



Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias

CONAFIPS

BALANCE GENERAL  
AL 31 DE MARZO DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION			
	1 ACTIVO			349,143,278.19
	11 FONDOS DISPONIBLES			63,210,433.72
	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		63,209,633.72	
	110305 Banco Central del Ecuador	63,203,635.45		
	11030501 Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	63,083,541.30		
	11030512 Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	61,712.58		
	11030513 Cta BCE 01122205 - BID CX	629.02		
	11030514 Cta BCE 01122411 - CODESPA-FOMENTO CRECIMIENTO INCLUSI	57,752.55		
	110310 Bancos e instituciones financieras locales	5,998.27		
	11031001 Cta Ban Ecuador 3001067104	5,998.27		
	13 INVERSIONES			73,061,433.60
	1303 Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario		13,135,030.00	
	130350 De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	8,897,750.00		
	13035005 De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	8,897,750.00		
	130355 De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	4,237,280.00		
	13035505 De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	4,237,280.00		
	1304 Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público		60,000,000.00	
	130405 De 1 a 30 días	60,000,000.00		
	13040505 De 1 a 30 días	60,000,000.00		
	1399 (Provisión para inversiones)		(73,596.40)	
	139910 (Provisión general para inversiones)		(73,596.40)	
	13991005 (Provisión general para inversiones)	(73,596.40)		
	14 CARTERA DE CRÉDITOS			204,810,651.64
	1401 Cartera de créditos comercial prioritario por vencer		195,558,241.33	
	140105 De 1 a 30 días	8,971,199.29		
	14010505 De 1 a 30 días	8,971,199.29		
	140110 De 31 a 90 días	15,648,890.34		
	14011005 De 31 a 90 días	15,648,890.34		
	140115 De 91 a 180 días	21,318,765.33		
	14011505 De 91 a 180 días	21,318,765.33		
	140120 De 181 a 360 días	36,694,314.26		
	14012005 De 181 a 360 días	36,694,314.26		
	140125 De más de 360 días	112,925,072.11		
	14012505 De más de 360 días	112,925,072.11		
	1409 Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer		4,833,056.92	
	140905 De 1 a 30 días	176,629.03		
	14090505 De 1 a 30 días	176,629.03		
	140910 De 31 a 90 días	809,650.22		
	14091005 De 31 a 90 días	809,650.22		
	140915 De 91 a 180 días	871,190.43		
	14091505 De 91 a 180 días	871,190.43		
	140920 De 181 a 360 días	804,222.92		
	14092005 De 181 a 360 días	804,222.92		
	140925 De más de 360 días	2,171,364.32		
	14092505 De más de 360 días	2,171,364.32		
	1417 Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer		5,038,381.76	
	141705 De 1 a 30 días	44,003.62		
	14170505 De 1 a 30 días	44,003.62		
	141710 De 31 a 90 días	177,678.92		
	14171005 De 31 a 90 días	177,678.92		
	141715 De 91 a 180 días	796,730.02		
	14171505 De 91 a 180 días	796,730.02		
	141720 De 181 a 360 días	922,056.41		
	14172005 De 181 a 360 días	922,056.41		
	141725 De más de 360 días	3,097,912.79		
	14172505 De más de 360 días	3,097,912.79		
	1425 Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses		276,077.15	
	142505 De 1 a 30 días	78,028.58		
	14250505 De 1 a 30 días	78,028.58		
	142510 De 31 a 90 días	49,527.11		
	14251005 De 31 a 90 días	49,527.11		
	142515 De 91 a 180 días	36,250.84		
	14251505 De 91 a 180 días	36,250.84		
	142520 De 181 a 360 días	27,240.05		
	14252005 De 181 a 360 días	27,240.05		
	142525 De más de 360 días	85,030.57		
	14252505 De más de 360 días	85,030.57		
	1433 Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses		1,509,553.62	
	143305 De 1 a 30 días	159,642.39		



Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias

CONAFIPS

BALANCE GENERAL  
AL 31 DE MARZO DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION			
14330505	De 1 a 30 días	159,642.39		
143310	De 31 a 90 días		42,134.64	
14331005	De 31 a 90 días	42,134.64		
143315	De 91 a 180 días		163,109.81	
14331505	De 91 a 180 días	163,109.81		
143320	De 181 a 360 días		242,677.52	
14332005	De 181 a 360 días	242,677.52		
143325	De más de 360 días		901,989.26	
14332505	De más de 360 días	901,989.26		
1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga intereses			21,865.22
144105	De 1 a 30 días		1,816.77	
14410505	De 1 a 30 días	1,816.77		
144110	De 31 a 90 días		1,825.97	
14411005	De 31 a 90 días	1,825.97		
144115	De 91 a 180 días		2,766.50	
14411505	De 91 a 180 días	2,766.50		
144120	De 181 a 360 días		5,643.04	
14412005	De 181 a 360 días	5,643.04		
144125	De más de 360 días		9,812.94	
14412505	De más de 360 días	9,812.94		
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida			367,714.81
144910	De 31 a 90 días		93,373.71	
14491005	De 31 a 90 días	93,373.71		
144915	De 91 a 180 días		138,597.12	
14491505	De 91 a 180 días	138,597.12		
144920	De 181 a 360 días		122,780.82	
14492005	De 181 a 360 días	122,780.82		
144925	De más de 360 días		12,963.16	
14492505	De más de 360 días	12,963.16		
1457	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida			218,245.31
145710	De 31 a 90 días		157,243.68	
14571005	De 31 a 90 días	157,243.68		
145715	De 91 a 180 días		61,001.63	
14571505	De 91 a 180 días	61,001.63		
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida			417.23
146510	De 31 a 90 días		403.23	
14651005	De 31 a 90 días	403.23		
146525	De más de 360 días		14.00	
14652505	De más de 360 días	14.00		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			(3,012,901.71)
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)		(1,564,575.43)	
14990505	(Cartera de créditos comercial prioritario)	(1,564,575.43)		
149945	(Cartera de créditos refinanciada)		(311,912.12)	
14994505	(Cartera de créditos refinanciada)	(311,912.12)		
149950	(Cartera de créditos reestructurada)		(370,962.27)	
14995005	(Cartera de créditos reestructurada)	(370,962.27)		
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)		(765,451.89)	
14998705	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	(765,451.89)		
16	CUENTAS POR COBRAR			7,475,753.16
1602	Intereses por cobrar Inversiones			282,738.13
160210	Disponibles para la venta		282,738.13	
16021005	Disponibles para la venta sector público	228,293.15		
16021010	Disponibles para la venta OSFPS	54,444.98		
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			516,558.80
160305	Cartera de créditos comercial prioritario		484,907.28	
16030505	Cartera de créditos comercial prioritario	484,907.28		
160345	Cartera de créditos refinanciada		11,235.94	
16034505	Cartera de créditos refinanciada	11,235.94		
160350	Cartera de créditos reestructurada		20,415.58	
16035005	Cartera de créditos reestructurada	20,415.58		
1604	Otros intereses por cobrar			132,414.35
160405	Otros intereses por cobrar		132,414.35	
16040510	Cuentas por Cobrar Justificaciones	132,414.35		
1605	Comisiones por cobrar			270.00
160590	Otras		270.00	
16059008	Comision Fondos Administrados CONQUITO	270.00		
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			27,126.46
161490	Otros		27,126.46	
16149006	Cuentas por Cobrar Coactivados	27,126.46		



Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias  
**CONAFIPS**

BALANCE GENERAL  
AL 31 DE MARZO DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION		
1615	Intereses reestructurados por cobrar		13,078.89
161505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario	13,078.89	
16150505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario		13,078.89
1690	Cuentas por cobrar varias		9,216,692.81
169005	Anticipos al personal		138,044.15
16900505	Anticipos al personal	137,963.90	
16900506	Descuento por Viáticos	80.25	
169090	Otras		9,078,648.66
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	912.00	
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5,582,224.01	
16909012	Cuentas por Cobrar MAGAP Fideicomiso FICA	619,352.83	
16909018	Cuentas por Cobrar Esencia Indígena	480,700.55	
16909090	Otras cuentas por cobrar	2.00	
16909091	Otras cuentas por cobrar Coopera	2,394,994.31	
16909092	Cuentas por Cobrar IESS	455.96	
16909097	Cuentas por Cobrar Venados	7.00	
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)		(2,718,380.32)
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	(41,550.86)	
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		(41,550.86)
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(2,671,575.42)	
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(2,671,575.42)	
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		
1702	Bienes adjudicados por pago		196,641.92
170250	Cartera de créditos		196,641.92
17025005	Cartera de Créditos Esencia Indígena	196,641.92	
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)		(196,641.92)
179910	(Provisión para bienes adjudicados)	(196,641.92)	
17991005	(Provisión para bienes adjudicados)		(196,641.92)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		293,750.94
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		194,419.62
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		194,419.62
18050505	Muebles, enseres y equipos de oficina	194,419.62	
1806	Equipos de computación		267,858.88
180605	Equipos de computación		267,858.88
18060505	Equipos de computación	267,858.88	
1807	Unidades de transporte		380,820.63
180705	Unidades de transporte		380,820.63
18070505	Unidades de transporte	380,820.63	
1899	(Depreciación acumulada)		(549,348.19)
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(93,406.87)	
18991505	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(93,406.87)	
189920	(Equipos de computación)	(173,585.39)	
18992005	(Equipos de computación)	(173,585.39)	
189925	(Unidades de transporte)	(282,355.93)	
18992505	(Unidades de transporte)	(282,355.93)	
19	OTROS ACTIVOS		291,255.13
1904	Gastos y pagos anticipados		26,858.63
190410	Anticipos a terceros		21,337.00
19041005	Anticipos por Viáticos	1,380.00	
19041010	Anticipo a Proveedores	19,957.00	
190490	Otros		10,467.91
19049005	Seguros Prepagados	10,467.91	
190499	(Amortización de gastos anticipados)	(4,946.28)	
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	(4,946.28)	
1905	Gastos diferidos		100,197.00
190520	Programas de computación		252,572.02
19052005	Programas de computación	247,904.92	
19052006	Licencias software vida útil 2 años	3,099.60	
19052007	Licencias Software vida útil 1 año	1,567.50	
190525	Gastos de adecuación		4,816.00
19052505	Gastos de adecuación	4,816.00	
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	(157,191.02)	
19059905	(Amortización Programas de Computación)	(152,685.41)	
19059906	(Amortización Licencias software vida útil)	(3,381.90)	
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	(1,123.71)	
1906	Materiales, mercaderías e insumos		83,238.49
190615	Proveeduría		83,238.49
19061505	Existencias Materiales de Oficina	65,685.89	



Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias

CONAFIPS

BALANCE GENERAL  
AL 31 DE MARZO DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION			
19061506	Existencias Materiales de Limpieza	1,598.49		
19061507	Existencias Materiales de Mantenimiento	10,159.04		
19061508	Existencias Materiales de Tecnología	67.50		
19061510	Existencias Impresiones, publicaciones	5,727.57		
1990	Otros			80,961.01
199090	Varias		80,961.01	
19909090	Varias	80,961.01		
TOTAL ACTIVOS:				349,143,278.19
2	PASIVOS			100,943,493.62
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			809,718.18
2103	Depósitos a plazo		809,718.18	
210305	De 1 a 30 días			
21030505	De 1 a 30 días	300,000.00		
210310	De 31 a 90 días		300,000.00	
21031005	De 31 a 90 días	300,000.00		
210315	De 91 a 180 días		209,718.18	
21031505	De 91 a 180 días	209,718.18		
25	CUENTAS POR PAGAR			1,078,325.17
2501	Intereses por pagar		517,928.33	
250115	Depósitos a plazo		2,412.72	
25011505	Depósitos a plazo	2,412.72		
250135	Obligaciones financieras		515,515.61	
25013505	Obligaciones financieras BCE	91,375.40		
25013506	Obligaciones financieras BID	424,140.21		
2503	Obligaciones patronales		115,044.59	
250305	Remuneraciones		15,386.04	
25030505	Cuentas por pagar personal	15,386.04		
250310	Beneficios Sociales		33,951.82	
25031005	Décimo Tercer Sueldo	20,951.03		
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	13,000.79		
250315	Aportes al IESS		55,481.47	
25031505	IESS Personal	19,063.24		
25031510	IESS Patronal	19,837.61		
25031515	Prestamos Quirografarios	4,086.26		
25031520	Prestamos Hipotecarios	12,494.36		
250320	Fondo de reserva IESS		10,225.26	
25032005	Fondo de reserva IESS	10,225.26		
2504	Retenciones		5,695.01	
250405	Retenciones fiscales		4,968.99	
25040505	1% Retenciones en la fuente	9.67		
25040506	2% Retención por rendimientos financieros	81.51		
25040510	2% Retención en la fuente	8.05		
25040511	8% Retención en la fuente	85.60		
25040512	10% Retención en la fuente	1,287.98		
25040513	Retención fuente Imp Rta empleados	1,718.14		
25040515	Impuesto al IVA 30%	1.48		
25040520	Impuesto al IVA 70%	33.85		
25040525	Impuesto al IVA 100%	1,673.97		
25040535	Impuesto al IVA 10%	0.07		
25040540	Impuesto al IVA 20%	68.67		
250490	Otras retenciones		726.02	
25049015	Retenciones judiciales	726.02		
2505	Contribuciones, impuestos y multas		61.07	
250590	Otras contribuciones e impuestos		61.07	
25059006	IVA por pagar	61.07		
2506	Proveedores		336.25	
250605	Proveedores		336.25	
25060505	Proveedores	336.25		
2511	Provisiones para operaciones contingentes		104,280.53	
251105	Provisiones para operaciones contingentes		104,280.53	
25110501	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS crédito	91,097.83		
25110502	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS inversiones	13,182.70		
2590	Cuentas por pagar varias		334,979.39	
259090	Otras cuentas por pagar		334,979.39	
25909007	Cuentas por Pagar Transferencias Fideicomisos	911.39		
25909009	Cuentas por Pagar Presupuestarias	334,068.00		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			86,520,245.85
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público		38,901,198.23	
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		4,724,187.40	
26061005	De 31 a 90 días	4,724,187.40		



Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias  
**CONAFIPS**

BALANCE GENERAL  
AL 31 DE MARZO DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION			
260615	De 91 a 180 días		5,506,221.05	
26061505	De 91 a 180 días	5,506,221.05		
260620	De 181 a 360 días		13,851,441.87	
26062005	De 181 a 360 días	13,851,441.87		
260625	De más de 360 días		10,078,751.88	
26062505	De más de 360 días	10,078,751.88		
2607	Obligaciones con organismos multilaterales			47,619,047.62
260725	De más de 360 días		47,619,047.62	
26072505	De más de 360 días	47,619,047.62		
29	OTROS PASIVOS			12,535,204.42
2903	Fondos en administración			12,366,311.98
290305	Fondos en administración		12,366,311.98	
29030505	Fondos en Administracion MIES - PPS	8,500,000.00		
29030510	Fondos en Administracion IEPS	2,998,866.38		
29030520	Fondos en Administracion PNUD JEM K Riesgo	424,710.00		
29030522	Fondos en Administracion CONQUITO	273,695.91		
29030523	Fondos en Administracion GAD Santa Ana	99,249.41		
29030524	Fondos en Administracion CODESPA	69,790.28		
2990	Otros			168,892.44
299090	Varios		168,892.44	
29909005	Depositos no identificados	92,967.86		
29909007	Operaciones por Liquidar	13,204.47		
29909010	Depósitos Recuperacion Cartera Coopera	27,356.11		
29909016	Depósitos Recuperacion Cartera FICA	14,534.12		
29909017	Depósitos Recuperación Cartera Escencia Indigena	1.17		
29909025	Pagos por Compensación	434.65		
29909030	Depósitos Recuperacion Cartera Banca del Migrante	9,785.30		
29909090	Varios por pagar	2,680.72		
29909091	Depósitos Recuperacion Coopera Por Pagar	7,928.04		
TOTAL PASIVOS:				100,943,493.62
3	PATRIMONIO			248,199,784.57
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			8,632,716.54
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			758,375.78
360305	Utilidad o excedente del ejercicio		758,375.78	
36030505	Utilidad o excedente del ejercicio	758,375.78		
TOTAL PATRIMONIO:				<u>248,199,784.57</u>
TOTAL GENERAL:				<u>349,143,278.19</u>

Ing. Jaime Patricio Abad  
DIRECTOR GENERAL

CPA Ing. Alexandra Guerra P.  
CONTADOR GENERAL





Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias  
CONAFIPS

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

CODIGO	DECRIPCION			
<b>5 INGRESOS</b>				<b>3,223,856.17</b>
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			3,076,316.78
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		693,788.72	
510310	Disponibles para la venta	693,788.72		
51031005	Disponible para la venta sector público	592,571.28		
51031010	Disponible para la venta OSFPS	101,217.44		
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		2,352,189.17	
510405	Cartera de créditos comercial prioritario	2,242,074.99		
51040505	Cartera de credito comercial prioritario	2,234,194.59		
51040510	Cartera de Crédito Justificación	7,880.40		
510430	Cartera de créditos refinanciada	51,884.31		
51043005	Cartera de créditos refinanciada	51,884.31		
510435	Cartera de créditos reestructurada	33,925.08		
51043505	Cartera de créditos reestructurada	33,925.08		
510450	De mora	24,304.79		
51045005	De mora comercial	24,170.53		
51045030	Mora Cartera Refinanciada	125.54		
51045035	Mora Cartera Reestructurada	8.72		
5190	Otros intereses y descuentos		30,338.89	
519090	Otros	30,338.89		
51909006	Interés normal FICA	606.83		
51909007	Interés normal Cooperera	7,742.73		
51909008	Interés normal Escencia Indígena	366.98		
51909026	Interés mora FICA	3,987.08		
51909027	Interés mora Cooperera	17,149.62		
51909028	Interés mora Escencia Indígena	485.65		
54	INGRESOS POR SERVICIOS			48,678.96
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		48,678.96	
540505	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Popula	48,678.96		
54050505	Comision FOGEPS operaciones de crédito	45,054.60		
54050506	Comision FOGEPS Inversiones	3,354.36		
54050508	Comision Fondos Administrados	270.00		
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			248.89
5590	Otros		248.89	
559005	Otros	248.89		
55900501	Otros Ingresos Operacionales	248.89		
56	OTROS INGRESOS			98,611.54
5604	Recuperaciones de activos financieros		98,023.94	
560405	De activos castigados	11,776.69		
56040505	De activos castigados cartera comercial prioritaria	4,208.60		
56040506	De activos castigados FICA	6,838.12		
56040507	De intereses activos castigados FICA	729.97		
560410	Reversión de provisiones	3,977.95		
56041005	Reversión de provisiones	3,977.95		
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	82,269.30		
56042005	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	82,269.30		
5690	Otros		587.60	
569005	Otros	587.60		
56900590	Otros	587.60		
<b>TOTAL INGRESOS:</b>				<b>3,223,856.17</b>
<b>4 GASTOS</b>				<b>2,465,480.39</b>
41	INTERESES CAUSADOS			471,606.64
4101	Obligaciones con el público		5,311.50	
410130	Depósitos a plazo	5,311.50		
41013005	Depósitos a plazo al vencimiento	5,311.50		
4103	Obligaciones financieras		466,295.14	
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	137,697.26		
41033007	Banco Central del Ecuador	137,697.26		
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	328,597.88		
41033505	Obligaciones con organismos multilaterales BID	328,597.88		

Pa



Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias  
**CONAFIPS**

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

CODIGO	DESCRIPCION			
5	INGRESOS			3,223,856.17
44	PROVISIONES			1,144,406.93
4401	Inversiones		73,596.40	
440105	Inversiones	73,596.40		
44010505	Inversiones			
4402	Cartera de créditos		767,374.93	
440210	Crédito Comercial prioritario	767,374.93		
44021005	Crédito comercial prioritario			
4403	Cuentas por cobrar		302,435.34	
440305	Cuentas por cobrar			
44030505	Cuentas por cobrar	302,435.34		
4406	Operaciones contingentes		1,000.26	
440605	Operaciones contingentes			
44060505	Operaciones contingentes	1,000.26		
45	GASTOS DE OPERACIÓN			833,615.60
4501	Gastos de personal		720,668.30	
450105	Remuneraciones mensuales	530,388.65		
45010505	Remuneraciones mensuales			
45010506	Subrogaciones	499,159.28		
45010507	Alimentación	7,421.37		
450110	Beneficios sociales	23,808.00		
45011005	Décimo Tercer Sueldo		67,616.72	
45011010	Décimo Cuarto Sueldo	42,134.66		
45011020	Compensación Vacaciones no Gozadas	9,528.21		
450120	Aportes al IESS	15,953.85		
45012010	Aportes al IESS Patronal		59,943.64	
450135	Fondo de reserva IESS	59,943.64		
45013505	Fondo de reserva IESS			
450190	Otros	32,964.82		
45019005	Horas Extras		29,754.47	
45019019	Viaticos por gastos de residencia	759.30		
45019020	Viaticos	4,248.00		
45019022	Transporte Viaticos	16,063.80		
45019032	Peajes y Otros viaticos	306.86		
45019054	Guarderla	100.35		
4502	Honorarios	8,276.16		
450210	Honorarios profesionales		29,664.08	
45021005	Honorarios por contratos civiles de servicios	29,664.08		
4503	Servicios varios		15,853.68	
450305	Movilización, fletes y embalajes			
45030510	Movilización, fletes y embalajes - V	756.52		
45030530	Combustible	656.05		
450315	Publicidad y propaganda		7,019.17	
45031505	Publicidad, propaganda	7,019.17		
450320	Servicios básicos		1,495.04	
45032010	Energía Eléctrica	82.46		
45032015	Telecomunicaciones	1,412.58		
450330	Arrendamientos		1,500.72	
45033005	Arrendamientos	772.80		
45033006	Expensas edificios, locales y residencias	727.92		
450390	Otros servicios		4,426.18	
45039005	Edición, Impresión, reproducción y publicaciones	421.27		
45039010	Otros Servicios	120.00		
45039020	Judiciales y Notariales	30.54		
45039040	Gastos Bancarios	3,854.37		
4504	Impuestos, contribuciones y multas		19,757.46	
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones			
45049005	Aportes Contraloría General del Estado	19,068.00		
45049006	Otros impuestos, tasas y contribuciones	689.46		
4505	Depreciaciones		28,742.17	
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina			
45052505	Muebles, enseres y equipos de oficina	4,376.47		

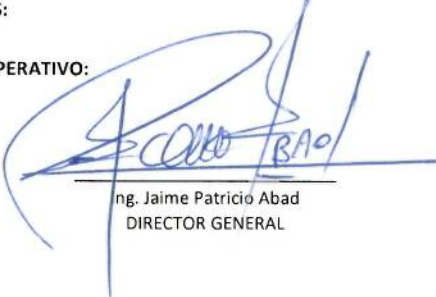





Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias  
CONAFIPS

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

CODIGO	DESCRIPCION			
<b>5 INGRESOS</b>				<b>3,223,856.17</b>
450530	Equipos de computación		7,228.80	
45053005	Equipos de computación	7,228.80		
450535	Unidades de transporte		17,136.90	
45053505	Unidades de transporte	17,136.90		
4506	Amortizaciones			14,831.42
450605	Gastos anticipados		2,741.90	
45060510	Amortización Seguros	2,741.90		
450625	Programas de computación		11,607.93	
45062505	Programas de computación	10,957.93		
45062506	Licencias software	650.00		
450630	Gastos de adecuación		481.59	
45063005	Gastos de adecuación	481.59		
4507	Otros gastos			4,098.49
450705	Suministros diversos		4,014.57	
45070506	Consumo suministros	3,968.65		
45070507	Bienes de control enseres y equipo	45.92		
450715	Mantenimiento y reparaciones		83.88	
45071515	Mantenimiento y Reparaciones	83.88		
450790	Otros		0.04	
45079005	Otros Gastos	0.04		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			15,851.22
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		15,851.22	
470305	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		15,851.22	
47030505	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	15,851.22		
<b>TOTAL GASTOS:</b>				<b>2,465,480.39</b>
<b>RESULTADO OPERATIVO:</b>				<b>758,375.78</b>

  
Ing. Jaime Patricio Abad  
DIRECTOR GENERAL

  
CPA Ing. Alexandra Guerra P.  
CONTADOR GENERAL





Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias

CONAFIPS

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

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			
<b>6</b>	<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>			<b>19,127,232.34</b>
64	ACREEDORAS			
6402	Fianzas y garantías		19,127,232.34	19,127,232.34
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	19,127,232.34		
64021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	16,490,692.32		
64021106	Emisión Garantías FOGEPS operaciones inverso	2,636,540.02		
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>			<b>748,025,715.58</b>
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			
7103	Activos castigados		7,085,042.45	7,177,545.79
710310	Cartera de créditos			
71031005	Cartera de créditos comercial prioritario	4,567,991.71	6,483,250.61	
71031035	Cartera de créditos comercial reestructurada	1,915,258.90		
710320	Cuentas por cobrar		601,791.84	
71032005	Cuentas por cobrar	370,941.24		
71032006	Cuentas por Cobrar Fideicomiso FICA-MAGAP	230,850.60		
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		55,024.85	
710905	Cartera de créditos comercial prioritario		15,780.31	
71090505	Cartera de créditos comercial prioritario	15,780.31		
710945	Cartera de créditos refinanciada		39,112.94	
71094505	Cartera de créditos refinanciada	39,112.94		
710950	Cartera de créditos reestructurada		131.60	
71095005	Cartera de créditos reestructurada	131.60		
7190	Otras cuentas de orden deudoras		37,478.49	37,478.49
719090	Otras cuentas de orden		37,478.49	
71909005	Bienes de control - muebles y enseres	13,137.26		
71909006	Bienes de control - equipos de computación	2,570.48		
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			740,848,169.79
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		739,399,843.51	
740110	Documentos en Garantía		734,428,502.41	
74011005	Cartera de Crédito	327,269,928.79		
74011006	Cartera Recibida Fideicomisos	4,669,855.55		
74011007	Garantías Hipotecarias	1,019,083.50		
74011008	Garantías Colaterales Cartera Comercial	398,863,675.80		
74011009	Garantías Contratación Pública	21,450.00		
74011010	Garantías Colaterales Fondos Administrados	32,769.96		
73011011	Garantías Colaterales Justificaciones	132,414.35		
74011020	Garantías Colaterales FOGEPS - Inversiones	2,419,324.46		
740130	En Custodia		829,180.05	
74013005	Bienes en Custodia	29,878.12		
74013006	Valores en Custodia Esencia Indígena	789,301.93		
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		1,448,326.28	
741401	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario		311,912.12	
74140105	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	311,912.12		
741409	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario		370,962.27	
74140905	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario	370,962.27		
741444	Provisiones no reversadas por requerimiento normativo		765,451.89	
74144405	Provisiones no reversadas por requerimiento normativo	765,451.89		

Ing. Jaime Patricio Abad  
DIRECTOR GENERAL

CPA Ing. Alexandra Guerra P.  
CONTADOR GENERAL

