

CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS
BALANCE GENERAL
AL 31 DE JULIO DE 2018

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	BALANCE
1	ACTIVO	348.055.049,85
11	FONDOS DISPONIBLES	54.771.745,47
1101	CAJA	800,00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	54.770.945,47
13	INVERSIONES	49.960.008,50
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	10.002.210,00
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	40.000.000,00
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	(42.201,50)
14	CARTERA DE CRÉDITOS	235.885.899,99
1401	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL POR VENCER	229.532.637,25
1409	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REFINANCIADA POR VENCER	3.594.917,86
1417	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	5.096.372,90
1425	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES	148.521,46
1433	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	1.307.776,59
1449	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL VENCIDA	495.271,50
1457	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REFINANCIADA VENCIDA	420.022,34
1465	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCTURADA VENCIDA	1.358,18
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(4.729.200,57)
16	CUENTAS POR COBRAR	6.813.161,54
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	27.765,86
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	536.756,04
1604	OTROS INTERESES POR COBRAR	123.676,83
1605	COMISIONES POR COBRAR	4.468,56
1609	GARANTÍAS PAGADAS PENDIENTES DE RECUPERACIÓN	5.254,04
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	27.078,08
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	12.978,89
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	9.081.315,40
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	(3.006.132,16)
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	-
1702	BIENES - VALORES ADJUDICADOS POR PAGO	164.662,33
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)	(164.662,33)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	253.008,12
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	196.798,78
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	279.633,73
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	380.820,63
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(604.245,02)
19	OTROS ACTIVOS	371.226,23
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	120.543,75
1905	GASTOS DIFERIDOS	89.067,21
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	81.551,26
1990	Otros	80.064,01
TOTAL ACTIVOS:		348.055.049,85
2	PASIVOS	99.676.968,56
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	817.553,80
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	-
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	817.553,80
25	CUENTAS POR PAGAR	966.401,49
2501	INTERESES POR PAGAR	332.161,21
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	139.861,55
2504	RETENCIONES	7.133,42
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	61,07
2506	PROVEEDORES	115.094,45
2511	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	104.460,34
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	267.629,45
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	85.358.765,20
2601	SOBREGIROS	-
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	38.930.193,77
2607	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	46.428.571,43
29	OTROS PASIVOS	12.534.248,07
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	12.366.041,98
2990	OTROS	168.206,09
TOTAL PASIVOS:		99.676.968,56
3	PATRIMONIO	248.378.081,29
31	CAPITAL PAGADO	239.490.705,49
33	RESERVAS	76.362,54
36	RESULTADOS	8.811.013,26
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	7.874.340,76
3603	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	936.672,50
TOTAL PATRIMONIO:		248.378.081,29
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		348.055.049,85

Ing. Jaime Patricio Abad
DIRECTOR GENERAL

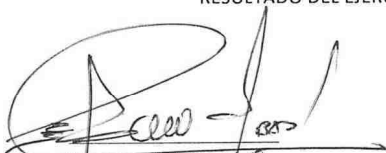
Dra. Paola Aguas C.
CONTADOR GENERAL (R)

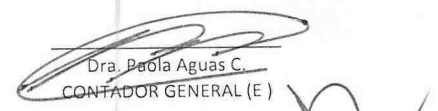
CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS

ESTADO DE RESULTADO

DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2018

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	
5	INGRESOS	7.426.702,56
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	7.132.954,32
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	1.060.175,66
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	5.982.105,13
5190	Otros intereses y descuentos	90.673,53
54	INGRESOS POR SERVICIOS	133.428,32
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	133.428,32
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	407,69
5590	Otros	407,69
56	OTROS INGRESOS	159.912,23
5601	Utilidad en venta de bienes	-
5604	Recuperaciones de activos financieros	156.594,27
5690	Otros	3.317,96
	TOTAL INGRESOS	7.426.702,56
4	GASTOS	6.490.030,06
41	INTERESES CAUSADOS	1.146.469,70
4101	Obligaciones con el público	12.481,45
4103	Obligaciones financieras	1.133.988,25
44	PROVISIONES	3.225.140,30
4401	Inversiones	42.201,50
4402	Cartera de créditos	2.591.571,55
4403	Cuentas por cobrar	590.187,18
4404	Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento mercantil	-
4406	Operaciones contingentes	1.180,07
45	GASTOS DE OPERACIÓN	2.101.107,83
4501	Gastos de personal	1.672.988,57
4503	Servicios varios	158.376,30
4504	Impuestos, contribuciones y multas	39.295,76
4505	Depreciaciones	87.359,61
4506	Amortizaciones	34.498,17
4507	Otros gastos	11.508,06
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	17.312,23
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	17.310,73
	TOTAL GASTOS	6.490.030,06
	RESULTADO DEL EJERCICIO	936.672,50


Ing. Jaime Patricio Abad
DIRECTOR GENERAL


Dra. Paola Aguas C.
CONTADOR GENERAL (E)



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 31 DE JULIO DE 2018

CODIGO	DECRIPCION				
1	ACTIVO				
11	FONDOS DISPONIBLES				348.055.049,85
1101	Caja				54.771.745,47
110110	Efectivo		800,00	800,00	
11011005	Caja Chica Institucional	500,00			
11011006	Caja Chica Viáticos	300,00			
1103	Bancos y otras instituciones financieras				54.770.945,47
110305	Banco Central del Ecuador		54.768.277,17		
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	54.650.515,66			
11030511	Cta BCE 1122174 PDRN-CTB	-			
11030512	Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	60.255,10			
11030513	Cta BCE 01122205 - BID CX	218,85			
11030514	Cta BCE 01122411 - CODESPA-FOMENTO CRECIMIENTO INCLUSIV	57.287,56			
110310	Bancos e instituciones financieras locales		2.668,30		
11031001	Cta Ban Ecuador 3001067104	2.668,30			
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	-			
11032001	Cta Ahorros COAC Jardín Azuayo 2135147	-			
13	INVERSIONES				49.960.008,50
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			10.002.210,00	
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		3.195.710,00		
13035005	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	3.195.710,00			
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario		6.806.500,00		
13035505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	6.806.500,00			
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			40.000.000,00	
130405	De 1 a 30 días				
13040505	De 1 a 30 días	-			
130410	De 31 a 90 días		40.000.000,00		
13041005	De 31 a 90 días	40.000.000,00			
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)			42.201,50	
139910	(Provisión general para inversiones)		42.201,50		
13991005	(Provisión general para inversiones)	42.201,50			
14	CARTERA DE CRÉDITOS				235.885.899,99
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer			229.532.637,25	
140105	De 1 a 30 días		9.192.184,41		
14010505	De 1 a 30 días	9.192.184,41			
140110	De 31 a 90 días		15.671.296,85		
14011005	De 31 a 90 días	15.671.296,85			
140115	De 91 a 180 días		22.707.029,71		
14011505	De 91 a 180 días	22.707.029,71			
140120	De 181 a 360 días		42.676.908,00		
14012005	De 181 a 360 días	42.676.908,00			
140125	De más de 360 días		139.285.218,28		
14012505	De más de 360 días	139.285.218,28			
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer			3.594.917,86	
140905	De 1 a 30 días		167.270,12		
14090505	De 1 a 30 días	167.270,12			
140910	De 31 a 90 días		585.013,20		
14091005	De 31 a 90 días	585.013,20			
140915	De 91 a 180 días		401.107,30		
14091505	De 91 a 180 días	401.107,30			
140920	De 181 a 360 días		772.828,63		
14092005	De 181 a 360 días	772.828,63			
140925	De más de 360 días		1.668.698,61		
14092505	De más de 360 días	1.668.698,61			
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer			5.096.372,90	
141705	De 1 a 30 días		675.583,06		
14170505	De 1 a 30 días	675.583,06			
141710	De 31 a 90 días		95.951,88		
14171005	De 31 a 90 días	95.951,88			
141715	De 91 a 180 días		236.161,27		



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 31 DE JULIO DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION			
14171505	De 91 a 180 días	236.161,27		
141720	De 181 a 360 días		1.035.141,18	
14172005	De 181 a 360 días	1.035.141,18		
141725	De más de 360 días		3.053.535,51	
14172505	De más de 360 días	3.053.535,51		
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses			148.521,46
142505	De 1 a 30 días		30.124,50	
14250505	De 1 a 30 días	30.124,50		
142510	De 31 a 90 días		10.631,42	
14251005	De 31 a 90 días	10.631,42		
142515	De 91 a 180 días		13.581,59	
14251505	De 91 a 180 días	13.581,59		
142520	De 181 a 360 días		27.605,02	
14252005	De 181 a 360 días	27.605,02		
142525	De más de 360 días		66.578,93	
14252505	De más de 360 días	66.578,93		
1433	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses			1.307.776,59
143305	De 1 a 30 días		163.109,81	
14330505	De 1 a 30 días	163.109,81		
143310	De 31 a 90 días		120.568,46	
14331005	De 31 a 90 días	120.568,46		
143315	De 91 a 180 días		122.109,06	
14331505	De 91 a 180 días	122.109,06		
143320	De 181 a 360 días		249.280,72	
14332005	De 181 a 360 días	249.280,72		
143325	De más de 360 días		652.708,54	
14332505	De más de 360 días	652.708,54		
1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga intereses			18.222,48
144105	De 1 a 30 días		1.841,25	
14410505	De 1 a 30 días	1.841,25		
144110	De 31 a 90 días		1.856,54	
14411005	De 31 a 90 días	1.856,54		
144115	De 91 a 180 días		2.813,16	
14411505	De 91 a 180 días	2.813,16		
144120	De 181 a 360 días		5.737,68	
14412005	De 181 a 360 días	5.737,68		
144125	De más de 360 días		5.973,85	
14412505	De más de 360 días	5.973,85		
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida			495.271,50
144905	De 1 a 30 días	-		
14490505	De 1 a 30 días	-		
144910	De 31 a 90 días		49.527,11	
14491005	De 31 a 90 días	49.527,11		
144915	De 91 a 180 días		124.832,88	
14491505	De 91 a 180 días	124.832,88		
144920	De 181 a 360 días		226.471,76	
14492005	De 181 a 360 días	226.471,76		
144925	De más de 360 días		94.439,75	
14492505	De más de 360 días	94.439,75		
1457	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida			420.022,34
145705	De 1 a 30 días	-		
14570505	De 1 a 30 días	-		
145710	De 31 a 90 días		42.134,64	
14571005	De 31 a 90 días	42.134,64		
145715	De 91 a 180 días		180.294,02	
14571505	De 91 a 180 días	180.294,02		
145720	De 181 a 360 días		197.593,68	
14572005	De 181 a 360 días	197.593,68		
145725	De más de 360 días	-		
14572505	De más de 360 días	-		
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida			1.358,18
146505	De 1 a 30 días	-		
14650505	De 1 a 30 días	-		
146510	De 31 a 90 días		1.344,18	
14651005	De 31 a 90 días	1.344,18		
146515	De 91 a 180 días	-		
14651505	De 91 a 180 días	-		
146520	De 181 a 360 días	-		
14652005	De 181 a 360 días	-		
146525	De más de 360 días		14,00	
14652505	De más de 360 días	14,00		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			4.729.200,57
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)	-	1.775.042,08	
14990505	(Cartera de créditos comercial prioritario)	-	1.775.042,08	
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	-	1.789.037,41	
14994505	(Cartera de créditos refinanciada)	-	1.789.037,41	
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	-	399.669,19	
14995005	(Cartera de créditos reestructurada)	-	399.669,19	
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	-	765.451,89	



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias

CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 31 DE JULIO DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION			
14998705	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	-	765.451,89	
16	CUENTAS POR COBRAR			6.813.161,54
1602	Intereses por cobrar inversiones			27.765,86
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		27.765,86	
16021005	Disponibles para la venta sector público	-		
16021010	Disponibles para la venta OSFPS	27.765,86		
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			536.756,04
160305	Cartera de créditos comercial prioritario		440.466,56	
16030505	Cartera de créditos comercial prioritario	440.466,56		
160345	Cartera de créditos refinanciada		6.797,01	
16034505	Cartera de créditos refinanciada	6.797,01		
160350	Cartera de créditos reestructurada		89.492,47	
16035005	Cartera de créditos reestructurada	89.492,47		
1604	Otros intereses por cobrar			123.676,83
160405	Otros intereses por cobrar		123.676,83	
16040505	Intereses por cobrar Dación en pago	-		
16040510	Cuentas por Cobrar Justificaciones	123.676,83		
1605	Comisiones por cobrar			4.468,56
160515	Operaciones contingentes		4.468,56	
16051505	OPERACIONES FOGEPS	4.468,56		
160590	Otras		-	
16059006	COMISION POR ADMINISTRACION - PPS	-		
16059007	Operaciones facturación coactivados	-		
16059008	Comisión Fondos Administrados CONQUITO	-		
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación			5.254,04
160990	Contingentes		5.254,04	
16099005	Ejecución Operaciones FOGEPS	5.254,04		
1614	Pagos por cuenta de socios			27.078,08
161430	Gastos judiciales		-	
16143005	Gastos judiciales	-		
161490	Otros		27.078,08	
16149005	Anticipo Proceso de Coactiva	-		
16149006	Cuentas por Cobrar Coactivados	27.078,08		
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			9.081.315,40
169005	Anticipos al personal		89.936,80	
16900505	Anticipos al personal	85.764,93		
16900506	Descuento por Viáticos	-		
16900507	Cuentas por cobrar Personal Desvinculado	4.171,87		
169090	Otras		8.991.378,60	
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	912,00		
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5.582.224,01		
16909012	Cuentas por Cobrar MAGAP Fideicomiso FICA	605.274,36		
16909017	Cuentas por Cobrar SRI	-		
16909018	Cuentas por Cobrar Esencia Indígena	480.700,55		
16909090	Otras cuentas por cobrar	2,00		
16909091	Otras cuentas por cobrar Coopera	2.321.129,18		
16909092	Cuentas por Cobrar IESS	129,50		
16909096	Cuentas por Cobrar Migración	-		
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	7,00		
16909098	Operaciones por Liquidar BNF-BCE	1.000,00		
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)		-	3.006.132,16
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-	38.899,83	
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-	38.899,83	
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-	2.961.978,29	
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-	2.961.978,29	
169915	(Provisiones para garantías pagadas)	-	5.254,04	
16991505	(Provisiones garantías pagadas FOGEPS)	-	5.254,04	
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION			164.662,33
1702	Bienes adjudicados por pago		164.662,33	
170250	Cartera de créditos			
17025005	Cartera de Créditos Esencia Indígena	164.662,33		
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)	-		164.662,33
179910	(Provisión para bienes adjudicados)	-	164.662,33	
17991005	(Provisión para bienes adjudicados)	-	164.662,33	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			196.798,78
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina			
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		196.798,78	
18050505	Muebles, enseres y equipos de oficina	196.798,78		
1806	Equipos de computación			279.633,73
180605	Equipos de computación		279.633,73	

253.008,12



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 31 DE JULIO DE 2018

CODIGO	DECRIPCION			
18060505	Equipos de computación	279.633,73		380.820,63
1807	Unidades de transporte		380.820,63	
180705	Unidades de transporte			
18070505	Unidades de transporte	380.820,63		
1890	Otros			
189005	Otros			
18900505	Otros			
1899	(Depreciación acumulada)			604.245,02
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-	92.679,79	
18991505	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-	92.679,79	
189920	(Equipos de computación)	-	206.360,10	
18992005	(Equipos de computación)	-	206.360,10	
189925	(Unidades de transporte)	-	305.205,13	
18992505	(Unidades de transporte)	-	305.205,13	
189940	(Otros)	-		
18994005	(Otros)	-		
19	OTROS ACTIVOS			371.226,23
1902	Derechos fiduciarios			
190205	Inversiones			
19020505	Inversiones	-		
1904	Gastos y pagos anticipados			120.543,75
190410	Anticipos a terceros		116.031,13	
19041005	Anticipos por Viáticos	1.760,00		
19041010	Anticipos a Proveedores	114.271,13		
190490	Otros		10.414,13	
19049005	Seguros Prepagados	10.414,13		
190499	(Amortización de gastos anticipados)	-	5.901,51	
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	-	5.901,51	
1905	Gastos diferidos			89.067,21
190520	Programas de computación		256.540,84	
19052005	Programas de computación	249.454,54		
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)	-	174.521,23	
19059905	(Amortización Programas de Computación)	-	167.516,97	
19059906	(Amortización Licencias software vida útil)	-	5.025,89	
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	-	1.978,37	
1906	Materiales, mercaderías e insumos			81.551,26
190615	Proveeduría		81.551,26	
19061505	Existencias Materiales de Oficina	62.579,47		
19061506	Existencias Materiales de Limpieza	2.269,16		
19061507	Existencias Materiales de Mantenimiento	10.998,22		
19061508	Existencias Materiales de Tecnología	26,00		
19061509	Existencias Material Publicitario	-		
19061510	Existencias Impresiones, publicaciones	5.678,41		
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:				348.055.049,85
2	PASIVOS			99.676.968,56
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			817.553,80
2101	Depósitos a la Vista			
210135	Depósitos de Ahorro			
21013505	Depósitos de Ahorro	-		
2103	Depósitos a plazo			817.553,80
210305	De 1 a 30 días			
21030505	De 1 a 30 días	-		
210310	De 31 a 90 días		817.553,80	
21031005	De 31 a 90 días	817.553,80		
210315	De 91 a 180 días			
21031505	De 91 a 180 días	-		
25	CUENTAS POR PAGAR			966.401,49
2501	Intereses por pagar			332.161,21
250115	Depósitos a plazo		1.587,14	
25011505	Depósitos a plazo	1.587,14		
250135	Obligaciones financieras		330.574,07	
25013505	Obligaciones financieras BCE	14.057,65		
25013506	Obligaciones financieras BID	262.269,84		
25013507	Obligaciones financieras COSEDE	54.246,58		
2502	Comisiones por pagar			
250205	Comisiones por pagar	-		
25020505	Comisiones por pagar	-		



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias

CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 31 DE JULIO DE 2018

CODIGO	DECRIPCION			
2503	Obligaciones patronales			139.861,55
250305	Remuneraciones		10.532,84	
25030505	Cuentas por pagar personal	10.532,84		
250310	Beneficios Sociales		61.250,45	
25031005	Décimo Tercer Sueldo	43.330,97		
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	17.919,48		
25031015	Vacaciones	-		
250315	Aportes al IESS		55.987,88	
25031505	IESS Personal	18.871,43		
25031510	IESS Patronal	19.695,67		
25031515	Prestamos Quirografarios	4.682,44		
25031520	Prestamos Hipotecarios	12.738,34		
250320	Fondo de reserva IESS		12.090,38	
25032005	Fondo de reserva IESS	12.090,38		
250390	Otras	-		
25039011	Viaticos por Pagar	-		
2504	Retenciones			7.133,42
250405	Retenciones fiscales		6.601,68	
25040505	1% Retenciones en la fuente	64,85		
25040506	2% Retención por rendimientos financieros	82,41		
25040510	2%Retencion en la fuente	15,85		
25040511	8% Retencion en la fuente	140,80		
25040512	10% Retencion en la fuente	1.591,40		
25040513	Retencion fuente Imp Rta empleados	2.418,93		
25040515	Impuesto al IVA 30%	99,15		
25040520	Impuesto al IVA 70%	66,65		
25040525	Impuesto al IVA 100%	2.120,88		
25040530	22% Retencion en la fuente	-		
25040535	Impuesto al IVA 10%	-		
25040540	Impuesto al IVA 20%	0,76		
250490	Otras retenciones		531,74	
25049006	Retencion Ley de Solidaridad	-		
25049015	Retenciones judiciales	531,74		
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			115.094,45
250605	Proveedores		115.094,45	
25060505	Proveedores	115.094,45		
2511	Provisiones para operaciones contingentes			104.460,34
251105	Provisiones para operaciones contingentes		104.460,34	
25110501	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS crédito	91.097,83		
25110502	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS inversiones	13.362,51		
25110503	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS Retrogarantías	-		
2590	Cuentas por pagar varias			267.629,45
259090	Otras cuentas por pagar		267.629,45	
25909005	Obligaciones e intereses por pagar no cobrados	-		
25909006	Comisión BCE	2,25		
25909007	Cuentas por Pagar Transferencias Fideicomisos	911,39		
25909008	Remates Procesos Coactivos	-		
25909009	Cuentas por Pagar Presupuestarias	266.715,81		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			85.358.765,20
2601	Sobregiros			
260105	Sobregiros	-		
26010505	Sobregiros	-		
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público			38.930.193,77
260605	De 1 a 30 días	-		
26060505	De 1 a 30 días	-		
260610	De 31 a 90 días		5.949.158,44	
26061005	De 31 a 90 días	5.949.158,44		
260615	De 91 a 180 días		7.356.131,82	
26061505	De 91 a 180 días	7.356.131,82		
260620	De 181 a 360 días		23.356.650,29	
26062005	De 181 a 360 días	23.356.650,29		
260625	De más de 360 días		2.268.253,22	
26062505	De más de 360 días	2.268.253,22		
2607	Obligaciones con organismos multilaterales			46.428.571,43
260725	De más de 360 días		46.428.571,43	
26072505	De más de 360 días	46.428.571,43		
29	OTROS PASIVOS			12.366.041,98
2903	Fondos en administración			
290305	Fondos en administración		12.366.041,98	
29030505	Fondos en Administracion MIES - PPS	8.500.000,00		
29030510	Fondos en Administracion IEPS	2.998.866,38		
29030515	Fondos en Administración CTB	-		



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 31 DE JULIO DE 2018

CODIGO	DECRIPCION			
29030520	Fondos en Administracion PNUD JEM K Riesgo	424.710,00		
29030521	Fondos en Administracion Coopera en Liquidación	-		
29030522	Fondos en Administracion CONQUITO	273.425,91		
29030523	Fondos en Administracion GAD Santa Ana	99.249,41		
29030524	Fondos en Administracion CODESPA	69.790,28		
29030525	Fondo Ley Solidaridad Corresponsalia para reconstrucción y reac	-		168.206,09
2990	Otros		168.206,09	
299090	Varlos			
29909005	Depositos no identificados	92.595,63		
29909006	Operaciones Activos, Suministros Liquidar	-		
29909007	Operaciones por Liquidar	13.204,47		
29909008	Fideicomiso FICA Indemnizaciones	-		
29909010	Depósitos Recuperacion Cartera Coopera	27.356,11		
29909015	Depósitos Recuperación cartera Pro-mujeres	-		
29909016	Depósitos Recuperación Cartera FICA	14.534,49		
29909017	Depósitos Recuperación Cartera Escencia Indigena	4,72		
29909025	Pagos por Compensación	31,50		
29909026	Operaciones Gastos Coativados Liquidar	-		
29909030	Depósitos Recuperacion Cartera Banca del Migrante	9.785,30		
29909090	Varlos por pagar	2.680,20		
29909091	Depósitos Recuperacion Coopera Por Pagar	8.013,67		
TOTAL PASIVOS:				<u>99.676.968,56</u>
				<u>248.378.081,29</u>
3	PATRIMONIO			
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	Capitalizacion resultados acumulados	26.593.649,80		
31010522	Capitalizacion 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			8.811.013,26
36	RESULTADOS			
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			936.672,50
360305	Utilidad o excedente del ejercicio		936.672,50	
36030505	Utilidad o excedente del ejercicio	936.672,50		
TOTAL PATRIMONIO:				<u>248.378.081,29</u>
TOTAL GENERAL				<u>348.055.049,85</u>

Ing. Jaime Patricio Abad
DIRECTOR GENERAL

Dra. Paola Aguas C.
CONTADOR GENERAL (E)



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2018

CODIGO	DECRIPCION				
5	INGRESOS				7.426.702,56
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS				7.132.954,32
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores			1.060.175,66	
510310	Disponibles para la venta		1.060.175,66		
51031005	Disponible para la venta sector público	872.943,65			
51031010	Disponible para la venta OSFPS	187.232,01			
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos				5.982.105,13
510405	Cartera de créditos comercial prioritario		5.731.496,45		
51040505	Cartera de crédito comercial prioritario	5.713.230,80			
51040510	Cartera de Crédito Justificación	18.265,65			
510430	Cartera de créditos refinanciada		104.213,58		
51043005	Cartera de créditos refinanciada	104.213,58			
510435	Cartera de créditos reestructurada		120.537,42		
51043505	Cartera de créditos reestructurada	120.537,42			
510450	De mora		25.857,68		
51045005	De mora comercial	25.684,00			
51045030	Mora Cartera Refinanciada	125,54			
51045035	Mora Cartera Reestructurada	48,14			
5190	Otros intereses y descuentos			90.673,53	
519090	Otros		90.673,53		
51909006	Interés normal FICA	1.531,36			
51909007	Interés normal Coopera	21.549,77			
51909008	Interés normal Esencia Indígena	5.773,32			
51909026	Interés mora FICA	11.679,63			
51909027	Interés mora Coopera	43.038,55			
51909028	Interés mora Esencia Indígena	4.154,29			
51909037	Interés recalcule Coopera	2.914,79			
51909038	Interés recalcule Esencia Indígena	31,82			
54	INGRESOS POR SERVICIOS				133.428,32
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de	-		133.428,32	
540505	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de	-	133.428,32		
54050505	Comisión FOGEPS operaciones de crédito	125.912,63			
54050506	Comisión FOGEPS Inversiones	7.245,69			
54050508	Comisión Fondos Administrados	270,00			
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES				407,69
5590	Otros			407,69	
559005	Otros		407,69		
55900501	Otros Ingresos Operacionales	407,69			
56	OTROS INGRESOS				159.912,23
5604	Recuperaciones de activos financieros			156.594,27	
560405	De activos castigados		30.418,28		
56040505	De activos castigados cartera comercial prioritaria	21.510,43			
56040506	De activos castigados FICA	8.059,08			
56040507	De intereses activos castigados FICA	729,97			
56040508	De intereses activos castigados cartera comercial prioritaria	118,80			
560410	Reversión de provisiones		43.906,69		
56041005	Reversión de provisiones	43.906,69			
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores		82.269,30		
56042005	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	82.269,30			
5690	Otros			3.317,96	
569005	Otros		3.317,96		
56900590	Otros	3.317,96			
TOTAL INGRESOS:					7.426.702,56
4	GASTOS				6.490.030,06
41	INTERESES CAUSADOS				1.146.469,70
4101	Obligaciones con el público			12.481,45	
410130	Depósitos a plazo		12.481,45		
41013005	Depósitos a plazo al vencimiento	12.481,45			
4103	Obligaciones financieras			1.133.988,25	
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público		339.334,21		



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2018

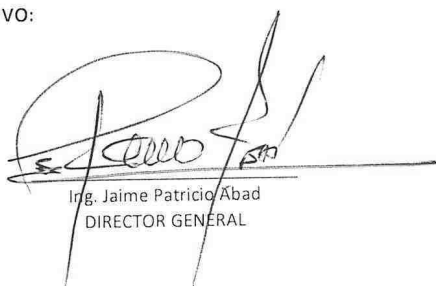
CODIGO	DECRIPCION				
5	INGRESOS				7.426.702,56
41033006	COSEDE	54.246,58			
41033007	Banco Central del Ecuador	285.087,63			
410335	Obligaciones con organismos multilaterales		794.654,04		
41033505	Obligaciones con organismos multilaterales BID	794.654,04			
44	PROVISIONES				3.225.140,30
4401	Inversiones			42.201,50	
440105	Inversiones		42.201,50		
44010505	Inversiones	42.201,50			
4402	Cartera de créditos			2.591.571,55	
440210	Crédito Comercial prioritario		2.591.571,55		
44021005	Crédito comercial prioritario	2.591.571,55			
4403	Cuentas por cobrar			590.187,18	
440305	Cuentas por cobrar		590.187,18		
44030505	Cuentas por cobrar	590.187,18			
4406	Operaciones contingentes			1.180,07	
440605	Operaciones contingentes		1.180,07		
44060505	Operaciones contingentes	1.180,07			
45	GASTOS DE OPERACIÓN				2.101.107,83
4501	Gastos de personal			1.672.988,57	
450105	Remuneraciones mensuales		1.224.609,37		
45010505	Remuneraciones mensuales	1.146.894,50			
45010506	Subrogaciones	22.166,87			
45010507	Alimentación	55.548,00			
450110	Beneficios sociales		149.570,07		
45011005	Décimo Tercer Sueldo	97.134,17			
45011010	Décimo Cuarto Sueldo	21.632,08			
45011020	Compensación Vacaciones no Gozadas	30.803,82			
450120	Aportes al IESS		138.429,82		
45012010	Aportes al IESS Patronal	138.429,82			
450135	Fondo de reserva IESS		76.481,26		
45013505	Fondo de reserva IESS	76.481,26			
450190	Otros		83.898,05		
45019001	Bonificación por Deshaucio	700,00			
45019005	Horas Extras	1.748,24			
45019015	Capacitación	1.679,40			
45019019	Viaticos por gastos de residencia	8.496,00			
45019020	Viaticos	36.004,32			
45019022	Transporte Viaticos	806,92			
45019032	Peajes y Otros viaticos	252,44			
45019052	Transporte Institucional	15.178,24			
45019054	Guardería	19.032,49			
4502	Honorarios			97.081,36	
450210	Honorarios profesionales		97.081,36		
45021005	Honorarios por contratos civiles de servicios	97.081,36			
4503	Servicios varios			158.376,30	
450305	Movilización, fletes y embalajes		13.507,14		
45030510	Movilización, fletes y embalajes - V	1.980,74			
45030515	Pasajes Aéreos	7.225,72			
45030525	Servicio de Correo y Mensajería	1.443,82			
45030530	Combustible	2.856,86			
450315	Publicidad y propaganda		7.611,98		
45031505	Publicidad, propaganda	7.611,98			
450320	Servicios básicos		15.995,44		
45032010	Energía Eléctrica	248,81			
45032015	Telecomunicaciones	15.746,63			
450330	Arrendamientos		105.898,10		
45033005	Arrendamientos	104.255,38			
45033006	Expensas edificios, locales y residencias	1.642,72			
450390	Otros servicios		15.363,64		
45039005	Edición, impresión, reproducción y publicaciones	623,30			
45039010	Otros Servicios	561,28			

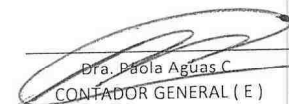


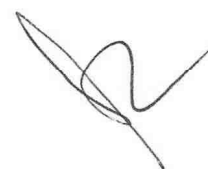
Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2018

CODIGO	DECRIPCION				
5	INGRESOS				7.426.702,56
45039020	Judiciales y Notariales	45,81			
45039040	Gastos Bancarios	13.729,25			
45039050	Gastos Cafeteria	404,00			
4504	Impuestos, contribuciones y multas			39.295,76	
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones		39.295,76		
45049005	Aportes Contraloría General del Estado	38.606,30			
45049006	Otros impuestos, tasas y contribuciones	689,46			
4505	Depreciaciones			87.359,61	
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		10.337,16		
45052505	Muebles, enseres y equipos de oficina	10.337,16			
450530	Equipos de computación		37.036,35		
45053005	Equipos de computación	37.036,35			
450535	Unidades de transporte		39.986,10		
45053505	Unidades de transporte	39.986,10			
4506	Amortizaciones			34.498,17	
450605	Gastos anticipados		6.210,83		
45060510	Amortización Seguros	6.210,83			
450625	Programas de computación		26.951,09		
45062505	Programas de computación	25.251,04			
45062506	Licencias software	1.700,05			
450630	Gastos de adecuación		1.336,25		
45063005	Gastos de adecuación	1.336,25			
4507	Otros gastos			11.508,06	
450705	Suministros diversos		10.107,29		
45070506	Consumo suministros	10.046,88			
45070507	Bienes de control enseres y equipo	60,41			
45070508	Bienes de control equipo de computacion	-			
450715	Mantenimiento y reparaciones		1.400,69		
45071515	Mantenimiento y Reparaciones	1.400,69			
450790	Otros		0,08		
45079005	Otros Gastos	0,08			
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			17.312,23	
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	17.310,73			
4790	Otros			1,50	
479010	Pérdida por baja de Activos Fijos		1,50		
47901001	Pérdida por baja de Activos Fijos	1,50			
TOTAL GASTOS:					6.490.030,06
RESULTADO OPERATIVO:					936.672,50


Irig. Jaime Patricio Ábad
DIRECTOR GENERAL


Dra. Paola Aguas C.
CONTADOR GENERAL (E)





Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias

CONAFIPS

DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN
AL 31 DE JULIO DE 2018

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN				
6	CUENTAS CONTINGENTES				23.391.067,55
64	ACREEDORAS			23.391.067,55	23.391.067,55
6402	Fianzas y garantías			23.391.067,55	
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Pop	-	23.391.067,55		
64021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	20.718.566,13			
64021106	Emisión Garantías FOGEPS operaciones inversior	2.672.501,42			
7	CUENTAS DE ORDEN				825.209.225,40
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				7.761.885,80
7103	Activos castigados			7.174.518,42	
710310	Cartera de créditos		6.573.847,54		
71031005	Cartera de créditos comercial prioritario	4.667.339,35			
71031035	Cartera de créditos comercial reestructurada	1.906.508,19			
710320	Cuentas por cobrar		600.670,88		
71032005	Cuentas por cobrar	370.941,24			
71032006	Cuentas por Cobrar Fideicomiso FICA-MAGAP	229.729,64			
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso			75.214,31	
710905	Cartera de créditos comercial prioritario		12.852,26		
71090505	Cartera de créditos comercial prioritario	12.852,26			
710945	Cartera de créditos refinanciada		62.165,29		
71094505	Cartera de créditos refinanciada	62.165,29			
710950	Cartera de créditos reestructurada		196,76		
71095005	Cartera de créditos reestructurada	196,76			
7190	Otras cuentas de orden deudoras			512.153,07	
719005	Cobertura de seguros		474.621,11		
71900505	Seguros Generales	474.621,11			
719090	Otras cuentas de orden		37.531,96		
71909005	Bienes de control - muebles y enseres	13.151,75			
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	17.920,00			
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS				817.447.339,60
7401	Valores y bienes recibidos de terceros			814.493.181,11	
740110	Documentos en garantía		809.521.840,01		
74011005	Cartera de Credito	352.889.893,25			
74011006	Cartera Recibida Fideicomisos	4.669.855,55			
74011007	Garantías Hipotecarias	1.924.641,87			
74011008	Garantías Colaterales Cartera Comercial	447.167.719,09			
74011009	Garantías Contratación Pública	114.300,00			
74011010	Garantías Colaterales Fondos Administrados	32.769,96			
74011011	Garantías Colaterales Justificaciones	123.676,83			
74011020	Garantías Colaterales FOGEPS Inversiones	2.419.324,46			
74011030	Garantías Anticipo de Personal Conafips	179.659,00			
740120	Bienes inmuebles en garantía	-			
74012005	Bienes Inmuebles en Garantía recibidos de Terce	-			
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. IEPStValores y bienes de terceros	4.049.704,05			
74013506	Fondo Adm. GAD SANTA ANA Valores y Bienes c	92.457,00			
7414	Provisiones constituidas			2.954.158,49	
741401	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario		1789037,41		
74140105	Provisión cartera refinanciada comercial				
74140105	prioritario	1.789.037,41			
741409	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario		399.669,19		
74140905	Provisión cartera reestructurada comercial priori	399.669,19			
741444	Provisiones no reservadas por requerimiento normativo		765.451,89		
74144405	Provisiones no reservadas por requerimiento nor	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	-			

Ing. Jaime Patricio Abad
DIRECTOR GENERAL

Dra. Paola Aguas C.
CONTADOR GENERAL (E)