



CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 2022-11-30

Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 30-11-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
1	ACTIVO	662.866.650,82
11	FONDOS DISPONIBLES	122.363.658,52
1101	CAJA	1.100,00
110110	CAJA CHICA	1.100,00
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	122.362.558,52
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	122.340.277,96
110310	ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO PÚBLICO Y PRIVADO	22.280,56
13	INVERSIONES	43.190.490,00
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR	105.490,00
130355	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	8.905,00
130360	DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	26.030,00
130365	DE 181 A 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	52.060,00
130370	DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	18.495,00
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR	43.085.000,00
130405	DE 1 A 30 DÍAS	17.000.000,00
130410	DE 31 A 90 DÍAS	16.085.000,00
130415	DE 91 A 180 DÍAS	10.000.000,00
14	CARTERA DE CRÉDITOS	495.382.026,54
1401	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO POR VENCER	496.823.509,90
140105	DE 1 A 30 DÍAS	18.654.764,29
140110	DE 31 A 90 DÍAS	34.840.229,77
140115	DE 91 A 180 DÍAS	47.611.872,32
140120	DE 181 A 360 DÍAS	85.813.976,65
140125	DE MÁS DE 360 DÍAS	309.902.666,87
1409	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA POR VENCER	1.781.128,02
140905	DE 1 A 30 DÍAS	33.861,93
140910	DE 31 A 90 DÍAS	99.792,66
140915	DE 91 A 180 DÍAS	135.919,01
140920	DE 181 A 360 DÍAS	216.557,00
140925	DE MÁS DE 360 DÍAS	1.294.997,42
1417	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA POR VENCER	211.110,10
141705	DE 1 A 30 DÍAS	3.116,32
141710	DE 31 A 90 DÍAS	5.900,30
141715	DE 91 A 180 DÍAS	9.482,63
141720	DE 181 A 360 DÍAS	18.966,03
141725	DE MÁS DE 360 DÍAS	173.644,82
1449	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDA	103,00
144925	DE MÁS DE 360 DÍAS	103,00
1457	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA VENCIDA	2,00
145725	DE MÁS DE 360 DÍAS	2,00
1465	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA VENCIDA	10,00
146525	DE MÁS DE 360 DÍAS	10,00
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-3.433.836,48
149905	(CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO)	-3.187.269,98
149945	(CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA)	-35.446,40
149950	(CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA)	-211.120,10
16	CUENTAS POR COBRAR	1.280.999,18
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	455.386,50
160210	DISPONIBLES PARA LA VENTA	455.386,50
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	625.880,12
160305	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	623.753,16
160345	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	2.126,96
1604	OTROS INTERESES POR COBRAR	33.149,82
160405	OTROS INTERESES POR COBRAR	33.149,82
1605	COMISIONES POR COBRAR	329.359,59

160515	OPERACIONES CONTINGENTES	329.359,59
1609	GARANTÍAS PAGADAS PENDIENTES DE RECUPERACIÓN	87.266,48
160990	CONTINGENTES	87.266,48
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	30.472,28
161490	OTROS	30.472,28
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	706.683,04
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	24.739,76
169090	OTRAS	681.943,28
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-987.198,65
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)	-5,03
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-899.927,14
169915	(PROVISIONES PARA GARANTÍAS PAGADAS)	-87.266,48
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA	0,00
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	96.037,67
170250	CARTERA DE CRÉDITOS	96.037,67
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO)	-96.037,67
179910	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO)	-96.037,67
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	279.434,88
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	227.379,74
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	227.379,74
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	549.644,59
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	549.644,59
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	145.519,67
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	145.519,67
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-643.109,12
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-125.191,20
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-387.729,80
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-130.188,12
19	OTROS ACTIVOS	370.041,70
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	213.463,71
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	212.657,69
190490	OTROS GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	806,02
1905	GASTOS DIFERIDOS	49.997,51
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	285.538,25
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-235.540,74
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	103.015,25
190615	PROVEEDURÍA	103.015,25
1990	OTROS	3.565,23
199090	VARIAS	3.565,23

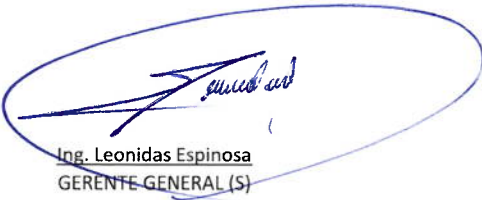
TOTAL ACTIVO 662.866.650,82

2	PASIVOS	385.455.196,10
25	CUENTAS POR PAGAR	5.444.540,18
2501	INTERESES POR PAGAR	4.515.418,31
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS	4.515.418,31
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	256.263,53
250305	REMUNERACIONES	22.457,75
250310	BENEFICIOS SOCIALES	134.944,10
250315	APORTES AL IESS	75.396,55
250320	FONDO DE RESERVA IESS	17.133,12
250390	OTRAS	6.332,01
2504	RETENCIONES	8.659,49
250405	RETENCIONES FISCALES	8.659,49
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	4.231,12
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	4.231,12
2506	PROVEEDORES	246,33
250605	PROVEEDORES	246,33
2511	PROVISIONES PARA ACEPTACIONES Y OPERACIONES CONTINGENTES	626.726,63
251105	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	626.726,63
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	32.994,77
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	32.994,77
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	340.593.454,13
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS PÚBLICAS	110.000.000,00
260605	DE 1 A 30 DÍAS	25.000.000,00
260610	DE 31 A 90 DÍAS	0,00

260615	DE 91 A 180 DÍAS	20.000.000,00
260620	DE 181 A 360 DÍAS	65.000.000,00
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS	0,00
2607	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	230.593.454,13
260705	DE 1 A 30 DÍAS	0,00
260710	DE 31 A 90 DÍAS	0,00
260720	DE 181 A 360 DÍAS	1.190.476,19
260725	DE MÁS DE 360 DÍAS	229.402.977,94
29	OTROS PASIVOS	39.417.201,79
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	39.208.415,27
290305	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	39.208.415,27
2990	OTROS	208.786,52
299090	VARIOS	208.786,52
TOTAL PASIVOS		385.455.196,10

3	PATRIMONIO	277.411.454,72
31	CAPITAL SOCIAL	252.959.736,64
3101	CAPITAL PAGADO	252.959.736,64
310105	CAPITAL PAGADO	252.959.736,64
33	RESERVAS	4.936.576,98
3301	LEGALES	3.270.262,68
330105	LEGALES	3.270.262,68
3303	ESPECIALES Y FACULTATIVAS	1.241.414,30
330305	ESPECIALES	1.241.414,30
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	190,00
330505	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	190,00
3310	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS	424.710,00
331005	RESERVA POR RESULTADOS NO OPERATIVOS PNUD	424.710,00
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	3.484,78
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES	3.484,78
340105	OTROS APORTES PATRIMONIALES	3.484,78
36	RESULTADOS	19.511.656,32
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	19.511.656,32
TOTAL PATRIMONIO		277.411.454,72

TOTAL PASIVO, PATRIMONIO 662.866.650,82


Ing. Leonidas Espinosa
GERENTE GENERAL (S)


Ing. Nelly Bazurto
CONTADOR GENERAL


Ing. Tanya Vintimilla
AUDITOR INTERNO BANCARIO

**CONAFIPS**Corporación Nacional de Finanzas
Populares y SolidariasESTADO DE RESULTADOS
AL 2022-11-30Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 30-11-2022

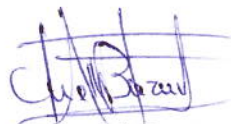
Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
4	GASTOS	13.487.971,75
41	INTERESES CAUSADOS	7.573.633,16
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	7.573.633,16
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	2.975.978,37
410335	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	4.597.654,79
42	COMISIONES CAUSADAS	35.125,90
4201	OBLIGACIONES FINANCIERAS	16.417,57
420105	OBLIGACIONES FINANCIERAS	16.417,57
4204	COMISIONES BANCARIAS	15.000,00
420405	COMISIONES BANCARIAS	15.000,00
4290	VARIAS	3.708,33
429005	COMISIONES POR EMISIÓN DESMATERIALIZADOS	3.708,33
44	PROVISIONES	1.523.778,09
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	752.925,01
440210	CRÉDITO PRODUCTIVO	752.925,01
4403	CUENTAS POR COBRAR	227.797,83
440305	CUENTAS POR COBRAR	227.797,83
4406	OPERACIONES CONTINGENTES	543.055,25
440605	OPERACIONES CONTINGENTES	543.055,25
45	GASTOS DE OPERACIÓN	4.353.577,16
4501	GASTOS DE PERSONAL	3.598.508,75
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	2.586.705,22
450110	BENEFICIOS SOCIALES	310.374,54
450120	APORTES AL IESS	313.274,80
450135	FONDO DE RESERVA IESS	176.436,04
450190	OTROS	211.718,15
4502	HONORARIOS	24.501,12
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	24.501,12
4503	SERVICIOS VARIOS	468.314,21
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	42.822,87
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	71.629,30
450320	SERVICIOS BÁSICOS	228.009,32
450330	ARRENDAMIENTOS	1.257,30
450390	OTROS SERVICIOS	124.595,42
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	141.756,49
450490	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	141.756,49
4505	DEPRECIACIONES	67.513,39
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	9.208,99
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	57.724,86
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	579,54
4506	AMORTIZACIONES	12.506,16
450605	GASTOS ANTICIPADOS	5.505,91
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	7.000,25
4507	OTROS GASTOS	40.477,04
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	30.061,96
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	10.414,43
450790	OTROS	0,65
46	OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES	0,06
4690	OTRAS	0,06
469005	OTRAS	0,06
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	1.857,38
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	318,13
470305	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	318,13
4790	OTROS	1.539,25
479010	OTROS	1.539,25
TOTAL GASTOS		13.487.971,75

5	INGRESOS	32.999.628,07
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	21.799.814,25
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	993.682,29
510310	DISPONIBLES PARA LA VENTA	993.682,29
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	20.790.706,08
510405	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	20.726.224,32
510430	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	59.969,62
510435	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	1.303,57
510450	DE MORA	3.208,57
5190	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	15.425,88
519090	OTROS	15.425,88
54	INGRESOS POR SERVICIOS	810.411,05
5401	SERVICIOS FIDUCIARIOS	388.853,90
540105	SERVICIOS FIDUCIARIOS	388.853,90
5405	GARANTÍAS CREDITICIAS OTORGADAS POR LA CORPORACIÓN NACIONAL DE	421.557,15
540505	GARANTÍAS CREDITICIAS OTORGADAS POR LA CORPORACIÓN NACIONAL DE	421.557,15
56	OTROS INGRESOS	10.389.402,77
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	10.273.697,09
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	244.027,15
560410	REVERSIÓN DE PROVISIONES	10.029.351,81
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	318,13
5690	OTROS	115.705,68
569005	OTROS	115.225,68
569090	RECUPERACION INFORME DE CONTALORIA - NOMINA	480,00

TOTAL INGRESOS 32.999.628,07

UTILIDAD EJERCICIO 19.511.656,32


Ing. Leonidas Espinosa
GERENTE GENERAL (S)


Ing. Nelly Bazurto
CONTADOR GENERAL


Ing. Tanya Vintimilla
AUDITOR INTERNO BANCARIO



CONAFIPS

DETALLE DE CUENTAS CONTINGENTES Y CUENTAS
DE ORDEN
AL 2022-11-30

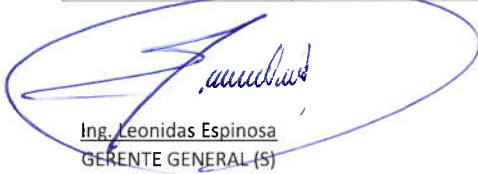
Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 30-11-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
6	CUENTAS CONTINGENTES	-68.446.956,57
64	ACREEDORAS	68.446.956,57
6402	FIANZAS Y GARANTÍAS	68.446.956,57
640211	GARANTÍAS CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS	68.446.956,57
64021105	EMISIÓN GARANTIAS FOGEPS OPERACIONES CRÉDITO	37.346.734,63
64021106	EMISION GARANTIAS FOGEPS OPERACIONES INVERSIONES	17.633.615,56
64021108	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO REPROGRAMADAS	6.368.193,10
64021109	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO BID	7.098.413,28
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES		68.446.956,57

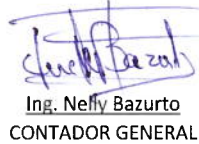
7	CUENTAS DE ORDEN	-1.681.545.050,25
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	24.467.455,13
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	11.705.897,56
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	8.445.498,74
71031005	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	5.281.162,03
71031030	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REFINANCIADA	1.727.798,93
71031035	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA	1.436.537,78
710320	CUENTAS POR COBRAR	3.260.398,82
71032005	CUENTAS POR COBRAR	2.314.138,46
71032006	CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISO FICA-MAGAP	790.513,40
71032007	CUENTAS POR COBRAR ALIMENTACIÓN Y GUARDERÍA	155.746,96
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	12.141.333,97
710705	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	6.067.639,10
71070505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO;	6.067.639,10
710760	CUENTAS POR COBRAR	6.073.694,87
71076005	CUENTAS POR COBRAR	6.073.694,87
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	620.223,60
719005	COBERTURA DE SEGUROS	571.274,75
71900505	SEGUROS GENERALES	571.274,75
719090	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	48.948,85
71909005	BIENES DE CONTROL - MUEBLES Y ENSERES	13.783,05
71909006	BIENES DE CONTROL - EQUIPOS DE COMPUTACION	7.892,93
71909007	BIENES DE CONTROL - OTROS ACTIVOS	20.470,79
71909008	SUMINISTROS CONTROL	6.532,61
71909009	LIBROS-LEYES	47,00
71909010	BIENES DE CONTROL - UNIFORMES	222,47
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	1.706.012.505,38
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.620.787.184,59
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	1.615.677.989,70
74011005	CARTERA DE CREDITO	807.460.777,57
74011006	CARTERA RECIBIDA FIDEICOMISOS	4.557.573,62
74011007	GARANTÍAS HIPOTECARIAS	1.514.235,15
74011008	GARANTIAS COLATERALES CARTERA COMERCIAL	799.230.408,38
74011009	GARANTÍAS CONTRATACIÓN PÚBLICA	458.697,46
74011011	GARANTÍAS COLATERALES JUSTIFICACIONES	33.148,82
74011020	GARANTIAS COLATERALES FOGEPS INVERSIONES	2.419.324,46
74011030	GARANTÍAS ANTICIPO DE PERSONAL CONAFIPS	3.824,24
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	230.977,44
74012005	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA RECIBIDOS DE TERCEROS	230.977,44
740130	EN CUSTODIA	828.513,40
74013005	BIENES EN CUSTODIA	29.211,47
74013006	VALORES EN CUSTODIA ESCENCIA INDIGENA	789.301,93
74013008	CUSTODIA GARANTÍAS EJECUTADAS FOGEPS	10.000,00
740135	EN ADMINISTRACIÓN	4.049.704,05
74013505	FONDO ADM. IEPS-VALORES Y BIENES DE TERCEROS	4.049.704,05

7409	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN FIDEICOMISO MERCANTIL	84.978.754,29
740905	DE GARANTÍA	84.978.754,29
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS	246.566,50
741401	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO	35.446,40
74140105	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO;	35.446,40
741409	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	211.120,10
74140905	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	211.120,10

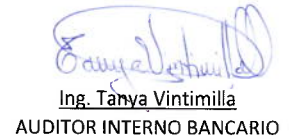
TOTAL CUENTAS DE ORDEN 1.730.479.960,51



Ing. Leonidas Espinosa
GERENTE GENERAL (S)



Ing. Nelly Bazurto
CONTADOR GENERAL



Ing. Tanya Vintimilla
AUDITOR INTERNO BANCARIO