Corporación Nacional
de **Finanzas Populares y Solidarias**

CONAFIPS

BALANCE GENERAL

AL 31 DE ENERO DE 2019

CODIGO	DECRIPCION						
1	ACTIVO					339.245.704,82	339.245.704,82
11	FONDOS DISPONIBLES				69.210.883,79		69.210.883,79
1101	Caja			500,00			500,00
110110	Efectivo		500,00				500,00
11011005	Caja Chica Institucional	500,00					500,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras			69.210.383,79			69.210.383,79
110305	Banco Central del Ecuador		69.191.273,37				69.191.273,37
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	64.037.163,10					64.037.163,10
11030512	Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	5.865,70					5.865,70
11030513	Cta BCE 01122205 - BID CX	47.085,76					47.085,76
11030514	Cta BCE 01122411 - CODESPA-FOMENTO CRECIMIENTO INCLUSIVO	1.162,41					1.162,41
11030515	Cta BCE 01127619 - AFD-VIVIENDA POPULAR	5.099.996,40					5.099.996,40
110310	Bancos e instituciones financieras locales		19.110,42				19.110,42
11031001	Cta Ban Ecuador 3001067104	19.110,42					19.110,42
13	INVERSIONES				-		-
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO			-			-
130105	De 1 a 30 días sector privado		-				-
13010505	De 1 a 30 días sector privado	-					-
130110	De 31 a 90 días sector privado		-				-
13011005	De 31 a 90 días sector privado	-					-
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario			-			-
130305	De 1 a 30 días sector privado		-				-
13030505	De 1 a 30 días sector privado	-					-
130310	De 31 a 90 días sector privado		-				-
13031005	De 31 a 90 días sector privado	-					-
130350	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario		-				-
13035005	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	-					-
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario		-				-
13035505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	-					-
130360	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario		-				-
13036005	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	-					-
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público			-			-
130405	De 1 a 30 días		-				-
13040505	De 1 a 30 días	-					-
130410	De 31 a 90 días		-				-
13041005	De 31 a 90 días	-					-
130420	De 181 a 360 días		-				-
13042005	De 181 a 360 días	-					-
14	CARTERA DE CRÉDITOS				262.783.299,20		262.783.299,20
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer			259.630.664,25			259.630.664,25
140105	De 1 a 30 días		10.090.524,74				10.090.524,74
14010505	De 1 a 30 días	10.090.524,74					10.090.524,74
140110	De 31 a 90 días		18.438.647,27				18.438.647,27
14011005	De 31 a 90 días	18.438.647,27					18.438.647,27
140115	De 91 a 180 días		28.115.239,62				28.115.239,62
14011505	De 91 a 180 días	28.115.239,62					28.115.239,62
140120	De 181 a 360 días		43.950.151,72				43.950.151,72
14012005	De 181 a 360 días	43.950.151,72					43.950.151,72
140125	De más de 360 días		159.036.100,90				159.036.100,90
14012505	De más de 360 días	159.036.100,90					159.036.100,90
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer			2.441.527,24			2.441.527,24
140905	De 1 a 30 días		134.564,85				134.564,85
14090505	De 1 a 30 días	134.564,85					134.564,85
140910	De 31 a 90 días		271.111,18				271.111,18
14091005	De 31 a 90 días	271.111,18					271.111,18
140915	De 91 a 180 días		367.152,60				367.152,60
14091505	De 91 a 180 días	367.152,60					367.152,60
140920	De 181 a 360 días		57.345,49				57.345,49
14092005	De 181 a 360 días	57.345,49					57.345,49
140925	De más de 360 días		1.611.353,12				1.611.353,12
14092505	De más de 360 días	1.611.353,12					1.611.353,12
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer			3.919.314,55			3.919.314,55
141705	De 1 a 30 días		681.203,55				681.203,55
14170505	De 1 a 30 días	681.203,55					681.203,55
141710	De 31 a 90 días		87.736,73				87.736,73
14171005	De 31 a 90 días	87.736,73					87.736,73
141715	De 91 a 180 días		233.199,90				233.199,90
14171505	De 91 a 180 días	233.199,90					233.199,90
141720	De 181 a 360 días		842.745,68				842.745,68
14172005	De 181 a 360 días	842.745,68					842.745,68
141725	De más de 360 días		2.074.428,69				2.074.428,69
14172505	De más de 360 días	2.074.428,69					2.074.428,69
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses			396.195,72			396.195,72
142505	De 1 a 30 días		92.242,06				92.242,06
14250505	De 1 a 30 días	92.242,06					92.242,06
142510	De 31 a 90 días		76.941,77				76.941,77
14251005	De 31 a 90 días	76.941,77					76.941,77
142515	De 91 a 180 días		79.781,03				79.781,03
14251505	De 91 a 180 días	79.781,03					79.781,03
142520	De 181 a 360 días		102.850,21				102.850,21
14252005	De 181 a 360 días	102.850,21					102.850,21
142525	De más de 360 días		44.380,65				44.380,65
14252505	De más de 360 días	44.380,65					44.380,65
1433	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses			-			-
143305	De 1 a 30 días		-				-
14330505	De 1 a 30 días	-					-
143310	De 31 a 90 días		-				-
14331005	De 31 a 90 días	-					-
143315	De 91 a 180 días		-				-
14331505	De 91 a 180 días	-					-
143320	De 181 a 360 días		-				-
14332005	De 181 a 360 días	-					-
143325	De más de 360 días		-				-
14332505	De más de 360 días	-					-
1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga intereses			-			-
144105	De 1 a 30 días		-				-
14410505	De 1 a 30 días	-					-
144110	De 31 a 90 días		-				-
14411005	De 31 a 90 días	-					-
144115	De 91 a 180 días		-				-
14411505	De 91 a 180 días	-					-
144120	De 181 a 360 días		-				-
14412005	De 181 a 360 días	-					-
144125	De más de 360 días		-				-
14412505	De más de 360 días	-					-
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida			399.068,05			399.068,05
144910	De 31 a 90 días		93.333,38				93.333,38
14491005	De 31 a 90 días	93.333,38					93.333,38
144915	De 91 a 180 días		75.793,75				75.793,75
14491505	De 91 a 180 días	75.793,75					75.793,75
144920	De 181 a 360 días		128.566,89				128.566,89
14492005	De 181 a 360 días	128.566,89					128.566,89
144925	De más de 360 días		101.374,03				101.374,03
14492505	De más de 360 días	101.374,03					101.374,03

Corporación Nacional
de **Finanzas Populares y Solidarias**

CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 31 DE ENERO DE 2019

CODIGO	DECRIPCION					
1457	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida			229.935,01		229.935,01
145710	De 31 a 90 días		-			-
14571005	De 31 a 90 días	-				-
145715	De 91 a 180 días		22.644,68			22.644,68
14571505	De 91 a 180 días	22.644,68				22.644,68
145720	De 181 a 360 días		125.751,02			125.751,02
14572005	De 181 a 360 días	125.751,02				125.751,02
145725	De más de 360 días		81.539,31			81.539,31
14572505	De más de 360 días	81.539,31				81.539,31
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida			183.901,57		183.901,57
146510	De 31 a 90 días		-			-
14651005	De 31 a 90 días	-				-
146515	De 91 a 180 días		183.886,57			183.886,57
14651505	De 91 a 180 días	183.886,57				183.886,57
146520	De 181 a 360 días		-			-
14652005	De 181 a 360 días	-				-
146525	De más de 360 días		15,00			15,00
14652505	De más de 360 días	15,00				15,00
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			- 4.417.307,19		(4.417.307,19)
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)		- 2.335.854,31			(2.335.854,31)
14990505	(Cartera de créditos comercial prioritario)	- 2.335.854,31				(2.335.854,31)
149945	(Cartera de créditos refinanciada)		- 242.142,62			(242.142,62)
14994505	(Cartera de créditos refinanciada)	- 242.142,62				(242.142,62)
149950	(Cartera de créditos reestructurada)		- 1.073.858,37			(1.073.858,37)
14995005	(Cartera de créditos reestructurada)	- 1.073.858,37				(1.073.858,37)
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)		- 765.451,89			(765.451,89)
14998705	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	- 765.451,89				(765.451,89)
16	CUENTAS POR COBRAR				6.676.844,66	6.676.844,66
1602	Intereses por cobrar inversiones			-		-
160205	A valor razonable con cambios en el estado de resultados		-			-
16020505	A valor razonable con cambios en el estado de resultados Sector Público	-				-
160210	Disponibles para la venta		-			-
16021005	Disponibles para la venta sector público	-				-
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			564.644,61		564.644,61
160305	Cartera de créditos comercial prioritario		478.203,50			478.203,50
16030505	Cartera de créditos comercial prioritario	478.203,50				478.203,50
160345	Cartera de créditos refinanciada		10.462,37			10.462,37
16034505	Cartera de créditos refinanciada	10.462,37				10.462,37
160350	Cartera de créditos reestructurada		75.978,74			75.978,74
16035005	Cartera de créditos reestructurada	75.978,74				75.978,74
1604	Otros intereses por cobrar			325.882,91		325.882,91
160405	Otros intereses por cobrar		325.882,91			325.882,91
16040510	Cuentas por Cobrar Justificaciones	325.882,91				325.882,91
1605	Comisiones por cobrar			20.114,05		20.114,05
160515	Operaciones contingentes		20.114,05			20.114,05
16051505	OPERACIONES FOGEPS	20.114,05				20.114,05
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación			18.415,61		18.415,61
160990	Contingentes		18.415,61			18.415,61
16099005	Ejecución Operaciones FOGEPS	18.415,61				18.415,61
1614	Pagos por cuenta de socios			28.409,29		28.409,29
161430	Gastos judiciales		-			-
16143005	Gastos judiciales	-				-
161490	Otros		28.409,29			28.409,29
16149005	Anticipo Proceso de Coactiva	100,00				100,00
16149006	Cuentas por Cobrar Coactivados	28.309,29				28.309,29
1615	Intereses reestructurados por cobrar			12.978,89		12.978,89
161505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario		12.978,89			12.978,89
16150505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario	12.978,89				12.978,89
1690	Cuentas por cobrar varias			9.203.243,13		9.203.243,13
169005	Anticipos al personal		158.096,86			158.096,86
16900505	Anticipos al personal	155.567,97				155.567,97
16900506	Descuento por Viáticos	-				-
16900507	Cuentas por cobrar Personal Desvinculado	2.528,89				2.528,89
169090	Otras		9.045.146,27			9.045.146,27
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	912,00				912,00
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5.582.224,01				5.582.224,01
16909012	Cuentas por Cobrar MAGAP Fideicomiso FICA	594.139,02				594.139,02
16909018	Cuentas por Cobrar Esencia Indígena	480.700,55				480.700,55
16909090	Otras cuentas por cobrar	262,69				262,69
16909091	Otras cuentas por cobrar Coopera	2.268.447,36				2.268.447,36
16909092	Cuentas por Cobrar IESS	129,50				129,50
16909096	Cuentas por Cobrar Migracion	-				-
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	7,00				7,00
16909098	Operaciones por Liquidar BNF-BCE	118.324,14				118.324,14
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)			- 3.496.843,83		(3.496.843,83)
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		- 43.324,36			(43.324,36)
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	- 43.324,36				(43.324,36)
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		- 3.435.103,86			(3.435.103,86)
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	- 3.435.103,86				(3.435.103,86)
169915	(Provisiones para garantías pagadas)		- 18.415,61			(18.415,61)
16991505	(Provisiones garantías pagadas FOGEPS)	- 18.415,61				(18.415,61)
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION			-		-
1702	Bienes adjudicados por pago			145.989,30		145.989,30
170250	Cartera de créditos		145.989,30			145.989,30
17025005	Cartera de Creditos Esencia Indigena	145.989,30				145.989,30
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)			- 145.989,30		(145.989,30)
179910	(Provisión para bienes adjudicados)		- 145.989,30			(145.989,30)
17991005	(Provisión para bienes adjudicados)	- 145.989,30				(145.989,30)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO				217.460,26	217.460,26
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina			208.411,64		208.411,64
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		208.411,64			208.411,64
18050505	Muebles, enseres y equipos de oficina	208.411,64				208.411,64
1806	Equipos de computación			280.917,22		280.917,22
180605	Equipos de computación		280.917,22			280.917,22
18060505	Equipos de computación	280.917,22				280.917,22
1807	Unidades de transporte			380.820,63		380.820,63
180705	Unidades de transporte		380.820,63			380.820,63
18070505	Unidades de transporte	380.820,63				380.820,63
1890	Otros			-		-
189005	Otros		-			-
18900505	Otros	-				-
1899	(Depreciación acumulada)			- 652.689,23		(652.689,23)
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		- 101.478,61			(101.478,61)
18991505	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	- 101.478,61				(101.478,61)
189920	(Equipos de computación)		- 217.094,83			(217.094,83)
18992005	(Equipos de computación)	- 217.094,83				(217.094,83)
189925	(Unidades de transporte)		- 334.115,79			(334.115,79)
18992505	(Unidades de transporte)	- 334.115,79				(334.115,79)
189940	(Otros)			-		-
18994005	(Otros)	-				-

Corporación Nacional
de **Finanzas Populares y Solidarias**

CONAFIPS

BALANCE GENERAL

AL 31 DE ENERO DE 2019

CODIGO	DECRIPCION					
19	OTROS ACTIVOS				357.216,91	357.216,91
1902	Derechos fiduciarios			-		-
190205	Inversiones		-			-
19020505	Inversiones	-				-
1904	Gastos y pagos anticipados			53.272,43		53.272,43
190410	Anticipos a terceros		49.641,00			49.641,00
19041005	Anticipos por Viaticos	370,00				370,00
19041010	Anticipo a Proveedores	49.271,00				49.271,00
190490	Otros		14.690,21			14.690,21
19049005	Seguros Prepagados	14.690,21				14.690,21
190498	(Amortización de gastos anticipados)	-	11.058,78			(11.058,78)
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	- 11.058,78				(11.058,78)
1905	Gastos diferidos			76.567,70		76.567,70
190520	Programas de computación		264.202,93			264.202,93
19052005	Programas de computación	254.384,78				254.384,78
19052006	Licencias software vida util 2 años	3.099,60				3.099,60
19052007	Licencias Software vida útil 1 año	6.718,55				6.718,55
190525	Gastos de adecuación		7.047,60			7.047,60
19052505	Gastos de adecuación	7.047,60				7.047,60
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-	194.682,83			(194.682,83)
19059905	(Amortización Programas de Computación)	- 184.220,94				(184.220,94)
19059906	(Amortización Licencias software vida útil)	- 6.882,72				(6.882,72)
19059925	(Amortizacion Gastos Adecuación)	- 3.579,17				(3.579,17)
1906	Materiales, mercaderías e insumos			128.921,64		128.921,64
190615	Proveeduría		128.921,64			128.921,64
19061505	Existencias Materiales de Oficina	103.599,15				103.599,15
19061506	Existencias Materiales de Limpieza	2.173,02				2.173,02
19061507	Existencias Materiales de Mantenimiento	11.257,54				11.257,54
19061508	Existencias Materiales de Tecnología	26,00				26,00
19061510	Existencias Impresiones, publicaciones	6.052,79				6.052,79
19061513	Existencias Bienes de Control	5.813,14				5.813,14
1990	Otros			98.455,14		98.455,14
199090	Varias		98.455,14			98.455,14
19909090	Varias	98.455,14				98.455,14
TOTAL ACTIVOS:					339.245.704,82	339.245.704,82
2	PASIVOS				89.030.847,93	89.030.847,93
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO				-	-
2101	Depósitos a la Vista			-		-
210135	Depósitos de Ahorro		-			-
21013505	Depósitos de Ahorro	-				-
2103	Depósitos a plazo			-		-
210305	De 1 a 30 días		-			-
21030505	De 1 a 30 días	-				-
210310	De 31 a 90 días		-			-
21031005	De 31 a 90 días	-				-
25	CUENTAS POR PAGAR				1.010.725,33	1.010.725,33
2501	Intereses por pagar			444.416,53		444.416,53
250115	Depósitos a plazo		-			-
25011505	Depósitos a plazo	-				-
250135	Obligaciones financieras		444.416,53			444.416,53
25013505	Obligaciones financieras BCE	4.930,23				4.930,23
25013506	Obligaciones financieras BID	294.500,00				294.500,00
25013507	Obligaciones financieras COSEDE	144.986,30				144.986,30
2503	Obligaciones patronales			106.502,92		106.502,92
250305	Remuneraciones		9.182,51			9.182,51
25030505	Cuentas por pagar personal	9.182,51				9.182,51
250310	Beneficios Sociales		21.249,29			21.249,29
25031005	Décimo Tercer Sueldo	9.164,89				9.164,89
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	12.084,40				12.084,40
250315	Aportes al IESS		63.904,26			63.904,26
25031505	IESS Personal	22.039,56				22.039,56
25031510	IESS Patronal	22.833,61				22.833,61
25031515	Prestamos Quirografarios	4.815,65				4.815,65
25031520	Prestamos Hipotecarios	14.215,44				14.215,44
250320	Fondo de reserva IESS		12.155,87			12.155,87
25032005	Fondo de reserva IESS	12.155,87				12.155,87
250390	Otras		10,99			10,99
25039011	Viaticos por Pagar	10,99				10,99
2504	Retenciones			10.029,98		10.029,98
250405	Retenciones fiscales		9.738,40			9.738,40
25040505	1% Retenciones en la fuente	154,84				154,84
25040506	2% Retención por rendimientos financieros	80,44				80,44
25040510	2%Retencion en la fuente	48,37				48,37
25040511	8% Retencion en la fuente	32,00				32,00
25040512	10% Retencion en la fuente	2.274,30				2.274,30
25040513	Retencion fuente Imp Rta empleados	2.077,60				2.077,60
25040515	Impuesto al IVA 30%	439,75				439,75
25040520	Impuesto al IVA 70%	1.849,54				1.849,54
25040525	Impuesto al IVA 100%	2.777,17				2.777,17
25040535	Impuesto al IVA 10%	2,11				2,11
25040540	Impuesto al IVA 20%	2,28				2,28
250490	Otras retenciones		291,58			291,58
25049015	Retenciones judiciales	291,58				291,58
2505	Contribuciones, impuestos y multas			-		-
250590	Otras contribuciones e impuestos		-			-
25059006	IVA por pagar	-				-
2506	Proveedores			40.426,10		40.426,10
250605	Proveedores		40.426,10			40.426,10
25060505	Proveedores	40.426,10				40.426,10
2511	Provisiones para operaciones contingentes			87.816,79		87.816,79
251105	Provisiones para operaciones contingentes		87.816,79			87.816,79
25110501	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS crédito	77.936,26				77.936,26
25110502	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS inversiones	9.880,53				9.880,53
2590	Cuentas por pagar varias			321.533,01		321.533,01
259090	Otras cuentas por pagar		321.533,01			321.533,01
25909006	Comisión BCE	8,69				8,69
25909007	Cuentas por Pagar Transferencias Fideicomisos	911,39				911,39
25909009	Cuentas por Pagar Presupuestarias	320.612,93				320.612,93
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS				70.316.847,15	70.316.847,15
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público			25.078.751,91		25.078.751,91
260605	De 1 a 30 días		-			-
26060505	De 1 a 30 días	-				-
260610	De 31 a 90 días		19.900.547,35			19.900.547,35
26061005	De 31 a 90 días	19.900.547,35				19.900.547,35
260615	De 91 a 180 días		3.368.718,66			3.368.718,66
26061505	De 91 a 180 días	3.368.718,66				3.368.718,66
260620	De 181 a 360 días		1.809.485,90			1.809.485,90
26062005	De 181 a 360 días	1.809.485,90				1.809.485,90
260625	De más de 360 días		-			-
26062505	De más de 360 días	-				-
2607	Obligaciones con organismos multilaterales			45.238.095,24		45.238.095,24

Corporación Nacional
de **Finanzas Populares y Solidarias**

CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 31 DE ENERO DE 2019

CODIGO	DECRIPCION					
260715	De 91 a 180 días		1.190.476,19			1.190.476,19
26071505	De 91 a 180 días	1.190.476,19				1.190.476,19
260720	De 181 a 360 días		1.190.476,19			1.190.476,19
26072005	De 181 a 360 días	1.190.476,19				1.190.476,19
260725	De más de 360 días		42.857.142,86			42.857.142,86
26072505	De más de 360 días	42.857.142,86				42.857.142,86
29	OTROS PASIVOS			17.703.275,45		17.703.275,45
2903	Fondos en administración			17.331.618,65		17.331.618,65
290305	Fondos en administración		17.331.618,65			17.331.618,65
29030505	Fondos en Administracion MIES - PPS	8.500.000,00				8.500.000,00
29030510	Fondos en Administracion IEPS	2.919.533,49				2.919.533,49
29030515	Fondos en Administración CTB	-				-
29030520	Fondos en Administracion PNUD JEM X Riesgo	424.710,00				
29030522	Fondos en Administracion CONQUITO	273.425,91				273.425,91
29030523	Fondos en Administracion GAD Santa Ana	99.249,41				99.249,41
29030524	Fondos en Administracion CODESPA	14.699,84				14.699,84
29030526	Fondo en Administración AFD	5.100.000,00				5.100.000,00
2990	Otros			371.656,80		371.656,80
299090	Varios		371.656,80			371.656,80
29909005	Depositos no identificados	217.647,06				217.647,06
29909006	Operaciones Activos, Suministros Liquidar	-				-
29909007	Operaciones por Liquidar	13.204,47				13.204,47
29909010	Depósitos Recuperacion Cartera Coopera	27.356,11				27.356,11
29909015	Depósitos Recuperación cartera Pro-mujeres	-				-
29909016	Depósitos Recuperacion Cartera FICA	14.536,79				14.536,79
29909017	Depósitos Recuperación Cartera Esencia Indigena	5,55				5,55
29909025	Pagos por Compensación	17,45				17,45
29909026	Operaciones Gastos Coativados Liquidar	-				-
29909030	Depósitos Recuperacion Cartera Banca del Migrante	9.785,30				9.785,30
29909090	Varios por pagar	80.561,54				80.561,54
29909091	Depósitos Recuperacion Coopera Por Pagar	8.542,53				8.542,53
TOTAL PASIVOS:					89.030.847,93	89.030.847,93
3	**PATRIMONIO**				250.214.856,89	250.214.856,89
31	CAPITAL SOCIAL			239.490.705,49		239.490.705,49
3101	Capital Social		239.490.705,49			239.490.705,49
310105	Capital Pagado		239.490.705,49			239.490.705,49
31010505	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	60.000.000,00				60.000.000,00
31010506	Asignacion Patrimonial Decreto Ejecutivo 303 FOGEPS	10.000.000,00				10.000.000,00
31010510	Asignación Patrimonial Bienes	185.538,73				185.538,73
31010515	Liquidación Cartera Fideicomiso PSNM	450.398,12				450.398,12
31010520	Capitalización otros aportes patrimoniales	42.261.118,84				42.261.118,84
31010521	Capitalizacion resultados acumulados	26.593.649,80				26.593.649,80
31010522	Capitalizacion Fondo Ley de Solidaridad	100.000.000,00				100.000.000,00
33	RESERVAS			76.362,54		76.362,54
3305	Revalorización del patrimonio		76.362,54			76.362,54
330505	Revalorización del patrimonio		76.362,54			76.362,54
33050505	Revalorización del patrimonio	76.362,54				76.362,54
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES			-		-
3401	Otros aportes patrimoniales		-			-
340105	Otros aportes patrimoniales		-			-
34010505	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo	-				-
34010517	Recepción de Cartera Fideicomiso Servicios Financieros Rurales	-				-
34010518	Transferencia Recursos FODEPI	-				-
34010520	Transferencia Recursos Banca del Migrante	-				-
36	RESULTADOS			10.647.788,86		10.647.788,86
3601	Utilidades o excedentes acumuladas		9.789.911,62			9.789.911,62
360105	Utilidades o excedentes acumuladas		9.789.911,62			9.789.911,62
36010505	Utilidades o excedentes acumuladas	9.789.911,62				9.789.911,62
3603	Utilidad o excedente del ejercicio			857.877,24		857.877,24
360305	Utilidad o excedente del ejercicio		857.877,24			857.877,24
36030505	Utilidad o excedente del ejercicio	857.877,24				857.877,24
TOTAL PATRIMONIO:					250.214.856,89	250.214.856,89
TOTAL GENERAL						339.245.704,82

Ing. Jaime Patricio Abad
DIRECTOR GENERAL

Cpa. Janeth Rocio Elizalde
CONTADOR GENERAL

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

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2019

CODIGO	DECRIPCION					
5	INGRESOS					1.346.814,51
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS				1.263.061,70	
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos			1.256.849,02		
510405	Cartera de créditos comercial prioritario		1.231.846,17			
51040505	Cartera de credito comercial prioritario	1.078.115,93				
51040510	Cartera de Crédito Justificación	153.730,24				
510430	Cartera de créditos refinanciada		6.380,23			
51043005	Cartera de créditos refinanciada	6.380,23				
510435	Cartera de créditos reestructurada		17.174,30			
51043505	Cartera de créditos reestructurada	17.174,30				
510450	De mora		1.448,32			
51045005	De mora comercial	1.407,80				
51045030	Mora Cartera Refinanciada	11,71				
51045035	Mora Cartera Reestructurada	28,81				
5190	Otros intereses y descuentos			6.212,68		
519090	Otros		6.212,68			
51909007	Interés normal Coopera	1.435,25				
51909008	Interés normal Escencia Indígena	77,26				
51909027	Interés mora Coopera	4.565,55				
51909028	Interés mora Escencia Indígena	134,62				
54	INGRESOS POR SERVICIOS				31.213,21	
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias			31.213,21		
540505	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		31.213,21			
54050505	Comision FOGEPS operaciones de crédito	30.358,52				
54050506	Comision FOGEPS Inversiones	854,69				
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES				77,84	
5590	Otros			77,84		
559005	Otros		77,84			
55900501	Otros Ingresos Operacionales	77,84				
56	OTROS INGRESOS				52.461,76	
5604	Recuperaciones de activos financieros			52.430,38		
560410	Reversión de provisiones		50.816,13			
56041005	Reversión de provisiones	50.816,13				
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores		1.614,25			
56042005	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	1.614,25				
5690	Otros			31,38		
569005	Otros		31,38			
56900590	Otros	31,38				
TOTAL INGRESOS:						1.346.814,51
4	GASTOS					488.937,27
41	INTERESES CAUSADOS				191.104,50	
4101	Obligaciones con el público			1.013,38		
410130	Depósitos a plazo		1.013,38			
41013005	Depósitos a plazo al vencimiento	1.013,38				
4103	Obligaciones financieras			189.472,38		
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público		28.198,57			
41033006	COSEDE	15.287,67				
41033007	Banco Central del Ecuador	12.910,90				
410335	Obligaciones con organismos multilaterales		161.273,81			
41033505	Obligaciones con organismos multilaterales BID	161.273,81				
4105	Otros intereses			618,74		
410590	Otros		618,74			
41059001	Intereses por mora	618,74				
44	PROVISIONES				155,69	
4402	Cartera de créditos			-		
440210	Crédito Comercial prioritario		-			
44021005	Crédito comercial prioritario	-				
4403	Cuentas por cobrar			155,69		
440305	Cuentas por cobrar		155,69			
44030505	Cuentas por cobrar	155,69				
4406	Operaciones contingentes			-		
440605	Operaciones contingentes		-			
44060505	Operaciones contingentes	-				
45	GASTOS DE OPERACIÓN				297.663,76	
4501	Gastos de personal			260.066,73		
450105	Remuneraciones mensuales		203.006,27			
45010505	Remuneraciones mensuales	192.594,11				
45010506	Subrogaciones	640,16				
45010507	Alimentación	9.772,00				
450110	Beneficios sociales		21.725,35			
45011005	Décimo Tercer Sueldo	16.060,25				
45011010	Décimo Cuarto Sueldo	3.623,71				
45011020	Compensación Vacaciones no Gozadas	2.041,39				
450120	Aportes al IESS		22.833,47			
45012010	Aportes al IESS Patronal	22.833,47				
450135	Fondo de reserva IESS		12.223,92			
45013505	Fondo de reserva IESS	12.223,92				
450190	Otros		277,72			
45019005	Horas Extras	197,16				
45019020	Viaticos	78,56				
45019032	Peajes y Otros viaticos	2,00				
4503	Servicios varios			17.471,54		
450305	Movilización, fletes y embalajes		122,25			
45030510	Movilización, fletes y embalajes - V	82,25				
45030530	Combustible	40,00				
450315	Publicidad y propaganda		2.669,56			
45031505	Publicidad, propaganda	2.669,56				
450320	Servicios básicos		7.349,27			

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

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2019

CODIGO	DECRIPCION					
5	INGRESOS					1.346.814,51
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS				1.263.061,70	
45032015	Telecomunicaciones					
450330	Arrendamientos		253,06			
45033006	Expensas edificios, locales y reside					
450390	Otros servicios		7.077,40			
45039005	Edición, impresión, reproducción y					
45039040	Gastos Bancarios					
4504	Impuestos, contribuciones y multas			7.385,65		
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones		7.385,65			
45049005	Aportes Contraloría General del Estado	7.385,65				
4505	Depreciaciones			7.273,72		
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina					
45052505	Muebles, enseres y equipos de oficina					
450530	Equipos de computación					
45053005	Equipos de computación					
450535	Unidades de transporte					
45053505	Unidades de transporte					
4506	Amortizaciones			4.292,99		
450605	Gastos anticipados		892,68			
45060510	Amortización Seguros					
450625	Programas de computación		3.133,51			
45062505	Programas de computación					
45062506	Licencias software					
450630	Gastos de adecuación		266,80			
45063005	Gastos de adecuación					
4507	Otros gastos			1.173,13		
450705	Suministros diversos		1.173,13			
45070506	Consumo suministros	976,50				
45070507	Bienes de control enseres y equipo	196,63				
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS				13,32	
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores			13,32		
470305	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		13,32			
47030505	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	13,32				
TOTAL GASTOS:						
RESULTADO OPERATIVO:						

Gerente