



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias

CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 31 DE AGOSTO DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION			
1	ACTIVO			348.912.467,70
11	FONDOS DISPONIBLES			54.741.568,02
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		54.740.768,02	
110305	Banco Central del Ecuador	54.740.288,02		
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	54.622.530,11		
11030511	Cta. BCE 1122174 PDOR-CTB	-		
11030512	Cta. BCE 01500053 CONAFIPS - ID	60.251,50		
11030513	Cta. BCE 01122205 - BID CX	218,85		
11030514	Cta. BCE 01122411 - CODESPA-FOMENTO CRECIMIENTO INCLUSI	57.287,56		
110310	Bancos e instituciones financieras locales	480,00		
11031001	Cta. Ban. Ecuador 3001067104	480,00		
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	-		
11032001	Cta. Ahorros COAC Jardín Azuayo 2135147	-		
13	INVERSIONES			47.784.725,00
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 secto	-	7.806.500,00	
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	3.629.000,00		
13035005	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	3.629.000,00		
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	4.177.500,00		
13035505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	4.177.500,00		
130360	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	-		
13036005	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	-		
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector pú	-	40.000.000,00	
130405	De 1 a 30 días	-		
13040505	De 1 a 30 días	-		
130410	De 31 a 90 días	40.000.000,00		
13041005	De 31 a 90 días	40.000.000,00		
130415	De 91 a 180 días	-		
13041505	De 91 a 180 días	-		
130420	De 181 a 360 días	-		
13042005	De 181 a 360 días	-		
130425	De más de 360 días	-		
13042505	De más de 360 días	-		
1399	(Provisión para inversiones)	-	(21.775,00)	
139910	(Provisión general para Inversiones)	-	(21.775,00)	
13991005	(Provisión general para inversiones)	(21.775,00)		
14	CARTERA DE CRÉDITOS			239.020.447,62
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer		233.457.001,84	
140105	De 1 a 30 días	8.318.821,84		
14010505	De 1 a 30 días	8.318.821,84		
140110	De 31 a 90 días	17.146.115,96		
14011005	De 31 a 90 días	17.146.115,96		
140115	De 91 a 180 días	23.157.203,04		
14011505	De 91 a 180 días	23.157.203,04		
140120	De 181 a 360 días	42.078.693,67		
14012005	De 181 a 360 días	42.078.693,67		
140125	De más de 360 días	142.756.167,33		
14012505	De más de 360 días	142.756.167,33		
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer	-	3.427.647,74	
140905	De 1 a 30 días	-	452.060,50	
14090505	De 1 a 30 días	452.060,50		
140910	De 31 a 90 días	-	266.109,37	
14091005	De 31 a 90 días	266.109,37		
140915	De 91 a 180 días	-	402.515,48	
14091505	De 91 a 180 días	402.515,48		
140920	De 181 a 360 días	-	647.732,12	
14092005	De 181 a 360 días	647.732,12		
140925	De más de 360 días	-	1.659.230,27	
14092505	De más de 360 días	1.659.230,27		
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por venc	-	4.426.207,73	
141705	De 1 a 30 días	-	70.018,38	
14170505	De 1 a 30 días	70.018,38		
141710	De 31 a 90 días	-	175.693,24	
14171005	De 31 a 90 días	175.693,24		
141715	De 91 a 180 días	-	778.509,18	



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias

CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 31 DE AGOSTO DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION			
14171505	De 91 a 180 días	778.509,18		
141720	De 181 a 360 días		1.053.462,87	
14172005	De 181 a 360 días	1.053.462,87		
141725	De más de 360 días		2.348.524,06	
14172505	De más de 360 días	2.348.524,06		
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga interes	-		126.124,33
142505	De 1 a 30 días		13.853,71	
14250505	De 1 a 30 días	13.853,71		
142510	De 31 a 90 días		9.013,16	
14251005	De 31 a 90 días	9.013,16		
142515	De 91 a 180 días		13.627,73	
14251505	De 91 a 180 días	13.627,73		
142520	De 181 a 360 días		27.698,80	
14252005	De 181 a 360 días	27.698,80		
142525	De más de 360 días		61.930,93	
14252505	De más de 360 días	61.930,93		
1433	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no dev	-		1.167.311,46
143305	De 1 a 30 días		22.644,68	
14330505	De 1 a 30 días	22.644,68		
143310	De 31 a 90 días		120.568,46	
14331005	De 31 a 90 días	120.568,46		
143315	De 91 a 180 días		122.109,06	
14331505	De 91 a 180 días	122.109,06		
143320	De 181 a 360 días		249.280,72	
14332005	De 181 a 360 días	249.280,72		
143325	De más de 360 días		652.708,54	
14332505	De más de 360 días	652.708,54		
1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no d	-		17.302,56
144105	De 1 a 30 días		1.846,58	
14410505	De 1 a 30 días	1.846,58		
144110	De 31 a 90 días		1.864,42	
14411005	De 31 a 90 días	1.864,42		
144115	De 91 a 180 días		2.825,11	
14411505	De 91 a 180 días	2.825,11		
144120	De 181 a 360 días		5.762,04	
14412005	De 181 a 360 días	5.762,04		
144125	De más de 360 días		5.004,41	
14412505	De más de 360 días	5.004,41		
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	-		517.668,63
144905	De 1 a 30 días		-	
14490505	De 1 a 30 días	-		
144910	De 31 a 90 días		46.379,39	
14491005	De 31 a 90 días	46.379,39		
144915	De 91 a 180 días		103.573,43	
14491505	De 91 a 180 días	103.573,43		
144920	De 181 a 360 días		252.674,45	
14492005	De 181 a 360 días	252.674,45		
144925	De más de 360 días		115.041,36	
14492505	De más de 360 días	115.041,36		
1457	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida	-		560.487,47
145705	De 1 a 30 días		-	
14570505	De 1 a 30 días	-		
145710	De 31 a 90 días		161.583,50	
14571005	De 31 a 90 días	161.583,50		
145715	De 91 a 180 días		180.658,66	
14571505	De 91 a 180 días	180.658,66		
145720	De 181 a 360 días		218.248,31	
14572005	De 181 a 360 días	218.248,31		
145725	De más de 360 días		-	
14572505	De más de 360 días	-		
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida	-		2.278,10
146505	De 1 a 30 días		-	
14650505	De 1 a 30 días	-		
146510	De 31 a 90 días		1.833,47	
14651005	De 31 a 90 días	1.833,47		
146515	De 91 a 180 días		430,63	
14651505	De 91 a 180 días	430,63		
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)			(4.681.582,24)
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)		(1.812.055,01)	
14990505	(Cartera de créditos comercial prioritario)	(1.812.055,01)		
149945	(Cartera de créditos refinanciada)		(1.767.074,57)	
14994505	(Cartera de créditos refinanciada)	(1.767.074,57)		
149950	(Cartera de créditos reestructurada)		(337.000,77)	
14995005	(Cartera de créditos reestructurada)	(337.000,77)		
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)		(765.451,89)	



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias

CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 31 DE AGOSTO DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION			
14998705	(Provisiones no revertidas por requerimiento normativo)	(765,451,89)		
16	CUENTAS POR COBRAR			6.773.265,63
1602	Intereses por cobrar Inversiones		96.081,39	
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		96.081,39	
16021005	Disponibles para la venta sector público	69.233,33		
16021010	Disponibles para la venta OSFPS	26.848,06		
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			406.144,28
160305	Cartera de créditos comercial prioritario		391.647,04	
16030505	Cartera de créditos comercial prioritario	391.647,04		
160345	Cartera de créditos refinanciada		7.665,76	
16034505	Cartera de créditos refinanciada	7.665,76		
160350	Cartera de créditos reestructurada		6.831,48	
16035005	Cartera de créditos reestructurada	6.831,48		
1604	Otros intereses por cobrar			155.928,34
160405	Otros intereses por cobrar		155.928,34	
16040505	Intereses por cobrar Dación en pago			
16040510	Cuentas por Cobrar Justificaciones	155.928,34		
1605	Comisiones por cobrar			10.268,18
160505	Cartera de créditos		2.935,77	
16050505	Cartera de créditos	2.935,77		
160515	Operaciones contingentes		7.332,41	
16051505	OPERACIONES FOGEPS	7.332,41		
160590	Otras			
16059006	COMISION POR ADMINISTRACION - PPS			
16059007	Operaciones facturación coactivados			
16059008	Comision Fondos Administrados CONQUITO			
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación			5.254,04
160990	Contingentes		5.254,04	
16099005	Ejecución Operaciones FOGEPS	5.254,04		
1614	Pagos por cuenta de socios			26.662,58
161430	Gastos judiciales			
16143005	Gastos judiciales			
161490	Otros		26.662,58	
16149005	Anticipo Proceso de Coactiva			
16149006	Cuentas por Cobrar Coactivados	26.662,58		
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			9.061.780,26
169005	Anticipos al personal		75.804,75	
16900505	Anticipos al personal	71.632,88		
16900506	Descuento por Viáticos			
16900507	Cuentas por cobrar Personal Desvinculado	4.171,87		
169090	Otras		8.985.975,51	
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	912,00		
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5.582.224,01		
16909012	Cuentas por Cobrar MAGAP Fideicomiso FICA	602.601,40		
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	2.316.463,63		
16909092	Cuentas por Cobrar IESS	129,50		
16909096	Cuentas por Cobrar Migración			
16909097	Cuentas por Cobrar Venidos	7,00		
16909098	Operaciones por Liquidar BNF-BCE	2.935,42		
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)			(3.001.832,33)
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		(37.752,44)	
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	(37.752,44)		
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		(2.958.825,85)	
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(2.958.825,85)		
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			
1702	Bienes adjudicados por pago			162.051,66
170250	Cartera de créditos		162.051,66	
17025005	Cartera de Créditos Esencia Indígena	162.051,66		
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recupe			(162.051,66)
179910	(Provisión para bienes adjudicados)		(162.051,66)	
17991005	(Provisión para bienes adjudicados)	(162.051,66)		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			244.128,57
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		



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias

CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 31 DE AGOSTO DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION			
1806	Equipos de computación			279.633,73
180605	Equipos de computación		279.633,73	
18060505	Equipos de computación	279.633,73		
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)			(613.124,63)
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		(94.156,33)	
18991505	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(94.156,33)		
189920	(Equipos de computación)		(208.050,87)	
18992005	(Equipos de computación)	(208.050,87)		
189925	(Unidades de transporte)		(310.917,43)	
18992505	(Unidades de transporte)	(310.917,43)		
189940	(Otros)		-	
18994005	(Otros)	-		
19	OTROS ACTIVOS			348.332,86
1902	Derechos fiduciarios			-
190205	Inversiones			-
19020505	Inversiones	-		
1904	Gastos y pagos anticipados			98.488,71
190410	Anticipos a terceros		94.787,13	
19041005	Anticipos por Viáticos	1.600,00		
19041010	Anticipo a Proveedores	93.187,13		
190490	Otros		10.485,03	
19049005	Seguros Prepagados	10.485,03		
190499	(Amortización de gastos anticipados)		(6.783,45)	
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	(6.783,45)		
1905	Gastos diferidos			85.280,82
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)		(178.307,62)	
19059905	(Amortización Programas de Computación)	(170.763,23)		
19059906	(Amortización licencias software vida útil)	(5.299,22)		
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	(2.245,17)		
1906	Materiales, mercaderías e Insumos			84.499,32
190615	Proveeduría		84.499,32	
19061505	Existencias Materiales de Oficina	65.714,96		
19061506	Existencias Materiales de Limpieza	2.026,18		
19061507	Existencias Materiales de Mantenimiento	11.073,43		
19061508	Existencias Materiales de Tecnología	25,00		
19061509	Existencias Material Publicitario	-		
19061510	Existencias Impresiones, publicaciones	5.658,75		
19061512	Existencias Cafetería	-		
1990	Otros			80.064,01
199005	Impuesto al valor agregado - IVA			-
19900505	Iva en Compras		80.064,01	
199080	Varias			-
19909090	Varias	80.064,01		
TOTAL ACTIVOS:				348.912.467,70
2	PASIVOS			99.796.137,23
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			817.553,80
2101	Depósitos a la Vista			-
210135	Depósitos de Ahorro			-
21013505	Depósitos de Ahorro			-
2103	Depósitos a plazo			817.553,80
210305	De 1 a 30 días		301.868,12	
21030505	De 1 a 30 días	301.868,12		
210310	De 31 a 90 días		515.685,68	
21031005	De 31 a 90 días	515.685,68		
210315	De 91 a 180 días		-	
21031505	De 91 a 180 días	-		
25	CUENTAS POR PAGAR			1.097.566,66
2501	Intereses por pagar			506.298,39
250115	Depósitos a plazo		3.347,15	
25011505	Depósitos a plazo	3.347,15		
250135	Obligaciones financieras		502.951,24	
25013505	Obligaciones financieras BCE	40.012,23		
25013506	Obligaciones financieras BID	393.404,76		
25013507	Obligaciones financieras COSEDE	69.534,25		
2502	Comisiones por pagar			-



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias

CONAFIPS

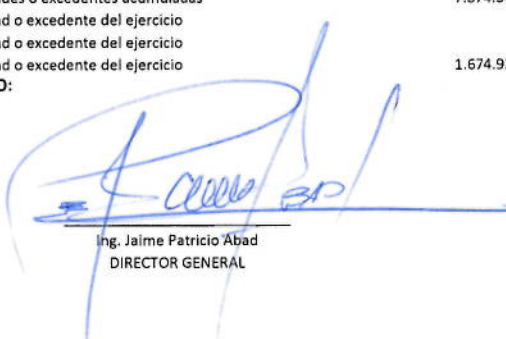
BALANCE GENERAL
AL 31 DE AGOSTO DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION			
250205	Comisiones por pagar	-	-	
25020505	Comisiones por pagar	-	-	127.470,85
2503	Obligaciones patronales			
250305	Remuneraciones		7.785,35	
25030505	Cuentas por pagar personal	7.785,35		
250310	Beneficios Sociales		52.090,64	
25031005	Décimo Tercer Sueldo	50.356,67		
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	1.733,97		
25031015	Vacaciones	-		
250315	Aportes al IESS		55.472,18	
25031505	IESS Personal	18.711,43		
25031510	IESS Patronal	19.494,15		
25031515	Prestamos Quirografarios	4.091,34		
25031520	Prestamos Hipotecarios	13.175,26		
250320	Fondo de reserva IESS		12.122,68	
25032005	Fondo de reserva IESS	12.122,68		
250390	Otras		-	
25039011	Viatcos por Pagar	-		11.972,70
2504	Retenciones			
250405	Retenciones fiscales		11.149,29	
25040505	1% Retenciones en la fuente	147,75		
25040506	2% Retencion por rendimientos financieros	-		
25040510	2% Retencion en la fuente	208,19		
25040511	8% Retencion en la fuente	87,20		
25040512	10% Retencion en la fuente	1.591,40		
25040513	Retencion fuente Imp Rta empleados	2.327,78		
25040515	Impuesto al IVA 30%	316,87		
25040520	Impuesto al IVA 70%	4.387,73		
25040525	Impuesto al IVA 100%	2.040,48		
25040530	22% Retencion en la fuente	-		
25040535	Impuesto al IVA 10%	40,37		
25040540	Impuesto al IVA 20%	1,52		
250490	Otras retenciones		823,41	
25049006	Retencion Ley de Solidaridad	-		
25049015	Retenciones judiciales	823,41		
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			118.470,58
250605	Proveedores		118.470,58	
25060505	Proveedores	118.470,58		
2511	Provisiones para operaciones contingentes			104.473,87
251105	Provisiones para operaciones contingentes		104.473,87	
25110501	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS crédito	91.097,83		
25110502	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS inversiones	13.376,04		
25110503	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS Retrogarantías	-		
2590	Cuentas por pagar varias			228.819,20
259090	Otras cuentas por pagar		228.819,20	
25909005	Obligaciones e intereses por pagar no cobrados	-		
25909006	Comisión BCE	-		
25909007	Cuentas por Pagar Transferencias Fideliacomisos	911,39		
25909008	Remates Procesos Coactivos	-		
25909009	Cuentas por Pagar Presupuestarias	227.907,81		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			85.358.765,20
2601	Sobregiros			
260105	Sobregiros			
26010505	Sobregiros	-		
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público			38.930.193,77
260605	De 1 a 30 días		1.208.562,40	
26060505	De 1 a 30 días	1.208.562,40		
260610	De 31 a 90 días		4.740.596,04	
26061005	De 31 a 90 días	4.740.596,04		
260615	De 91 a 180 días		7.902.283,45	
26061505	De 91 a 180 días	7.902.283,45		
260620	De 181 a 360 días		23.269.265,98	
26062005	De 181 a 360 días	23.269.265,98		
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			12.522.251,57
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		



BALANCE GENERAL
AL 31 DE AGOSTO 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 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	69.790,28			
29030525	Fondo Ley Solidaridad Corresponsalia para reconstrucción y reac	-			
2990	Otros			186.209,59	
299090	Varios		186.209,59		
29909005	Depositos no identificados	103.345,49			
29909006	Operaciones Activos, Suministros Liquidar	-			
29909007	Operaciones por Liquidar	13.204,47			
29909008	Fideicomiso FICA Indemnizaciones	-			
29909010	Depósitos Recuperacion Cartera Coopera	27.356,11			
29909015	Depósitos Recuperación cartera Pro-mujeres	-			
29909016	Depósitos Recuperación Cartera FICA	14.536,39			
29909017	Depósitos Recuperación Cartera Escencia Indigena	4,72			
29909025	Pagos por Compensación	69,50			
29909026	Operaciones Gastos Coativados Liquidar	-			
29909030	Depósitos Recuperación Cartera Banca del Migrante	9.785,30			
29909090	Varios por pagar	9.893,94			
29909091	Depósitos Recuperacion Coopera Por Pagar	8.013,67			
TOTAL PASIVOS:					99.796.137,23
3	PATRIMONIO				249.116.330,47
31	CAPITAL SOCIAL			239.490.705,49	
3101	Capital Social			239.490.705,49	
310105	Capital Pagado		239.490.705,49		
31010505	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	60.000.000,00			
31010506	Asignacion Patrimonial Decreto Ejecutivo 303 FOGEPS	10.000.000,00			
31010510	Asignación Patrimonial Bienes	185.538,73			
31010515	Liquidación Cartera Fideicomiso PSNM	450.398,12			
31010520	Capitalización otros aportes patrimoniales	42.261.118,84			
31010521	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			9.549.262,44	
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			1.674.921,68	
360305	Utilidad o excedente del ejercicio		1.674.921,68		
36030505	Utilidad o excedente del ejercicio	1.674.921,68			
TOTAL PATRIMONIO:					249.116.330,47
TOTAL GENERAL					348.912.467,70


Ing. Jaime Patricio Abad
DIRECTOR GENERAL


Dra. Paola Agues C.
CONTADOR GENERAL (E)





Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

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

5	INGRESOS				8.610.722,95
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS				8.281.954,97
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores			1.148.832,56	
510310	Disponibles para la venta		1.148.832,56		
51031005	Disponible para la venta sector público	942.176,98			
51031010	Disponible para la venta OSFPs	206.655,58			
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos			7.037.565,17	
510405	Cartera de créditos comercial prioritario		6.755.031,92		
51040505	Cartera de crédito comercial prioritario	6.698.084,99			
51040510	Cartera de Crédito Justificación	56.946,93			
510430	Cartera de créditos refinanciada		114.447,04		
51043005	Cartera de créditos refinanciada	114.447,04			
510435	Cartera de créditos reestructurada		142.004,83		
51043505	Cartera de créditos reestructurada	142.004,83			
510450	De mora		26.081,38		
51045005	De mora comercial	25.804,40			
51045030	Mora Cartera Refinanciada	125,54			
51045035	Mora Cartera Reestructurada	151,44			
5190	Otros intereses y descuentos			95.557,24	
519000	Otros		95.557,24		
51909006	Interés normal FICA	1.634,48			
51909007	Interés normal Coopera	22.098,68			
51909008	Interés normal Esencia Indígena	6.039,50			
51909026	Interés mora FICA	12.786,04			
51909027	Interés mora Coopera	45.316,01			
51909028	Interés mora Esencia Indígena	4.735,92			
51909037	Interés recalcule Coopera	2.914,79			
51909038	Interés recalcule Esencia Indígena	31,82			
54	INGRESOS POR SERVICIOS			156.366,88	
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		156.366,88		
540505	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	148.240,41			
54050505	Comisión FOGEPS operaciones de crédito	7.856,47			
54050506	Comisión FOGEPS Inversiones	270,00			
54050508	Comisión Fondos Administrados			467,70	
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			467,70	
5590	Otros		467,70		
559005	Otros		467,70		
55900501	Otros Ingresos Operacionales	467,70			
56	OTROS INGRESOS			171.933,40	
5604	Recuperaciones de activos financieros		165.975,83		
560405	De activos castigados		37.189,17		
56040505	De activos castigados cartera comercial prioritaria	27.154,02			
56040506	De activos castigados FICA	8.059,08			
56040507	De intereses activos castigados FICA	729,87			
56040508	De intereses activos castigados cartera comercial prioritaria	1.246,10			
560410	Reversión de provisiones		46.517,36		
56041005	Reversión de provisiones	46.517,36			
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:					8.610.722,95
4	GASTOS				6.935.801,27
41	INTERESES CAUSADOS			1.320.606,88	
4101	Obligaciones con el público		14.241,46		
410130	Depósitos a plazo		14.241,46		
41013005	Depósitos a plazo al vencimiento	14.241,46			
4103	Obligaciones financieras		1.306.365,42		
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público		380.576,46		
41033006	COSEDE	69.534,25			
41033007	Banco Central del Ecuador	311.042,21			
410335	Obligaciones con organismos multilaterales		925.788,96		
41033505	Obligaciones con organismos multilaterales BID	925.788,96			
44	PROVISIONES			3.152.809,17	
4401	Inversiones		21.775,00		
440105	Inversiones		21.775,00		
44010505	Inversiones	21.775,00			
4402	Cartera de créditos		2.543.953,22		
440210	Crédito Comercial prioritario		2.543.953,22		
44021005	Crédito comercial prioritario	2.543.953,22			
4403	Cuentas por cobrar		585.887,35		
440305	Cuentas por cobrar	585.887,35			
44030505	Cuentas por cobrar	585.887,35			
4406	Operaciones contingentes		1.193,60		
440605	Operaciones contingentes	1.193,60			
44060505	Operaciones contingentes	1.193,60			
45	GASTOS DE OPERACIÓN			2.445.072,99	
4501	Gastos de personal		1.913.449,20		
450105	Remuneraciones mensuales		1.396.784,55		
45010505	Remuneraciones mensuales	1.305.659,60			
45010506	Subrogaciones	27.568,95			
45010507	Alimentación	63.556,00			
450110	Beneficios sociales		166.478,93		
45011005	Décimo Tercer Sueldo	110.722,76			
45011010	Décimo Cuarto Sueldo	24.952,35			
45011020	Compensación Vacaciones no Gozadas	30.803,82			
450120	Aportes al IESS		157.923,97		



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

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

5 INGRESOS				8.610.722,95
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS				8.281.954,97
45012010 Aportes al IESS Patronal	157.923,97			
450135 Fondo de reserva IESS		88.603,94		
45013505 Fondo de reserva IESS	88.603,94			
450190 Otros		103.657,81		
45019001 Bonificación por Deshauco	700,00			
45019005 Horas Extras	2.039,86			
45019015 Capacitación	1.679,40			
45019019 Viáticos por gastos de residencia	9.912,00			
45019020 Viáticos	39.503,71			
45019022 Transporte Viáticos	902,26			
45019032 Peajes y Otros viáticos	260,84			
45019050 Uniformes	9.757,85			
45019052 Transporte Institucional	17.109,40			
45019054 Guardería	21.792,49			
4502 Honorarios			154.105,04	
450210 Honorarios profesionales			154.105,04	
45021005 Honorarios por contratos civiles de servicios	114.905,04			
45021010 Honorarios Profesionales	39.200,00			
4503 Servicios varios			173.774,70	
450305 Movilización, fletes y embalajes			18.511,44	
45030510 Movilización, fletes y embalajes - V	2.116,58			
45030515 Pasajes Aéreos	11.086,16			
45030525 Servicio de Correo y Mensajería	2.090,59			
45030530 Combustible	3.218,11			
450315 Publicidad y propaganda		7.806,64		
45031505 Publicidad, propaganda	7.806,64			
450320 Servicios básicos		24.003,18		
45032010 Energía Eléctrica	258,36			
45032015 Telecomunicaciones	23.744,82			
450330 Arrendamientos		107.347,60		
45033005 Arrendamientos	105.476,18			
45033006 Expensas edificios, locales y residencias	1.871,42			
450390 Otros servicios		16.105,84		
45039005 Edición, impresión, reproducción y publicaciones	642,97			
45039010 Otros Servicios	561,28			
45039020 Judiciales y Notariales	45,81			
45039040 Gastos Bancarios	14.345,78			
45039050 Gastos Cafetería	510,00			
4504 Impuestos, contribuciones y multas			54.067,06	
450490 Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones			54.067,06	
45049005 Aportes Contraloría General del Estado	53.377,60			
45049006 Otros impuestos, tasas y contribuciones	689,46			
4505 Depreciaciones			96.239,22	
450525 Muebles, enseres y equipos de oficina		11.813,70		
45052505 Muebles, enseres y equipos de oficina	11.813,70			
450530 Equipos de computación		38.727,12		
45053005 Equipos de computación	38.727,12			
450535 Unidades de transporte		45.698,40		
45053505 Unidades de transporte	45.698,40			
4506 Amortizaciones			39.166,50	
450605 Gastos anticipados		7.092,77		
45060510 Amortización Seguros	7.092,77			
450625 Programas de computación		30.470,68		
45062505 Programas de computación	28.497,30			
45062506 Licencias software	1.973,38			
450630 Gastos de adecuación		1.603,05		
45063005 Gastos de adecuación	1.603,05			
4507 Otros gastos			14.271,27	
450705 Suministros diversos		11.677,67		
45070506 Consumo suministros	11.577,32			
45070507 Bienes de control enseres y equipo	100,35			
45070508 Bienes de control equipo de computación				
450715 Mantenimiento y reparaciones		2.593,49		
45071515 Mantenimiento y Reparaciones	2.593,49			
450790 Otros		0,11		
45079005 Otros Gastos	0,11			
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS				17.312,23
4703 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores			17.310,73	
470305 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores			17.310,73	
47030505 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	17.310,73			
4790 Otros			1,50	
479010 Pérdida por baja de Activos Fijos		1,50		
47901001 Pérdida por baja de Activos Fijos	1,50			
TOTAL GASTOS:				6.935.801,27
RESULTADO OPERATIVO:				1.674.921,68

Ing. Jaime Patricio Abad
DIRECTOR GENERAL

Dra. Paola Aguas C.
CONTADOR GENERAL (E)