

**Corporación Nacional
De Finanzas Populares Y Solidarias**

**BALANCE GENERAL
AL 31 DE MAYO 2023**

CODIGO	DESCRIPCIÓN			31/5/2023
1	Activo		610,408,231.82	610,408,231.82
11	Fondos disponibles	63,331,397.81		63,331,397.81
1101	Caja	1,100.00		1,100.00
110110	Caja chica	1,100.00		1,100.00
1103	Bancos y otras entidades financieras	63,330,297.81		63,330,297.81
110305	Banco Central del Ecuador	63,330,297.41		63,330,297.41
110310	Entidades del sector financiero público y privado	0.40		0.40
13	Inversiones		25,927,547.00	25,927,547.00
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	70,555.00		70,555.00
130350	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	-		-
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	26,030.00		26,030.00
130360	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	26,030.00		26,030.00
130365	De 181 a 360 días sector financiero popular y solidario	18,495.00		18,495.00
130370	De más de 360 días sector financiero popular y solidario	-		-
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público	25,856,992.00		25,856,992.00
130405	De 1 a 30 días	-		-
130410	De 31 a 90 días	15,856,992.00		15,856,992.00
130415	De 91 a 180 días	-		-
130420	De 181 a 360 días	10,000,000.00		10,000,000.00
14	Cartera de créditos		519,385,213.31	519,385,213.31
1401	Cartera de crédito productivo por vencer	520,436,537.49		520,436,537.49
140105	De 1 a 30 días	20,203,023.34		20,203,023.34
140110	De 31 a 90 días	36,467,971.28		36,467,971.28
140115	De 91 a 180 días	50,825,441.48		50,825,441.48
140120	De 181 a 360 días	95,587,076.71		95,587,076.71
140125	De más de 360 días	317,353,024.68		317,353,024.68
1409	Cartera de crédito productivo refinanciada por vencer	1,511,554.42		1,511,554.42
140905	De 1 a 30 días	34,650.72		34,650.72
140910	De 31 a 90 días	103,822.13		103,822.13
140915	De 91 a 180 días	78,084.15		78,084.15
140920	De 181 a 360 días	147,684.39		147,684.39
140925	De más de 360 días	1,147,313.03		1,147,313.03
1417	Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer	192,610.85		192,610.85
141705	De 1 a 30 días	3,103.85		3,103.85
141710	De 31 a 90 días	6,230.07		6,230.07
141715	De 91 a 180 días	9,632.11		9,632.11
141720	De 181 a 360 días	19,817.19		19,817.19
141725	De más de 360 días	153,827.63		153,827.63
1449	Cartera de crédito productivo vencida	103.00		103.00
144925	De más de 360 días	103.00		103.00
1457	Cartera de crédito productivo refinanciada vencida	2.00		2.00
145725	De más de 360 días	2.00		2.00
1465	Cartera de crédito productivo reestructurada vencida	10.00		10.00
146525	De más de 360 días	10.00		10.00
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-2,755,604.45		-2,755,604.45
149905	(Cartera de crédito productivo)	-2,609,965.32		-2,609,965.32
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	-30,081.89		-30,081.89
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	-115,557.24		-115,557.24
16	Cuentas por cobrar		1,256,312.69	1,256,312.69
1602	Intereses por cobrar inversiones	220,641.71		220,641.71
160210	Disponibles para la venta	220,641.71		220,641.71
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	776,561.36		776,561.36
160305	Cartera de crédito productivo	774,799.44		774,799.44
160345	Cartera de créditos refinanciada	1,280.39		1,280.39
160350	Cartera de créditos reestructurada	481.53		481.53
1604	Otros intereses por cobrar	33,149.82		33,149.82
160405	OTROS INTERESES POR COBRAR	33,149.82		33,149.82
1605	Comisiones por cobrar	399,536.91		399,536.91
160515	Operaciones contingentes	399,536.91		399,536.91
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación	185,523.86		185,523.86
160990	Contingentes	185,523.86		185,523.86
1614	Pagos por cuenta de socios	68,325.58		68,325.58
161490	Otros	68,325.58		68,325.58
1690	Cuentas por cobrar varias	291,696.55		291,696.55
169005	Anticipos al personal	88,112.49		88,112.49
169090	Otras	203,584.06		203,584.06
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-719,123.10		-719,123.10
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-5.03		-5.03
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-533,594.21		-533,594.21
169915	(Provisiones para garantías pagadas)	-185,523.86		-185,523.86

17 BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD		-	-
1702 Bienes adjudicados por pago	96,037.67		96,037.67
170250 Cartera de créditos	96,037.67		96,037.67
1799 (Provisión para bienes adjudicados por pago)	-96,037.67		-96,037.67
179910 (Provisión para bienes adjudicados por pago)	-96,037.67		-96,037.67
18 PROPIEDADES Y EQUIPO		244,130.83	244,130.83
1805 Muebles, enseres y equipos de oficina	208,337.77		208,337.77
180505 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	208,337.77		208,337.77
1806 Equipos de computación	573,612.18		573,612.18
180605 EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	573,612.18		573,612.18
1807 Unidades de transporte	145,519.67		145,519.67
180705 UNIDADES DE TRANSPORTE	145,519.67		145,519.67
1899 (Depreciación acumulada)	-683,338.79		-683,338.79
189915 (Muebles, enseres y equipos de oficina)	-116,220.54		-116,220.54
189920 (Equipos de computación)	-436,614.84		-436,614.84
189925 (Unidades de transporte)	-130,503.41		-130,503.41
19 OTROS ACTIVOS		263,630.18	263,630.18
1904 Gastos y pagos anticipados	4,542.02		4,542.02
190410 Anticipos a terceros	1,640.00		1,640.00
190490 Otros gastos y pagos anticipados	2,902.02		2,902.02
1905 Gastos diferidos	47,285.23		47,285.23
190520 Programas de computación	288,875.03		288,875.03
190599 (Amortización acumulada gastos diferidos)	-241,589.80		-241,589.80
1906 Materiales, mercaderías e insumos	86,415.22		86,415.22
190615 Proveeduría	86,415.22		86,415.22
1990 Otros	125,387.71		125,387.71
199090 Varias	125,387.71		125,387.71
TOTAL ACTIVOS:		610,408,231.82	610,408,231.82
2 PASIVOS		344,625,319.07	344,625,319.07
21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		-	-
2101 DEPÓSITOS A LA VISTA		-	-
210135 DEPÓSITOS DE AHORRO	-		-
25 CUENTAS POR PAGAR		19,408,293.82	19,408,293.82
2501 Intereses por pagar	7,479,158.12		7,479,158.12
250135 Obligaciones financieras	7,479,158.12		7,479,158.12
2503 Obligaciones patronales	227,195.85		227,195.85
250305 Remuneraciones	18,816.13		18,816.13
250310 Beneficios Sociales	103,876.24		103,876.24
250315 Aportes al IESS	79,533.73		79,533.73
250320 Fondo de reserva IESS	18,412.47		18,412.47
250390 Otras	6,557.28		6,557.28
2504 Retenciones	10,342.55		10,342.55
250405 Retenciones fiscales	10,342.55		10,342.55
2505 Contribuciones, impuestos y multas	4,408.22		4,408.22
250590 Otras contribuciones e impuestos	4,408.22		4,408.22
2506 Proveedores	440.98		440.98
250605 PROVEEDORES	440.98		440.98
2511 Provisiones para aceptaciones y operaciones contingentes	658,013.01		658,013.01
251105 PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	658,013.01		658,013.01
2590 Cuentas por pagar varias	11,028,735.09		11,028,735.09
259090 Otras cuentas por pagar	11,028,735.09		11,028,735.09
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS		294,402,977.94	294,402,977.94
2606 Obligaciones con entidades financieras públicas	65,000,000.00		65,000,000.00
260605 De 1 a 30 días	-		-
260610 De 31 a 90 días	65,000,000.00		65,000,000.00
260615 De 91 a 180 días	-		-
260620 De 181 a 360 días	-		-
2607 Obligaciones con organismos multilaterales	229,402,977.94		229,402,977.94
260710 De 31 a 90 días	-		-
260715 De 91 a 180 días	-		-
260720 De 181 a 360 días	1,190,476.19		1,190,476.19
260725 De más de 360 días	228,212,501.75		228,212,501.75
29 OTROS PASIVOS		30,814,047.31	30,814,047.31
2903 Fondos en administración	30,595,430.18		30,595,430.18
290305 FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	30,595,430.18		30,595,430.18
2990 Otros	218,617.13		218,617.13
299090 Varios	218,617.13		218,617.13
TOTAL PASIVOS:		344,625,319.07	344,625,319.07
3 PATRIMONIO		265,782,912.75	265,782,912.75
31 CAPITAL SOCIAL		252,959,736.64	252,959,736.64
3101 Capital Pagado	252,959,736.64		252,959,736.64
310105 CAPITAL PAGADO	252,959,736.64		252,959,736.64
33 RESERVAS		7,514,441.48	7,514,441.48
3301 LEGALES		-	-
330105 LEGALES	-		-
3303 Especiales y Facultativas	7,089,541.48		7,089,541.48
330305 ESPECIALES	2,100,702.47		2,100,702.47
330315 Especiales y Facultativas (RESERVA LEGAL)	4,988,839.01		4,988,839.01
3305 Revalorización del patrimonio	190.00		190.00

330505 REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	190.00			190.00
3310 Por resultados no operativos		424,710.00		424,710.00
331005 RESERVA POR RESULTADOS NO OPERATIVOS PNUD	424,710.00			424,710.00
34 OTROS APORTES PATRIMONIALES			3,484.78	3,484.78
3401 OTROS APORTES PATRIMONIALES		-		-
340105 OTROS APORTES PATRIMONIALES	-			-
3402 Donaciones		3,484.78		3,484.78
340205 DONACIONES	3,484.78			3,484.78
36 RESULTADOS			5,305,249.85	5,305,249.85
3601 Utilidades o excedentes acumuladas		-		-
360105 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	-			-
3603 Utilidad o excedente del ejercicio		5,305,249.85		5,305,249.85
360305 UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	5,305,249.85			5,305,249.85
TOTAL PATRIMONIO:			265,782,912.75	265,782,912.75
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			610,408,231.82	610,408,231.82



Firmado electrónicamente por:
**FRANCISCO XAVIER
GARZÓN CISNEROS**

Mgs. Francisco Garzón
GERENTE GENERAL



Firmado electrónicamente por:
**NELLY MARLENE
BAZURTO VELEZ**

Ing. Nelly Bazurto
CONTADORA GENERAL



Firmado electrónicamente por:
**TANYA CATALINA
VINTIMILLA UGALDE**

Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA

**Corporación Nacional
De Finanzas Populares Y Solidarias**

**ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE MAYO 2023**

CODIGO	DESCRIPCIÓN	31/5/2023
5	INGRESOS	12,886,418.88
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	11,698,067.65
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	357,746.63
510310	Disponibles para la venta	357,746.63
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	11,334,779.75
510405	Cartera de crédito productivo	11,324,274.82
510430	Cartera de créditos refinanciada	9,755.59
510435	Cartera de créditos reestructurada	481.53
510450	De mora	267.81
5190	Otros intereses y descuentos	5,541.27
519090	Otros	5,541.27
54	INGRESOS POR SERVICIOS	260,455.79
5401	Servicios fiduciarios	178,261.58
540105	SERVICIOS FIDUCIARIOS	178,261.58
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	82,194.21
540505	GARANTÍAS CREDITICIAS OTORGADAS POR LA CORPORACIÓN	82,194.21
56	OTROS INGRESOS	927,895.44
5604	Recuperaciones de activos financieros	907,910.01
560405	De activos castigados	24,289.23
560410	Reversión de provisiones	883,620.78
5690	Otros	19,985.43
569005	OTROS	19,985.43
TOTAL INGRESOS:		12,886,418.88
4	GASTOS	7,581,169.03
41	INTERESES CAUSADOS	5,121,989.04
4103	Obligaciones financieras	5,121,989.04
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	1,101,572.78
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	4,020,416.26
42	COMISIONES CAUSADAS	17,000.00
4204	COMISIONES BANCARIAS	0.00
420405	COMISIONES BANCARIAS	0.00
4290	Varias	17,000.00
429015	Comisiones Bancarias	17,000.00
44	PROVISIONES	419,035.30
4402	Cartera de créditos	93,083.51
440210	Crédito productivo	93,083.51
4403	Cuentas por cobrar	97,323.31
440305	CUENTAS POR COBRAR	97,323.31
4406	Operaciones contingentes	228,628.48
440605	OPERACIONES CONTINGENTES	228,628.48
45	GASTOS DE OPERACIÓN	1,998,087.38
4501	Gastos de personal	1,730,896.57
450105	Remuneraciones mensuales	1,255,051.72
450110	Beneficios sociales	146,797.47
450120	Aportes al IESS	152,399.30
450130	Pensiones y jubilaciones	665.02
450135	Fondo de reserva IESS	88,051.46
450190	Otros	87,931.60
4502	Honorarios	33,613.33
450210	Honorarios profesionales	33,613.33
4503	Servicios varios	127,836.90
450305	Movilización, fletes y embalajes	24,543.57
450315	Publicidad y propaganda	25,280.64
450320	Servicios básicos	53,174.14
450330	Arrendamientos	571.50
450390	Otros servicios	24,267.05
4504	Impuestos, contribuciones y multas	48,318.36
450490	Otros impuestos y contribuciones	48,318.36
4505	Depreciaciones	29,801.12
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	5,799.02
450530	Equipos de computación	23,740.75
450535	Unidades de transporte	261.35
4506	Amortizaciones	5,020.45
450605	Gastos anticipados	2,492.12
450625	Programas de computación	2,528.33
4507	Otros gastos	22,600.65
450705	Suministros diversos	20,041.51
450715	Mantenimiento y reparaciones	2,552.82
450790	Otros	6.32

47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS		25,057.31	25,057.31
4703 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		11,318.47	11,318.47
470305 INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	11,318.47		11,318.47
4790 Otros		13,738.84	13,738.84
479010 Otros	13,738.84		13,738.84
TOTAL GASTOS:		7,581,169.03	7,581,169.03
RESULTADO OPERATIVO:		5,305,249.85	5,305,249.85



Firmado electrónicamente por:
**FRANCISCO XAVIER
GARZON CISNEROS**

Mgs. Francisco Garzón
GERENTE GENERAL



Firmado electrónicamente por:
**NELLY MARLENE
BAZURTO VELEZ**

Ing. Nelly Bazurto
CONTADORA GENERAL



Firmado electrónicamente por:
**TANYA CATALINA
VINTIMILLA UGALDE**

Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA

**Corporación Nacional
De Finanzas Populares Y Solidarias**

**DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN
AL 31 DE MAYO 2023**

CODIGO	DESCRIPCIÓN			31/5/2023
6	CUENTAS CONTINGENTES		50,412,739.09	50,412,739.09
64	ACREEDORAS		50,412,739.09	50,412,739.09
6412	GARANTÍAS CONCEDIDAS POR LA CONAFIPS	50,412,739.09		50,412,739.09
641205	Por operaciones de crédito	50,412,739.09		50,412,739.09
64120505	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES CRÉDITO	33,079,936.17		33,079,936.17
64120506	EMISION GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES INVERSIONES	5,802,924.83		5,802,924.83
64120508	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO	4,228,511.41		4,228,511.41
64120509	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO BID	7,301,366.68		7,301,366.68
TOTAL CUENTA CONTINGENTE:			50,412,739.09	50,412,739.09
7	CUENTAS DE ORDEN		1,614,638,977.96	1,614,638,977.96
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		25,012,928.93	25,012,928.93
7103	Activos castigados		12,173,445.91	12,173,445.91
710310	Cartera de créditos	8,443,611.89		8,443,611.89
71031005	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	5,279,275.18		5,279,275.18
71031030	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REFINANCIADA	1,727,798.93		1,727,798.93
71031035	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA	1,436,537.78		1,436,537.78
710320	Cuentas por cobrar	3,729,834.02		3,729,834.02
71032005	CUENTAS POR COBRAR	2,305,776.77		2,305,776.77
71032006	CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISO FICA-MAGAP	787,821.95		787,821.95
71032007	CUENTAS POR COBRAR ALIMENTACIÓN Y GUARDERÍA	154,786.96		154,786.96
71032008	CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISOS	1,028.77		1,028.77
71032009	Cuentas por Cobrar Esencia Indígena	480,419.57		480,419.57
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial		12,324,633.75	12,324,633.75
710705	Cartera de crédito productivo	6,068,621.93		6,068,621.93
71070505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO;	6,068,621.93		6,068,621.93
710760	Cuentas por cobrar	6,256,011.82		6,256,011.82
71076005	CUENTAS POR COBRAR	5,947,382.40		5,947,382.40
71076010	VALORES PAGADOS EFECTIVIZACIONES FOGEPS	308,629.42		308,629.42
7190	Otras cuentas de orden deudoras		514,849.27	514,849.27
719005	Cobertura de seguros	414,402.69		414,402.69
71900505	SEGUROS GENERALES	414,402.69		414,402.69
719090	Otras cuentas de orden	100,446.58		100,446.58
71909005	BIENES DE CONTROL - MUEBLES Y ENSERES	38,562.53		38,562.53
71909006	BIENES DE CONTROL - EQUIPOS DE COMPUTACION	12,440.87		12,440.87
71909007	BIENES DE CONTROL - OTROS ACTIVOS	20,088.22		20,088.22
71909008	SUMINISTROS CONTROL	6,532.61		6,532.61
71909009	LIBROS-LEYES	47.00		47.00
71909010	BIENES DE CONTROL - UNIFORMES	22,775.35		22,775.35
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		1,639,651,906.89	1,639,651,906.89
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	1,554,527,513.47		1,554,527,513.47
740110	Documentos en garantía	1,549,447,133.57		1,549,447,133.57
74011005	CARTERA DE CREDITO	875,958,796.00		875,958,796.00
74011006	CARTERA RECIBIDA FIDEICOMISOS	4,557,573.62		4,557,573.62
74011007	GARANTÍAS HIPOTECARIAS	1,329,395.15		1,329,395.15
74011008	GARANTÍAS COLATERALES CARTERA COMERCIAL	664,650,619.16		664,650,619.16
74011009	GARANTÍAS CONTRATACIÓN PÚBLICA	360,669.36		360,669.36
74011011	GARANTÍAS COLATERALES JUSTIFICACIONES	33,148.82		33,148.82
74011020	GARANTÍAS COLATERALES FOGEPS INVERSIONES	2,419,324.46		2,419,324.46
74011030	GARANTÍAS ANTICIPO DE PERSONAL CONAFIPS	137,607.00		137,607.00
740120	Bienes inmuebles en garantía	230,977.44		230,977.44
74012005	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA RECIBIDOS DE TERCEROS	230,977.44		230,977.44
740130	En custodia	799,698.41		799,698.41
74013005	BIENES EN CUSTODIA	396.48		396.48
74013006	VALORES EN CUSTODIA ESSENCIA INDIGENA	789,301.93		789,301.93
74013008	CUSTODIA GARANTÍAS EJECUTADAS FOGEPS	10,000.00		10,000.00
740135	En administración	4,049,704.05		4,049,704.05
74013505	FONDO ADM. IEPS-VALORES Y BIENES DE TERCEROS	4,049,704.05		4,049,704.05
7409	Valores y bienes recibidos en fideicomiso mercantil		84,978,754.29	84,978,754.29
740905	De garantía	84,978,754.29		84,978,754.29
7414	Provisiones constituidas		145,639.13	145,639.13
741401	Provisión cartera refinanciada crédito productivo	30,081.89		30,081.89
74140105	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO;	30,081.89		30,081.89
741409	Provisión cartera reestructurada crédito productivo	115,557.24		115,557.24
74140905	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	115,557.24		115,557.24
TOTAL CUENTA ORDEN:			1,664,664,835.82	1,664,664,835.82



Firmado electrónicamente por:
**FRANCISCO XAVIER
GARZON CISNEROS**

Mgs. Francisco Garzón
GERENTE GENERAL



Firmado electrónicamente por:
**NELLY MARLENE
BAZURTO VELEZ**

Ing. Nelly Bazurto Vélez
CONTADORA GENERAL



Firmado electrónicamente por:
**TANYA CATALINA
VINTIMILLA UGALDE**

Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA