



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

**BALANCE GENERAL**  
**AL 31 DE AGOSTO DE 2019**

CODIGO	DESCRIPCION			
	<b>1 ACTIVO</b>			<b>374.446.019,79</b>
	<b>11 FONDOS DISPONIBLES</b>			<b>72.105.389,28</b>
1101	Caja		500,00	
110110	Efectivo		500,00	
11011005	Caja Chica Institucional	500,00		
1103	Bancos y otras instituciones financieras			72.104.889,28
110305	Banco Central del Ecuador		71.888.040,74	
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	66.727.027,57		
1103050101	Recursos propios CONAFIPS	22.604.450,38		
1103050102	Fondos Administrados	11.587.861,19		
1103050103	Recursos Coporacion Andina de Fomento	15.000.000,00		
1103050104	Recursos Ley de Solidaridad	17.534.716,00		
11030512	Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	61.016,77		
11030513	Cta BCE 01122205 - BID CX	-		
11030514	Cta BCE 01122411 - CODESPA-FOMENTO	-		
11030515	Cta BCE 01127619 - AFD-VIVIENDA POPULAR	5.099.996,40		
110310	Bancos e instituciones financieras locales		216.848,54	
11031001	Cta Ban Ecuador 3001067104	216.848,54		
	<b>13 INVERSIONES</b>			
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL			
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			
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	-		
13035505	De 31 a 90 días sector financiero popular y	-		
130360	De 91 a 180 días sector financiero popular y	-		
13036005	De 91 a 180 días sector financiero popular y	-		
1304	Disponibles para la venta del Estado o de			
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	-		
	<b>14 CARTERA DE CRÉDITOS</b>			<b>296.290.130,93</b>
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por			294.340.698,21
140105	De 1 a 30 días	10.941.853,95		
14010505	De 1 a 30 días	10.941.853,95		
140110	De 31 a 90 días		20.181.924,89	
14011005	De 31 a 90 días	20.181.924,89		
140115	De 91 a 180 días		28.356.465,35	
14011505	De 91 a 180 días	28.356.465,35		
140120	De 181 a 360 días		52.613.326,26	
14012005	De 181 a 360 días	52.613.326,26		
140125	De más de 360 días		182.247.127,76	
14012505	De más de 360 días	182.247.127,76		
1409	Cartera de créditos comercial prioritario			1.659.230,27
140905	De 1 a 30 días		9.488,73	
14090505	De 1 a 30 días	9.488,73		
140910	De 31 a 90 días		19.153,59	
14091005	De 31 a 90 días	19.153,59		
140915	De 91 a 180 días		28.826,63	
14091505	De 91 a 180 días	28.826,63		
140920	De 181 a 360 días		58.430,18	
14092005	De 181 a 360 días	58.430,18		
140925	De más de 360 días		1.543.331,14	
14092505	De más de 360 días	1.543.331,14		
1417	Cartera de créditos comercial prioritario			1.047.990,03
141705	De 1 a 30 días		21.436,31	
14170505	De 1 a 30 días	21.436,31		
141710	De 31 a 90 días		78.328,43	
14171005	De 31 a 90 días	78.328,43		
141715	De 91 a 180 días		445.731,69	
14171505	De 91 a 180 días	445.731,69		
141720	De 181 a 360 días			
14172005	De 181 a 360 días		502.493,60	
141725	De más de 360 días			
14172505	De más de 360 días	502.493,60		
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no			34.616,23
142505	De 1 a 30 días		16.898,98	
14250505	De 1 a 30 días	16.898,98		
142510	De 31 a 90 días		7.045,45	
14251005	De 31 a 90 días	7.045,45		
142515	De 91 a 180 días		10.671,80	
14251505	De 91 a 180 días	10.671,80		

*[Handwritten signatures and initials]*



Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias  
CONAFIPS

BALANCE GENERAL  
AL 31 DE AGOSTO DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION			
142520	De 181 a 360 días			
14252005	De 181 a 360 días			
142525	De más de 360 días			
14252505	De más de 360 días			
1433	Cartera de créditos comercial prioritario			
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			868.629,77
144105	De 1 a 30 días			
14410505	De 1 a 30 días			
144110	De 31 a 90 días			
14411005	De 31 a 90 días			
144115	De 91 a 180 días			
14411505	De 91 a 180 días			
144120	De 181 a 360 días			
14412005	De 181 a 360 días			
144125	De más de 360 días		868.629,77	
14412505	De más de 360 días	868.629,77		
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida			656.801,55
144910	De 31 a 90 días		6.953,44	
14491005	De 31 a 90 días	6.953,44		
144915	De 91 a 180 días		2.760,29	
14491505	De 91 a 180 días	2.760,29		
144920	De 181 a 360 días		290.499,72	
14492005	De 181 a 360 días	290.499,72		
144925	De más de 360 días		356.588,10	
14492505	De más de 360 días	356.588,10		
1457	Cartera de créditos comercial prioritario			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			
14572005	De 181 a 360 días			
145725	De más de 360 días		229.935,01	
14572505	De más de 360 días	229.935,01		
1465	Cartera de créditos comercial prioritario			484.902,58
146505	De 1 a 30 días		301.105,26	
14650505	De 1 a 30 días	301.105,26		
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		183.784,32	
14652005	De 181 a 360 días	183.784,32		
146525	De más de 360 días		13,00	
14652505	De más de 360 días	13,00		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			(3.032.672,72)
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)		(2.427.881,71)	
14990505	(Cartera de créditos comercial prioritario)	(2.427.881,71)		
149945	(Cartera de créditos refinanciada)		(239.890,38)	
14994505	(Cartera de créditos refinanciada)	(239.890,38)		
149950	(Cartera de créditos reestructurada)		(364.900,63)	
14995005	(Cartera de créditos reestructurada)	(364.900,63)		
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento			
14998705	(Provisiones no reversadas por requerimiento			
16	CUENTAS POR COBRAR			5.558.282,78
1602	Intereses por cobrar inversiones			
160205	A valor razonable con cambios en el estado de			
16020505	A valor razonable con cambios en el estado de			
160210	Disponibles para la venta			
16021005	Disponibles para la venta sector público			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			570.288,21
160305	Cartera de créditos comercial prioritario		561.174,24	
16030505	Cartera de créditos comercial prioritario	561.174,24		
160345	Cartera de créditos refinanciada		8.351,06	
16034505	Cartera de créditos refinanciada	8.351,06		
160350	Cartera de créditos reestructurada		762,91	
16035005	Cartera de créditos reestructurada	762,91		
1604	Otros intereses por cobrar			462.630,42
160405	Otros intereses por cobrar		462.630,42	
16040510	Cuentas por Cobrar Justificaciones	462.630,42		
1605	Comisiones por cobrar			4.497,97
160515	Operaciones contingentes		4.497,97	
16051505	OPERACIONES FOGEPS	4.497,97		



Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias  
CONAFIPS

BALANCE GENERAL  
AL 31 DE AGOSTO DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION			
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			38.400,91
161430	Gastos judiciales			
16143005	Gastos judiciales	-		
161490	Otros		38.400,91	
16149005	Anticipo Proceso de Coactiva			
16149006	Cuentas por Cobrar Coactivados	38.400,91		
1615	Intereses reestructurados por cobrar			12.978,89
161505	Intereses de cartera de créditos comercial		12.978,89	
16150505	Intereses de cartera de créditos comercial	12.978,89		
1690	Cuentas por cobrar varias			9.516.200,81
169005	Anticipos al personal		67.312,44	
16900505	Anticipos al personal	53.574,22		
16900506	Descuento por Viáticos	151,50		
16900507	Cuentas por cobrar Personal Desvinculado	13.586,72		
169090	Otras		9.448.888,37	
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	912,00		
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5.582.224,01		
16909012	Cuentas por Cobrar MAGAP Fideicomiso FICA	590.905,80		
16909018	Cuentas por Cobrar Esencia Indigena	480.700,55		
16909020	Cuentas por Cobrar Alimentacion Codigo Trabajo -	8.208,00		
16909021	Cuentas por Cobrar Alimentacion Losep - Informe	84.828,00		
16909022	Cuentas por Cobrar Guardería Codigo Trabajo -	2.760,00		
16909023	Cuentas por Cobrar Guardería Losep - Informe	32.050,54		
16909090	Otras cuentas por cobrar	182,95		
16909091	Otras cuentas por cobrar Coopera	2.244.417,02		
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	421.563,00		
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)			(5.073.295,45)
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		(47.694,51)	
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	(47.694,51)		
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		(4.999.019,92)	
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(4.999.019,92)		
169915	(Provisiones para garantías pagadas)		(26.581,02)	
16991505	(Provisiones garantías pagadas FOGEPS)	(26.581,02)		
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO			
1702	Bienes adjudicados por pago			113.640,81
170250	Cartera de créditos		113.640,81	
17025005	Cartera de Creditos Esencia Indigena	113.640,81		
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados)			(113.640,81)
179910	(Provisión para bienes adjudicados)		(113.640,81)	
17991005	(Provisión para bienes adjudicados)	(113.640,81)		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			212.319,73
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			301.979,44
180605	Equipos de computación		301.979,44	
18060505	Equipos de computación	301.979,44		
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			
1899	(Depreciación acumulada)			(683.483,32)
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		(111.373,76)	
18991505	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(111.373,76)		
189920	(Equipos de computación)		(229.439,71)	
18992005	(Equipos de computación)	(229.439,71)		
189925	(Unidades de transporte)		(342.669,85)	
18992505	(Unidades de transporte)	(342.669,85)		
189940	(Otros)			
18994005	(Otros)			
19	OTROS ACTIVOS			279.897,07
1902	Derechos fiduciarios			
190205	Inversiones			
19020505	Inversiones			
1904	Gastos y pagos anticipados			18.552,36
190410	Anticipos a terceros		16.068,48	
19041005	Anticipos por Viaticos	5.390,00		
19041010	Anticipo a Proveedores	10.678,48		
190490	Otros		18.762,76	
19049005	Seguros Prepagados	18.762,76		
190499	(Amortización de gastos anticipados)		(16.278,88)	
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	(16.278,88)		

*[Handwritten signature]*



Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias  
CONAFIPS

BALANCE GENERAL  
AL 31 DE AGOSTO DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION			
	1905 Gastos diferidos			57.222,39
	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)		(214.028,14)	
	19059905 (Amortización Programas de Computación)	(199.673,87)		
	19059906 (Amortización Licencias software vida útil)	(8.907,50)		
	19059925 (Amortización Gastos Adecuación)	(5.446,77)		
	1906 Materiales, mercaderías e insumos			122.033,82
	190615 Proveeduría		122.033,82	
	19061505 Existencias Materiales de Oficina	94.451,41		
	19061506 Existencias Materiales de Limpieza	2.056,00		
	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			82.088,50
	199005 Impuesto al valor agregado – IVA		-	
	19900505 Iva en Compras		-	
	199090 Varias		82.088,50	
	19909090 Varias	82.088,50		
<b>TOTAL ACTIVOS:</b>				<b>374.446.019,79</b>
	<b>2 PASIVOS</b>			<b>119.398.914,78</b>
	<b>21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>			
	2101 Depósitos a la Vista			
	210135 Depósitos de Ahorro			
	21013505 Depósitos de Ahorro			
	2103 Depósitos a plazo			
	210305 De 1 a 30 días			
	21030505 De 1 a 30 días			
	210310 De 31 a 90 días			
	21031005 De 31 a 90 días			
	<b>25 CUENTAS POR PAGAR</b>			<b>1.471.387,60</b>
	2501 Intereses por pagar			383.561,84
	250115 Depósitos a plazo			
	25011505 Depósitos a plazo			
	250135 Obligaciones financieras		383.561,84	
	25013505 Obligaciones financieras BCE	2.794,62		
	25013506 Obligaciones financieras BID	368.678,57		
	25013507 Obligaciones financieras COSEDE	6.665,78		
	25013508 Obligaciones financieras CAF	5.422,87		
	2503 Obligaciones patronales			918.799,55
	250305 Remuneraciones		8.079,03	
	25030505 Cuentas por pagar personal	8.079,03		
	250310 Beneficios Sociales		65.003,24	
	25031005 Décimo Tercer Sueldo	61.440,86		
	25031010 Décimo Cuarto Sueldo	3.562,38		
	250315 Aportes al IESS		59.715,15	
	25031505 IESS Personal	21.004,20		
	25031510 IESS Patronal	21.912,12		
	25031515 Prestamos Quirografarios	6.567,63		
	25031520 Prestamos Hipotecarios	10.231,20		
	250320 Fondo de reserva IESS		10.773,08	
	25032005 Fondo de reserva IESS	10.773,08		
	250390 Otras		775.229,05	
	25039010 Varias	775.229,05		
	25039011 Viaticos por Pagar			
	25039012 Planillas IESS			
	2504 Retenciones			16.167,53
	250405 Retenciones fiscales		16.167,53	
	25040505 1% Retenciones en la fuente	86,31		
	25040506 2% Retención por rendimientos financieros	-		
	25040510 2% Retención en la fuente	2.331,76		
	25040511 8% Retención en la fuente	310,67		
	25040512 10% Retención en la fuente	981,00		
	25040513 Retención fuente Imp Rta empleados	878,44		
	25040515 Impuesto al IVA 30%	128,15		
	25040520 Impuesto al IVA 70%	9.793,42		
	25040525 Impuesto al IVA 100%	1.643,21		
	25040535 Impuesto al IVA 10%	14,57		
	25040540 Impuesto al IVA 20%			
	250490 Otras retenciones			
	25049015 Retenciones judiciales			
	2505 Contribuciones, impuestos y multas			
	250590 Otras contribuciones e impuestos			
	25059006 IVA por pagar			
	2506 Proveedores			846,58



Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias  
CONAFIPS

BALANCE GENERAL  
AL 31 DE AGOSTO DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION			
250605	Proveedores		846,58	
25060505	Proveedores	846,58		
2511	Provisiones para operaciones contingentes			83.226,42
251105	Provisiones para operaciones contingentes		83.226,42	
25110501	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS	69.770,85		
25110502	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS	13.455,57		
2590	Cuentas por pagar varias			68.785,68
259090	Otras cuentas por pagar		68.785,68	
25909006	Comisión BCE	5,27		
25909007	Cuentas por Pagar Transferencias Fideicomisos	911,39		
25909009	Cuentas por Pagar Presupuestarias	67.869,02		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			100.857.104,94
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector			41.809.485,89
260605	De 1 a 30 días		383.909,59	
26060505	De 1 a 30 días	383.909,59		
260610	De 31 a 90 días		1.332.609,98	
26061005	De 31 a 90 días	1.332.609,98		
260615	De 91 a 180 días		92.966,32	
26061505	De 91 a 180 días	92.966,32		
260620	De 181 a 360 días		40.000.000,00	
26062005	De 181 a 360 días	40.000.000,00		
260625	De más de 360 días		-	
26062505	De más de 360 días	-		
2607	Obligaciones con organismos multilaterales			59.047.619,05
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		4.940.476,19	
26071505	De 91 a 180 días	4.940.476,19		
260720	De 181 a 360 días		4.940.476,19	
26072005	De 181 a 360 días	4.940.476,19		
260725	De más de 360 días		49.166.666,67	
26072505	De más de 360 días	49.166.666,67		
29	OTROS PASIVOS			17.070.422,24
2903	Fondos en administración			16.687.861,19
290305	Fondos en administración		16.687.861,19	
29030505	Fondos en Administracion MIES - PPS	8.500.000,00		
29030510	Fondos en Administracion IEPS	2.715.185,87		
29030515	Fondos en Administración CTB	-		
29030520	Fondos en Administracion PNUD JEM K Riesgo	-		
29030522	Fondos en Administracion CONQUITO	273.425,91		
29030523	Fondos en Administracion GAD Santa Ana	99.249,41		
29030524	Fondos en Administracion CODESPA	-		
29030526	Fondo en Administración AFD	5.100.000,00		
2990	Otros			382.561,05
299090	Varios		382.561,05	
29909005	Depositos no identificados	188.407,50		
29909006	Operaciones Activos, Suministros Liquidar	-		
29909007	Operaciones por Liquidar	13.204,47		
29909010	Depósitos Recuperacion Cartera Coopera	27.356,11		
29909015	Depósitos Recuperación cartera Pro-mujeres	-		
29909016	Depósitos Recuperacion Cartera FICA	14.538,88		
29909017	Depósitos Recuperación Cartera Escencia Indigena	5,55		
29909025	Pagos por Compensación	25,00		
29909026	Operaciones Gastos Coativados Liquidar	4.944,16		
29909030	Depósitos Recuperacion Cartera Banca del	9.785,30		
29909090	Varios por pagar	115.429,69		
29909091	Depósitos Recuperacion Coopera Por Pagar	8.864,39		
TOTAL PASIVOS:				<u>119.398.914,78</u>
3	PATRIMONIO			255.047.105,01
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	Asignacion Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	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	

*[Handwritten signature]*



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

**BALANCE GENERAL**  
**AL 31 DE AGOSTO DE 2019**

CODIGO	DESCRIPCION			
340105	Otros aportes patrimoniales		3.484,78	
34010505	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo	-		
34010517	Recepción de Cartera Fideicomiso Servicios Financieros Rurales	-		
34010518	Transferencia Recursos FODEPI	-		
34010520	Transferencia Recursos Banca del Migrante	-		
34010523	Donación Vicepresidencia Republica	3.484,78		
36	RESULTADOS			6.461.869,63
3601	Utilidades o excedentes acumuladas			
360105	Utilidades o excedentes acumuladas			
36010505	Utilidades o excedentes acumuladas	-		
3603	Utilidad o excedente del ejercicio		6.461.869,63	
360305	Utilidad o excedente del ejercicio		6.461.869,63	
36030505	Utilidad o excedente del ejercicio	6.461.869,63		
<b>TOTAL PATRIMONIO:</b>				<u><b>255.047.105,01</b></u>
<b>TOTAL GENERAL</b>				<u><b>374.446.019,79</b></u>

**Edo. Verónica Marcial**  
**DIRECTORA GENERAL (S)**

**Edo. Janeth Rodo 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 AGOSTO DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION			
<b>5 INGRESOS</b>				<b>11.954.221,29</b>
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			9.434.663,22
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		9.396.655,20	
510405	Cartera de créditos comercial prioritario	9.236.973,90		
51040505	Cartera de credito comercial prioritario	8.910.416,88		
51040510	Cartera de Crédito Justificación	326.557,02		
510430	Cartera de créditos refinanciada		37.586,53	
51043005	Cartera de créditos refinanciada	37.586,53		
510435	Cartera de créditos reestructurada		109.879,90	
51043505	Cartera de créditos reestructurada	109.879,90		
510450	De mora		12.214,87	
51045005	De mora comercial	8.894,98		
51045030	Mora Cartera Refinanciada	13,11		
51045035	Mora Cartera Reestructurada	3.306,78		
5190	Otros intereses y descuentos		38.008,02	
519090	Otros		38.008,02	
51909005	Otros	583,93		
51909006	Interés normal FICA	114,90		
51909007	Interés normal Cooperera	5.504,00		
51909008	Interés normal Escencia Indígena	4.692,46		
51909026	Interés mora FICA	1.623,89		
51909027	Interés mora Cooperera	18.668,20		
51909028	Interés mora Escencia Indígena	6.820,64		
54	INGRESOS POR SERVICIOS			324.590,54
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación		324.590,54	
540505	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación		324.590,54	
54050505	Comision FOGEPS operaciones de crédito	317.606,39		
54050506	Comision FOGEPS Inversiones	6.984,15		
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			425.831,42
5590	Otros		425.831,42	
559005	Otros		425.831,42	
55900501	Otros Ingresos Operacionales	425.831,42		
56	OTROS INGRESOS			1.769.136,11
5604	Recuperaciones de activos financieros		1.634.061,32	
560405	De activos castigados		148.908,02	
56040505	De activos castigados cartera comercial	134.578,07		
56040506	De activos castigados FICA	5.172,65		
56040507	De intereses activos castigados FICA	343,93		
56040508	De intereses activos castigados cartera comercial	8.813,37		
560410	Reversión de provisiones		1.481.773,23	
56041005	Reversión de provisiones	1.481.773,23		
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores		3.380,07	
56042005	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	3.380,07		
5690	Otros		135.074,79	
569005	Otros		7.228,25	
56900590	Otros	7.228,25		
569090	Recuperacion Informe de Contaloria - Nomina		127.846,54	
56909005	Alimentacion Codigo Trabajo - Informe Contraloria	8.208,00		
56909006	Alimentacion Losep - Informe Contraloria	84.828,00		
56909007	Guarderia Codlgo Trabajo - Informe Contraloria	2.760,00		
56909008	Guarderia Losep - Informe Contraloria	32.050,54		
<b>TOTAL INGRESOS:</b>				<b>11.954.221,29</b>
<b>4 GASTOS</b>				<b>5.492.351,66</b>
41	INTERESES CAUSADOS			1.210.422,84
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		1.208.790,72	
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público		113.307,35	
41033006	COSEDE	56.967,15		
41033007	Banco Central del Ecuador	56.340,20		
410335	Obligaciones con organismos multilaterales		1.095.483,37	





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

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

CODIGO	DESCRIPCION			
41033505	Obligaciones con organismos multilaterales BID	1.090.060,50		
41033506	Obligaciones con organismos multilaterales CAF	5.422,87		
4105	Otros intereses			618,74
410590	Otros		618,74	
41059001	Intereses por mora	618,74		
42	COMISIONES CAUSADAS			11.954,20
4204	COMISIONES BANCARIAS			11.954,20
420405	Comisiones Bancarias		11.954,20	
42040505	Comisiones Bancarias	11.954,20		
44	PROVISIONES			1.573.670,02
4402	Cartera de créditos			
440210	Crédito Comercial prioritario			
44021005	Crédito comercial prioritario			
4403	Cuentas por cobrar			1.569.970,16
440305	Cuentas por cobrar		1.569.970,16	
44030505	Cuentas por cobrar	1.569.970,16		
4406	Operaciones contingentes			3.699,86
440605	Operaciones contingentes		3.699,86	
44060505	Operaciones contingentes	3.699,86		
45	GASTOS DE OPERACIÓN			2.694.435,93
4501	Gastos de personal			2.143.062,69
450105	Remuneraciones mensuales		1.549.906,39	
45010505	Remuneraciones mensuales	1.516.347,13		
45010506	Subrogaciones	6.283,26		
45010507	Alimentación	27.276,00		
450110	Beneficios sociales		211.040,71	
45011005	Décimo Tercer Sueldo	127.239,34		
45011010	Décimo Cuarto Sueldo	29.008,07		
45011020	Compensación Vacaciones no Gozadas	54.793,30		
450120	Aportes al IESS		181.116,81	
45012010	Aportes al IESS Patronal	181.116,81		
450135	Fondo de reserva IESS		96.007,61	
45013505	Fondo de reserva IESS	96.007,61		
450190	Otros		104.991,17	
45019005	Horas Extras	2.383,36		
45019015	Capacitación	12.292,66		
45019019	Viaticos por gastos de residencia	5.664,00		
45019020	Viaticos	45.312,92		
45019022	Transporte Viaticos	1.254,02		
45019032	Peajes y Otros viaticos	299,50		
45019052	Transporte Institucional	27.262,21		
45019054	Guardería	10.522,50		
4502	Honorarios			141.388,80
450210	Honorarios profesionales		141.388,80	
45021005	Honorarios por contratos civiles de servicios	120.444,80		
45021010	Honorarios Profesionales	20.944,00		
4503	Servicios varios			218.865,99
450305	Movilización, fletes y embalajes		34.170,96	
45030510	Movilización, fletes y embalajes - V	2.247,64		
45030515	Pasajes Aéreos	22.657,40		
45030516	Tarjetas VIP	2.400,00		
45030525	Servicio de Correo y Mensajería	3.237,33		
45030530	Combustible	3.628,59		
450315	Publicidad y propaganda		118.238,40	
45031505	Publicidad, propaganda	118.238,40		
450320	Servicios básicos		47.405,44	
45032010	Energía Eléctrica	285,29		
45032015	Telecomunicaciones	47.120,15		
450330	Arrendamientos		2.312,34	
45033005	Arrendamientos	896,00		
45033006	Expensas edificios, locales y residencias	1.416,34		
450390	Otros servicios		16.738,85	
45039005	Edición, impresión, reproducción y publicaciones	3.021,14		
45039010	Otros Servicios	12.757,32		



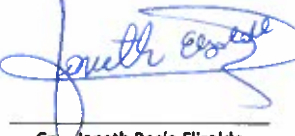


Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias  
**CONAFIPS**

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

CODIGO	DESCRIPCION			
45039020	Judiciales y Notariales	99,33		
45039040	Gastos Bancarios	861,06		
4504	Impuestos, contribuciones y multas			103.331,61
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e		103.331,61	
45049005	Aportes Contraloria General del Estado	50.042,60		
45049006	Otros impuestos, tasas y contribuciones	53.289,01		
4505	Depreciaciones			39.413,00
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		11.267,24	
45052505	Muebles, enseres y equipos de oficina	11.267,24		
450530	Equipos de computación		15.221,16	
45053005	Equipos de computación	15.221,16		
450535	Unidades de transporte		12.924,60	
45053505	Unidades de transporte	12.924,60		
4506	Amortizaciones			28.858,40
450605	Gastos anticipados		6.112,78	
45060510	Amortización Seguros	6.112,78		
450625	Programas de computación		20.611,22	
45062505	Programas de computación	18.096,26		
45062506	Licencias software	2.514,96		
450630	Gastos de adecuación		2.134,40	
45063005	Gastos de adecuación	2.134,40		
4507	Otros gastos			19.515,44
450705	Suministros diversos		14.004,74	
45070506	Consumo suministros	13.751,12		
45070507	Bienes de control enseres y equipo	253,62		
450715	Mantenimiento y reparaciones		5.510,68	
45071505	Servicios de limpieza	184,32		
45071515	Mantenimiento y Reparaciones	5.326,36		
450790	Otros		0,02	
45079005	Otros Gastos	0,02		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			1.868,67
4701	Pérdida en venta de bienes			790,99
470105	Pérdida en venta de bienes		790,99	
47010506	Pérdida en baja de activos	790,99		
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios			1.077,68
470305	Intereses y comisiones devengados en ejercicios		1.077,68	
47030505	Intereses y comisiones devengados en ejercicios	1.077,68		
<b>TOTAL GASTOS:</b>				<b>5.492.351,66</b>
<b>RESULTADO OPERATIVO:</b>				<b>6.461.869,63</b>

  
Ecol. Verónica Marcial  
DIRECTORA GENERAL (S)

  
Cpa. Janeth Rocío Elizalde  
CONTADOR GENERAL

  
Ing. Tanya Vintimilla  
AUDITORA INTERNA BANCARIA

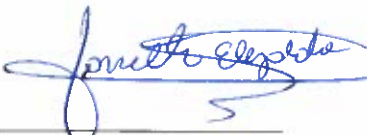


Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias  
**CONAFIPS**

DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN  
AL 31 DE AGOSTO DE 2019

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			
<b>64</b>	<b>ACREEDORAS</b>			<b>49.780.864,58</b>
6402	Fianzas y garantías		49.780.864,58	
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	49.780.864,58		
64021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	47.132.803,17		
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>9.300.305,94</b>
7103	Activos castigados		8.787.862,89	
710310	Cartera de créditos	8.194.168,95		
71031005	Cartera de créditos comercial prioritario	4.944.356,92		
71031030	Cartera de créditos comercial refinanciada	1.497.864,92		
71031035	Cartera de créditos comercial reestructurada	1.751.947,11		
710320	Cuentas por cobrar		593.693,94	
71032005	Cuentas por cobrar	370.941,24		
71032006	Cuentas por Cobrar Fideicomiso FICA-MAGAP	222.752,70		
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		1.185,81	
710905	Cartera de créditos comercial prioritario		358,99	
71090505	Cartera de créditos comercial prioritario	358,99		
710945	Cartera de créditos refinanciada			
71094505	Cartera de créditos refinanciada			
710950	Cartera de créditos reestructurada		826,82	
71095005	Cartera de créditos reestructurada	826,82		
7190	Otras cuentas de orden deudoras		511.257,24	
719005	Cobertura de seguros		474.667,82	
71900505	Seguros Generales	474.667,82		
719090	Otras cuentas de orden		36.589,42	
71909005	Bienes de control - muebles y enseres	13.504,73		
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>884.540.771,21</b>
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		883.935.980,20	
740110	Documentos en garantía	878.964.639,10		
74011005	Cartera de Credito	465.668.429,93		
74011006	Cartera Recibida Fideicomisos	4.557.573,62		
74011007	Garantías Hipotecarias	2.271.084,96		
74011008	Garantías Colaterales Cartera Comercial	403.264.727,75		
74011009	Garantías Contratación Pública	85.250,00		
74011010	Garantías Colaterales Fondos Administrados	32.769,96		
74011011	Garantías Colaterales Justificaciones	462.630,42		
74011020	Garantías Colaterales FOGEPS Inversiones	2.419.324,46		
74011030	Garantías Anticipo de Personal Conafips	207.848,00		
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. 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		604.791,01	
741401	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario		239.890,38	
74140105	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	239.890,38		
741409	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario		364.900,63	
74140905	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario	364.900,63		
741444	Provisiones no reservadas por requerimiento normativo			
74144405	Provisiones no reservadas por requerimiento normativo			
<b>TOTAL CUENTA ORDEN:</b>				

  
Eco. Verónica Marcial  
DIRECTORA GENERAL (S)

  
Cpa. Janeth Rocío Elizalde  
CONTADOR GENERAL

  
Ing. Tanya Vintimilla  
AUDITORA INTERNA BANCARIA