



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION			
1	ACTIVO			343.424.428,73
11	FONDOS DISPONIBLES			71.623.045,84
1101	Caja			500,00
110110	Efectivo		500,00	
11011005	Caja Chica Institucional	500,00		
11011006	Caja Chica Viáticos	-		
1103	Bancos y otras instituciones financieras			71.622.545,84
110305	Banco Central del Ecuador		71.601.114,74	
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	66.325.650,38		
11030511	Cta BCE 1122174 PDRN-CTB	-		
11030512	Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	83.259,04		
11030513	Cta BCE 01122205 - BID CX	47.085,76		
11030514	Cta BCE 01122411 - CODESPA-FOMENTO CRECIMIENTO INCLUSIV	45.123,16		
11030515	Cta BCE 01127619 - AFD-VIVIENDA POPULAR	5.099.996,40		
110310	Bancos e instituciones financieras locales		21.431,10	
11031001	Cta Ban Ecuador 3001067104	21.431,10		
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario		-	
11032001	Cta Ahorros COAC Jardín Azuayo 2135147	-		
13	INVERSIONES			
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			
130305	De 1 a 30 días sector privado			
13030505	De 1 a 30 días sector privado			
130310	De 31 a 90 días sector privado			
13031005	De 31 a 90 días sector privado			
130350	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario			
13035005	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario			
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario			
13035505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario			
130360	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario			
13036005	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario			
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público			
130405	De 1 a 30 días			
13040505	De 1 a 30 días			
130410	De 31 a 90 días			
13041005	De 31 a 90 días			
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)			
139910	(Provisión general para inversiones)			
13991005	(Provisión general para inversiones)			
14	CARTERA DE CRÉDITOS			264.848.231,33
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer			261.513.287,78
140105	De 1 a 30 días		10.691.173,83	
14010505	De 1 a 30 días	10.691.173,83		
140110	De 31 a 90 días		19.122.508,14	
14011005	De 31 a 90 días	19.122.508,14		
140115	De 91 a 180 días		26.523.045,44	
14011505	De 91 a 180 días	26.523.045,44		
140120	De 181 a 360 días		46.184.763,29	
14012005	De 181 a 360 días	46.184.763,29		
140125	De más de 360 días		158.991.797,08	
14012505	De más de 360 días	158.991.797,08		
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer			2.575.621,23
140905	De 1 a 30 días		134.093,99	
14090505	De 1 a 30 días	134.093,99		
140910	De 31 a 90 días		270.162,92	
14091005	De 31 a 90 días	270.162,92		
140915	De 91 a 180 días		383.818,93	
14091505	De 91 a 180 días	383.818,93		
140920	De 181 a 360 días		166.621,07	
14092005	De 181 a 360 días	166.621,07		
140925	De más de 360 días		1.620.924,32	
14092505	De más de 360 días	1.620.924,32		
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer			3.940.025,92
141705	De 1 a 30 días		20.711,37	
14170505	De 1 a 30 días	20.711,37		
141710	De 31 a 90 días		747.959,78	
14171005	De 31 a 90 días	747.959,78		



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias

CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION			
141715	De 91 a 180 días		232.903,52	
14171505	De 91 a 180 días	232.903,52		
141720	De 181 a 360 días		842.214,57	
14172005	De 181 a 360 días	842.214,57		
141725	De más de 360 días		2.096.236,68	
14172505	De más de 360 días	2.096.236,68		
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses			503.087,29
142505	De 1 a 30 días		107.052,43	
14250505	De 1 a 30 días	107.052,43		
142510	De 31 a 90 días		83.702,76	
14251005	De 31 a 90 días	83.702,76		
142515	De 91 a 180 días		100.130,54	
14251505	De 91 a 180 días	100.130,54		
142520	De 181 a 360 días		113.942,24	
14252005	De 181 a 360 días	113.942,24		
142525	De más de 360 días		98.259,32	
14252505	De más de 360 días	98.259,32		
1433	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses			1.024.098,32
143305	De 1 a 30 días		122.109,06	
14330505	De 1 a 30 días	122.109,06		
143310	De 31 a 90 días		-	
14331005	De 31 a 90 días	-		
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			188.392,54
144105	De 1 a 30 días		12.805,08	
14410505	De 1 a 30 días	12.805,08		
144110	De 31 a 90 días		12.892,78	
14411005	De 31 a 90 días	12.892,78		
144115	De 91 a 180 días		13.891,21	
14411505	De 91 a 180 días	13.891,21		
144120	De 181 a 360 días		39.182,51	
14412005	De 181 a 360 días	39.182,51		
144125	De más de 360 días		109.620,96	
14412505	De más de 360 días	109.620,96		
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida			657.226,53
144905	De 1 a 30 días		-	
14490505	De 1 a 30 días	-		
144910	De 31 a 90 días		98.493,48	
14491005	De 31 a 90 días	98.493,48		
144915	De 91 a 180 días		63.463,55	
14491505	De 91 a 180 días	63.463,55		
144920	De 181 a 360 días		220.929,40	
14492005	De 181 a 360 días	220.929,40		
144925	De más de 360 días		274.340,10	
14492505	De más de 360 días	274.340,10		
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		163.109,81	
14571505	De 91 a 180 días	163.109,81		
145720	De 181 a 360 días		359.020,71	
14572005	De 181 a 360 días	359.020,71		
145725	De más de 360 días		61.001,63	
14572505	De más de 360 días	61.001,63		
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida			16.894,56
146505	De 1 a 30 días		-	
14650505	De 1 a 30 días	-		
146510	De 31 a 90 días		12.769,88	
14651005	De 31 a 90 días	12.769,88		
146515	De 91 a 180 días		2.766,50	
14651505	De 91 a 180 días	2.766,50		
146520	De 181 a 360 días		1.344,18	
14652005	De 181 a 360 días	1.344,18		
146525	De más de 360 días		14,00	
14652505	De más de 360 días	14,00		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			(6.274.103,45)
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)		(2.671.487,98)	
14990505	(Cartera de créditos comercial prioritario)	(2.671.487,98)		
149945	(Cartera de créditos refinanciada)		(1.740.677,00)	
14994505	(Cartera de créditos refinanciada)	(1.740.677,00)		
149950	(Cartera de créditos reestructurada)		(1.096.486,58)	
14995005	(Cartera de créditos reestructurada)	(1.096.486,58)		



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias

CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION			
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)		(765.451,89)	
14998705	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	(765.451,89)		
16	CUENTAS POR COBRAR			6.350.224,20
1602	Intereses por cobrar inversiones			
160205	A valor razonable con cambios en el estado de resultados			
16020505	A valor razonable con cambios en el estado de resultados Sector			
160210	Disponibles para la venta			
16021005	Disponibles para la venta sector público			
16021010	Disponibles para la venta OSFPS			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			655.425,50
160305	Cartera de créditos comercial prioritario		585.549,23	
16030505	Cartera de créditos comercial prioritario	585.549,23		
160345	Cartera de créditos refinanciada		10.819,17	
16034505	Cartera de créditos refinanciada	10.819,17		
160350	Cartera de créditos reestructurada		59.057,10	
16035005	Cartera de créditos reestructurada	59.057,10		
1604	Otros intereses por cobrar			173.896,57
160405	Otros intereses por cobrar		173.896,57	
16040505	Intereses por cobrar Dacion en pago			
16040510	Cuentas por Cobrar Justificaciones	173.896,57		
1605	Comisiones por cobrar			16.650,98
160505	Cartera de créditos			
16050505	Cartera de créditos			
160515	Operaciones contingentes		16.650,98	
16051505	OPERACIONES FOGEPS	16.650,98		
160590	Otras			
16059006	COMISION POR ADMINISTRACION - PPS			
16059007	Operaciones facturación coactivados			
16059008	Comisión 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			26.834,81
161430	Gastos judiciales			
16143005	Gastos judiciales			
161490	Otros		26.834,81	
16149005	Anticipo Proceso de Coactiva			
16149006	Cuentas por Cobrar Coactivados	26.834,81		
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			8.943.958,84
169005	Anticipos al personal		2.648,96	
16900505	Anticipos al personal			
16900506	Descuento por Viáticos			
16900507	Cuentas por cobrar Personal Desvinculado	2.648,96		
169090	Otras		8.941.309,88	
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	912,00		
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5.582.224,01		
16909012	Cuentas por Cobrar MAGAP Fideicomiso FICA	594.139,02		
16909017	Cuentas por Cobrar SRI			
16909018	Cuentas por Cobrar Esencia Indigena	480.700,55		
16909090	Otras cuentas por cobrar	170,26		
16909091	Otras cuentas por cobrar Coopera	2.280.461,82		
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	2.565,72		
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)			(3.497.937,00)
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		(42.349,11)	
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	(42.349,11)		
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		(3.437.172,28)	
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(3.437.172,28)		
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			146.527,42
170250	Cartera de créditos		146.527,42	
17025005	Cartera de Creditos Esencia Indigena	146.527,42		
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)			(146.527,42)
179910	(Provisión para bienes adjudicados)		(146.527,42)	
17991005	(Provisión para bienes adjudicados)	(146.527,42)		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			202.073,00
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina			202.073,00
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		202.073,00	



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION			
18050505	Muebles, enseres y equipos de oficina	202.073,00		
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)			(645.415,51)
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		(100.106,52)	
18991505	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(100.106,52)		
189920	(Equipos de computación)		(215.563,74)	
18992005	(Equipos de computación)	(215.563,74)		
189925	(Unidades de transporte)		(329.745,25)	
18992505	(Unidades de transporte)	(329.745,25)		
189940	(Otros)			
18994005	(Otros)			
19	OTROS ACTIVOS			386.061,38
1902	Derechos fiduciarios			
190205	Inversiones			
19020505	Inversiones			
1904	Gastos y pagos anticipados			62.772,76
190410	Anticipos a terceros		58.355,00	
19041005	Anticipos por Viáticos			
19041010	Anticipo a Proveedores	58.355,00		
190490	Otros		14.583,86	
19049005	Seguros Prepagados	14.583,86		
190499	(Amortización de gastos anticipados)		(10.166,10)	
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	(10.166,10)		
1905	Gastos diferidos			79.968,01
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)		(191.282,52)	
19059905	(Amortización Programas de Computación)	(181.577,61)		
19059906	(Amortización Licencias software vida útil)	(6.392,54)		
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	(3.312,37)		
1906	Materiales, mercaderías e insumos			124.498,89
190615	Proveeduría		124.498,89	
19061505	Existencias Materiales de Oficina	104.575,65		
19061506	Existencias Materiales de Limpieza	2.173,02		
19061507	Existencias Materiales de Mantenimiento	11.257,54		
19061508	Existencias Materiales de Tecnología	26,00		
19061509	Existencias Material Publicitario	-		
19061510	Existencias Impresiones, publicaciones	6.466,68		
19061512	Existencias Cafetería	-		
1990	Otros			118.821,72
199005	Impuesto al valor agregado - IVA			
19900505	Iva en Compras			
199090	Varias		118.821,72	
19909090	Varias	118.821,72		
TOTAL ACTIVOS:				343.424.428,73
2 PASIVOS				94.067.449,08
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			519.013,47
2101	Depósitos a la Vista			
210135	Depósitos de Ahorro			
21013505	Depósitos de Ahorro			
2103	Depósitos a plazo			519.013,47
210305	De 1 a 30 días		519.013,47	
21030505	De 1 a 30 días	519.013,47		
210310	De 31 a 90 días			
21031005	De 31 a 90 días			
210315	De 91 a 180 días			
21031505	De 91 a 180 días			
25	CUENTAS POR PAGAR			945.996,01
2501	Intereses por pagar			294.750,03
250115	Depósitos a plazo		3.008,57	
25011505	Depósitos a plazo	3.008,57		
250135	Obligaciones financieras		291.741,46	
25013505	Obligaciones financieras BCE	28.816,64		
25013506	Obligaciones financieras BID	133.226,19		
25013507	Obligaciones financieras COSEDE	129.698,63		



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

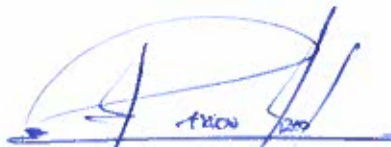
CODIGO	DESCRIPCION			
2502	Comisiones por pagar			
250205	Comisiones por pagar			
25020505	Comisiones por pagar			
2503	Obligaciones patronales			92.475,86
250305	Remuneraciones		3.652,21	
25030505	Cuentas por pagar personal	3.652,21		
250310	Beneficios Sociales		10.428,31	
25031005	Décimo Tercer Sueldo	96,42		
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	10.331,89		
25031015	Vacaciones			
250315	Aportes al IESS		64.287,43	
25031505	IESS Personal	22.396,11		
25031510	IESS Patronal	23.183,76		
25031515	Prestamos Quirografarios	4.913,12		
25031520	Prestamos Hipotecarios	13.794,44		
250320	Fondo de reserva IESS		12.436,62	
25032005	Fondo de reserva IESS	12.436,62		
250390	Otras		1.671,29	
25039011	Viaticos por Pagar	1.671,29		
2504	Retenciones			17.445,47
250405	Retenciones fiscales		17.445,47	
25040505	1% Retenciones en la fuente	564,69		
25040506	2% Retención por rendimientos financieros	38,39		
25040510	2% Retención en la fuente	504,06		
25040511	8% Retención en la fuente	87,20		
25040512	10% Retención en la fuente	3.806,60		
25040513	Retención fuente Imp Rta empleados	2.641,03		
25040515	Impuesto al IVA 30%	565,27		
25040520	Impuesto al IVA 70%	4.539,52		
25040525	Impuesto al IVA 100%	4.698,71		
25040530	22% Retención en la fuente	-		
25040535	Impuesto al IVA 10%	-		
25040540	Impuesto al IVA 20%	-		
250490	Otras retenciones			
25049006	Retención Ley de Solidaridad	-		
25049015	Retenciones judiciales	-		
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			48.474,34
250605	Proveedores		48.474,34	
25060505	Proveedores	48.474,34		
2511	Provisiones para operaciones contingentes			90.118,70
251105	Provisiones para operaciones contingentes		90.118,70	
25110501	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS crédito	77.936,26		
25110502	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS Inversiones	12.182,44		
25110503	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS Retrogarantías	-		
2590	Cuentas por pagar varias			402.670,54
259090	Otras cuentas por pagar		402.670,54	
25909005	Obligaciones e intereses por pagar no cobrados			
25909006	Comisión BCE	8,33		
25909007	Cuentas por Pagar Transferencias Fideicomisos	911,39		
25909008	Remates Procesos Coactivos	-		
25909009	Cuentas por Pagar Presupuestarias	401.750,82		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			75.057.443,18
2601	Sobregiros			
260105	Sobregiros			
26010505	Sobregiros			
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público			29.819.347,94
260605	De 1 a 30 días		4.740.596,03	
26060505	De 1 a 30 días	4.740.596,03		
260610	De 31 a 90 días		1.208.562,41	
26061005	De 31 a 90 días	1.208.562,41		
260615	De 91 a 180 días		19.504.714,05	
26061505	De 91 a 180 días	19.504.714,05		
260620	De 181 a 360 días		4.272.509,13	
26062005	De 181 a 360 días	4.272.509,13		
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			
260715	De 91 a 180 días		1.190.476,19	
26071505	De 91 a 180 días	1.190.476,19		
260720	De 181 a 360 días		1.190.476,19	

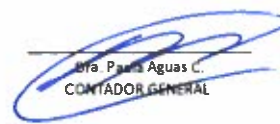


Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION			
26072005	De 181 a 360 días	1.190.476,19		
260725	De más de 360 días		42.857.142,86	
26072505	De más de 360 días	42.857.142,86		
29	OTROS PASIVOS			17.544.996,42
2903	Fondos en administración		17.364.789,43	
290305	Fondos en administración		17.364.789,43	
29030505	Fondos en Administración MIES - PPS	8.500.000,00		
29030510	Fondos en Administración IEPS	2.952.704,27		
29030515	Fondos en Administración CTB	-		
29030520	Fondos en Administración PNUD JEM K Riesgo	424.710,00		
29030521	Fondos en Administración Coopera 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	14.699,84		
29030525	Fondo Ley Solidaridad Corresponsalia para construcción y reac	-		
29030526	Fondo en Administración AFD	5.100.000,00		
2990	Otros		180.206,99	
299090	Varios		180.206,99	
29909005	Depositos no identificados	103.328,81		
29909006	Operaciones Activos, Suministros Liquidar	-		
29909007	Operaciones por Liquidar	13.204,47		
29909008	Fideicomiso FICA Indemnizaciones	-		
29909010	Depósitos Recuperación Cartera Coopera	27.356,11		
29909015	Depósitos Recuperación cartera Pro-mujeres	-		
29909016	Depósitos Recuperación Cartera FICA	14.536,79		
29909017	Depósitos Recuperación Cartera Escencia Indígena	5,55		
29909025	Pagos por Compensación	23,00		
29909026	Operaciones Gastos Coativados Liquidar	-		
29909030	Depósitos Recuperación Cartera Banca del Migrante	9.785,30		
29909090	Varios por pagar	3.424,48		
29909091	Depósitos Recuperación Coopera Por Pagar	8.542,48		
TOTAL PASIVOS:				94.067.449,08
3	PATRIMONIO			249.356.979,65
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	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303 FOGEPS	10.000.000,00		
31010510	Asignación Patrimonial Bienes	185.538,73		
31010515	Liquidación Cartera Fideicomiso PSNM	450.398,12		
31010520	Capitalización otros aportes patrimoniales	42.261.118,84		
31010521	Capitalización resultados acumulados	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			9.789.911,62
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		1.915.570,86	
360305	Utilidad o excedente del ejercicio		1.915.570,86	
36030505	Utilidad o excedente del ejercicio	1.915.570,86		
TOTAL PATRIMONIO:				249.356.979,65
TOTAL GENERAL				343.424.428,73


Ing. Jaime Patricio Abad
DIRECTOR GENERAL


Srta. Paula Aguas C.
CONTADOR GENERAL





Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

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

5 INGRESOS				13.565.759,43
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			12.705.995,04	
5103 Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		1.299.848,91	1.299.848,91	
510310 Disponibles para la venta		1.299.848,91		
51031005 Disponible para la venta sector público	1.073.943,65			
51031010 Disponible para la venta OSFPS	225.905,26			
5104 Intereses y descuentos de cartera de créditos		10.896.272,76	11.281.415,53	
510405 Cartera de créditos comercial prioritario		10.825.272,30		
51040505 Cartera de crédito comercial prioritario	71.000,46			
51040510 Cartera de Crédito Justificación		144.863,10	144.863,10	
510430 Cartera de créditos refinanciada		144.863,10		
51043005 Cartera de créditos refinanciada		213.389,32	213.389,32	
510435 Cartera de créditos reestructurada		213.389,32		
51043505 Cartera de créditos reestructurada		27.290,35		
510450 De mora		26.998,00		
51045005 De mora comercial	125,82			
51045030 Mora Cartera Refinanciada	166,53			
51045035 Mora Cartera Reestructurada			124.330,60	
5190 Otros intereses y descuentos		124.330,60		
519090 Otros		2.018,09		
51909006 Interés normal FICA	26.846,90			
51909007 Interés normal Cooperera	8.545,98			
51909008 Interés normal Esencia Indígena	16.032,05			
51909026 Interés mora FICA	59.327,05			
51909027 Interés mora Cooperera	7.482,00			
51909028 Interés mora Esencia Indígena	3.275,02			
51909037 Interés recalcúlo Cooperera	31,82			
51909038 Interés recalcúlo Esencia Indígena	771,69			
51909039 Interés recalcúlo CONAFIPS				
54 INGRESOS POR SERVICIOS			304.599,71	304.599,71
5405 Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		304.599,71		
540505 Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		304.599,71		
54050505 Comisión FOGEPS operaciones de crédito	292.988,10			
54050506 Comisión FOGEPS inversiones	11.341,61			
54050508 Comisión Fondos Administrados	270,00			
55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES			1.109,77	1.109,77
5590 Otros		1.109,77		
559005 Otros		1.109,77		
55900501 Otros Ingresos Operacionales		1.109,77		
56 OTROS INGRESOS			1.248,80	554.054,91
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		97.895,43	543.203,92	
560405 De activos castigados		76.689,97		
56040505 De activos castigados cartera comercial	11.490,68			
56040506 De activos castigados FICA	867,57			
56040507 De intereses a ctivos castigados FICA	8.847,21			
56040508 De Intereses activos castigados cartera comercial				
560410 Reversión de provisiones		361.037,19		
56041005 Reversión de provisiones		361.037,19		
560420 Intereses y comisiones de ejercicios anteriores		82.269,30		
56042005 Intereses y comisiones de ejercicios anteriores		82.269,30		
5690 Otros		11.604,19		
569005 Otros		11.604,19		
56900590 Otros		11.604,19		
TOTAL INGRESOS:				13.565.759,43
4 GASTOS				11.650.188,57
41 INTERESES CAUSADOS			2.015.969,73	
4101 Obligaciones con el público			21.125,67	
410130 Depósitos a plazo		21.125,67		
41013005 Depósitos a plazo al vencimiento		21.125,67		
4103 Obligaciones financieras		1.994.844,06		
410330 Obligaciones con entidades financieras del sector público		525.684,68		
41033006 COSEDE	129.698,63			
41033007 Banco Central del Ecuador	395.986,05			
410335 Obligaciones con organismos multilaterales		1.469.159,38		
41033505 Obligaciones con organismos multilaterales BID		1.469.159,38		
42 COMISIONES CAUSADAS			9.100,71	9.100,71
4201 Obligaciones financieras		9.100,71		
420105 Obligaciones financieras		9.100,71		
42010506 Obligaciones financieras BID		9.100,71		
44 PROVISIONES			5.205.306,88	
4401 Inversiones				
440105 Inversiones				
44010505 Inversiones				
4402 Cartera de créditos			4.136.476,43	
440210 Crédito Comercial prioritario		4.136.476,43		
44021005 Crédito comercial prioritario		4.136.476,43		
4403 Cuentas por cobrar			1.068.830,45	
440305 Cuentas por cobrar		1.068.830,45		
44030505 Cuentas por cobrar	1.068.830,45			
4406 Operaciones contingentes				
440605 Operaciones contingentes				
44060505 Operaciones contingentes				
45 GASTOS DE OPERACIÓN			3.043.017,87	4.402.349,55
4501 Gastos de personal		2.177.976,70		
450105 Remuneraciones mensuales		2.042.151,86		
45010505 Remuneraciones mensuales		38.304,84		
45010506 Subrogaciones		97.520,00		
45010507 Alimentación		246.963,54		
450110 Beneficios sociales		172.705,09		
45011005 Décimo Tercer Sueldo		38.755,26		
45011010 Décimo Cuarto Sueldo		35.203,19		
45011020 Compensación Vacaciones no Gozadas		246.874,20		
450120 Aportes al IESS				
45012010 Aportes al IESS Patronal				




Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

**ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

5 INGRESOS				12.705.991,04	13.565.759,48
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS					
450135 Fondo de reserva IESS		139.103,23			
45013505 Fondo de reserva IESS	139.103,23				
450190 Otros			232.400,20		
45019001 Bonificación por Desahucio		700,00			
45019005 Horas Extras		7.018,78			
45019015 Capacitación		8.216,00			
45019019 Viáticos por gastos de residencia		16.992,00			
45019020 Viáticos		59.840,06			
45019022 Transporte Viáticos		1.850,95			
45019032 Peajes y Otros viáticos		403,64			
45019050 Uniformes		16.623,60			
45019052 Transporte Institucional		57.177,12			
45019054 Guardería		63.778,05			
4502 Honorarios				466.852,12	
450210 Honorarios profesionales					
45021005 Honorarios por contratos civiles de servicios	210.612,12				
45021010 Honorarios Profesionales	256.240,00				
4503 Servicios varios				77.006,02	573.440,31
450305 Movilización, fletes y embalajes					
45030510 Movilización, fletes y embalajes - V	3.137,95				
45030515 Pasajes Aéreos	57.244,23				
45030525 Servicio de Correo y Mensajería	6.160,00				
45030530 Combustible	10.463,84				
450315 Publicidad y propaganda			108.434,52		
45031505 Publicidad, propaganda	108.434,52				
450320 Servicios básicos				62.874,12	
45032010 Energía Eléctrica	606,00				
45032015 Telecomunicaciones	62.268,12				
450330 Arrendamientos				246.817,69	
45033005 Arrendamientos	96.763,48				
45033006 Espensas e edificios, locales y residencias	150.054,21				
450390 Otros servicios				78.307,96	
45039005 Edición, impresión, reproducción y publicaciones	29.647,38				
45039010 Otros Servicios	30.223,16				
45039020 Judiciales y Notariales	59,81				
45039040 Gastos Bancarios	16.745,61				
45039050 Gastos Cafetería	1.632,00				
4504 Impuestos, contribuciones y multas					83.652,79
450490 Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones				83.652,79	
45049005 Aportes Contraloría General del Estado	82.920,20				
45049006 Otros impuestos, tasas y contribuciones	772,59				
4505 Depreciaciones					129.875,30
450525 Muebles, enseres y equipos de oficina			17.763,89		
45052505 Muebles, enseres y equipos de oficina	17.763,89				
450530 Equipos de computación				47.585,19	
45053005 Equipos de computación	47.585,19				
450535 Unidades de transporte				64.526,22	
45053505 Unidades de transporte	64.526,22				
4506 Amortizaciones					55.524,05
450605 Gastos anticipados				10.475,42	
45060510 Amortización Seguros	10.475,42				
450625 Programas de computación				42.378,38	
45062505 Programas de computación	39.311,68				
45062506 Licencias software	3.066,70				
450630 Gastos de adecuación				2.670,25	
45063005 Gastos de adecuación	2.670,25				
4507 Otros gastos					49.947,11
450705 Suministros diversos				26.385,06	
45070506 Consumo suministros	26.205,35				
45070507 Bienes de control enseres y equipo	158,71				
45070508 Bienes de control equipo de computación					
450715 Mantenimiento y reparaciones				22.351,31	
45071515 Mantenimiento y Reparaciones	22.351,31				
450790 Otros				1.230,74	
45079005 Otros Gastos	1.230,74				
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	17.310,73				
4790 Otros					150,97
479010 Pérdida por baja de Activos Fijos					
47901001 Pérdida por baja de Activos Fijos	150,97				
TOTAL GASTOS:					<u>11.650.188,57</u>

RESULTADO OPERATIVO:


Ing. Jaime Pazcica Abad
DIRECTOR GENERAL


Griselda Aguas C.
CONTADOR GENERAL

11.650.188,57
1.915.570,86



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias

CONAFIPS
DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN				
6	CUENTAS CONTINGENTES				33.095.136,10
64	ACREEDORAS				33.095.136,10
6402	Fianzas y garantías			33.095.136,10	
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		33.095.136,10		
64021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	31.043.993,44			
64021106	Emisión Garantías FOGEPS operaciones inversiones	2.051.142,66			
64021107	Emisión Garantías FOGEPS operaciones retrogarantías				
7	CUENTAS DE ORDEN				939.317.430,88
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				7.735.823,81
7103	Activos castigados			7.115.907,28	
710310	Cartera de créditos		6.518.668,00		
71031005	Cartera de créditos comercial prioritario	4.653.467,53			
71031035	Cartera de créditos comercial reestructurada	1.865.200,47			
710320	Cuentas por cobrar		597.239,28		
71032005	Cuentas por cobrar	370.941,24			
71032006	Cuentas por Cobrar Fideicomiso FICA-MAGAP	226.298,04			
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso			92.692,02	
710905	Cartera de créditos comercial prioritario		13.359,30		
71090505	Cartera de créditos comercial prioritario	13.359,30			
710945	Cartera de créditos refinanciada		77.680,13		
71094505	Cartera de créditos refinanciada	77.680,13			
710950	Cartera de créditos reestructurada		1.652,59		
71095005	Cartera de créditos reestructurada	1.652,59			
7190	Otras cuentas de orden deudoras			527.224,51	
719005	Cobertura de seguros		472.968,71		
71900505	Seguros Generales	472.968,71			
719090	Otras cuentas de orden		54.255,80		
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	34.544,48			
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS				931.581.607,07
7401	Valores y bienes recibidos de terceros			927.978.991,60	
740110	Documentos en garantía		923.007.650,50		
74011005	Cartera de Credito	405.052.685,34			
74011006	Cartera Recibida Fideicomisos	4.557.573,62			
74011007	Garantías Hipotecarias	1.860.214,73			
74011008	Garantías Colaterales Cartera Comercial	508.818.535,82			
74011009	Garantías Contratación Pública	85.250,00			
74011010	Garantías Colaterales Fondos Administrados	32.769,96			
74011011	Garantías Colaterales Justificaciones	173.896,57			
74011020	Garantías Colaterales FOGEPS Inversiones	2.419.324,46			
74011030	Garantías Anticipo de Personal Conafips	7.400,00			
740120	Bienes inmuebles en garantía				
74012005	Bienes Inmuebles en Garantía recibidos de Terceros		829.180,05		
740130	En custodia				
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			3.602.615,47	
741401	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario		1.740.677,00		
74140105	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	1.740.677,00			
741409	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario		1.096.486,58		
74140905	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario	1.096.486,58			
741444	Provisiones no reservadas por requerimiento normativo		765.451,89		
74144405	Provisiones no reservadas 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 Retrogarantías FOGEPS				

TOTAL CUENTA ORDEN:

Ing. Jaime Patricio Abán
DIRECTOR GENERAL

Dr. Paola Rojas C.
CONTADOR GENERAL