

CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS
BALANCE GENERAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	BALANCE
1	ACTIVO	347.777.276,17
11	FONDOS DISPONIBLES	46.067.582,91
1101	CAJA	800,00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	46.066.782,91
13	INVERSIONES	44.465.725,00
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	4.477.500,00
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	40.000.000,00
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	(11.775,00)
14	CARTERA DE CRÉDITOS	250.170.181,22
1401	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL POR VENCER	245.355.355,23
1409	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REFINANCIADA POR VENCER	2.975.587,24
1417	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	4.356.189,35
1425	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES	118.396,96
1433	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	1.144.666,78
1449	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL VENCIDA	525.395,00
1457	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REFINANCIADA VENCIDA	583.132,15
1465	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCTURADA VENCIDA	3.199,43
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(4.908.122,15)
16	CUENTAS POR COBRAR	6.477.909,69
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	157.053,56
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	571.587,22
1604	OTROS INTERESES POR COBRAR	160.420,20
1605	COMISIONES POR COBRAR	22.054,51
1609	GARANTÍAS PAGADAS PENDIENTES DE RECUPERACIÓN	18.415,61
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	26.818,08
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	12.978,89
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	9.025.059,04
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	(3.516.477,42)
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	-
1702	BIENES - VALORES ADJUDICADOS POR PAGO	159.572,79
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)	(159.572,79)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	235.124,42
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	196.798,84
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	279.387,86
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	380.820,63
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(621.882,91)
19	OTROS ACTIVOS	360.752,93
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	113.980,68
1905	GASTOS DIFERIDOS	81.751,75
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	84.956,49
1990	Otros	80.064,01
TOTAL ACTIVOS:		347.777.276,17
2	PASIVOS	98.712.621,28
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	819.423,28
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	-
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	819.423,28
25	CUENTAS POR PAGAR	1.222.315,38
2501	INTERESES POR PAGAR	657.824,98
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	137.244,48
2504	RETENCIONES	11.256,31
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	61,07
2506	PROVEEDORES	13.254,32
2511	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	92.226,49
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	310.447,73
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	84.150.202,80
2601	SOBREGIROS	-
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	37.721.631,37
2607	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	46.428.571,43
29	OTROS PASIVOS	12.520.679,82
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	12.336.041,98
2990	OTROS	184.637,84
TOTAL PASIVOS:		98.712.621,28
3	PATRIMONIO	249.064.654,89
31	CAPITAL PAGADO	239.490.705,49
33	RESERVAS	76.362,54
36	RESULTADOS	9.497.586,86
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	7.874.340,76
3603	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	1.623.246,10
TOTAL PATRIMONIO:		249.064.654,89
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		347.777.276,17

Ing. Jaime Patricio Abad
DIRECTOR GENERAL

Dra. Paola Aguas C.
CONTADOR GENERAL (E)

CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS

ESTADO DE RESULTADO

DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	
5	INGRESOS	9.739.253,78
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	9.369.579,99
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	1.227.915,56
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	8.039.000,59
5190	Otros intereses y descuentos	102.663,84
54	INGRESOS POR SERVICIOS	185.243,33
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	185.243,33
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	492,71
5590	Otros	492,71
56	OTROS INGRESOS	183.937,75
5604	Recuperaciones de activos financieros	176.731,38
5690	Otros	5.957,57
	TOTAL INGRESOS	9.739.253,78
4	GASTOS	8.116.007,68
41	INTERESES CAUSADOS	1.488.720,63
4101	Obligaciones con el público	15.945,02
4103	Obligaciones financieras	1.472.775,61
44	PROVISIONES	3.871.747,79
4401	Inversiones	11.775,00
4402	Cartera de créditos	2.770.494,13
4403	Cuentas por cobrar	1.087.370,87
4406	Operaciones contingentes	2.107,79
45	GASTOS DE OPERACIÓN	2.738.077,56
4501	Gastos de personal	2.156.894,03
4502	Honorarios	185.508,72
4503	Servicios varios	173.471,16
4504	Impuestos, contribuciones y multas	54.150,19
4505	Depreciaciones	106.342,70
4506	Amortizaciones	43.577,47
4507	Otros gastos	18.133,29
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	17.461,70
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	17.310,73
4790	Otros	150,97
	TOTAL GASTOS	8.116.007,68
	RESULTADO DEL EJERCICIO	1.623.246,10

Ing. Jaime Patricio Abad
DIRECTOR GENERAL

Dra. Paola Aguas C.
CONTADOR GENERAL (E)



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias

CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION				
1	ACTIVO				347.777.276,17
11	FONDOS DISPONIBLES			46.067.582,91	
1101	Caja			800,00	
110110	Efectivo		800,00		
11011005	Caja Chica Institucional	500,00			
11011006	Caja Chica Viáticos	300,00			
1103	Bancos y otras instituciones financieras			46.066.782,91	
110305	Banco Central del Ecuador		46.064.802,72		
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	45.940.286,73			
11030511	Cta BCE 1122174 PDRN-CTB	-			
11030512	Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	67.009,58			
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		1.980,19		
11031001	Cta Ban Ecuador 3001067104	1.980,19			
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario		-		
11032001	Cta Ahorros COAC Jardín Azuayo 2135147	-			
13	INVERSIONES			44.465.725,00	
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTA	-	-	-	
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			4.477.500,00	
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		4.177.500,00		
13035005	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	4.177.500,00			
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario		300.000,00		
13035505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	300.000,00			
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		40.000.000,00		
13040505	De 1 a 30 días	40.000.000,00			
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)			(11.775,00)	
139910	(Provisión general para inversiones)		(11.775,00)		
13991005	(Provisión general para inversiones)	(11.775,00)			
14	CARTERA DE CRÉDITOS			250.170.181,22	
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer			245.355.355,23	
140105	De 1 a 30 días		9.619.913,58		
14010505	De 1 a 30 días	9.619.913,58			
140110	De 31 a 90 días		18.094.495,61		
14011005	De 31 a 90 días	18.094.495,61			
140115	De 91 a 180 días		26.059.647,82		
14011505	De 91 a 180 días	26.059.647,82			
140120	De 181 a 360 días		42.861.575,97		
14012005	De 181 a 360 días	42.861.575,97			
140125	De más de 360 días		148.719.722,25		
14012505	De más de 360 días	148.719.722,25			
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer			2.975.587,24	
140905	De 1 a 30 días		132.952,70		
14090505	De 1 a 30 días	132.952,70			
140910	De 31 a 90 días		267.013,31		
14091005	De 31 a 90 días	267.013,31			
140915	De 91 a 180 días		404.256,91		
14091505	De 91 a 180 días	404.256,91			
140920	De 181 a 360 días		521.622,78		
14092005	De 181 a 360 días	521.622,78			
140925	De más de 360 días		1.649.741,54		
14092505	De más de 360 días	1.649.741,54			
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por venc			4.356.189,35	
141705	De 1 a 30 días		31.351,39		
14170505	De 1 a 30 días	31.351,39			
141710	De 31 a 90 días		210.011,06		
14171005	De 31 a 90 días	210.011,06			
141715	De 91 a 180 días		790.590,39		



BALANCE GENERAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION			
14171505	De 91 a 180 días	790.590,39		
141720	De 181 a 360 días		1.002.694,47	
14172005	De 181 a 360 días	1.002.694,47		
141725	De más de 360 días		2.321.542,04	
14172505	De más de 360 días	2.321.542,04		
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga interes	-		118.396,96
142505	De 1 a 30 días		10.631,42	
14250505	De 1 a 30 días	10.631,42		
142510	De 31 a 90 días		9.042,79	
14251005	De 31 a 90 días	9.042,79		
142515	De 91 a 180 días		13.692,18	
14251505	De 91 a 180 días	13.692,18		
142520	De 181 a 360 días		27.763,43	
14252005	De 181 a 360 días	27.763,43		
142525	De más de 360 días		57.267,14	
14252505	De más de 360 días	57.267,14		
1433	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no dev	-		1.144.666,78
143305	De 1 a 30 días		120.568,46	
14330505	De 1 a 30 días	120.568,46		
143310	De 31 a 90 días		-	
14331005	De 31 a 90 días	-		
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 d	-		16.381,23
144105	De 1 a 30 días		1.856,54	
14410505	De 1 a 30 días	1.856,54		
144110	De 31 a 90 días		1.872,08	
14411005	De 31 a 90 días	1.872,08		
144115	De 91 a 180 días		2.839,67	
14411505	De 91 a 180 días	2.839,67		
144120	De 181 a 360 días		5.782,09	
14412005	De 181 a 360 días	5.782,09		
144125	De más de 360 días		4.030,85	
14412505	De más de 360 días	4.030,85		
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	-		525.395,00
144905	De 1 a 30 días		-	
14490505	De 1 a 30 días	-		
144910	De 31 a 90 días		30.124,50	
14491005	De 31 a 90 días	30.124,50		
144915	De 91 a 180 días		86.026,79	
14491505	De 91 a 180 días	86.026,79		
144920	De 181 a 360 días		273.499,73	
14492005	De 181 a 360 días	273.499,73		
144925	De más de 360 días		135.743,98	
14492505	De más de 360 días	135.743,98		
1457	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida	-		583.132,15
145705	De 1 a 30 días		-	
14570505	De 1 a 30 días	-		
145710	De 31 a 90 días		163.109,81	
14571005	De 31 a 90 días	163.109,81		
145715	De 91 a 180 días		180.940,62	
14571505	De 91 a 180 días	180.940,62		
145720	De 181 a 360 días		239.081,72	
14572005	De 181 a 360 días	239.081,72		
145725	De más de 360 días		-	
14572505	De más de 360 días	-		
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida	-		3.199,43
146505	De 1 a 30 días		-	
14650505	De 1 a 30 días	-		
146510	De 31 a 90 días		1.841,25	
14651005	De 31 a 90 días	1.841,25		
146515	De 91 a 180 días		1.344,18	
14651505	De 91 a 180 días	1.344,18		
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)			(4.908.122,15)
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)		(2.056.539,70)	
14990505	(Cartera de créditos comercial prioritario)	(2.056.539,70)		
149945	(Cartera de créditos refinanciada)		(1.742.676,85)	
14994505	(Cartera de créditos refinanciada)	(1.742.676,85)		
149950	(Cartera de créditos reestructurada)		(343.453,71)	
14995005	(Cartera de créditos reestructurada)	(343.453,71)		
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)		(765.451,89)	



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION			
14998705	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	(765.451,89)		
16	CUENTAS POR COBRAR			6.477.909,69
1602	Intereses por cobrar inversiones		157.053,56	
160205	A valor razonable con cambios en el estado de resultados	-		
16020505	A valor razonable con cambios en el estado de resultados Sector	-	157.053,56	
160210	Disponibles para la venta			
16021005	Disponibles para la venta sector público	136.233,33		
16021010	Disponibles para la venta OSFPS	20.820,23		
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			571.587,22
160305	Cartera de créditos comercial prioritario		539.938,69	
16030505	Cartera de créditos comercial prioritario	539.938,69		
160345	Cartera de créditos refinanciada		11.620,27	
16034505	Cartera de créditos refinanciada	11.620,27		
160350	Cartera de créditos reestructurada		20.028,26	
16035005	Cartera de créditos reestructurada	20.028,26		
1604	Otros intereses por cobrar			160.420,20
160405	Otros intereses por cobrar		160.420,20	
16040505	Intereses por cobrar Dacion en pago	-		
16040510	Cuentas por Cobrar Justificaciones	160.420,20		
1605	Comisiones por cobrar			22.054,51
160505	Cartera de créditos			
16050505	Cartera de créditos	-		
160515	Operaciones contingentes		22.054,51	
16051505	OPERACIONES FOGEPS	22.054,51		
160590	Otras			
16059006	COMISION POR ADMINISTRACION - PPS	-		
16059007	Operaciones facturación coactivados	-		
16059008	Comision Fondos Administrados CONQUITO	-		
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación			18.415,61
160990	Contingentes		18.415,61	
16099005	Ejecución Operaciones FOGEPS	18.415,61		
1614	Pagos por cuenta de socios			26.818,08
161430	Gastos judiciales			
16143005	Gastos judiciales	-		
161490	Otros		26.818,08	
16149005	Anticipo Proceso de Coactiva	-		
16149006	Cuentas por Cobrar Coactivados	26.818,08		
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			9.025.059,04
169005	Anticipos al personal		58.067,72	
16900505	Anticipos al personal	54.673,36		
16900506	Descuento por Viáticos	22,49		
16900507	Cuentas por cobrar Personal Desvinculado	3.371,87		
169090	Otras		8.966.991,32	
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	974,53		
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5.582.224,01		
16909012	Cuentas por Cobrar MAGAP Fideicomiso FICA	598.902,37		
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	2.303.137,90		
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	913,46		
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)			(3.516.477,42)
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		(40.269,03)	
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	(40.269,03)		
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		(3.457.792,78)	
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(3.457.792,78)		
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 POI			
1702	Bienes adjudicados por pago			159.572,79
170250	Cartera de créditos		159.572,79	
17025005	Cartera de Creditos Esencia Indígena	159.572,79		
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recupe	-		(159.572,79)
179910	(Provisión para bienes adjudicados)		(159.572,79)	
17991005	(Provisión para bienes adjudicados)	(159.572,79)		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			235.124,42
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina			196.798,84
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		196.798,84	
18050505	Muebles, enseres y equipos de oficina	196.798,84		



BALANCE GENERAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION			
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)			(621.882,91)
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		(95.632,87)	
18991505	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(95.632,87)		
189920	(Equipos de computación)		(209.620,31)	
18992005	(Equipos de computación)	(209.620,31)		
189925	(Unidades de transporte)		(316.629,73)	
18992505	(Unidades de transporte)	(316.629,73)		
189940	(Otros)		-	
18994005	(Otros)	-		
19	OTROS ACTIVOS			360.752,93
1902	Derechos fiduciarios			-
190205	Inversiones		-	
19020505	Inversiones	-		
1904	Gastos y pagos anticipados			113.980,68
190410	Anticipos a terceros		111.161,00	
19041005	Anticipos por Viáticos	2.810,00		
19041010	Anticipo a Proveedores	108.351,00		
190490	Otros		10.485,03	
19049005	Seguros Prepagados	10.485,03		
190499	(Amortización de gastos anticipados)		(7.665,35)	
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	(7.665,35)		
1905	Gastos diferidos			81.751,75
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)		(181.836,69)	
19059905	(Amortización Programas de Computación)	(173.752,17)		
19059906	(Amortización Licencias software vida útil)	(5.572,55)		
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	(2.511,97)		
1906	Materiales, mercaderías e insumos			84.956,49
190615	Proveeduría		84.956,49	
19061505	Existencias Materiales de Oficina	64.801,34		
19061506	Existencias Materiales de Limpieza	2.026,18		
19061507	Existencias Materiales de Mantenimiento	11.073,43		
19061508	Existencias Materiales de Tecnología	26,00		
19061509	Existencias Material Publicitario	-		
19061510	Existencias Impresiones, publicaciones	7.029,54		
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:				347.777.276,17
2	PASIVOS			98.712.621,28
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			819.423,28
2101	Depósitos a la Vista			-
210135	Depósitos de Ahorro			-
21013505	Depósitos de Ahorro	-		
2103	Depósitos a plazo			819.423,28
210305	De 1 a 30 días		515.685,68	
21030505	De 1 a 30 días	515.685,68		
210310	De 31 a 90 días		303.737,60	
21031005	De 31 a 90 días	303.737,60		
210315	De 91 a 180 días		-	
21031505	De 91 a 180 días	-		
25	CUENTAS POR PAGAR			1.222.315,38
2501	Intereses por pagar			657.824,98
250115	Depósitos a plazo		3.143,07	
25011505	Depósitos a plazo	3.143,07		
250135	Obligaciones financieras		654.681,91	
25013505	Obligaciones financieras BCE	50.043,62		
25013506	Obligaciones financieras BID	520.309,52		
25013507	Obligaciones financieras COSEDE	84.328,77		
2502	Comisiones por pagar		-	



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias

CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION			
250205	Comisiones por pagar	-	-	
25020505	Comisiones por pagar	-	-	
2503	Obligaciones patronales			137.244,48
250305	Remuneraciones		7.782,22	
25030505	Cuentas por pagar personal	7.782,22		
250310	Beneficios Sociales		61.079,58	
25031005	Décimo Tercer Sueldo	57.595,56		
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	3.484,02		
25031015	Vacaciones	-		
250315	Aportes al IESS		55.645,93	
25031505	IESS Personal	19.040,59		
25031510	IESS Patronal	19.853,93		
25031515	Prestamos Quirografarios	3.946,65		
25031520	Prestamos Hipotecarios	12.804,76		
250320	Fondo de reserva IESS		12.736,75	
25032005	Fondo de reserva IESS	12.736,75		
250390	Otras	-		
25039011	Viaticos por Pagar	-		
2504	Retenciones			11.256,31
250405	Retenciones fiscales		11.256,31	
25040505	1% Retenciones en la fuente	88,69		
25040506	2% Retención por rendimientos financieros	19,08		
25040510	2%Retencion en la fuente	66,91		
25040511	8% Retencion en la fuente	87,20		
25040512	10% Retencion en la fuente	3.193,90		
25040513	Retencion fuente Imp Rta empleados	2.461,16		
25040515	Impuesto al IVA 30%	42,41		
25040520	Impuesto al IVA 70%	1.300,85		
25040525	Impuesto al IVA 100%	3.963,48		
25040530	22% Retencion en la fuente	-		
25040535	Impuesto al IVA 10%	-		
25040540	Impuesto al IVA 20%	32,63		
250490	Otras retenciones	-		
25049006	Retencion 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			13.254,32
250605	Proveedores		13.254,32	
25060505	Proveedores	13.254,32		
2511	Provisiones para operaciones contingentes			92.226,49
251105	Provisiones para operaciones contingentes		92.226,49	
25110501	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS crédito	77.936,26		
25110502	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS inversiones	14.290,23		
25110503	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS Retrogarantías	-		
2590	Cuentas por pagar varias			310.447,73
259090	Otras cuentas por pagar		310.447,73	
25909005	Obligaciones e intereses por pagar no cobrados	-		
25909006	Comisión BCE	1,65		
25909007	Cuentas por Pagar Transferencias Fideicomisos	911,39		
25909008	Remates Procesos Coactivos	-		
25909009	Cuentas por Pagar Presupuestarias	309.534,69		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			84.150.202,80
2601	Sobregiros			
260105	Sobregiros			
26010505	Sobregiros	-		
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público			37.721.631,37
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		3.161.687,40	
26061005	De 31 a 90 días	3.161.687,40		
260615	De 91 a 180 días		5.949.158,44	
26061505	De 91 a 180 días	5.949.158,44		
260620	De 181 a 360 días		22.060.703,60	
26062005	De 181 a 360 días	22.060.703,60		
260625	De más de 360 días		1.809.485,90	
26062505	De más de 360 días	1.809.485,90		
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			12.520.679,82
2903	Fondos en administración			12.336.041,98
290305	Fondos en administración		12.336.041,98	
29030505	Fondos en Administracion MIES - PPS	8.500.000,00		



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias

CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION			
29030510	Fondos en Administracion IEPS	2.968.866,38		
29030515	Fondos en Administración CTB	-		
29030520	Fondos en Administración PNUD JEM K Riesgo	424.710,00		
29030521	Fondos en Administración Cooperas en Liquidación	-		
29030522	Fondos en Administración CONQUITO	273.425,91		
29030523	Fondos en Administración GAD Santa Ana	99.249,41		
29030524	Fondos en Administración CODESPA	69.790,28		
29030525	Fondo Ley Solidaridad Corresponsalia para reconstrucción y reac	-		
2990	Otros		184.637,84	
299090	Varios	184.637,84		
29909005	Depositos no identificados	107.830,96		
29909006	Operaciones Activos, Suministros Liquidar	-		
29909007	Operaciones por Liquidar	13.204,47		
29909008	Fideicomiso FICA Indemnizaciones	-		
29909010	Depósitos Recuperacion Cartera Cooperas	27.356,11		
29909015	Depósitos Recuperación cartera Pro-mujeres	-		
29909016	Depósitos Recuperacion Cartera FICA	14.536,39		
29909017	Depósitos Recuperación Cartera Escencia Indigena	4,72		
29909025	Pagos por Compensación	9,00		
29909026	Operaciones Gastos Coativados Liquidar	14,00		
29909030	Depósitos Recuperacion Cartera Banca del Migrante	9.785,30		
29909090	Varios por pagar	3.834,63		
29909091	Depósitos Recuperacion Cooperas Por Pagar	8.062,26		
TOTAL PASIVOS:				98.712.621,28
				249.064.654,89
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	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			9.497.586,86
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		1.623.246,10	
360305	Utilidad o excedente del ejercicio	1.623.246,10		
36030505	Utilidad o excedente del ejercicio	1.623.246,10		
TOTAL PATRIMONIO:				249.064.654,89
TOTAL GENERAL				347.777.276,17

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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

5 INGRESOS			9.739.253,78
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			9.369.579,99
5103 Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		1.227.915,56	
510310 Disponibles para la venta		1.227.915,56	
51031005 Disponible para la venta sector público	1.009.176,98		
51031010 Disponible para la venta OSFPS	218.738,58		
5104 Intereses y descuentos de cartera de créditos		8.039.000,59	
510405 Cartera de créditos comercial prioritario		7.729.329,45	
51040505 Cartera de crédito comercial prioritario	7.672.382,52		
51040510 Cartera de Crédito Justificación	56.946,93		
510430 Cartera de créditos refinanciada		123.136,93	
51043005 Cartera de créditos refinanciada	123.136,93		
510435 Cartera de créditos reestructurada		160.295,30	
51043505 Cartera de créditos reestructurada	160.295,30		
510450 De mora		26.238,91	
51045005 De mora comercial	25.950,38		
51045030 Mora Cartera Refinanciada	125,54		
51045035 Mora Cartera Reestructurada	162,99		
5190 Otros intereses y descuentos		102.663,84	
519090 Otros		102.663,84	
51909006 Interés normal FICA	1.797,54		
51909007 Interés normal Coopera	23.048,05		
51909008 Interés normal Esencia Indígena	6.343,67		
51909026 Interés mora FICA	14.088,86		
51909027 Interés mora Coopera	49.072,76		
51909028 Interés mora Esencia Indígena	5.366,35		
51909037 Interés recalcule Coopera	2.914,79		
51909038 Interés recalcule Esencia Indígena	31,82		
54 INGRESOS POR SERVICIOS			185.243,33
5405 Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		185.243,33	
540505 Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		185.243,33	
54050505 Comisión FOGEPS operaciones de crédito	176.012,26		
54050506 Comisión FOGEPS Inversiones	8.961,07		
54050508 Comisión Fondos Administrados	270,00		
55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES			492,71
5590 Otros		492,71	
559005 Otros		492,71	
55900501 Otros Ingresos Operacionales	492,71		
56 OTROS INGRESOS			183.937,75
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		176.731,38	
560405 De activos castigados		45.465,85	
56040505 De activos castigados cartera comercial	34.417,01		
56040506 De activos castigados FICA	9.005,33		
56040507 De intereses activos castigados FICA	797,41		
56040508 De intereses activos castigados cartera comercial	1.246,10		
560410 Reversión de provisiones		48.996,23	
56041005 Reversión de provisiones	48.996,23		
560420 Intereses y comisiones de ejercicios anteriores		82.269,30	
56042005 Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	82.269,30		
5690 Otros		5.957,57	
569005 Otros		5.957,57	
56900590 Otros	5.957,57		
TOTAL INGRESOS:			9.739.253,78
4 GASTOS			8.116.007,68
41 INTERESES CAUSADOS			1.488.720,63
4101 Obligaciones con el público		15.945,02	
410130 Depósitos a plazo		15.945,02	
41013005 Depósitos a plazo al vencimiento	15.945,02		
4103 Obligaciones financieras		1.472.775,61	
410330 Obligaciones con entidades financieras del sector público		420.081,89	
41033006 COSEDE	84.328,77		
41033007 Banco Central del Ecuador	335.753,12		
410335 Obligaciones con organismos multilaterales		1.052.693,72	
41033505 Obligaciones con organismos multilaterales BID	1.052.693,72		
44 PROVISIONES			3.871.747,79
4401 Inversiones		11.775,00	
440105 Inversiones		11.775,00	
44010505 Inversiones	11.775,00		
4402 Cartera de créditos		2.770.494,13	
440210 Crédito Comercial prioritario		2.770.494,13	
44021005 Crédito comercial prioritario	2.770.494,13		
4403 Cuentas por cobrar		1.087.370,87	
440305 Cuentas por cobrar		1.087.370,87	
44030505 Cuentas por cobrar	1.087.370,87		
4406 Operaciones contingentes		2.107,79	
440605 Operaciones contingentes		2.107,79	
44060505 Operaciones contingentes	2.107,79		
45 GASTOS DE OPERACIÓN			2.738.077,56
4501 Gastos de personal		2.156.894,03	
450105 Remuneraciones mensuales		1.569.368,45	
45010505 Remuneraciones mensuales	1.466.659,12		
45010506 Subrogaciones	31.977,33		
45010507 Alimentación	70.732,00		
450110 Beneficios sociales		184.074,12	
45011005 Décimo Tercer Sueldo	124.553,58		



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias

CONAFIPS

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

5 INGRESOS			9.739.253,78
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			9.369.579,99
45011010 Décimo Cuarto Sueldo	27.892,69		
45011020 Compensación Vacaciones no Gozadas	31.627,85		
450120 Aportes al IESS		177.686,24	
45012010 Aportes al IESS Patronal	177.686,24		
450135 Fondo de reserva IESS		101.279,44	
45013505 Fondo de reserva IESS	101.279,44		
450190 Otros		124.485,78	
45019001 Bonificación por Deshaucio	700,00		
45019005 Horas Extras	2.257,06		
45019015 Capacitación	6.047,40		
45019019 Viáticos por gastos de residencia	12.744,00		
45019020 Viáticos	42.357,02		
45019022 Transporte Viáticos	1.204,06		
45019032 Peajes y Otros viáticos	295,74		
45019050 Uniformes	9.757,85		
45019052 Transporte Institucional	24.800,16		
45019054 Guardería	24.322,49		
4502 Honorarios		185.508,72	
450210 Honorarios profesionales		185.508,72	
45021005 Honorarios por contratos civiles de servicios	132.728,72		
45021010 Honorarios Profesionales	52.780,00		
4503 Servicios varios		173.471,16	
450305 Movilización, fletes y embalajes		24.458,54	
45030510 Movilización, fletes y embalajes - V	2.225,08		
45030515 Pasajes Aéreos	15.634,06		
45030525 Servicio de Correo y Mensajería	2.625,10		
45030530 Combustible	3.974,30		
450315 Publicidad y propaganda		7.806,64	
45031505 Publicidad, propaganda	7.806,64		
450320 Servicios básicos		32.123,35	
45032010 Energía Eléctrica	267,79		
45032015 Telecomunicaciones	31.855,56		
450330 Arrendamientos		92.065,20	
45033005 Arrendamientos	89.965,08		
45033006 Expensas edificios, locales y residencias	2.100,12		
450390 Otros servicios		17.017,43	
45039005 Edición, impresión, reproducción y publicaciones	726,11		
45039010 Otros Servicios	561,28		
45039020 Judiciales y Notariales	59,81		
45039040 Gastos Bancarios	15.160,23		
45039050 Gastos Cafetería	510,00		
4504 Impuestos, contribuciones y multas		54.150,19	
450490 Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones		54.150,19	
45049005 Aportes Contraloría General del Estado	53.377,60		
45049006 Otros impuestos, tasas y contribuciones	772,59		
4505 Depreciaciones		106.342,70	
450525 Muebles, enseres y equipos de oficina		13.290,24	
45052505 Muebles, enseres y equipos de oficina	13.290,24		
450530 Equipos de computación		41.641,76	
45053005 Equipos de computación	41.641,76		
450535 Unidades de transporte		51.410,70	
45053505 Unidades de transporte	51.410,70		
4506 Amortizaciones		43.577,47	
450605 Gastos anticipados		7.974,67	
45060510 Amortización Seguros	7.974,67		
450625 Programas de computación		33.732,95	
45062505 Programas de computación	31.486,24		
45062506 Licencias software	2.246,71		
450630 Gastos de adecuación		1.869,85	
45063005 Gastos de adecuación	1.869,85		
4507 Otros gastos		18.133,29	
450705 Suministros diversos		12.591,29	
45070506 Consumo suministros	12.490,94		
45070507 Bienes de control enseres y equipo	100,35		
45070508 Bienes de control equipo de computación			
450715 Mantenimiento y reparaciones		5.541,88	
45071515 Mantenimiento y Reparaciones	5.541,88		
450790 Otros		0,12	
45079005 Otros Gastos	0,12		
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		150,97	
47901001 Pérdida por baja de Activos Fijos	150,97		
TOTAL GASTOS:			8.116.007,68

RESULTADO OPERATIVO:

1.623.246,10

Ing. Jaime Patricio Alvarado
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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN				
6	CUENTAS CONTINGENTES				27.932.023,91
64	ACREEDORAS			27.932.023,91	
6402	Fianzas y garantías			27.932.023,91	
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Pop	-	27.932.023,91		
64021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	25.076.683,58			
64021106	Emisión Garantías FOGEPS operaciones inversior	2.855.340,33			
64021107	Emisión Garantías FOGEPS operaciones retrogar	-			
7	CUENTAS DE ORDEN				867.371.337,97
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				7.760.166,23
7103	Activos castigados			7.160.665,59	
710310	Cartera de créditos		6.560.940,96		
71031005	Cartera de créditos comercial prioritario	4.655.450,63			
71031035	Cartera de créditos comercial reestructurada	1.905.490,33			
710320	Cuentas por cobrar		599.724,63		
71032005	Cuentas por cobrar	370.941,24			
71032006	Cuentas por Cobrar Fideicomiso FICA-MAGAP	228.783,39			
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso			72.405,89	
710905	Cartera de créditos comercial prioritario		7.760,49		
71090505	Cartera de créditos comercial prioritario	7.760,49			
710945	Cartera de créditos refinanciada		64.309,85		
71094505	Cartera de créditos refinanciada	64.309,85			
710950	Cartera de créditos reestructurada		335,55		
71095005	Cartera de créditos reestructurada	335,55			
7190	Otras cuentas de orden deudoras			527.094,75	
719005	Cobertura de seguros		479.764,15		
71900505	Seguros Generales	479.764,15			
719090	Otras cuentas de orden		47.330,60		
71909005	Bienes de control - muebles y enseres	13.191,75			
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	27.678,64			
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS				859.611.171,74
7401	Valores y bienes recibidos de terceros			856.759.589,29	
740110	Documentos en garantía		851.788.248,19		
74011005	Cartera de Credito	374.222.529,57			
74011006	Cartera Recibida Fideicomisos	4.669.855,55			
74011007	Garantías Hipotecarias	1.609.641,87			
74011008	Garantías Colaterales Cartera Comercial	468.356.028,74			
74011009	Garantías Contratación Pública	138.300,00			
74011010	Garantías Colaterales Fondos Administrados	32.769,96			
74011011	Garantías Colaterales Justificaciones	154.200,04			
74011020	Garantías Colaterales FOGEPS Inversiones	2.419.324,46			
74011030	Garantías Anticipo de Personal Conafips	185.598,00			
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. IEPS-Valores y bienes de terceros	4.049.704,05			
74013506	Fondo Adm. GAD SANTA ANA - Valores y Bienes	92.457,00			
7414	Provisiones constituidas			2.851.582,45	
741401	Provisión cartera refinanciada comercial prioritar	-	1.742.676,85		
74140105	Provisión cartera refinanciada comercial prioritar	1.742.676,85			
741409	Provisión cartera reestructurada comercial priori	-	343.453,71		
74140905	Provisión cartera reestructurada comercial priori	343.453,71			
741444	Provisiones no reservadas por requerimiento noi	-	765.451,89		
74144405	Provisiones no reversadas por requerimiento noi	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	-			

TOTAL CUENTA ORDEN:

Ing. Jaime Patricio Abad
DIRECTOR GENERAL

Dra. Paola Aguas C.
CONTADOR GENERAL (E)

