76.362,54		
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES			3.484,78
3401	Otros aportes patrimoniales		3.484,78	
340105	Otros aportes patrimoniales		3.484,78	
34010505	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo	-		
34010517	Recepción de Cartera Fideicomiso Servicios Financieros Rurales	-		
34010518	Transferencia Recursos FDDEPI	-		
34010520	Transferencia Recursos Banca del Migrante	-		
34010523	Donación Vicepresidencia Republica	3.484,78		
36	RESULTADOS			5.604.745,68
3601	Utilidades o excedentes acumuladas			
360105	Utilidades o excedentes acumuladas			
36010505	Utilidades o excedentes acumuladas			
3603	Utilidad o excedente del ejercicio		5.604.745,68	

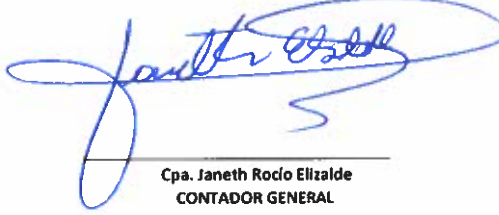


Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias  
**CONAFIPS**

BALANCE GENERAL  
AL 31 DE JULIO DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION			
360305	Utilidad o excedente del ejercicio		5.604.745,68	
36030505	Utilidad o excedente del ejercicio	5.604.745,68		
TOTAL PATRIMONIO:				<u>254.189.981,06</u>
TOTAL GENERAL				<u>318.374.488,13</u>

  
Eze. Luis Jiménez  
DIRECTOR GENERAL

  
Cpa. Janeth Rocío 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 JULIO DE 2019**

CODIGO	DESCRIPCION			
5	INGRESOS			10.182.946,58
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		8.174.341,81	
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		8.146.682,10	
510405	Cartera de créditos comercial prioritario	8.004.678,57		
51040505	Cartera de credito comercial prioritario	7.678.445,88		
51040510	Cartera de Crédito Justificación	326.232,69		
510430	Cartera de créditos refinanciada	33.998,21		
51043005	Cartera de créditos refinanciada	33.998,21		
510435	Cartera de créditos reestructurada	98.808,44		
51043505	Cartera de créditos reestructurada	98.808,44		
510450	De mora	9.196,88		
51045005	De mora comercial	8.632,43		
51045030	Mora Cartera Refinanciada	13,11		
51045035	Mora Cartera Reestructurada	551,34		
5190	Otros Intereses y descuentos		27.659,71	
519090	Otros		27.659,71	
51909006	Interés normal FICA	85,71		
51909007	Interés normal Cooperera	5.040,54		
51909008	Interés normal Escencia Indígena	2.106,15		
51909026	Interés mora FICA	1.341,78		
51909027	Interés mora Cooperera	15.624,62		
51909028	Interés mora Escencia Indígena	3.460,91		
54	INGRESOS POR SERVICIOS		280.771,93	
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas		280.771,93	
540505	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas	280.771,93		
54050505	Comisión FOGEPS operaciones de crédito	275.079,25		
54050506	Comisión FOGEPS Inversiones	5.692,68		
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		425.805,69	
5590	Otros		425.805,69	
559005	Otros	425.805,69		
55900501	Otros Ingresos Operacionales	425.805,69		
56	OTROS INGRESOS		1.299.070,49	
5604	Recuperaciones de activos financieros		1.299.070,49	
560405	De activos castigados	51.275,23		
56040505	De activos castigados cartera comercial	45.659,94		
56040506	De activos castigados FICA	2.459,92		
56040507	De intereses activos castigados FICA	209,09		
56040508	De intereses activos castigados cartera comercial	2.946,28		
560410	Reversión de provisiones	1.244.415,19		
56041005	Reversión de provisiones	1.244.415,19		
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	3.380,07		
56042005	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	3.380,07		
5690	Otros		2.956,66	
569005	Otros	2.956,66		
56900590	Otros	2.956,66		
5	TOTAL INGRESOS:			10.182.946,58
4	GASTOS			4.578.200,90
41	INTERESES CAUSADOS		1.073.579,95	
4101	Obligaciones con el público		1.013,38	
410130	Depósitos a plazo	1.013,38		
41013005	Depósitos a plazo al vencimiento	1.013,38		
4103	Obligaciones financieras		1.071.947,83	
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	104.780,19		
41033006	COSEDE	50.301,37		
41033007	Banco Central del Ecuador	54.478,82		
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	967.167,64		
41033505	Obligaciones con organismos multilaterales BID	967.167,64		
4105	Otros Intereses		618,74	
410590	Otros	618,74		
41059001	Intereses por mora	618,74		
44	PROVISIONES		1.305.969,42	
4402	Cartera de créditos			
440210	Crédito Comercial prioritario			
44021005	Crédito comercial prioritario			
4403	Cuentas por cobrar		1.302.484,82	
440305	Cuentas por cobrar	1.302.484,82		
44030505	Cuentas por cobrar	1.302.484,82		
4406	Operaciones contingentes		3.484,60	
440605	Operaciones contingentes	3.484,60		
44060505	Operaciones contingentes	3.484,60		
45	GASTOS DE OPERACIÓN		1.874.396,34	2.197.643,95
4501	Gastos de personal		1.874.396,34	
450105	Remuneraciones mensuales	1.360.370,95		
45010505	Remuneraciones mensuales	1.327.368,01		
45010506	Subrogaciones	5.726,94		
45010507	Alimentación	27.276,00		
450110	Beneficios sociales	179.455,65		
45011005	Décimo Tercer Sueldo	111.464,34		
45011010	Décimo Cuarto Sueldo	25.411,93		
45011020	Compensación Vacaciones no Gozadas	42.579,38		
450120	Aportes al IESS	158.368,33		
45012010	Aportes al IESS Patronal	158.368,33		
450135	Fondo de reserva IESS	85.469,83		
45013505	Fondo de reserva IESS	85.469,83		
450190	Otros	90.731,58		
45019005	Horas Extras	2.002,85		
45019015	Capacitación	12.292,66		





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

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

CODIGO	DESCRIPCION			10.182.946,58
5	INGRESOS			
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			8.174.341,81
45019019	Viaticos por gastos de residencia	5.664,00		
45019020	Viaticos	34.989,72		
45019022	Transporte Viaticos	1.015,89		
45019032	Peajes y Otros viaticos	183,41		
45019052	Transporte Institucional	24.060,55		
45019054	Guardería	10.522,50		
4502	Honorarios		105.496,16	
450210	Honorarios profesionales		105.496,16	
45021005	Honorarios por contratos civiles de servicios	105.496,16		
4503	Servicios varios		103.475,08	
450305	Movilización, fletes y embalajes		28.039,24	
45030510	Movilización, fletes y embalajes - V	1.012,52		
45030515	Pasajes Aéreos	19.734,22		
45030516	Tarjetas VIP	2.400,00		
45030525	Servicio de Correo y Mensajería	2.614,07		
45030530	Combustible	2.278,43		
450315	Publicidad y propaganda		10.696,00	
45031505	Publicidad, propaganda	10.696,00		
450320	Servicios básicos		47.055,72	
45032010	Energía Eléctrica	245,91		
45032015	Telecomunicaciones	46.809,81		
450330	Arrendamientos		2.170,99	
45033005	Arrendamientos	896,00		
45033006	Expensas edificios, locales y residencias	1.274,99		
450390	Otros servicios		15.513,13	
45039005	Edición, impresión, reproducción y publicaciones	2.013,14		
45039010	Otros Servicios	12.655,24		
45039020	Judiciales y Notariales	99,33		
45039040	Gastos Bancarios	745,42		
4504	Impuestos, contribuciones y multas		40.581,61	
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones		40.581,61	
45049005	Aportes Contraloría General del Estado	39.792,60		
45049006	Otros impuestos, tasas y contribuciones	789,01		
4505	Depreciaciones		35.480,14	
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		9.886,10	
45052505	Muebles, enseres y equipos de oficina	9.886,10		
450530	Equipos de computación		13.104,91	
45053005	Equipos de computación	13.104,91		
450535	Unidades de transporte		12.489,13	
45053505	Unidades de transporte	12.489,13		
4506	Amortizaciones		24.631,56	
450605	Gastos anticipados		4.728,46	
45060510	Amortización Seguros	4.728,46		
450625	Programas de computación		18.302,30	
45062505	Programas de computación	16.014,99		
45062506	Licencias software	2.287,31		
450630	Gastos de adecuación		1.600,80	
45063005	Gastos de adecuación	1.600,80		
4507	Otros gastos		13.582,16	
450705	Suministros diversos		13.142,06	
45070506	Consumo suministros	12.927,43		
45070507	Bienes de control enseres y equipo	214,63		
450715	Mantenimiento y reparaciones		440,08	
45071505	Servicios de limpieza	138,24		
45071515	Mantenimiento y Reparaciones	301,84		
450790	Otros		0,02	
45079005	Otros Gastos	0,02		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		1.008,48	
4701	Pérdida en venta de bienes		149,47	
470105	Pérdida en venta de bienes		149,47	
47010506	Pérdida en baja de activos	149,47		
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		859,01	
470305	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		859,01	
47030505	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	859,01		
4	TOTAL GASTOS:			4.578.200,90
	RESULTADO OPERATIVO:			5.604.745,68

Eco. Luis Jiménez  
DIRECTOR GENERAL

Cpa. Janeth Rocío Elizalde  
CONTADOR GENERAL

Ing. Tanya Vintimilla  
AUDITORA INTERNA BANCARIA





Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias

**CONAFIPS**  
DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN  
AL 31 DE JULIO DE 2019

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			
<b>64</b>	<b>ACREEDORAS</b>			<b>48.822.964,65</b>
6402	Fianzas y garantías			
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	48.822.964,65	48.822.964,65	
64021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	46.174.903,24		
64021106	Emisión Garantías FOGEPS operaciones inversiones	2.648.061,41		
<b>TOTAL CUENTA CONTINGENTE:</b>				
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>			
<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>			<b>9.441.923,21</b>
7103	Activos castigados			<b>8.879.493,75</b>
710310	Cartera de créditos	8.283.087,08		
71031005	Cartera de créditos comercial prioritario	4.944.786,83		
71031030	Cartera de créditos comercial refinanciada	1.497.864,92		
71031035	Cartera de créditos comercial reestructurada	1.840.435,33		
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			<b>51.211,21</b>
710905	Cartera de créditos comercial prioritario	15.610,16	15.610,16	
71090505	Cartera de créditos comercial prioritario	15.610,16		
710945	Cartera de créditos refinanciada			
71094505	Cartera de créditos refinanciada			
710950	Cartera de créditos reestructurada	35.601,05	35.601,05	
71095005	Cartera de créditos reestructurada	35.601,05		
7190	Otras cuentas de orden deudoras			<b>511.218,25</b>
719005	Cobertura de seguros	474.667,82	474.667,82	
71900505	Seguros Generales	474.667,82		
719090	Otras cuentas de orden	36.550,43		
71909005	Bienes de control - muebles y enseres	13.465,74		
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		
<b>74</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>			<b>853.596.257,22</b>
7401	Valores y bienes recibidos de terceros			<b>852.717.663,22</b>
740110	Documentos en garantía	847.746.322,12	847.746.322,12	
74011005	Cartera de Credito	450.930.863,00		
74011006	Cartera Recibida Fideicomisos	4.557.573,62		
74011007	Garantías Hipotecarias	2.271.084,95		
74011008	Garantías Colaterales Cartera Comercial	386.777.458,19		
74011009	Garantías Contratación Pública	85.250,00		
74011010	Garantías Colaterales Fondos Administrados	32.769,96		
74011011	Garantías Colaterales Justificaciones	469.149,93		
74011020	Garantías Colaterales FOGEPS Inversiones	2.419.324,46		
74011030	Garantías Anticipo de Personal Conafips	202.848,00		
740130	En custodia	829.180,05	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	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			<b>878.594,00</b>
741401	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	239.947,19	239.947,19	
74140105	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	239.947,19		
741409	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario	638.646,81	638.646,81	
74140905	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario	638.646,81		
741444	Provisiones no reservadas por requerimiento normativo			
74144405	Provisiones no reversadas por requerimiento normativo			

TOTAL CUENTA ORDEN:

  
Eco. Luis Jiménez  
DIRECTOR GENERAL

  
Cpa. Janeth Rocío Elizalde  
CONTADOR GENERAL

  
Ing. Tatyá Vintimilla  
AUDITORA INTERNA BANCARIA