



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION	DESCRIPCION			
1	ACTIVO				349.230.775,16
11	FONDOS DISPONIBLES			84.500.991,15	
1101	Caja			800,00	
110110	Efectivo	800,00			
11011005	Caja Chica Institucional	500,00			
11011006	Caja Chica Viáticos	300,00			
1103	Bancos y otras instituciones financieras			84.500.191,15	
110305	Banco Central del Ecuador		84.490.552,14		
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	77.219.751,77			
11030511	Cta BCE 1122174 PDRN-CTB	-			
11030512	Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	75.454,76			
11030513	Cta BCE 01122205 - BID CX	2.050.218,85			
11030514	Cta BCE 01122411 - CODESPA-FOMENTO CRECIMIENTO INCLUSIV	45.126,76			
11030515	Cta BCE 01127619 - AFD-VIVIENDA POPULAR	5.100.000,00			
110310	Bancos e instituciones financieras locales		9.639,01		
11031001	Cta Ban Ecuador 3001067104	9.639,01			
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario				
11032001	Cta Ahorros COAC Jardín Azuayo 2135147	-			
13	INVERSIONES			298.500,00	
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO				
130105	De 1 a 30 días sector privado				
13010505	De 1 a 30 días sector privado	-			
130110	De 31 a 90 días sector privado				
13011005	De 31 a 90 días sector privado	-			
130115	De 91 a 180 días sector privado				
13011505	De 91 a 180 días sector privado	-			
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario			300.000,00	
130305	De 1 a 30 días sector privado				
13030505	De 1 a 30 días sector privado	-			
130310	De 31 a 90 días sector privado				
13031005	De 31 a 90 días sector privado	-			
130350	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario		300.000,00		
13035005	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	300.000,00			
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	-			
130415	De 91 a 180 días				
13041505	De 91 a 180 días	-			
130420	De 181 a 360 días				
13042005	De 181 a 360 días	-			
130425	De más de 360 días				
13042505	De más de 360 días	-			
1399	(Provisión para inversiones)			1.500,00	
139910	(Provisión general para inversiones)		1.500,00		
13991005	(Provisión general para inversiones)	-	1.500,00		
14	CARTERA DE CRÉDITOS			253.581.460,90	
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer			253.282.965,07	
140105	De 1 a 30 días		9.581.841,73		
14010505	De 1 a 30 días	9.581.841,73			
140110	De 31 a 90 días		19.160.008,63		
14011005	De 31 a 90 días	19.160.008,63			
140115	De 91 a 180 días		25.981.130,97		
14011505	De 91 a 180 días	25.981.130,97			
140120	De 181 a 360 días		44.373.132,59		
14012005	De 181 a 360 días	44.373.132,59			
140125	De más de 360 días		154.186.851,15		
14012505	De más de 360 días	154.186.851,15			
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer			2.709.477,87	
140905	De 1 a 30 días		133.856,64		
14090505	De 1 a 30 días	133.856,64			
140910	De 31 a 90 días		268.658,84		
14091005	De 31 a 90 días	268.658,84			
140915	De 91 a 180 días		407.884,34		
14091505	De 91 a 180 días	407.884,34			
140920	De 181 a 360 días		268.490,10		
14092005	De 181 a 360 días	268.490,10			
140925	De más de 360 días		1.630.587,95		
14092505	De más de 360 días	1.630.587,95			
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer			4.005.695,13	
141705	De 1 a 30 días		65.669,21		
14170505	De 1 a 30 días	65.669,21			
141710	De 31 a 90 días		701.914,92		



BALANCE GENERAL
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2018

CÓDIGO	DESCRIPCION		
14171005	De 31 a 90 días	701.914,92	
141715	De 91 a 180 días		230.307,14
14171505	De 91 a 180 días	230.307,14	
141720	De 181 a 360 días		854.620,26
14172005	De 181 a 360 días	854.620,26	
141725	De más de 360 días		2.153.123,60
14172505	De más de 360 días	2.153.123,60	
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses		441.394,39
142505	De 1 a 30 días		88.098,17
14250505	De 1 a 30 días	88.098,17	
142510	De 31 a 90 días		57.325,61
14251005	De 31 a 90 días	57.325,61	
142515	De 91 a 180 días		62.735,68
14251505	De 91 a 180 días	62.735,68	
142520	De 181 a 360 días		118.071,52
14252005	De 181 a 360 días	118.071,52	
142525	De más de 360 días		115.163,41
14252505	De más de 360 días	115.163,41	
1433	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses		1.024.098,32
143305	De 1 a 30 días		
14330505	De 1 a 30 días		
143310	De 31 a 90 días		122.109,06
14331005	De 31 a 90 días	122.109,06	
143315	De 91 a 180 días		123.919,89
14331505	De 91 a 180 días	123.919,89	
143320	De 181 a 360 días		252.215,43
14332005	De 181 a 360 días	252.215,43	
143325	De más de 360 días		525.853,94
14332505	De más de 360 días	525.853,94	
1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga intereses		194.764,94
144105	De 1 a 30 días		7.311,35
14410505	De 1 a 30 días	7.311,35	
144110	De 31 a 90 días		18.297,09
14411005	De 31 a 90 días	18.297,09	
144115	De 91 a 180 días		19.391,77
14411505	De 91 a 180 días	19.391,77	
144120	De 181 a 360 días		33.575,85
14412005	De 181 a 360 días	33.575,85	
144125	De más de 360 días		116.188,68
14412505	De más de 360 días	116.188,68	
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida		804.687,21
144905	De 1 a 30 días		
14490505	De 1 a 30 días		
144910	De 31 a 90 días		79.293,21
14491005	De 31 a 90 días	79.293,21	
144915	De 91 a 180 días		54.106,76
14491505	De 91 a 180 días	54.106,76	
144920	De 181 a 360 días		243.368,66
14492005	De 181 a 360 días	243.368,66	
144925	De más de 360 días		227.918,58
14492505	De más de 360 días	227.918,58	
1457	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida		703.700,61
145705	De 1 a 30 días		
14570505	De 1 a 30 días		
145710	De 31 a 90 días		120.568,46
14571005	De 31 a 90 días	120.568,46	
145715	De 91 a 180 días		184.228,18
14571505	De 91 a 180 días	184.228,18	
145720	De 181 a 360 días		358.358,71
14572005	De 181 a 360 días	358.358,71	
145725	De más de 360 días		40.545,26
14572505	De más de 360 días	40.545,26	
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida		10.522,16
146505	De 1 a 30 días		
14650505	De 1 a 30 días		
146510	De 31 a 90 días		7.322,73
14651005	De 31 a 90 días	7.322,73	
146515	De 91 a 180 días		2.754,80
14651505	De 91 a 180 días	2.754,80	
146520	De 181 a 360 días		430,63
14652005	De 181 a 360 días	430,63	
146525	De más de 360 días		14,00
14652505	De más de 360 días	14,00	
1499	(Provisiones para créditos incobrables)		5.395.844,80
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)		2.534.980,20
14990505	(Cartera de créditos comercial prioritario)	2.534.980,20	
149945	(Cartera de créditos refinanciada)		1.741.346,31
14994505	(Cartera de créditos refinanciada)	1.741.346,31	
149950	(Cartera de créditos reestructurada)		354.066,40
14995005	(Cartera de créditos reestructurada)		354.066,40



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION				
14995005	(Cartera de créditos reestructurada)	-	354.066,40		
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)			-	765.451,89
14998705	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	-	765.451,89		
16	CUENTAS POR COBRAR				6.239.005,72
1602	Intereses por cobrar inversiones			1.315,07	
160205	A valor razonable con cambios en el estado de resultados			-	
16020505	A valor razonable con cambios en el estado de resultados Sector	-			
160210	Disponibles para la venta			1.315,07	
16021005	Disponibles para la venta sector público	-			
16021010	Disponibles para la venta OSFPS	1.315,07			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			491.000,07	
160305	Cartera de créditos comercial prioritario		434.851,32		
16030505	Cartera de créditos comercial prioritario	434.851,32			
160345	Cartera de créditos refinanciada		10.942,61		
16034505	Cartera de créditos refinanciada	10.942,61			
160350	Cartera de créditos reestructurada		45.206,14		
16035005	Cartera de créditos reestructurada	45.206,14			
1604	Otros intereses por cobrar			171.572,86	
160405	Otros intereses por cobrar			171.572,86	
16040505	Intereses por cobrar Dacion en pago	-			
16040510	Cuentas por Cobrar Justificaciones	171.572,86			
1605	Comisiones por cobrar			34.811,85	
160505	Cartera de créditos				
16050505	Cartera de créditos	-			
160515	Operaciones contingentes		34.811,85		
16051505	OPERACIONES FOGEPS	34.811,85			
160590	Otras				
16059006	COMISION POR ADMINISTRACION - PPS	-			
16059007	Operaciones facturación coactivados	-			
16059008	Comision Fondos Administrados CONQUITO	-			
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación			18.415,61	
160990	Contingentes		18.415,61		
16099005	Ejecución Operaciones FOGEPS	18.415,61			
1614	Pagos por cuenta de socios			26.769,86	
161430	Gastos judiciales				
16143005	Gastos judiciales	-			
161490	Otros		26.769,86		
16149005	Anticipo Proceso de Coactiva	60,00			
16149006	Cuentas por Cobrar Coactivados	26.709,86			
16149007	Anticipo Proceso Judicial	-			
1615	Intereses reestructurados por cobrar			12.978,89	
161505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario		12.978,89		
16150505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario	12.978,89			
1690	Cuentas por cobrar varias			8.982.647,33	
169005	Anticipos al personal		23.175,88		
16900505	Anticipos al personal	20.472,89			
16900506	Descuento por Viáticos	233,46			
16900507	Cuentas por cobrar Personal Desvinculado	2.469,53			
169090	Otras		8.959.471,45		
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	912,00			
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5.582.224,01			
16909012	Cuentas por Cobrar MAGAP Fideicomiso FICA	596.713,10			
16909017	Cuentas por Cobrar SRI	-			
16909018	Cuentas por Cobrar Esencia Indígena	480.700,55			
16909090	Otras cuentas por cobrar	3.668,85			
16909091	Otras cuentas por cobrar Coopera	2.283.169,19			
16909092	Cuentas por Cobrar IESS	129,50			
16909096	Cuentas por Cobrar Migracion	-			
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	7,00			
16909098	Operaciones por Liquidar BNF-BCE	11.947,25			
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)			-	3.500.505,82
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		39.743,76		
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-	39.743,76		
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)			-	3.442.346,45
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-	3.442.346,45		
169915	(Provisiones para garantías pagadas)			-	18.415,61
16991505	(Provisiones garantías pagadas FOGEPS)	-	18.415,61		
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION				
1702	Bienes adjudicados por pago			158.015,53	
170250	Cartera de créditos		158.015,53		
17025005	Cartera de Creditos Esencia Indígena	158.015,53			
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)			-	158.015,53
179910	(Provisión para bienes adjudicados)		158.015,53		
17991005	(Provisión para bienes adjudicados)	-	158.015,53		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO				222.816,05
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina			200.623,16	



BALANCE GENERAL
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION			
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		200.623,16	
18050505	Muebles, enseres y equipos de oficina	200.623,16		
1806	Equipos de computación			279.387,86
180605	Equipos de computación		279.387,86	
18060505	Equipos de computación	279.387,86		
1807	Unidades de transporte			380.820,63
180705	Unidades de transporte		380.820,63	
18070505	Unidades de transporte	380.820,63		
1890	Otros			
189005	Otros			
18900505	Otros			
1899	(Depreciación acumulada)			638.015,60
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		98.609,54	
18991505	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-	98.609,54	
189920	(Equipos de computación)		214.032,65	
18992005	(Equipos de computación)	-	214.032,65	
189925	(Unidades de transporte)		325.373,41	
18992505	(Unidades de transporte)	-	325.373,41	
189940	(Otros)			
18994005	(Otros)			
19	OTROS ACTIVOS			388.601,34
1902	Derechos fiduciarios			
190205	Inversiones			
19020505	Inversiones			
1904	Gastos y pagos anticipados			102.990,68
190410	Anticipos a terceros		97.733,43	
19041005	Anticipos por Viáticos	3.920,00		
19041010	Anticipo a Proveedores	93.813,43		
190490	Otros		14.583,86	
19049005	Seguros Prepagados	14.583,86		
190499	(Amortización de gastos anticipados)		9.326,61	
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	-	9.326,61	
1905	Gastos diferidos			77.973,23
190520	Programas de computación		259.060,84	
19052005	Programas de computación	251.974,84		
19052006	Licencias software vida útil 2 años	3.099,60		
19052007	Licencias Software vida útil 1 año	3.986,70		
190525	Gastos de adecuación		7.047,60	
19052505	Gastos de adecuación	7.047,60		
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)		188.135,21	
19059905	(Amortización Programas de Computación)	-	178.970,43	
19059906	(Amortización Licencias software vida útil)	-	6.119,21	
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	-	3.045,57	
1906	Materiales, mercaderías e insumos			126.973,42
190615	Proveeduría		126.973,42	
19061505	Existencias Materiales de Oficina	107.765,44		
19061506	Existencias Materiales de Limpieza	2.301,38		
19061507	Existencias Materiales de Mantenimiento	10.275,61		
19061508	Existencias Materiales de Tecnología	76,00		
19061509	Existencias Material Publicitario	-		
19061510	Existencias impresiones, publicaciones	6.604,99		
19061512	Existencias Cafetería	-		
1990	Otros			80.064,01
199005	Impuesto al valor agregado - IVA			
19900505	Iva en Compras			
199090	Varias		80.064,01	
19909090	Varias	80.064,01		
TOTAL ACTIVOS:				349.230.775,16
2. PASIVOS				98.449.395,09
21. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO				822.751,07
2101 Depósitos a la Vista				
210135 Depósitos de Ahorro				
21013505 Depósitos de Ahorro				
2103 Depósitos a plazo				822.751,07
210305 De 1 a 30 días				303.737,60
21030505 De 1 a 30 días				303.737,60
210310 De 31 a 90 días				519.013,47
21031005 De 31 a 90 días				519.013,47
210315 De 91 a 180 días				
21031505 De 91 a 180 días				
25 CUENTAS POR PAGAR				742.248,50
2501 Intereses por pagar				158.127,31
250115 Depósitos a plazo				3.230,64
25011505 Depósitos a plazo				3.230,64
250135 Obligaciones financieras				154.896,67
25013505 Obligaciones financieras BCE				40.485,71
25013506 Obligaciones financieras BID				



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS


BALANCE GENERAL
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2018


CODIGO	DESCRIPCION			
25013507	Obligaciones financieras COSEDE	114.410,96		
2502	Comisiones por pagar			
250205	Comisiones por pagar			
25020505	Comisiones por pagar	-		
2503	Obligaciones patronales			168.444,24
250305	Remuneraciones		9.037,36	
25030505	Cuentas por pagar personal	9.037,36		
250310	Beneficios Sociales		82.790,93	
25031005	Décimo Tercer Sueldo	74.738,87		
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	8.052,06		
25031015	Vacaciones	-		
250315	Aportes al IESS		63.042,85	
25031505	IESS Personal	22.359,57		
25031510	IESS Patronal	23.224,35		
25031515	Prestamos Quirografarios	4.514,43		
25031520	Prestamos Hipotecarios	12.944,50		
250320	Fondo de reserva IESS		13.573,10	
25032005	Fondo de reserva IESS	13.573,10		
250390	Otras			
25039011	Viaticos por Pagar	-		
2504	Retenciones			6.288,88
250405	Retenciones fiscales		5.997,30	
25040505	1% Retenciones en la fuente	438,17		
25040506	2% Retención por rendimientos financieros	-		
25040510	2%Retencion en la fuente	181,76		
25040511	8% Retencion en la fuente	87,20		
25040512	10% Retencion en la fuente	-		
25040513	Retencion fuente Imp Rta empleados	2.839,95		
25040515	Impuesto al IVA 30%	1.507,67		
25040520	Impuesto al IVA 70%	617,28		
25040525	Impuesto al IVA 100%	130,80		
25040530	22% Retencion en la fuente	-		
25040535	Impuesto al IVA 10%	-		
25040540	Impuesto al IVA 20%	194,47		
250490	Otras retenciones		291,58	
25049006	Retencion Ley de Solidaridad	-		
25049015	Retenciones judiciales	291,58		
2505	Contribuciones, impuestos y multas			61,07
250505	Impuesto a la renta			
25050505	Impuesto a la renta	-		
250590	Otras contribuciones e impuestos		61,07	
25059005	Aportes Contraloría General del Estado	-		
25059006	IVA por pagar	61,07		
2506	Proveedores			9.215,94
250605	Proveedores		9.215,94	
25060505	Proveedores	9.215,94		
2511	Provisiones para operaciones contingentes			90.507,41
251105	Provisiones para operaciones contingentes		90.507,41	
25110501	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS crédito	77.936,26		
25110502	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS inversiones	12.571,15		
25110503	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS Retrogarantías	-		
2590	Cuentas por pagar varias			309.603,65
259090	Otras cuentas por pagar		309.603,65	
25909005	Obligaciones e intereses por pagar no cobrados	-		
25909006	Comisión BCE	6,53		
25909007	Cuentas por Pagar Transferencias Fideicomisos	911,39		
25909008	Remates Procesos Coactivos	-		
25909009	Cuentas por Pagar Presupuestarias	308.685,73		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			78.219.130,58
2601	Sobregiros			
260105	Sobregiros			
26010505	Sobregiros	-		
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público			32.981.035,34
260605	De 1 a 30 días		3.161.687,40	
26060505	De 1 a 30 días	3.161.687,40		
260610	De 31 a 90 días		4.740.596,04	
26061005	De 31 a 90 días	4.740.596,04		
260615	De 91 a 180 días		19.900.547,32	
26061505	De 91 a 180 días	19.900.547,32		
260620	De 181 a 360 días		5.085.238,26	
26062005	De 181 a 360 días	5.085.238,26		
260625	De más de 360 días		92.966,32	
26062505	De más de 360 días	92.966,32		
2607	Obligaciones con organismos multilaterales			45.238.095,24
260705	De 1 a 30 días			
26070505	De 1 a 30 días	-		
260720	De 181 a 360 días		1.190.476,19	
26072005	De 181 a 360 días	1.190.476,19		



BALANCE GENERAL
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION				
260725	De más de 360 días		44.047.619,05		
26072505	De más de 360 días	44.047.619,05			
29	OTROS PASIVOS				19.665.264,94
2903	Fondos en administración			17.451.041,98	
290305	Fondos en administración		17.451.041,98		
29030505	Fondos en Administración MIES - PPS	8.500.000,00			
29030510	Fondos en Administración IEPS	2.968.866,38			
29030515	Fondos en Administración CTB	-			
29030520	Fondos en Administración PNUD JEM K Riesgo	424.710,00			
29030521	Fondos en Administración Cooperas en Liquidación	-			
29030522	Fondos en Administración CONQUITO	273.425,91			
29030523	Fondos en Administración GAD Santa Ana	99.249,41			
29030524	Fondos en Administración CODESPA	84.790,28			
29030525	Fondo Ley Solidaridad Corresponsalía para reconstrucción y reac	-			
29030526	Fondo en Administración AFD	5.100.000,00			
2990	Otros			2.214.222,96	
299090	Varios		2.214.222,96		
29909005	Depositos no identificados	134.488,51			
29909006	Operaciones Activos, Suministros Liquidar	-			
29909007	Operaciones por Liquidar	13.204,47			
29909008	Fideicomiso FICA Indemnizaciones	-			
29909010	Depósitos Recuperacion Cartera Cooperas	27.356,11			
29909015	Depósitos Recuperación cartera Pro-mujeres	-			
29909016	Depósitos Recuperacion Cartera FICA	14.536,79			
29909017	Depósitos Recuperación Cartera Escencia Indigena	4,72			
29909025	Pagos por Compensación	53,70			
29909026	Operaciones Gastos Coativados Liquidar	14,00			
29909030	Depósitos Recuperacion Cartera Banca del Migrante	9.785,30			
29909090	Varios por pagar	2.006.713,66			
29909091	Depósitos Recuperacion Cooperas Por Pagar	8.065,70			
TOTAL PASIVOS:					99.449.395,09
3	PATRIMONIO				249.781.380,07
31	CAPITAL SOCIAL				239.490.705,49
3101	Capital Social			239.490.705,49	
310105	Capital Pagado		239.490.705,49		
31010505	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	60.000.000,00			
31010506	Asignacion Patrimonial Decreto Ejecutivo 303 FOGEPS	10.000.000,00			
31010510	Asignación Patrimonial Bienes	185.538,73			
31010515	Liquidación Cartera Fideicomiso PSNM	450.398,12			
31010520	Capitalización otros aportes patrimoniales	42.261.118,84			
31010521	Capitalización resultados acumulados	26.593.649,80			
31010522	Capitalización Fondo Ley de Solidaridad	100.000.000,00			
33	RESERVAS				76.362,54
3305	Revalorización del patrimonio			76.362,54	
330505	Revalorización del patrimonio		76.362,54		
33050505	Revalorización del patrimonio	76.362,54			
36	RESULTADOS				10.214.312,04
3601	Utilidades o excedentes acumuladas			7.874.340,76	
360105	Utilidades o excedentes acumuladas		7.874.340,76		
36010505	Utilidades o excedentes acumuladas	7.874.340,76			
3603	Utilidad o excedente del ejercicio			2.339.971,28	
360305	Utilidad o excedente del ejercicio		2.339.971,28		
36030505	Utilidad o excedente del ejercicio	2.339.971,28			
TOTAL PATRIMONIO:					249.781.380,07
TOTAL GENERAL					349.230.775,16


Ing. Jaime Patricio Abad
DIRECTOR GENERAL


Dra. Paola Aguas C.
CONTADOR GENERAL



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2018

5 INGRESOS				12.040.973,79
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			11.584.639,29	
5103 Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores			1.299.268,15	
510310 Disponibles para la venta	1.299.268,15			
51031005 Disponible para la venta sector público	1.073.943,65			
51031010 Disponible para la venta OSFPS	225.324,50			
5104 Intereses y descuentos de cartera de créditos			10.167.480,97	
510405 Cartera de créditos comercial prioritario	9.806.812,47			
51040505 Cartera de crédito comercial prioritario	9.738.383,71			
51040510 Cartera de Crédito Justificación	68.428,76			
510430 Cartera de créditos refinanciada	138.012,04			
51043005 Cartera de créditos refinanciada	138.012,04			
510435 Cartera de créditos reestructurada	195.922,73			
51043505 Cartera de créditos reestructurada	195.922,73			
510450 De mora	26.733,73			
51045005 De mora comercial	26.441,38			
51045030 Mora Cartera Refinanciada	125,82			
51045035 Mora Cartera Reestructurada	166,53			
5190 Otros intereses y descuentos			117.890,17	
519090 Otros		117.890,17		
51909006 Interés normal FICA	1.929,78			
51909007 Interés normal Coopera	26.749,68			
51909008 Interés normal Esencia Indígena	6.546,28			
51909026 Interés mora FICA	15.217,40			
51909027 Interés mora Coopera	57.747,57			
51909028 Interés mora Esencia Indígena	5.620,93			
51909037 Interés recalcúlo Coopera	3.275,02			
51909038 Interés recalcúlo Esencia Indígena	31,82			
51909039 Interés recalcúlo CONAFIPS	771,69			
54 INGRESOS POR SERVICIOS			264.536,63	
5405 Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		264.536,63	264.536,63	
540505 Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	253.594,58			
54050505 Comisión FOGEPS operaciones de crédito	10.672,05			
54050506 Comisión FOGEPS Inversiones	270,00			
54050508 Comisión Fondos Administrados				
55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES			881,14	
5590 Otros			881,14	
559005 Otros		881,14		
55900501 Otros ingresos Operacionales	881,14			
56 OTROS INGRESOS			190.916,73	
5601 Utilidad en venta de bienes			1.248,80	
560105 Utilidad en venta de bienes		1.248,80		
56010505 Recuperación Activos Asegurados	1.248,80			
5604 Recuperaciones de activos financieros			182.946,74	
560405 De activos castigados		50.123,95		
56040505 De activos castigados cartera comercial	37.363,84			
56040506 De activos castigados FICA	10.665,29			
56040507 De intereses activos castigados FICA	797,41			
56040508 De intereses activos castigados cartera comercial	1.297,41			
560410 Reversión de provisiones		50.553,49		
56041005 Reversión de provisiones	50.553,49			
560420 Intereses y comisiones de ejercicios anteriores		82.269,30		
56042005 Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	82.269,30			
5690 Otros			6.721,19	
569005 Otros		6.721,19		
56900590 Otros	6.721,19			
TOTAL INGRESOS:			12.040.973,79	
4 GASTOS			9.701.002,51	
41 INTERESES CAUSADOS			1.846.922,84	
4101 Obligaciones con el público			19.428,29	
410130 Depósitos a plazo	19.428,29			
41013005 Depósitos a plazo al vencimiento	19.428,29			
4103 Obligaciones financieras			1.827.494,55	
410330 Obligaciones con entidades financieras del sector público	491.561,36			
41033006 COSEDE	114.410,96			
41033007 Banco Central del Ecuador	377.150,40			
410335 Obligaciones con organismos multilaterales	1.335.933,19			
41033505 Obligaciones con organismos multilaterales BID	1.335.933,19			
42 COMISIONES CAUSADAS			9.100,71	
4201 Obligaciones financieras		9.100,71		
420105 Obligaciones financieras	9.100,71			
42010506 Obligaciones financieras BID	9.100,71			
44 PROVISIONES			4.331.505,76	
4401 Inversiones			1.500,00	
440105 Inversiones	1.500,00			
44010505 Inversiones	1.500,00			
4402 Cartera de créditos			3.258.217,78	
440210 Crédito Comercial prioritario	3.258.217,78			
44021005 Crédito comercial prioritario	3.258.217,78			
4403 Cuentas por cobrar			1.071.399,27	
440305 Cuentas por cobrar	1.071.399,27			
44030505 Cuentas por cobrar	1.071.399,27			
4406 Operaciones contingentes			388,71	
440605 Operaciones contingentes	388,71			
44060505 Operaciones contingentes	388,71			
45 GASTOS DE OPERACIÓN			3.496.011,50	
4501 Gastos de personal			2.719.464,19	
450105 Remuneraciones mensuales	1.847.065,38	1.973.983,26		
45010505 Remuneraciones mensuales	37.245,88			
45010506 Subrogaciones	89.672,00			
45010507 Alimentación		225.632,20		
450110 Beneficios sociales	156.689,59			
45011005 Décimo Tercer Sueldo	35.083,60			
45011010 Décimo Cuarto Sueldo	33.859,01			
45011020 Compensación Vacaciones no Gozadas		223.690,44		
450120 Aportes al IESS		223.690,44		
45012010 Aportes al IESS Patronal	223.690,44			



**ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2018**

5 INGRESOS			12.040.973,79
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			
450135 Fondo de reserva IESS	126.692,95		11.584.639,29
45013505 Fondo de reserva IESS			
450190 Otros	169.465,34		
45019001 Bonificación por Deshaucio	700,00		
45019005 Horas Extras	6.644,89		
45019015 Capacitación	7.057,00		
45019019 Viáticos por gastos de residencia	15.576,00		
45019020 Viáticos	54.321,50		
45019022 Transporte Viáticos	1.523,68		
45019032 Peajes y Otros viáticos	377,24		
45019050 Uniformes	16.623,60		
45019052 Transporte Institucional	35.518,56		
45019054 Guardería	31.122,87		
4502 Honorarios		285.569,20	
450210 Honorarios profesionales		285.569,20	
45021005 Honorarios por contratos civiles de servicios	170.253,20		
45021010 Honorarios Profesionales	115.316,00		
4503 Servicios varios		217.075,16	
450305 Movilización, fletes y embalajes		36.808,10	
45030510 Movilización, fletes y embalajes - V	2.739,47		
45030515 Pasajes Aéreos	24.768,05		
45030525 Servicio de Correo y Mensajería	3.617,88		
45030530 Combustible	5.682,70		
450315 Publicidad y propaganda		7.903,97	
45031505 Publicidad, propaganda	7.903,97		
450320 Servicios básicos		47.779,33	
45032010 Energía Eléctrica	404,04		
45032015 Telecomunicaciones	47.375,29		
450330 Arrendamientos		94.992,08	
45033005 Arrendamientos	92.406,68		
45033006 Expensas edificios, locales y residencias	2.585,40		
450390 Otros servicios		29.591,68	
45039005 Edición, impresión, reproducción y publicaciones	1.621,07		
45039010 Otros Servicios	10.705,55		
45039020 Judiciales y Notariales	59,81		
45039040 Gastos Bancarios	16.695,25		
45039050 Gastos Cafetería	510,00		
4504 Impuestos, contribuciones y multas		76.307,14	
450490 Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones		76.307,14	
45049005 Aportes Contraloría General del Estado	75.534,55		
45049006 Otros impuestos, tasas y contribuciones	772,59		
4505 Depreciaciones		122.475,39	
450525 Muebles, enseres y equipos de oficina		16.266,91	
45052505 Muebles, enseres y equipos de oficina	16.266,91		
450530 Equipos de computación		46.054,10	
45053005 Equipos de computación	46.054,10		
450535 Unidades de transporte		60.154,38	
45053505 Unidades de transporte	60.154,38		
4506 Amortizaciones		51.537,25	
450605 Gastos anticipados		9.635,93	
45060510 Amortización Seguros	9.635,93		
450625 Programas de computación		39.497,87	
45062505 Programas de computación	36.704,50		
45062506 Licencias software	2.793,37		
450630 Gastos de adecuación		2.403,45	
45063005 Gastos de adecuación	2.403,45		
4507 Otros gastos		23.583,17	
450705 Suministros diversos		17.058,59	
45070506 Consumo suministros	16.898,88		
45070507 Bienes de control enseres y equipo	159,71		
45070508 Bienes de control equipo de computación		6.406,52	
450715 Mantenimiento y reparaciones		6.406,52	
45071515 Mantenimiento y Reparaciones	6.406,52		
450790 Otros		118,06	
45079005 Otros Gastos	118,06		
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS			17.461,70
4703 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		17.310,73	
470305 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	17.310,73		
47030505 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		150,97	
4790 Otros		150,97	
479010 Pérdida por baja de Activos Fijos			
47901001 Pérdida por baja de Activos Fijos	150,97		
TOTAL GASTOS:			9.701.002,51

RESULTADO OPERATIVO:


Ing. Jaime Patricio Abad
DIRECTOR GENERAL


Dra. Paola Aguiar C.
CONTADOR GENERAL

9.701.002,51

2.339.971,28



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias

CONAFIPS

DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2018

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN				
6 CUENTAS CONTINGENTES					
64	ACREEDORAS				31.866.388,45
6402	Fianzas y garantías			31.866.388,45	
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	-	31.866.388,45		
64021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	29.540.902,82			
64021106	Emission Garantías FOGEPS operaciones inversiones	2.325.485,63			
64021107	Emission Garantías FOGEPS operaciones retrogarantías	-			
7 CUENTAS DE ORDEN					
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				7.880.083,55
7103	Activos castigados				7.156.058,80
710310	Cartera de créditos		6.557.994,13		
71031005	Cartera de créditos comercial prioritario	4.653.521,66			
71031035	Cartera de créditos comercial reestructurada	1.904.472,47			
710320	Cuentas por cobrar		598.064,67		
71032005	Cuentas por cobrar	370.941,24			
71032006	Cuentas por Cobrar Fideicomiso FICA-MAGAP	227.123,43			
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso			85.419,89	
710905	Cartera de créditos comercial prioritario		10.929,23		
71090505	Cartera de créditos comercial prioritario	10.929,23			
710945	Cartera de créditos refinanciada		73.270,81		
71094505	Cartera de créditos refinanciada	73.270,81			
710950	Cartera de créditos reestructurada		1.219,85		
71095005	Cartera de créditos reestructurada	1.219,85			
7190	Otras cuentas de orden deudoras			638.604,86	
719005	Cobertura de seguros		584.349,15		
71900505	Seguros Generales	584.349,15			
719090	Otras cuentas de orden		54.255,71		
71909005	Bienes de control - muebles y enseres	13.251,11			
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	34.544,39			
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS				896.949.046,16
7401	Valores y bienes recibidos de terceros			894.088.181,56	
740110	Documentos en garantía		889.116.840,46		
74011005	Cartera de Credito	390.334.648,12			
74011006	Cartera Recibida Fideicomisos	4.557.573,62			
74011007	Garantías Hipotecarias	1.860.214,73			
74011008	Garantías Colaterales Cartera Comercial	489.429.658,87			
74011009	Garantías Contratación Pública	138.300,00			
74011010	Garantías Colaterales Fondos Administrados	32.769,96			
74011011	Garantías Colaterales Justificaciones	165.352,70			
74011020	Garantías Colaterales FOGEPS Inversiones	2.419.324,46			
74011030	Garantías Anticipo de Personal Conafips	178.998,00			
740120	Bienes inmuebles en garantía				
74012005	Bienes Inmuebles en Garantía recibidos de Terceros				
740130	En custodia		829.180,05		
74013005	Bienes en custodia	29.878,12			
74013006	Valores en Custodia Escencia Indigena	789.301,93			
74013007	Valores en Custodia Inversiones	-			
74013008	Custodia Garantías Ejecutadas FOGEPS	10.000,00			
740135	En administración		4.142.161,05		
74013505	Fondo Adm. 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			2.860.864,60	
741401	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario		1.741.346,31		
74140105	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	1.741.346,31			
741409	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario		354.066,40		
74140905	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario	354.066,40			
741444	Provisiones no reservadas por requerimiento normativo		765.451,89		
74144405	Provisiones no reversadas por requerimiento normativo	765.451,89			
7490	Otras cuentas de orden acreedoras				
749090	Otras				
74909005	Cupo Asignado Garantías FOGEPS	-			
74909006	Cupo Asignado Inversiones FOGEPS	-			
74909007	Cupo Asignado Regrogarantías FOGEPS	-			
74909007	Cupo Asignado Regrogarantías FOGEPS	-			
TOTAL CUENTA ORDEN:					

Ing. Jaime Patricio Abas
DIRECTOR GENERAL

Dra. Paola Aguas C.
CONTADOR GENERAL

