



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

DDIGO	DECRIPCION				
	1 ACTIVO				375.018.125,17
	11 FONDOS DISPONIBLES				58.543.233,70
	1101 Caja			500,00	
	110110 Efectivo		500,00		
	11011005 Caja Chica Institucional	500,00			
	1103 Bancos y otras instituciones financieras			58.542.733,70	
	110305 Banco Central del Ecuador		58.025.548,04		
	11030501 Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	52.478.538,47			
	1103050101 Recursos propios CONAFIPS	10.065.211,28			
	1103050102 Fondos Administrados	11.587.861,19			
	1103050103 Recursos Coporacion Andina de Fomento	15.000.000,00			
	1103050104 Recursos Ley de Solidaridad	15.825.466,00			
	11030512 Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	447.013,17			
	11030513 Cta BCE 01122205 - BID CX	-			
	11030514 Cta BCE 01122411 - CODESPA-FOMENTO	-			
	11030515 Cta BCE 01127619 - AFD-VIVIENDA POPULAR	5.099.996,40			
	110310 Bancos e instituciones financieras locales		517.185,66		
	11031001 Cta Ban Ecuador 3001067104	517.185,66			
	13 INVERSIONES				
	1301 A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL				
	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				
	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				
	13035005 De 1 a 30 días sector financiero popular y				
	130355 De 31 a 90 días sector financiero popular y				
	13035505 De 31 a 90 días sector financiero popular y				
	130360 De 91 a 180 días sector financiero popular y				
	13036005 De 91 a 180 días sector financiero popular y				
	1304 Disponibles para la venta del Estado o de				
	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				310.657.517,17
	1401 Cartera de créditos comercial prioritario por			308.438.658,15	
	140105 De 1 a 30 días		11.663.256,11		
	14010505 De 1 a 30 días	11.663.256,11			
	140110 De 31 a 90 días		20.786.703,86		
	14011005 De 31 a 90 días	20.786.703,86			
	140115 De 91 a 180 días		31.654.445,01		
	14011505 De 91 a 180 días	31.654.445,01			
	140120 De 181 a 360 días		55.361.016,01		
	14012005 De 181 a 360 días	55.361.016,01			
	140125 De más de 360 días		188.973.237,16		
	14012505 De más de 360 días	188.973.237,16			
	1409 Cartera de créditos comercial prioritario			1.649.741,54	
	140905 De 1 a 30 días		9.623,72		
	14090505 De 1 a 30 días	9.623,72			
	140910 De 31 a 90 días		19.193,50		
	14091005 De 31 a 90 días	19.193,50			
	140915 De 91 a 180 días		28.997,91		
	14091505 De 91 a 180 días	28.997,91			
	140920 De 181 a 360 días		48.595,27		
	14092005 De 181 a 360 días	48.595,27			
	140925 De más de 360 días		1.543.331,14		
	14092505 De más de 360 días	1.543.331,14			
	1417 Cartera de créditos comercial prioritario			1.026.553,72	
	141705 De 1 a 30 días		21.543,79		
	14170505 De 1 a 30 días	21.543,79			
	141710 De 31 a 90 días		78.508,28		
	14171005 De 31 a 90 días	78.508,28			
	141715 De 91 a 180 días		424.008,05		
	14171505 De 91 a 180 días	424.008,05			
	141720 De 181 a 360 días		247.426,34		
	14172005 De 181 a 360 días	247.426,34			
	141725 De más de 360 días		255.067,26		
	14172505 De más de 360 días	255.067,26			
	1425 Cartera de créditos comercial prioritario que no			21.221,13	
	142505 De 1 a 30 días		7.021,60		
	14250505 De 1 a 30 días	7.021,60			
	142510 De 31 a 90 días		7.068,61		
	14251005 De 31 a 90 días	7.068,61			
	142515 De 91 a 180 días		7.130,92		
	14251505 De 91 a 180 días	7.130,92			
	142520 De 181 a 360 días		-		
	14252005 De 181 a 360 días	-			

Handwritten signature



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION			
142525	De más de 360 días			
14252505	De más de 360 días			
1433	Cartera de créditos comercial prioritario			
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			868.629,77
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		279.033,08	
14412005	De 181 a 360 días	279.033,08		
144125	De más de 360 días		589.596,69	
14412505	De más de 360 días	589.596,69		
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida			635.699,00
144910	De 31 a 90 días		6.470,82	
14491005	De 31 a 90 días	6.470,82		
144915	De 91 a 180 días			
14491505	De 91 a 180 días			
144920	De 181 a 360 días		77.903,88	
14492005	De 181 a 360 días	77.903,88		
144925	De más de 360 días		551.324,30	
14492505	De más de 360 días	551.324,30		
1457	Cartera de créditos comercial prioritario			229.935,01
145710	De 31 a 90 días			
14571005	De 31 a 90 días			
145715	De 91 a 180 días			
14571505	De 91 a 180 días			
145720	De 181 a 360 días			
14572005	De 181 a 360 días			
145725	De más de 360 días		229.935,01	
14572505	De más de 360 días	229.935,01		
1465	Cartera de créditos comercial prioritario			484.901,58
146505	De 1 a 30 días		301.105,26	
14650505	De 1 a 30 días	301.105,26		
146510	De 31 a 90 días			
14651005	De 31 a 90 días			
146515	De 91 a 180 días			
14651505	De 91 a 180 días			
146520	De 181 a 360 días		183.784,32	
14652005	De 181 a 360 días	183.784,32		
146525	De más de 360 días		12,00	
14652505	De más de 360 días	12,00		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			(2.697.822,73)
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)		(2.174.642,87)	
14990505	(Cartera de créditos comercial prioritario)	(2.174.642,87)		
149945	(Cartera de créditos refinanciada)		(238.183,70)	
14994505	(Cartera de créditos refinanciada)	(238.183,70)		
149950	(Cartera de créditos reestructurada)		(284.996,16)	
14995005	(Cartera de créditos reestructurada)	(284.996,16)		
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento)			
14998705	(Provisiones no reversadas por requerimiento)			
16	CUENTAS POR COBRAR			5.339.894,82
1602	Intereses por cobrar inversiones			
160205	A valor razonable con cambios en el estado de			
16020505	A valor razonable con cambios en el estado de			
160210	Disponibles para la venta			
16021005	Disponibles para la venta sector público			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			540.159,79
160305	Cartera de créditos comercial prioritario		535.045,37	
16030505	Cartera de créditos comercial prioritario	535.045,37		
160345	Cartera de créditos refinanciada		572,83	
16034505	Cartera de créditos refinanciada	572,83		
160350	Cartera de créditos reestructurada		4.541,59	
16035005	Cartera de créditos reestructurada	4.541,59		
1604	Otros intereses por cobrar			450.667,08
160405	Otros intereses por cobrar		450.667,08	
16040510	Cuentas por Cobrar Justificaciones	450.667,08		
1605	Comisiones por cobrar			3.441,60
160515	Operaciones contingentes		3.441,60	
16051505	OPERACIONES FOGEPS	3.441,60		
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación			27.475,33
160990	Contingentes		27.475,33	
16099005	Ejecución Operaciones FOGEPS	27.475,33		
1614	Pagos por cuenta de socios			38.305,91



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION			
161430	Gastos judiciales			
16143005	Gastos judiciales			
161490	Otros		38.305,91	
16149005	Anticipo Proceso de Coactiva			
16149006	Cuentas por Cobrar Coactivados	38.305,91		
1615	Intereses reestructurados por cobrar			12.978,89
161505	Intereses de cartera de créditos comercial		12.978,89	
16150505	Intereses de cartera de créditos comercial	12.978,89		
1690	Cuentas por cobrar varias			9.626.270,42
169005	Anticipos al personal		49.023,37	
16900505	Anticipos al personal	35.822,68		
16900506	Descuento por Viáticos	272,38		
16900507	Cuentas por cobrar Personal Desvinculado	12.928,31		
169090	Otras		9.577.247,05	
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	912,00		
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5.582.224,01		
16909012	Cuentas por Cobrar MAGAP Fideicomiso FICA	590.905,80		
16909018	Cuentas por Cobrar Esencia Indigena	480.700,55		
16909020	Cuentas por Cobrar Alimentacion Codigo Trabajo -	8.208,00		
16909021	Cuentas por Cobrar Alimentacion Losep - Informe	84.828,00		
16909022	Cuentas por Cobrar Guarderia Codigo Trabajo -	2.760,00		
16909023	Cuentas por Cobrar Guarderia Losep - Informe	32.050,54		
16909090	Otras cuentas por cobrar	181,14		
16909091	Otras cuentas por cobrar Coopera	2.236.278,21		
16909092	Cuentas por Cobrar IESS	1.054,59		
16909096	Cuentas por Cobrar Migracion			
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	7,00		
16909098	Operaciones por Liquidar BAN.E-BCE	557.137,21		
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)			(5.359.404,20)
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		(47.273,59)	
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	(47.273,59)		
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		(5.284.655,28)	
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(5.284.655,28)		
169915	(Provisiones para garantías pagadas)		(27.475,33)	
16991505	(Provisiones garantías pagadas FOGEPS)	(27.475,33)		
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO			
1702	Bienes adjudicados por pago			113.395,11
170250	Cartera de créditos		113.395,11	
17025005	Cartera de Creditos Esencia Indigena	113.395,11		
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados)			(113.395,11)
179910	(Provisión para bienes adjudicados)		(113.395,11)	
17991005	(Provisión para bienes adjudicados)	(113.395,11)		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			208.384,37
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina			209.518,20
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		209.518,20	
18050505	Muebles, enseres y equipos de oficina	209.518,20		
1806	Equipos de computación			301.979,44
180605	Equipos de computación		301.979,44	
18060505	Equipos de computación	59.387,44		
18060510	Equipos de computación fenecidos	242.592,00		
1807	Unidades de transporte			384.305,41
180705	Unidades de transporte		384.305,41	
18070505	Unidades de transporte	384.305,41		
1890	Otros			
189005	Otros			
18900505	Otros			
1899	(Depreciación acumulada)			(687.418,68)
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		(112.740,69)	
18991505	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(112.740,69)		
189920	(Equipos de computación)		(231.572,96)	
18992005	(Equipos de computación)	(13.240,10)		
18992010	(Equipos de computación fenecidos)	(218.332,86)		
189925	(Unidades de transporte)		(343.105,03)	
18992505	(Unidades de transporte)	(343.105,03)		
189940	(Otros)			
18994005	(Otros)			
19	OTROS ACTIVOS			269.095,11
1902	Derechos fiduciarios			
190205	Inversiones			
19020505	Inversiones			
1904	Gastos y pagos anticipados			17.396,72
190410	Anticipos a terceros		14.758,48	
19041005	Anticipos por Viaticos	4.080,00		
19041010	Anticipo a Proveedores	10.678,48		
190490	Otros		18.917,12	
19049005	Seguros Prepagados	18.917,12		
190499	(Amortización de gastos anticipados)		(16.278,88)	
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	(16.278,88)		
1905	Gastos diferidos			54.913,47
190520	Programas de computación		264.202,93	
19052005	Programas de computación	254.384,78		

Handwritten signature



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION			
19052006	Licencias software vida útil 2 años	3.099,60		
19052007	Licencias Software vida útil 1 año	6.718,55		
190525	Gastos de adecuación		7.047,60	
19052505	Gastos de adecuación	7.047,60		
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)		(216.337,06)	
19059905	(Amortización Programas de Computación)	(201.755,14)		
19059906	(Amortización Licencias software vida útil)	(9.135,15)		
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	(5.446,77)		
1906	Materiales, mercaderías e insumos			114.696,42
190615	Proveeduría		114.696,42	
19061505	Existencias Materiales de Oficina	87.118,90		
19061506	Existencias Materiales de Limpieza	2.051,11		
19061507	Existencias Materiales de Mantenimiento	14.255,30		
19061508	Existencias Materiales de Tecnología	58,00		
19061509	Existencias Material Publicitario	49,28		
19061510	Existencias Impresiones, publicaciones	5.350,69		
19061513	Existencias Bienes de Control	5.813,14		
1990	Otros			82.088,50
199005	Impuesto al valor agregado - IVA			
19900505	Iva en Compras			
199090	Varias		82.088,50	
19909090	Varias	82.088,50		
TOTAL ACTIVOS:				375.018.125,17
				119.176.329,76
2 PASIVOS				
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				
2501	Intereses por pagar		657.025,81	1.760.723,65
250115	Depósitos a plazo			
25011505	Depósitos a plazo			
250135	Obligaciones financieras		657.025,81	
25013505	Obligaciones financieras BCE	3.114,65		
25013506	Obligaciones financieras BID	487.607,14		
25013507	Obligaciones financieras COSEDE	106.652,44		
25013508	Obligaciones financieras CAF	59.651,58		
2503	Obligaciones patronales			926.411,39
250305	Remuneraciones		8.518,43	
25030505	Cuentas por pagar personal	8.518,43		
250310	Beneficios Sociales		69.135,99	
25031005	Décimo Tercer Sueldo	64.783,81		
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	4.352,18		
250315	Aportes al IESS		62.799,03	
25031505	IESS Personal	21.516,30		
25031510	IESS Patronal	22.561,96		
25031515	Prestamos Quirografarios	6.394,69		
25031520	Prestamos Hipotecarios	12.326,08		
250320	Fondo de reserva IESS		10.728,89	
25032005	Fondo de reserva IESS	10.728,89		
250390	Otras		775.229,05	
25039010	Varias	775.229,05		
25039011	Viáticos por Pagar			
25039012	Planillas IESS			
2504	Retenciones			3.064,33
250405	Retenciones fiscales		3.064,33	
25040505	1% Retenciones en la fuente	82,37		
25040506	2% Retención por rendimientos financieros	-		
25040510	2% Retencion en la fuente	2,52		
25040511	8% Retencion en la fuente	220,64		
25040512	10% Retencion en la fuente	720,13		
25040513	Retencion fuente Imp Rta empleados	823,65		
25040515	Impuesto al IVA 30%	4,90		
25040520	Impuesto al IVA 70%	10,59		
25040525	Impuesto al IVA 100%	1.195,12		
25040535	Impuesto al IVA 10%	1,10		
25040540	Impuesto al IVA 20%	3,31		
250490	Otras retenciones			
25049015	Retenciones judiciales			
2505	Contribuciones, impuestos y multas			
250590	Otras contribuciones e impuestos			
25059006	IVA por pagar			21.219,23
2506	Proveedores		21.219,23	
250605	Proveedores		21.219,23	
25060505	Proveedores	21.219,23		
2511	Provisiones para operaciones contingentes			84.217,69
251105	Provisiones para operaciones contingentes		84.217,69	
25110501	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS	68.876,54		



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

DDIGO	DESCRIPCION			
25110502	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS	15.341,15		
2590	Cuentas por pagar varias			68.785,20
259090	Otras cuentas por pagar		68.785,20	
25909006	Comisión BCE	4,79		
25909007	Cuentas por Pagar Transferencias Fideicomisos	911,39		
25909009	Cuentas por Pagar Presupuestarias	67.869,02		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			100.473.195,35
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector			41.425.576,30
260605	De 1 a 30 días		1.332.609,98	
26060505	De 1 a 30 días	1.332.609,98		
260610	De 31 a 90 días		92.966,32	
26061005	De 31 a 90 días	92.966,32		
260615	De 91 a 180 días			
26061505	De 91 a 180 días			
260620	De 181 a 360 días		40.000.000,00	
26062005	De 181 a 360 días	40.000.000,00		
260625	De más de 360 días			
26062505	De más de 360 días			
2607	Obligaciones con organismos multilaterales			59.047.619,05
260705	De 1 a 30 días			
26070505	De 1 a 30 días			
260710	De 31 a 90 días		1.190.476,19	
26071005	De 31 a 90 días	1.190.476,19		
260715	De 91 a 180 días		3.750.000,00	
26071505	De 91 a 180 días	3.750.000,00		
260720	De 181 a 360 días		4.940.476,19	
26072005	De 181 a 360 días	4.940.476,19		
260725	De más de 360 días		49.166.666,67	
26072505	De más de 360 días	49.166.666,67		
29	OTROS PASIVOS			16.942.410,76
2903	Fondos en administración			16.687.861,19
290305	Fondos en administración		16.687.861,19	
29030505	Fondos en Administracion MIES - PPS	8.500.000,00		
29030510	Fondos en Administracion IEPS	2.715.185,87		
29030515	Fondos en Administración CTB			
29030520	Fondos en Administración PNUD JEM K Riesgo			
29030522	Fondos en Administracion CONQUITO	273.425,91		
29030523	Fondos en Administracion GAD Santa Ana	99.249,41		
29030524	Fondos en Administracion CODESPA			
29030526	Fondo en Administración AFD	5.100.000,00		
2990	Otros			254.549,57
299090	Varios		254.549,57	
29909005	Depositos no identificados	165.018,92		
29909006	Operaciones Activos, Suministros Liquidar			
29909007	Operaciones por Liquidar	13.204,47		
29909010	Depósitos Recuperacion Cartera Cooperera	27.356,11		
29909015	Depósitos Recuperación cartera Pro-mujeres			
29909016	Depósitos Recuperación Cartera FICA	14.538,88		
29909017	Depósitos Recuperación Cartera Escencia	5,55		
29909025	Pagos por Compensación	11,50		
29909026	Operaciones Gastos Coativados Liquidar	4.944,16		
29909030	Depósitos Recuperacion Cartera Banca del	9.785,30		
29909090	Varios por pagar	10.820,29		
29909091	Depósitos Recuperacion Cooperera Por Pagar	8.864,39		
TOTAL PASIVOS:				119.176.329,76
				255.841.795,41
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL			247.430.618,35
3101	Capital Social		247.430.618,35	
310105	Capital Pagado		247.430.618,35	
31010505	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	60.000.000,00		
31010506	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	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	34.533.562,66		
31010522	Capitalización Fondo Ley de Solidaridad	100.000.000,00		
33	RESERVAS			1.151.132,25
3301	Legales		978.991,17	
330105	Legales		978.991,17	
33010505	Legales	978.991,17		
3303	Especiales		95.778,54	
330305	Especiales		95.778,54	
33030505	FONDO DE GARANTIA - FOMENTO PRODUCTIVO	95.778,54		
3305	Revalorización del patrimonio		76.362,54	
330505	Revalorización del patrimonio		76.362,54	
33050505	Revalorización del patrimonio	76.362,54		
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES			3.484,78
3401	Otros aportes patrimoniales		3.484,78	
340105	Otros aportes patrimoniales		3.484,78	
34010505	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo			
34010517	Recepción de Cartera Fideicomiso Servicios Financieros Rurales			
34010518	Transferencia Recursos FODEPI			
34010520	Transferencia Recursos Banca del Migrante			
34010523	Transferencia Gratuita - Vicepresidencia Republica	3.484,78		

[Handwritten signature]



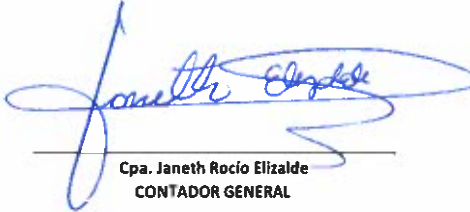
Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION			
36	RESULTADOS			7.256.560,03
3601	Utilidades o excedentes acumuladas			
360105	Utilidades o excedentes acumuladas			
36010505	Utilidades o excedentes acumuladas			
3603	Utilidad o excedente del ejercicio		7.256.560,03	
360305	Utilidad o excedente del ejercicio			
36030505	Utilidad o excedente del ejercicio	7.256.560,03	7.256.560,03	
TOTAL PATRIMONIO:				<u>255.841.795,41</u>

375.018.125,17


Ego. Verónica Marcial
DIRECTORA GENERAL (S)


Cpa. Janeth Rocio Elizalde
CONTADOR GENERAL


Ing. Taqya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

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

CODIGO	DESCRIPCION			
5 INGRESOS				13.630.551,71
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS				10.634.685,09
5104 Intereses y descuentos de cartera de créditos			10 588 605,95	
510405 Cartera de créditos comercial prioritario		10.419.330,71		
51040505 Cartera de credito comercial prioritario	10.090.981,70			
51040510 Cartera de Crédito Justificación	328.349,01			
510430 Cartera de créditos refinanciada		41.039,88		
51043005 Cartera de créditos refinanciada	41.039,88			
510435 Cartera de créditos reestructurada		114.073,12		
51043505 Cartera de créditos reestructurada	114.073,12			
510450 De mora		14.162,24		
51045005 De mora comercial	10.842,35			
51045030 Mora Cartera Refinanciada	13,11			
51045035 Mora Cartera Reestructurada	3.306,78			
5190 Otros intereses y descuentos			46.079,14	
519090 Otros		46.079,14		
51909005 Otros	583,93			
51909006 Interés normal FICA	114,90			
51909007 Interés normal Cooperera	7.218,87			
51909008 Interés normal Escencia Indígena	4.725,82			
51909026 Interés mora FICA	1.623,89			
51909027 Interés mora Cooperera	24.770,15			
51909028 Interés mora Escencia Indígena	7.041,58			
54 INGRESOS POR SERVICIOS				366.518,70
5405 Garantías crediticias otorgadas por la Corporación			366.518,70	
540505 Garantías crediticias otorgadas por la Corporación		366.518,70		
54050505 Comision FOGEPS operaciones de crédito	358.749,16			
54050506 Comision FOGEPS Inversiones	7.769,54			
55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES				425.854,54
5590 Otros			425.854,54	
559005 Otros		425.854,54		
55900501 Otros Ingresos Operacionales	425.854,54			
56 OTROS INGRESOS				2.203.493,38
5604 Recuperaciones de activos financieros			2.067.014,87	
560405 De activos castigados		246.762,81		
56040505 De activos castigados cartera comercial	228.023,33			
56040506 De activos castigados FICA	5.172,65			
56040507 De intereses activos castigados FICA	343,93			
56040508 De intereses activos castigados cartera comercial	13.222,90			
560410 Reversión de provisiones		1.816.867,92		
56041005 Reversión de provisiones	1.816.867,92			
560420 Intereses y comisiones de ejercicios anteriores		3.384,14		
56042005 Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	3.384,14			
5690 Otros			136.478,51	
569005 Otros		8.631,97		
56900590 Otros	8.631,97			
569090 Recuperacion Informe de Contaloria - Nomina		127.846,54		
56909005 AlimentacionCodigo Trabajo - Informe Contraloria	8.208,00			
56909006 Alimentacion Losep - Informe Contraloria	84.828,00			
56909007 GuarderiaCodigo Trabajo - Informe Contraloria	2.760,00			
56909008 Guarderia Losep - Informe Contraloria	32.050,54			
OTAL INGRESOS:				13.630.551,71
4 GASTOS				6.373.991,68
41 INTERESES CAUSADOS				1.485.311,00
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			1.483.678,88	
410330 Obligaciones con entidades financieras del sector		215.038,23		
41033006 COSEDE	156.953,81			
41033007 Banco Central del Ecuador	58.084,42			
410335 Obligaciones con organismos multilaterales		1.268.640,65		
41033505 Obligaciones con organismos multilaterales BID	1.208.989,07			

F. Aluj



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

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

CODIGO	DESCRIPCION			
41033506	Obligaciones con organismos multilaterales CAF	59.651,58		
4105	Otros intereses		618,74	
410590	Otros		618,74	
41059001	Intereses por mora	618,74		
42	COMISIONES CAUSADAS			64.454,20
4204	COMISIONES BANCARIAS		64.454,20	
420405	Comisiones Bancarias		64.454,20	
42040505	Comisiones Bancarias	64.454,20		
44	PROVISIONES			1.860.770,04
4402	Cartera de créditos			
440210	Crédito Comercial prioritario			
44021005	Crédito comercial prioritario			
4403	Cuentas por cobrar		1.855.184,60	
440305	Cuentas por cobrar		1.855.184,60	
44030505	Cuentas por cobrar	1.855.184,60		
4406	Operaciones contingentes		5.585,44	
440605	Operaciones contingentes		5.585,44	
44060505	Operaciones contingentes	5.585,44		
45	GASTOS DE OPERACIÓN			2.961.587,77
4501	Gastos de personal		2.410.461,54	
450105	Remuneraciones mensuales		1.743.813,93	
45010505	Remuneraciones mensuales	1.707.369,26		
45010506	Subrogaciones	9.168,67		
45010507	Alimentación	27.276,00		
450110	Beneficios sociales		238.191,08	
45011005	Décimo Tercer Sueldo	143.613,29		
45011010	Décimo Cuarto Sueldo	32.802,47		
45011020	Compensación Vacaciones no Gozadas	61.775,32		
450120	Aportes al IESS		204.240,58	
45012010	Aportes al IESS Patronal	204.240,58		
450135	Fondo de reserva IESS		106.530,14	
45013505	Fondo de reserva IESS	106.530,14		
450190	Otros		117.685,81	
45019005	Horas Extras	2.651,76		
45019015	Capacitación	12.292,66		
45019019	Viaticos por gastos de residencia	5.664,00		
45019020	Viaticos	50.370,10		
45019022	Transporte Viaticos	1.326,36		
45019032	Peajes y Otros viaticos	369,00		
45019052	Transporte Institucional	34.489,43		
45019054	Guardería	10.522,50		
4502	Honorarios		152.095,25	
450210	Honorarios profesionales		152.095,25	
45021005	Honorarios por contratos civiles de servicios	131.151,25		
45021010	Honorarios Profesionales	20.944,00		
4503	Servicios varios		245.807,54	
450305	Movilización, fletes y embalajes		40.077,54	
45030510	Movilización, fletes y embalajes - V	2.808,54		
45030515	Pasajes Aéreos	26.936,20		
45030516	Tarjetas VIP	2.400,00		
45030525	Servicio de Correo y Mensajería	3.587,83		
45030530	Combustible	4.344,97		
450315	Publicidad y propaganda		118.238,40	
45031505	Publicidad, propaganda	118.238,40		
450320	Servicios básicos		67.642,04	
45032010	Energía Eléctrica	323,62		
45032015	Telecomunicaciones	67.318,42		
450330	Arrendamientos		2.901,69	
45033005	Arrendamientos	1.344,00		
45033006	Expensas edificios, locales y residencias	1.557,69		
450390	Otros servicios		16.947,87	
45039005	Edición, impresión, reproducción y publicaciones	3.021,14		
45039010	Otros Servicios	12.859,41		
45039020	Judiciales y Notariales	99,33		
45039040	Gastos Bancarios	967,99		

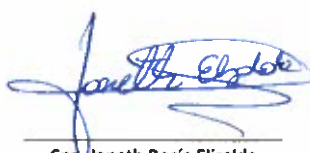


Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION			
4504	Impuestos, contribuciones y multas			50.831,61
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e		50.831,61	
45049005	Aportes Contraloría General del Estado	50.042,60		
45049006	Otros impuestos, tasas y contribuciones	789,01		
4505	Depreciaciones			43.348,36
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		12.634,17	
45052505	Muebles, enseres y equipos de oficina	12.634,17		
450530	Equipos de computación		17.354,41	
45053005	Equipos de computación	17.354,41		
45053010	Equipos de computación fenecidos			
450535	Unidades de transporte		13.359,78	
45053505	Unidades de transporte	13.359,78		
4506	Amortizaciones			31.167,32
450605	Gastos anticipados		6.112,78	
45060510	Amortización Seguros	6.112,78		
450625	Programas de computación		22.920,14	
45062505	Programas de computación	20.177,53		
45062506	Licencias software	2.742,61		
450630	Gastos de adecuación		2.134,40	
45063005	Gastos de adecuación	2.134,40		
4507	Otros gastos			27.876,15
450705	Suministros diversos		22.365,45	
45070506	Consumo suministros	21.959,51		
45070507	Bienes de control enseres y equipo	405,94		
450715	Mantenimiento y reparaciones		5.510,68	
45071505	Servicios de limpieza	184,32		
45071515	Mantenimiento y Reparaciones	5.326,36		
450790	Otros		0,02	
45079005	Otros Gastos	0,02		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			1.868,67
4701	Pérdida en venta de bienes			790,99
470105	Pérdida en venta de bienes		790,99	
47010506	Pérdida en baja de activos	790,99		
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios			1.077,68
470305	Intereses y comisiones devengados en ejercicios		1.077,68	
47030505	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anterior	1.077,68		
TOTAL GASTOS:				6.373.991,68
RESULTADO OPERATIVO:				7.256.560,03


Eco. Verónica Marcial
DIRECTORA GENERAL (S)


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 SEPTIEMBRE DE 2019

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			
64	ACREEDORAS			52.684.817,31
6402	Fianzas y garantías			52.684.817,31
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	52.684.817,31		
64021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	49.616.587,05		
64021106	Emisión Garantías FOGEPS operaciones inversiones	3.068.230,26		
TOTAL CUENTA CONTINGENTE:				
7	CUENTAS DE ORDEN			
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			9.230.238,52
7103	Activos castigados			8.694.417,63
710310	Cartera de créditos	8.100.723,69		
71031005	Cartera de créditos comercial prioritario	4.944.356,92		
71031030	Cartera de créditos comercial refinanciada	1.497.864,92		
71031035	Cartera de créditos comercial reestructurada	1.658.501,85		
710320	Cuentas por cobrar	593.693,94		
71032005	Cuentas por cobrar	370.941,24		
71032006	Cuentas por Cobrar Fideicomiso FICA-MAGAP	222.752,70		
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso			24.411,33
710905	Cartera de créditos comercial prioritario	10.963,86		
71090505	Cartera de créditos comercial prioritario	10.963,86		
710945	Cartera de créditos refinanciada	7.659,72		
71094505	Cartera de créditos refinanciada	7.659,72		
710950	Cartera de créditos reestructurada	5.787,75		
71095005	Cartera de créditos reestructurada	5.787,75		
7190	Otras cuentas de orden deudoras			511.409,56
719005	Cobertura de seguros	474.667,82		
71900505	Seguros Generales	474.667,82		
719090	Otras cuentas de orden	36.741,74		
71909005	Bienes de control - muebles y enseres	13.657,05		
71909006	Bienes de control - equipos de computacion	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			900.596.948,75
7401	Valores y bienes recibidos de terceros			900.596.948,75
740110	Documentos en garantía	895.102.427,79		
74011005	Cartera de Credito	484.369.707,45		
74011006	Cartera Recibida Fideicomisos	4.557.573,62		
74011007	Garantías Hipotecarias	2.271.084,96		
74011008	Garantías Colaterales Cartera Comercial	400.474.877,26		
74011009	Garantías Contratación Pública	123.575,00		
74011010	Garantías Colaterales Fondos Administrados	32.769,96		
74011011	Garantías Colaterales Justificaciones	450.667,08		
74011020	Garantías Colaterales FOGEPS Inversiones	2.419.324,46		
74011030	Garantías Anticipo de Personal Conafips	202.848,00		
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 de terceros	92.457,00		
7414	Provisiones constituidas			523.179,86
741401	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	238.183,70		
74140105	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	238.183,70		
741409	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario	284.996,16		
74140905	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario	284.996,16		
741444	Provisiones no reservadas por requerimiento normativo			
74144405	Provisiones no reservadas por requerimiento normativo			
TOTAL CUENTA ORDEN:				


Patricia Marcial
DIRECTORA GENERAL (S)


Cpa. Janeth Rocío Elizalde
CONTADOR GENERAL


Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA