



Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias  
CONAFIPS

BALANCE GENERAL  
AL 30 DE ABRIL DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION					
1	ACTIVO					321.687.881,03
11	FONDOS DISPONIBLES				38582358,25	38.582.358,25
1101	Caja			500		500,00
110110	Efectivo		500			500,00
11011005	Caja Chica Institucional	500				500,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras			38581858,25		38.581.858,25
110305	Banco Central del Ecuador		38377835,11			38.377.835,11
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	33105542,01				33.105.542,01
11030512	Cta. BCE 01500053 CONAFIPS - ID	125210,94				125.210,94
11030513	Cta. BCE 01122205 - BID CX	47085,76				47.085,76
11030514	Cta. BCE 01122411 - CODESPA-FOMENTO CRECIMIENTO INCLUSIVO	0				-
11030515	Cta. BCE 01127619 - AFD-VIVIENDA POPULAR	5099996,4				5.099.996,40
110310	Bancos e instituciones financieras locales		204023,14			204.023,14
11031001	Cta. Ban Ecuador 3001067104	204023,14				204.023,14
13	INVERSIONES				0	-
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE				0	-
130105	De 1 a 30 días sector privado		0			-
13010505	De 1 a 30 días sector privado	0				-
130110	De 31 a 90 días sector privado		0			-
13011005	De 31 a 90 días sector privado	0				-
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector			0		-
130305	De 1 a 30 días sector privado		0			-
13030505	De 1 a 30 días sector privado	0				-
130310	De 31 a 90 días sector privado		0			-
13031005	De 31 a 90 días sector privado	0				-
130350	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario		0			-
13035005	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	0				-
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario		0			-
13035505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	0				-
130360	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario		0			-
13036005	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	0				-
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público			0		-
130405	De 1 a 30 días		0			-
13040505	De 1 a 30 días	0				-
130410	De 31 a 90 días		0			-
13041005	De 31 a 90 días	0				-
130420	De 181 a 360 días		0			-
13042005	De 181 a 360 días	0				-
14	CARTERA DE CRÉDITOS				275054991,1	275.054.991,13
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer			272783140,7		272.783.140,71
140105	De 1 a 30 días		10735083			10.735.083,00
14010505	De 1 a 30 días	10735083				10.735.083,00
140110	De 31 a 90 días		19813848,5			19.813.848,50
14011005	De 31 a 90 días	19813848,5				19.813.848,50
140115	De 91 a 180 días		24848402,9			24.848.402,90
14011505	De 91 a 180 días	24848402,9				24.848.402,90
140120	De 181 a 360 días		47809400,95			47.809.400,95
14012005	De 181 a 360 días	47809400,95				47.809.400,95
140125	De más de 360 días		169576405,4			169.576.405,36
14012505	De más de 360 días	169576405,4				169.576.405,36
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer			2035851,21		2.035.851,21
140905	De 1 a 30 días		136773,16			136.773,16
14090505	De 1 a 30 días	136773,16				136.773,16
140910	De 31 a 90 días		230379,44			230.379,44
14091005	De 31 a 90 días	230379,44				230.379,44
140915	De 91 a 180 días		28580,79			28.580,79
14091505	De 91 a 180 días	28580,79				28.580,79
140920	De 181 a 360 días		48191,41			48.191,41
14092005	De 181 a 360 días	48191,41				48.191,41
140925	De más de 360 días		1591926,41			1.591.926,41
14092505	De más de 360 días	1591926,41				1.591.926,41
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer			3150374,27		3.150.374,27
141705	De 1 a 30 días		142570,41			142.570,41
14170505	De 1 a 30 días	142570,41				142.570,41
141710	De 31 a 90 días		90629,49			90.629,49
14171005	De 31 a 90 días	90629,49				90.629,49
141715	De 91 a 180 días		742429,41			742.429,41
14171505	De 91 a 180 días	742429,41				742.429,41
141720	De 181 a 360 días		803621,59			803.621,59
14172005	De 181 a 360 días	803621,59				803.621,59
141725	De más de 360 días		1371123,37			1.371.123,37
14172505	De más de 360 días	1371123,37				1.371.123,37
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses			298049,86		298.049,86
142505	De 1 a 30 días		89868,44			89.868,44
14250505	De 1 a 30 días	89868,44				89.868,44
142510	De 31 a 90 días		46064,32			46.064,32
14251005	De 31 a 90 días	46064,32				46.064,32
142515	De 91 a 180 días		70738,13			70.738,13
14251505	De 91 a 180 días	70738,13				70.738,13
142520	De 181 a 360 días		67224,18			67.224,18
14252005	De 181 a 360 días	67224,18				67.224,18
142525	De más de 360 días		24154,79			24.154,79
14252505	De más de 360 días	24154,79				24.154,79
1433	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga			0		-
143305	De 1 a 30 días		0			-
14330505	De 1 a 30 días	0				-
143310	De 31 a 90 días		0			-
14331005	De 31 a 90 días	0				-
143315	De 91 a 180 días		0			-
14331505	De 91 a 180 días	0				-
143320	De 181 a 360 días		0			-
14332005	De 181 a 360 días	0				-

*[Handwritten signatures and initials]*  
Pag. 1/5



Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias  
CONAFIPS

BALANCE GENERAL  
AL 30 DE ABRIL DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION				
143325	De más de 360 días		0		-
14332505	De más de 360 días	0			-
1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga			0	-
144105	De 1 a 30 días		0		-
14410505	De 1 a 30 días	0			-
144110	De 31 a 90 días		0		-
14411005	De 31 a 90 días	0			-
144115	De 91 a 180 días		0		-
14411505	De 91 a 180 días	0			-
144120	De 181 a 360 días		0		-
14412005	De 181 a 360 días	0			-
144125	De más de 360 días		0		-
14412505	De más de 360 días	0			-
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida			469573,52	469 573,52
144910	De 31 a 90 días		67882,91		67.882,91
14491005	De 31 a 90 días	67882,91			67.882,91
144915	De 91 a 180 días		119384,9		119 384,90
14491505	De 91 a 180 días	119384,9			119.384,90
144920	De 181 a 360 días		103413,76		103.413,76
14492005	De 181 a 360 días	103413,76			103.413,76
144925	De más de 360 días		178891,95		178.891,95
14492505	De más de 360 días	178891,95			178.891,95
1457	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida			229935,01	229.935,01
145710	De 31 a 90 días		0		-
14571005	De 31 a 90 días	0			-
145715	De 91 a 180 días		0		-
14571505	De 91 a 180 días	0			-
145720	De 181 a 360 días		86023,82		86.023,82
14572005	De 181 a 360 días	86023,82			86.023,82
145725	De más de 360 días		143911,19		143 911,19
14572505	De más de 360 días	143911,19			143 911,19
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida			183901,57	183.901,57
146510	De 31 a 90 días		0		-
14651005	De 31 a 90 días	0			-
146515	De 91 a 180 días		0		-
14651505	De 91 a 180 días	0			-
146520	De 181 a 360 días		183886,57		183.886,57
14652005	De 181 a 360 días	183886,57			183.886,57
146525	De más de 360 días		15		15,00
14652505	De más de 360 días	15			15,00
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			-4095835,02	- 4.095.835,02
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)		-2191976,06		- 2.191.976,06
14990505	(Cartera de créditos comercial prioritario)	-2191976,06			- 2.191.976,06
149945	(Cartera de créditos refinanciada)		-240114,24		- 240.114,24
14994505	(Cartera de créditos refinanciada)	-240114,24			- 240.114,24
149950	(Cartera de créditos reestructurada)		-898292,83		- 898.292,83
14995005	(Cartera de créditos reestructurada)	-898292,83			- 898.292,83
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)		-765451,89		- 765.451,89
14998705	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	-765451,89			- 765.451,89
16	CUENTAS POR COBRAR			7499481,35	7.499.481,35
1602	Intereses por cobrar inversiones			0	-
160205	A valor razonable con cambios en el estado de resultados		0		-
16020505	A valor razonable con cambios en el estado de resultados Sector Público	0			-
160210	Disponibles para la venta		0		-
16021005	Disponibles para la venta sector público	0			-
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			633347,63	633 347,63
160305	Cartera de créditos comercial prioritario		596265,9		596 265,90
16030505	Cartera de créditos comercial prioritario	596265,9			596 265,90
160345	Cartera de créditos refinanciada		9227,45		9 227,45
16034505	Cartera de créditos refinanciada	9227,45			9 227,45
160350	Cartera de créditos reestructurada		27854,28		27 854,28
16035005	Cartera de créditos reestructurada	27854,28			27 854,28
1604	Otros intereses por cobrar			459152,2	459 152,20
160405	Otros intereses por cobrar		459152,2		459 152,20
16040510	Cuentas por Cobrar Justificaciones	459152,2			459 152,20
1605	Comisiones por cobrar			21524,72	21 524,72
160515	Operaciones contingentes		21524,72		21 524,72
16051505	OPERACIONES FOGEPS	21524,72			21 524,72
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación			18415,61	18 415,61
160990	Contingentes		18415,61		18 415,61
16099005	Ejecución Operaciones FOGEPS	18415,61			18 415,61
1614	Pagos por cuenta de socios			28428,56	28 428,56
161430	Gastos judiciales		0		-
16143005	Gastos judiciales	0			-
161490	Otros		28428,56		28 428,56
16149005	Anticipo Proceso de Coactiva	0			-
16149006	Cuentas por Cobrar Coactivados	28428,56			28 428 56
1615	Intereses reestructurados por cobrar			12978,89	12 978,89
161505	Intereses de Cartera de créditos comercial prioritario		12978,89		12 978,89
16150505	Intereses de Cartera de créditos comercial prioritario	12978,89			12 978,89
1690	Cuentas por cobrar varias			9878139,01	9.878.139,01
169005	Anticipos al personal		139012,75		139.012,75
16900505	Anticipos al personal	131683,22			131.683,22
16900506	Descuento por Viáticos	12,98			12,98
16900507	Cuentas por cobrar Personal Desvinculado	7316,55			7 316,55
169090	Otras		9739126,26		9.739.126,26
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	1006,21			1.006,21
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5582224,01			5.582.224,01
16909012	Cuentas por Cobrar MAGAP Fideicomiso FICA	592252,52			592.252,52
16909018	Cuentas por Cobrar Esencia Indígena	480700,55			480.700,55
16909090	Otras cuentas por cobrar	291,43			291,43



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

**BALANCE GENERAL  
AL 30 DE ABRIL DE 2019**

CODIGO	DESCRIPCION				
21031005	De 31 a 90 días	0			-
25	CUENTAS POR PAGAR			1093148,28	1.093.148,28
2501	Intereses por pagar		670351,11		670.351,11
250115	Depósitos a plazo		0		-
25011505	Depósitos a plazo	0			-
250135	Obligaciones financieras		670351,11		670.351,11
25013505	Obligaciones financieras BCE	2435,77			2.435,77
25013506	Obligaciones financieras BID	667915,34			667.915,34
25013507	Obligaciones financieras COSEDE	0			-
2503	Obligaciones patronales			129782,87	129.782,87
250305	Remuneraciones		7951,76		7.951,76
25030505	Cuentas por pagar personal	7951,76			7.951,76
250310	Beneficios Sociales		53153,83		53.153,83
25031005	Décimo Tercer Sueldo	34892,65			34.892,65
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	18261,18			18.261,18
250315	Aportes al IESS		56623,68		56.623,68
25031505	IESS Personal	20905,55			20.905,55
25031510	IESS Patronal	21304,43			21.304,43
25031515	Prestamos Quirografarios	3590,22			3.590,22
25031520	Prestamos Hipotecarios	10823,48			10.823,48
250320	Fondo de reserva IESS		12042,61		12.042,61
25032005	Fondo de reserva IESS	12042,61			12.042,61
250390	Otras		10,99		10,99
25039011	Viaticos por Pagar	10,99			10,99
2504	Retenciones			6437,99	6.437,99
250405	Retenciones fiscales		6145,62		6.145,62
25040505	1% Retenciones en la fuente	129			129,00
25040506	2% Retención por rendimientos financieros	0			-
25040510	2% Retención en la fuente	67,94			67,94
25040511	8% Retención en la fuente	105,58			105,58
25040512	10% Retención en la fuente	1060,78			1.060,78
25040513	Retención fuente Imp Rta empleados	2073,05			2.073,05
25040515	Impuesto al IVA 30%	370,83			370,83
25040520	Impuesto al IVA 70%	891,78			891,78
25040525	Impuesto al IVA 100%	1320,94			1.320,94
25040535	Impuesto al IVA 10%	26,42			26,42
25040540	Impuesto al IVA 20%	99,3			99,30
250490	Otras retenciones		292,37		292,37
25049015	Retenciones judiciales	292,37			292,37
2505	Contribuciones, impuestos y multas			0	-
250590	Otras contribuciones e impuestos		0		-
25059006	IVA por pagar	0			-
2506	Proveedores			22183,01	22.183,01
250605	Proveedores		22183,01		22.183,01
25060505	Proveedores	22183,01			22.183,01
2511	Provisiones para operaciones contingentes			88080,38	88.080,38
251105	Provisiones para operaciones contingentes		88080,38		88.080,38
25110501	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS crédito	77936,26			77.936,26
25110502	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS inversiones	10144,12			10.144,12
2590	Cuentas por pagar varias			176312,92	176.312,92
259090	Otras cuentas por pagar		176312,92		176.312,92
25909006	Comisión BCE	7,4			7,40
25909007	Cuentas por Pagar Transferencias Fidelcomisos	911,39			911,39
25909009	Cuentas por Pagar Presupuestarias	175394,13			175.394,13
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			50416299,79	50.416.299,79
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público			5178204,55	5.178.204,55
260605	De 1 a 30 días		0		-
26060505	De 1 a 30 días	0			-
260610	De 31 a 90 días		3368718,66		3.368.718,66
26061005	De 31 a 90 días	3368718,66			3.368.718,66
260615	De 91 a 180 días		1432520,71		1.432.520,71
26061505	De 91 a 180 días	1432520,71			1.432.520,71
260620	De 181 a 360 días		376965,18		376.965,18
26062005	De 181 a 360 días	376965,18			376.965,18
260625	De más de 360 días		0		-
26062505	De más de 360 días	0			-
2607	Obligaciones con organismos multilaterales			45238095,24	45.238.095,24
260705	De 1 a 30 días		1190476,19		1.190.476,19
26070505	De 1 a 30 días	1190476,19			1.190.476,19
260710	De 31 a 90 días		0		-
26071005	De 31 a 90 días	0			-
260715	De 91 a 180 días		0		-
26071505	De 91 a 180 días	0			-
260720	De 181 a 360 días		1190476,19		1.190.476,19
26072005	De 181 a 360 días	1190476,19			1.190.476,19
260725	De más de 360 días		42857142,86		42.857.142,86
26072505	De más de 360 días	42857142,86			42.857.142,86
29	OTROS PASIVOS			17466116,56	17.466.116,56
2903	Fondos en administración			17127571,19	17.127.571,19
290305	Fondos en administración		17127571,19		17.127.571,19
29030505	Fondos en Administración MIES - PPS	8500000			8.500.000,00
29030510	Fondos en Administración IEPS	2730185,87			2.730.185,87
29030515	Fondos en Administración CTB	0			-
29030520	Fondos en Administración PNUD JEM K Riesgo	424710			424.710,00
29030522	Fondos en Administración CONQUITO	273425,91			273.425,91
29030523	Fondos en Administración GAD Santa Ana	99249,41			99.249,41
29030524	Fondos en Administración CODESPA	0			-
29030526	Fondo en Administración AFD	5100000			5.100.000,00
2990	Otros			338545,37	338.545,37

*[Handwritten signatures and initials]*



Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias  
CONAFIPS

BALANCE GENERAL  
AL 30 DE ABRIL DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION				
16909091	Otras cuentas por cobrar Coopera	2259368,86			2.259.368,86
16909092	Cuentas por Cobrar IESS	129,5			129,50
16909096	Cuentas por Cobrar Migracion	0			-
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	7			7,00
16909098	Operaciones por Liquidar BNF-BCE	823146,18			823.146,18
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)		-3552505,27		3.552.505,27
169905	(Provisión para Intereses y comisiones por cobrar)		-50774,97		50.774,97
16990505	(Provisión para Intereses y comisiones por cobrar)	-50774,97			50.774,97
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		-3483314,69		3.483.314,69
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-3483314,69			3.483.314,69
169915	(Provisiones para garantías pagadas)		-18415,61		18.415,61
16991505	(Provisiones garantías pagadas FOGEPS)	-18415,61			18.415,61
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA			0	-
1702	Bienes adjudicados por pago		133176,78		133.176,78
170250	Cartera de créditos		133176,78		133.176,78
17025005	Cartera de Créditos Esencia Indígena	133176,78			133.176,78
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)		-133176,78		133.176,78
179910	(Provisión para bienes adjudicados)		-133176,78		133.176,78
17991005	(Provisión para bienes adjudicados)	-133176,78			133.176,78
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			227631,49	227.631,49
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		209518,2		209.518,20
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		209518,2		209.518,20
18050505	Muebles, enseres y equipos de oficina	209518,2			209.518,20
1806	Equipos de computación		302794,1		302.794,10
180605	Equipos de computación		302794,1		302.794,10
18060505	Equipos de computación	302794,1			302.794,10
1807	Unidades de transporte		384305,41		384.305,41
180705	Unidades de transporte		384305,41		384.305,41
18070505	Unidades de transporte	384305,41			384.305,41
1890	Otros		0		-
189005	Otros	0			-
18900505	Otros	0			-
1899	(Depreciación acumulada)		-668986,22		668.986,22
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		-105738,35		105.738,35
18991505	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-105738,35			105.738,35
189920	(Equipos de computación)		-222319,9		222.319,90
18992005	(Equipos de computación)	-222319,9			222.319,90
189925	(Unidades de transporte)		-340927,97		340.927,97
18992505	(Unidades de transporte)	-340927,97			340.927,97
189940	(Otros)		0		-
18994005	(Otros)	0			-
19	OTROS ACTIVOS			323418,81	323.418,81
1902	Derechos fiduciarios		0		-
190205	Inversiones		0		-
19020505	Inversiones	0			-
1904	Gastos y pagos anticipados		49171		49.171,00
190410	Anticipos a terceros		43918,48		43.918,48
19041005	Anticipos por Viaticos	6840			6.840,00
19041010	Anticipo a Proveedores	37078,48			37.078,48
190490	Otros		18762,76		18.762,76
19049005	Seguros Prepagados	18762,76			18.762,76
190499	(Amortización de gastos anticipados)		-13510,24		13.510,24
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	-13510,24			13.510,24
1905	Gastos diferidos		67685,32		67.685,32
190520	Programas de computación		264202,93		264.202,93
19052005	Programas de computación	254384,78			254.384,78
19052006	Licencias software vida útil 2 años	3099,6			3.099,60
19052007	Licencias Software vida útil 1 año	6718,55			6.718,55
190525	Gastos de adecuación		7047,6		7.047,60
19052505	Gastos de adecuación	7047,6			7.047,60
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)		-203565,21		203.565,21
19059905	(Amortización Programas de Computación)	-191188,74			191.188,74
19059906	(Amortización Licencias software vida útil)	-7996,9			7.996,90
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	-4379,57			4.379,57
1906	Materiales, mercaderías e insumos		124511,7		124.511,70
190615	Proveeduría		124511,7		124.511,70
19061505	Existencias Materiales de Oficina	97229,38			97.229,38
19061506	Existencias Materiales de Limpieza	2093,8			2.093,80
19061507	Existencias Materiales de Mantenimiento	13701,84			13.701,84
19061508	Existencias Materiales de Tecnología	26			26,00
19061509	Existencias Material Publicitario	49,28			49,28
19061510	Existencias Impresiones, publicaciones	5598,26			5.598,26
19061513	Existencias Bienes de Control	5813,14			5.813,14
1990	Otros		82050,79		82.050,79
199005	Impuesto al valor agregado - IVA		0		-
19900505	Iva en Compras	0			-
199090	Varías		82050,79		82.050,79
19909090	Varías	82050,79			82.050,79
TOTAL ACTIVOS:				321687881	321.687.881,03
				68975564,63	68.975.564,63
2 PASIVOS				0	-
21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO				0	-
2101	Depósitos a la Vista		0		-
210135	Depósitos de Ahorro		0		-
21013505	Depósitos de Ahorro	0			-
2103	Depósitos a plazo		0		-
210305	De 1 a 30 días		0		-
21030505	De 1 a 30 días	0			-
210310	De 31 a 90 días		0		-



Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias  
CONAFIPS

BALANCE GENERAL  
AL 30 DE ABRIL DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION				
299090	Varios		338545,37		338.545,37
29909005	Depositos no identificados	231908,03			231.908,03
29909006	Operaciones Activos, Suministros Liquidar	0			-
29909007	Operaciones por Liquidar	13204,47			13.204,47
29909010	Depósitos Recuperación Cartera Cooperera	27356,11			27.356,11
29909015	Depósitos Recuperación cartera Pro-mujeres	0			-
29909016	Depósitos Recuperación Cartera FICA	14537,24			14.537,24
29909017	Depósitos Recuperación Cartera Escencia Indigena	5,55			5,55
29909025	Pagos por Compensación	22,5			22,50
29909026	Operaciones Gastos Coativados Liquidar	500			500,00
29909030	Depósitos Recuperación Cartera Banca del Migrante	9785,3			9.785,30
29909090	Varios por pagar	32494,3			32.494,30
29909091	Depósitos Recuperación Cooperera Por Pagar	8731,87			8.731,87
<b>TOTAL PASIVOS:</b>					<b>68975564,63</b>
3	PATRIMONIO				<b>249360464,4</b>
31	CAPITAL SOCIAL			239490705,5	
3101	Capital Social		239490705,5		
310105	Capital Pagado		239490705,5		
31010505	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	60000000			60.000.000,00
31010506	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303 FOGEPS	10000000			10.000.000,00
31010510	Asignación Patrimonial Bienes	185538,73			185.538,73
31010515	Liquidación Cartera Fideicomiso PSNM	450398,12			450.398,12
31010520	Capitalización otros aportes patrimoniales	42261118,84			42.261.118,84
31010521	Capitalización resultados acumulados	26593649,8			26.593.649,80
31010522	Capitalización Fondo Ley de Solidaridad	100000000			100.000.000,00
33	RESERVAS			76362,54	
3305	Revalorización del patrimonio		76362,54		76.362,54
330505	Revalorización del patrimonio		76362,54		76.362,54
33050505	Revalorización del patrimonio	76362,54			76.362,54
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES			3484,78	
3401	Otros aportes patrimoniales		3484,78		3.484,78
340105	Otros aportes patrimoniales		3484,78		3.484,78
34010505	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo	0			-
34010517	Recepción de Cartera Fideicomiso Servicios Financieros Rurales	0			-
34010518	Transferencia Recursos FODEPI	0			-
34010520	Transferencia Recursos Banca del Migrante	0			-
34010523	Donación Vicepresidencia Republica	3484,78			3.484,78
36	RESULTADOS			13141763,59	
3601	Utilidades o excedentes acumuladas		9789911,62		9.789.911,62
360105	Utilidades o excedentes acumuladas		9789911,62		9.789.911,62
36010505	Utilidades o excedentes acumuladas	9789911,62			9.789.911,62
3603	Utilidad o excedente del ejercicio		3351851,97		3.351.851,97
360305	Utilidad o excedente del ejercicio		3351851,97		3.351.851,97
36030505	Utilidad o excedente del ejercicio	3351851,97			3.351.851,97
<b>TOTAL PATRIMONIO:</b>					<b>249360464,4</b>

  
Ab. Freddy Paraz  
DIRECTOR GENERAL

  
Cpa. Janeth Rocío Elizalde  
CONTADOR GENERAL

  
Ing. Tanya Vintimilla  
AUDITORA INTERNA BANCARIA





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

**ESTADO DE RESULTADOS**  
**DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2019**

CODIGO	DESCRIPCION			5263105,87	5.263.105,87
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>				
<b>51</b>	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>		<b>4707380,38</b>		<b>4.707.380,38</b>
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		4689060,34		4.689.060,34
510405	Cartera de créditos comercial prioritario	4601555,54			4.601.555,54
51040505	Cartera de crédito comercial prioritario	4292036,8			4.292.036,80
51040510	Cartera de Crédito Justificación	309518,74			309.518,74
510430	Cartera de créditos refinanciada		21962,68		21.962,68
51043005	Cartera de créditos refinanciada	21962,68			21.962,68
510435	Cartera de créditos reestructurada		59859,65		59.859,65
51043505	Cartera de créditos reestructurada	59859,65			59.859,65
510450	De mora		5682,47		5.682,47
51045005	De mora comercial	5541,98			5.541,98
51045030	Mora Cartera Refinanciada	13,11			13,11
51045035	Mora Cartera Reestructurada	127,38			127,38
5190	Otros intereses y descuentos		18320,04		18.320,04
519090	Otros		18320,04		18.320,04
51909006	Interés normal FICA	17,72			17,72
51909007	Interés normal Coopera	3016,07			3.016,07
51909008	Interés normal Esencia Indígena	2029,75			2.029,75
51909026	Interés mora FICA	1025,83			1.025,83
51909027	Interés mora Coopera	9100,04			9.100,04
51909028	Interés mora Esencia Indígena	3130,63			3.130,63
<b>54</b>	<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>		<b>151955,18</b>	<b>151955,18</b>	<b>151.955,18</b>
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		151955,18		151.955,18
540505	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	148349,38			148.349,38
54050505	Comision FOGEPS operaciones de crédito	3605,8			3.605,80
54050506	Comision FOGEPS Inversiones			209,05	209,05
<b>55</b>	<b>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>209,05</b>	<b>209,05</b>	<b>209,05</b>
5590	Otros		209,05		209,05
559005	Otros	209,05			209,05
55900501	Otros Ingresos Operacionales	209,05			209,05
<b>56</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>403561,26</b>	<b>403561,26</b>	<b>403.561,26</b>
5604	Recuperaciones de activos financieros		402419,62		402.419,62
560410	Reversión de provisiones		399076,96		399.076,96
56041005	Reversión de provisiones	399076,96			399.076,96
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores		3342,66		3.342,66
56042005	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	3342,66			3.342,66
5690	Otros		1141,64		1.141,64
569005	Otros		1141,64		1.141,64
56900590	Otros	1141,64			1.141,64
<b>TOTAL INGRESOS:</b>				<b>5263105,87</b>	<b>5.263.105,87</b>
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>			<b>1911253,9</b>	<b>1.911.253,90</b>
<b>41</b>	<b>INTERESES CAUSADOS</b>			<b>627139,28</b>	<b>627.139,28</b>
4101	Obligaciones con el público		1013,38		1.013,38
410130	Depósitos a plazo		1013,38		1.013,38
41013005	Depósitos a plazo al vencimiento	1013,38			1.013,38
4103	Obligaciones financieras		625507,16		625.507,16
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	90818,01			90.818,01
41033006	COSEDE	50301,37			50.301,37
41033007	Banco Central del Ecuador	40516,64			40.516,64
410335	Obligaciones con organismos multilaterales		534689,15		534.689,15
41033505	Obligaciones con organismos multilaterales BID	534689,15			534.689,15
4105	Otros Intereses		618,74		618,74
410590	Otros		618,74		618,74
41059001	Intereses por mora	618,74			618,74
<b>44</b>	<b>PROVISIONES</b>			<b>57733,8</b>	<b>57.733,80</b>
4402	Cartera de créditos		0		-
440210	Crédito Comercial prioritario	0			-
44021005	Crédito comercial prioritario	0			-
4403	Cuentas por cobrar		57345,39		57.345,39
440305	Cuentas por cobrar		57345,39		57.345,39
44030505	Cuentas por cobrar	57345,39			57.345,39
4406	Operaciones contingentes		388,41		388,41
440605	Operaciones contingentes		388,41		388,41
44060505	Operaciones contingentes	388,41			388,41
<b>45</b>	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>			<b>1225521,81</b>	<b>1.225.521,81</b>
4501	Gastos de personal		1050759,4		1.050.759,40
450105	Remuneraciones mensuales	795043,13			795.043,13
45010505	Remuneraciones mensuales	764596,9			764.596,90
45010506	Subrogaciones	3170,23			3.170,23
45010507	Alimentación	2722,6			2.722,60
450110	Beneficios sociales		84102,9		84.102,90
45011005	Décimo Tercer Sueldo	63626,02			63.626,02
45011010	Décimo Cuarto Sueldo	14540,7			14.540,70
45011020	Compensación Vacaciones no Gozadas	5936,18			5.936,18
450120	Aportes al IESS		90970,05		90.970,05
45012010	Aportes al IESS Patronal	90970,05			90.970,05
450135	Fondo de reserva IESS		51772,69		51.772,69
45013505	Fondo de reserva IESS	51772,69			51.772,69
450190	Otros		28870,63		28.870,63
45019005	Horas Extras	1169,05			1.169,05
45019019	Viaticos por gastos de residencia	4248			4.248,00
45019020	Viaticos	11386,55			11.386,55
45019022	Transporte Viaticos	313,61			313,61

*[Handwritten signature and initials]*

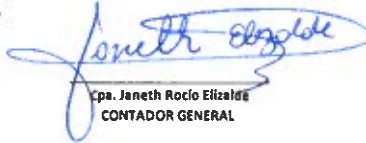


Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias  
**CONAFIPS**

**ESTADO DE RESULTADOS**  
**DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2019**

CODIGO	DESCRIPCION				
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>				<b>5.263.105,87</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>			<b>4707380,38</b>	<b>4.707.380,38</b>
45019032	Peajes y Otros viáticos	79			79,00
45019052	Transporte Institucional	1151,92			1.151,92
45019054	Guardería	10522,5			10.522,50
4502	Honorarios			44144,58	44.144,58
450210	Honorarios profesionales		44144,58		44.144,58
45021005	Honorarios por contratos civiles de servicios	44144,58			44.144,58
4503	Servicios varios			53582,17	53.582,17
450305	Movilización, fletes y embalajes		6020,62		6.020,62
45030510	Movilización, fletes y embalajes - V	450,37			450,37
45030515	Pasajes Aéreos	4347,74			4.347,74
45030525	Servicio de Correo y Mensajería	823,01			823,01
45030530	Combustible	399,5			399,50
450315	Publicidad y propaganda		10080		10.080,00
45031505	Publicidad, propaganda	10080			10.080,00
450320	Servicios básicos		31689,72		31.689,72
45032010	Energía Eléctrica	140,77			140,77
45032015	Telecomunicaciones	31548,95			31.548,95
450330	Arrendamientos		884		884,00
45033006	Expensas edificios, locales y residencias	884			884,00
450390	Otros servicios		4907,83		4.907,83
45039005	Edición, impresión, reproducción y publicaciones	1765,57			1.765,57
45039010	Otros Servicios	2643,2			2.643,20
45039020	Judiciales y Notariales	83,79			83,79
45039040	Gastos Bancarios	415,27			415,27
4504	Impuestos, contribuciones y multas			30061,42	30.061,42
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e Instituciones		30061,42		30.061,42
45049005	Aportes Contraloría General del Estado	29542,6			29.542,60
45049006	Otros impuestos, tasas y contribuciones	518,82			518,82
4505	Depreciaciones			23570,71	23.570,71
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		5631,83		5.631,83
45052505	Muebles, enseres y equipos de oficina	5631,83			5.631,83
450530	Equipos de computación		6756,16		6.756,16
45053005	Equipos de computación	6756,16			6.756,16
450535	Unidades de transporte		11182,72		11.182,72
45053505	Unidades de transporte	11182,72			11.182,72
4506	Amortizaciones			15626,83	15.626,83
450605	Gastos anticipados		3344,14		3.344,14
45060510	Amortización Seguros	3344,14			3.344,14
450625	Programas de computación		11215,49		11.215,49
45062505	Programas de computación	9611,13			9.611,13
45062506	Licencias software	1604,36			1.604,36
450630	Gastos de adecuación		1067,2		1.067,20
45063005	Gastos de adecuación	1067,2			1.067,20
4507	Otros gastos			7776,7	7.776,70
450705	Suministros diversos		7740,29		7.740,29
45070506	Consumo suministros	7543,66			7.543,66
45070507	Bienes de control enseres y equipo	196,63			196,63
450715	Mantenimiento y reparaciones		36,4		36,40
45071515	Mantenimiento y Reparaciones	36,4			36,40
450790	Otros		0,01		0,01
45079005	Otros Gastos	0,01			0,01
<b>47</b>	<b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>				
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores			859,01	859,01
470305	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores			859,01	859,01
47030505	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	859,01			859,01
<b>TOTAL GASTOS:</b>					<b>1911253,9</b>
<b>RESULTADO OPERATIVO:</b>		<b>3351891,97</b>			<b>1.911.253,90</b>

  
Ab. Freddy Pérez  
DIRECTOR GENERAL

  
Cpa. Janeth Rocío Elizalde  
CONTADOR GENERAL

  
Ing. Tanya Vintimilla  
AUDITORA INTERNA BANCARIA





Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias

**CONAFIPS**  
DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN  
AL 30 DE ABRIL DE 2019

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			
64	ACREEDORAS			42.173.495,33
6402	Fianzas y garantías			42.173.495,33
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	42.173.495,33		
64021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	40.144.670,84		
64021106	Emisión Garantías FOGEPS operaciones inversiones	2.028.824,49		
<b>TOTAL CUENTA CONTINGENTE:</b>				
7	CUENTAS DE ORDEN			9.451.566,23
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			9.451.566,23
7103	Activos castigados			8.925.986,30
710310	Cartera de créditos	8.328.747,02		
71031005	Cartera de créditos comercial prioritario	4.946.114,97		
71031030	Cartera de créditos comercial refinanciada	1.497.864,92		
71031035	Cartera de créditos comercial reestructurada	1.884.767,13		
710320	Cuentas por cobrar	597.239,28		
71032005	Cuentas por cobrar	370.941,24		
71032006	Cuentas por Cobrar Fideicomiso FICA-MA@AP	226.298,04		
7109	Intereses, comisiones e Ingresos en suspenso			14.379,68
710905	Cartera de créditos comercial prioritario	14.379,68		
71090505	Cartera de créditos comercial prioritario	14.379,68		
710945	Cartera de créditos refinanciada	-		
71094505	Cartera de créditos refinanciada	-		
710950	Cartera de créditos reestructurada	-		
71095005	Cartera de créditos reestructurada	-		
7190	Otras cuentas de orden deudoras			511.200,25
719005	Cobertura de seguros	474.667,82		
71900505	Seguros Generales	474.667,82		
719090	Otras cuentas de orden	36.532,43		
71909005	Bienes de control - muebles y enseres	13.447,74		
71909006	Bienes de control - equipos de computación	2.609,46		
71909007	Bienes de control - otros activos	3.673,75		
71909008	Suministros control	130,00		
71909009	Libros-leyes	47,00		
71909010	Bienes de control - uniformes	16.624,48		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			1.014.154.958,39
7401	Valores y bienes recibidos de terceros			1.012.251.099,43
740110	Documentos en garantía	1.007.279.758,33		
74011005	Cartera de Credito	439.014.242,74		
74011006	Cartera Recibida Fideicomisos	4.557.573,62		
74011007	Garantías Hipotecarias	2.655.371,66		
74011008	Garantías Colaterales Cartera Comercial	557.868.149,69		
74011009	Garantías Contratación Pública	85.250,00		
74011010	Garantías Colaterales Fondos Administrados	32.769,96		
74011011	Garantías Colaterales Justificaciones	459.152,20		
74011020	Garantías Colaterales FOGEPS Inversiones	2.419.324,46		
74011030	Garantías Anticipo de Personal Conafips	187.924,00		
740130	En custodia	829.180,05		
74013005	Bienes en custodia	29.878,12		
74013006	Valores en Custodia Escencia 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 de terceros	92.457,00		
7414	Provisiones constituidas			1.903.858,96
741401	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	240.114,24		
74140105	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	240.114,24		
741409	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario	898.292,83		
74140905	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario	898.292,83		
741444	Provisiones no reservadas por requerimiento normativo	765.451,89		
74144405	Provisiones no reservadas por requerimiento normativo	765.451,89		
<b>TOTAL CUENTA ORDEN:</b>				

  
MSc. Freddy Pérez  
DIRECTOR GENERAL

  
Cpa. Janeth Rocío Elizalde  
CONTADOR GENERAL

  
Ing. Yagya Vintimilla  
AUDITORA INTERNA BANCARIA



