

CORPORACIÓN NACIONAL
DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS



EL GOBIERNO
DE TODOS

BALANCE GENERAL
AL 31 DE OCTUBRE DE 2019

374.393.740,78

CODIGO	DESCRIPCION			
1	ACTIVO			43.742.113,26
11	FONDOS DISPONIBLES			500,00
1101	Caja			500,00
110110	Efectivo	500,00		
11011005	Caja Chica Institucional	500,00		
1103	Bancos y otras instituciones financieras			43.741.613,26
110305	Banco Central del Ecuador		43.619.002,94	
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	38.071.996,97		
1103050101	Recursos propios CONAFIPS	4.136.392,78		
1103050102	Fondos Administrados	11.587.861,19		
1103050103	Recursos Coporacion Andina de Fomento	8.722.277,00		
1103050104	Recursos Ley de Solidaridad	13.625.466,00		
11030512	Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	447.009,57		
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		122.610,32	
11031001	Cta Ban Ecuador 3001067104	122.610,32		
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			325.344.404,18
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por		323.196.879,92	
140105	De 1 a 30 días	11.294.424,92		
14010505	De 1 a 30 días	11.294.424,92		
140110	De 31 a 90 días		24.416.246,13	
14011005	De 31 a 90 días	24.416.246,13		
140115	De 91 a 180 días		33.780.106,83	
14011505	De 91 a 180 días	33.780.106,83		
140120	De 181 a 360 días		59.085.471,51	
14012005	De 181 a 360 días	59.085.471,51		
140125	De más de 360 días		194.620.630,53	
14012505	De más de 360 días	194.620.630,53		
1409	Cartera de créditos comercial prioritario		1.640.117,82	
140905	De 1 a 30 días	9.529,87		
14090505	De 1 a 30 días	9.529,87		
140910	De 31 a 90 días		19.234,83	
14091005	De 31 a 90 días	19.234,83		
140915	De 91 a 180 días		29.060,33	
14091505	De 91 a 180 días	29.060,33		
140920	De 181 a 360 días		58.565,57	
14092005	De 181 a 360 días	58.565,57		
140925	De más de 360 días		1.523.727,22	
14092505	De más de 360 días	1.523.727,22		
1417	Cartera de créditos comercial prioritario		1.005.009,93	
141705	De 1 a 30 días		56.784,64	
14170505	De 1 a 30 días	56.784,64		
141710	De 31 a 90 días		43.531,63	
14171005	De 31 a 90 días	43.531,63		
141715	De 91 a 180 días		402.200,06	
14171505	De 91 a 180 días	402.200,06		
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		52.941,21	
142505	De 1 a 30 días		15.522,04	
14250505	De 1 a 30 días	15.522,04		
142510	De 31 a 90 días		13.484,82	
14251005	De 31 a 90 días	13.484,82		
142515	De 91 a 180 días		9.919,49	
14251505	De 91 a 180 días	9.919,49		
142520	De 181 a 360 días		11.825,61	
14252005	De 181 a 360 días	11.825,61		

Handwritten signature

BALANCE GENERAL
AL 31 DE OCTUBRE DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION			
142525	De más de 360 días		2.189,25	2.189,25
14252505	De más de 360 días	2.189,25		
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			
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			631.488,84
144910	De 31 a 90 días		9.316,42	9.316,42
14491005	De 31 a 90 días	9.316,42		
144915	De 91 a 180 días		-	-
14491505	De 91 a 180 días	-		
144920	De 181 a 360 días		44.002,22	44.002,22
14492005	De 181 a 360 días	44.002,22		
144925	De más de 360 días		578.170,20	578.170,20
14492505	De más de 360 días	578.170,20		
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	229.935,01
14572505	De más de 360 días	229.935,01		
1465	Cartera de créditos comercial prioritario			1.353.531,35
146505	De 1 a 30 días		1.169.735,03	1.169.735,03
14650505	De 1 a 30 días	1.169.735,03		
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		-	-
14652005	De 181 a 360 días	-		
146525	De más de 360 días		183.796,32	183.796,32
14652505	De más de 360 días	183.796,32		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			(2.765.499,90)
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)		(2.242.799,04)	(2.242.799,04)
14990505	(Cartera de créditos comercial prioritario)	(2.242.799,04)		
149945	(Cartera de créditos refinanciada)		(238.135,58)	(238.135,58)
14994505	(Cartera de créditos refinanciada)	(238.135,58)		
149950	(Cartera de créditos reestructurada)		(284.565,28)	(284.565,28)
14995005	(Cartera de créditos reestructurada)	(284.565,28)		
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento)		-	-
14998705	(Provisiones no reversadas por requerimiento)	-		
16	CUENTAS POR COBRAR			4.865.697,92
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			629.264,82
160305	Cartera de créditos comercial prioritario		609.189,72	609.189,72
16030505	Cartera de créditos comercial prioritario	609.189,72		
160345	Cartera de créditos refinanciada		683,38	683,38
16034505	Cartera de créditos refinanciada	683,38		
160350	Cartera de créditos reestructurada		19.391,72	19.391,72
16035005	Cartera de créditos reestructurada	19.391,72		
1604	Otros intereses por cobrar			455.190,49
160405	Otros intereses por cobrar		455.190,49	455.190,49
16040510	Cuentas por Cobrar Justificaciones	455.190,49		
1605	Comisiones por cobrar			7.875,83
160515	Operaciones contingentes		7.875,83	7.875,83
16051505	OPERACIONES FOGEPS	7.875,83		
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación			28.250,34
160990	Contingentes		28.250,34	28.250,34
16099005	Ejecución Operaciones FOGEPS	28.250,34		
1614	Pagos por cuenta de socios			41.912,31

CORPORACIÓN NACIONAL
DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS



EL GOBIERNO
DE TODOS

BALANCE GENERAL
AL 31 DE OCTUBRE DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION			
161430	Gastos judiciales	-	-	
16143005	Gastos judiciales	-	-	
161490	Otros		41.912,31	
16149005	Anticipo Proceso de Coactiva	-	-	
16149006	Cuentas por Cobrar Coactivados	41.912,31		
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			9.480.840,23
169005	Anticipos al personal		35.642,13	
16900505	Anticipos al personal	23.828,94		
16900506	Descuento por Viáticos	281,19		
16900507	Cuentas por cobrar Personal Desvinculado	11.532,00		
169090	Otras		9.445.198,10	
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 Indígena	480.700,55		
16909020	Cuentas por Cobrar Alimentación Código Trabajo -	8.208,00		
16909021	Cuentas por Cobrar Alimentación Losep - Informe	84.828,00		
16909022	Cuentas por Cobrar Guardería Código Trabajo -	2.760,00		
16909023	Cuentas por Cobrar Guardería Losep - Informe	32.050,54		
16909090	Otras cuentas por cobrar	181,14		
16909091	Otras cuentas por cobrar Coopera	2.234.427,14		
16909092	Cuentas por Cobrar IESS	1.054,59		
16909096	Cuentas por Cobrar Migración	-		
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	7,00		
16909098	Operaciones por Liquidar BAN.E-BCE	426.939,33		
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)			(5.790.614,99)
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		(48.209,88)	
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	(48.209,88)		
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		(5.714.154,77)	
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(5.714.154,77)		
169915	(Provisiones para garantías pagadas)		(28.250,34)	
16991505	(Provisiones para garantías pagadas FOGEPS)	(28.250,34)		
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO			
1702	Bienes adjudicados por pago			113.060,37
170250	Cartera de créditos		113.060,37	
17025005	Cartera de Créditos Esencia Indígena	113.060,37		
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados)			(113.060,37)
179910	(Provisión para bienes adjudicados)		(113.060,37)	
17991005	(Provisión para bienes adjudicados)	(113.060,37)		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			180.953,35
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			145.519,67
180705	Unidades de transporte		145.519,67	
18070505	Unidades de transporte	145.519,67		
1890	Otros			
189005	Otros			
18900505	Otros			
1899	(Depreciación acumulada)			(476.063,96)
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		(114.107,62)	
18991505	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(114.107,62)		
189920	(Equipos de computación)		(233.706,21)	
18992005	(Equipos de computación)	(15.373,35)		
18992010	(Equipos de computación fenecidos)	(218.332,86)		
189925	(Unidades de transporte)		(128.250,13)	
18992505	(Unidades de transporte)	(128.250,13)		
189940	(Otros)			
18994005	(Otros)			
19	OTROS ACTIVOS			260.572,07
1902	Derechos fiduciarios			
190205	Inversiones			
19020505	Inversiones			
1904	Gastos y pagos anticipados			21.091,67
190410	Anticipos a terceros		14.928,48	
19041005	Anticipos por Viáticos	4.250,00		
19041010	Anticipo a Proveedores	10.678,48		
190490	Otros		23.490,71	
19049005	Seguros Prepagados	23.490,71		
190499	(Amortización de gastos anticipados)		(17.327,52)	
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	(17.327,52)		
1905	Gastos diferidos			52.068,65
190520	Programas de computación		264.202,93	
19052005	Programas de computación	254.384,78		

Handwritten signature

BALANCE GENERAL
AL 31 DE OCTUBRE DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION			
19052006	Licencias software vida util 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)		(219.181,88)	
19059905	(Amortización Programas de Computación)	(203.838,71)		
19059906	(Amortización Licencias software vida útil)	(9.362,80)		
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	(5.980,37)		
1906	Materiales, mercaderías e insumos			105.323,25
190615	Proveeduría		105.323,25	
19061505	Existencias Materiales de Oficina	84.382,12		
19061506	Existencias Materiales de Limpieza	1.988,50		
19061507	Existencias Materiales de Mantenimiento	7.739,52		
19061508	Existencias Materiales de Tecnología	-		
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		
2	PASIVOS			
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			<u>118.251.757,16</u>
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			1.970.527,00
2501	Intereses por pagar		874.312,44	
250115	Depósitos a plazo			
25011505	Depósitos a plazo			
250135	Obligaciones financieras		874.312,44	
25013505	Obligaciones financieras BCE	101,80		
25013506	Obligaciones financieras BID	552.087,96		
25013507	Obligaciones financieras COSEDE	209.972,00		
25013508	Obligaciones financieras CAF	112.150,68		
2503	Obligaciones patronales			937.968,05
250305	Remuneraciones		16.130,85	
25030505	Cuentas por pagar personal	16.130,85		
250310	Beneficios Sociales		71.900,14	
25031005	Décimo Tercer Sueldo	66.721,70		
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	5.178,44		
250315	Aportes al IESS		63.424,19	
25031505	IESS Personal	21.834,49		
25031510	IESS Patronal	22.908,58		
25031515	Prestamos Quirografarios	6.670,61		
25031520	Prestamos Hipotecarios	12.010,51		
250320	Fondo de reserva IESS		11.283,82	
25032005	Fondo de reserva IESS	11.283,82		
250390	Otras		775.229,05	
25039010	Varias	775.229,05		
25039011	Viaticos por Pagar	-		
25039012	Planillas IESS	-		
2504	Retenciones			5.841,09
250405	Retenciones fiscales		5.841,09	
25040505	1% Retenciones en la fuente	169,82		
25040506	2% Retención por rendimientos financieros	-		
25040510	2% Retencion en la fuente	191,81		
25040511	8% Retencion en la fuente	87,47		
25040512	10% Retencion en la fuente	1.467,56		
25040513	Retencion fuente Imp Rta empleados	830,32		
25040515	Impuesto al IVA 30%	379,11		
25040520	Impuesto al IVA 70%	692,35		
25040525	Impuesto al IVA 100%	1.892,28		
25040535	Impuesto al IVA 10%	-		
25040540	Impuesto al IVA 20%	130,37		
250490	Otras retenciones			
25049015	Retenciones judiciales			
2505	Contribuciones, impuestos y multas			
250590	Otras contribuciones e impuestos			
25059006	IVA por pagar			79,99
2506	Proveedores			
250605	Proveedores		79,99	
25060505	Proveedores	79,99		
2511	Provisiones para operaciones contingentes			83.540,74
251105	Provisiones para operaciones contingentes		83.540,74	
25110501	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS	68.101,53		
25110502	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS	15.439,21		

CORPORACIÓN NACIONAL
DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS



LL
GOBIERNO
DE TODOS

BALANCE GENERAL
AL 31 DE OCTUBRE DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION			
2590	Cuentas por pagar varias			68.784,69
259090	Otras cuentas por pagar		68.784,69	
25909006	Comisión BCE	4,28		
25909007	Cuentas por Pagar Transferencias Fideicomisos	911,39		
25909009	Cuentas por Pagar Presupuestarias	67.869,02		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			99.140.585,37
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector		40.092.966,32	
260605	De 1 a 30 días			
26060505	De 1 a 30 días			
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		1.190.476,19	
26070505	De 1 a 30 días	1.190.476,19		
260710	De 31 a 90 días			
26071005	De 31 a 90 días			
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			17.140.644,79
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 Administracion 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			452.783,60
299090	Varios		452.783,60	
29909005	Depositos no identificados	299.629,06		
29909006	Operaciones Activos, Suministros Liquidar	-		
29909007	Operaciones por Liquidar	13.204,47		
29909010	Depósitos Recuperacion Cartera Coopera	27.356,11		
29909015	Depósitos Recuperación cartera Pro-mujeres	-		
29909016	Depósitos Recuperacion Cartera FICA	14.538,88		
29909017	Depósitos Recuperación Cartera Escencia	5,55		
29909025	Pagos por Compensación	-		
29909026	Operaciones Gastos Coativados Liquidar	4.944,16		
29909030	Depósitos Recuperacion Cartera Banca del	9.785,30		
29909090	Varios por pagar	74.454,16		
29909091	Depósitos Recuperacion Coopera Por Pagar	8.865,91		
29909092	Efectivizacion Certificado de Garantia FOGEPS	-		
3	PATRIMONIO			247.430.618,35
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	Asignacion 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	Capitalizacion Fondo Ley de Solidaridad	100.000.000,00		
33	RESERVAS			1.074.959,71
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			190,00
330505	Revalorización del patrimonio		190,00	
33050505	Revalorización del patrimonio	190,00		
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		
36	RESULTADOS			7.632.920,78

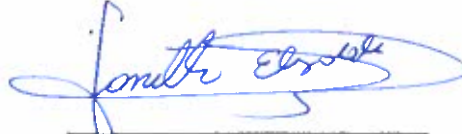


BALANCE GENERAL
AL 31 DE OCTUBRE DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION			
3601	Utilidades o excedentes acumuladas			
360105	Utilidades o excedentes acumuladas			
36010505	Utilidades o excedentes acumuladas			
3603	Utilidad o excedente del ejercicio			7 632.920,78
360305	Utilidad o excedente del ejercicio		7 632.920,78	
36030505	Utilidad o excedente del ejercicio	7.632.920,78		
TOTAL PATRIMONIO:				<u>256.141.983,62</u>



Ecp. Verónica Marcial
DIRECTORA GENERAL (S)



Cpa. Janeth Rocío Elizalde
CONTADOR GENERAL



Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA



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

CODIGO	DESCRIPCION			
5	INGRESOS			15.097.719,88
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		11.977.724,85	
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		11.930.376,06	
510405	Cartera de créditos comercial prioritario	11.749.879,43		
51040505	Cartera de credito comercial prioritario	11.414.397,22		
51040510	Cartera de Crédito Justificación	335.482,21		
510430	Cartera de créditos refinanciada	44.587,53		
51043005	Cartera de créditos refinanciada	44.587,53		
510435	Cartera de créditos reestructurada	120.184,69		
51043505	Cartera de créditos reestructurada	120.184,69		
510450	De mora	15.724,41		
51045005	De mora comercial	12.404,52		
51045030	Mora Cartera Refinanciada	13,11		
51045035	Mora Cartera Reestructurada	3.306,78		
5190	Otros intereses y descuentos		47.348,79	
519090	Otros	47.348,79		
51909005	Otros	583,93		
51909006	Interés normal FICA	114,90		
51909007	Interés normal Coopera	7.322,54		
51909008	Interés normal Escencia Indigena	4.727,49		
51909026	Interés mora FICA	1.623,89		
51909027	Interés mora Coopera	25.885,22		
51909028	Interés mora Escencia Indigena	7.090,82		
54	INGRESOS POR SERVICIOS		408.081,86	
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación		408.081,86	
540505	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación	408.081,86		
54050505	Comision FOGEPS operaciones de crédito	399.420,61		
54050506	Comision FOGEPS Inversiones	8.661,25		
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		425.966,54	
5590	Otros		425.966,54	
559005	Otros	425.966,54		
55900501	Otros Ingresos Operacionales	425.966,54		
56	OTROS INGRESOS		2.285.946,63	
5604	Recuperaciones de activos financieros		2.067.349,61	
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	1.817.202,66		
56041005	Reversión de provisiones	1.817.202,66		
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	3.384,14		
56042005	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	3.384,14		
5690	Otros		218.597,02	
569005	Otros	8.631,97		
56900590	Otros	8.631,97		
569010	Revalorizacion	82.118,51		
56901005	Depreciacion Unidades de Transporte	82.118,51		
569090	Recuperacion Informe de Contaloria - Nomina	127.846,54		
56909005	Alimentacion Codigo Trabajo - Informe Contraloria	8.208,00		
56909006	Alimentacion Losep - Informe Contraloria	84.828,00		
56909007	Guarderia Codigo Trabajo - Informe Contraloria	2.760,00		
56909008	Guarderia Losep - Informe Contraloria	32.050,54		
TOTAL INGRESOS:				15.097.719,88
4	GASTOS			7.464.799,10
41	INTERESES CAUSADOS		1.706.577,48	
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		1.704.945,36	
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector	319.324,79		
41033006	COSEDE	260.273,37		
41033007	Banco Central del Ecuador	59.051,42		




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

CODIGO	DESCRIPCION			
410335	Obligaciones con organismos multilaterales		1.385.620,57	
41033505	Obligaciones con organismos multilaterales BID	1.273.469,89		
41033506	Obligaciones con organismos multilaterales CAF	112.150,68		
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			2.358.981,05
4402	Cartera de créditos			67.677,17
440210	Crédito Comercial prioritario		67.677,17	
44021005	Crédito comercial prioritario	67.677,17		
4403	Cuentas por cobrar			2.285.620,38
440305	Cuentas por cobrar		2.285.620,38	
44030505	Cuentas por cobrar	2.285.620,38		
4406	Operaciones contingentes			5.683,50
440605	Operaciones contingentes		5.683,50	
44060505	Operaciones contingentes	5.683,50		
45	GASTOS DE OPERACIÓN			3.332.917,70
4501	Gastos de personal			2.682.902,27
450105	Remuneraciones mensuales		1.938.844,81	
45010505	Remuneraciones mensuales	1.899.613,14		
45010506	Subrogaciones	11.955,67		
45010507	Alimentación	27.276,00		
450110	Beneficios sociales		261.922,08	
45011005	Décimo Tercer Sueldo	159.537,27		
45011010	Décimo Cuarto Sueldo	36.437,84		
45011020	Compensación Vacaciones no Gozadas	65.946,97		
450120	Aportes al IESS		227.547,07	
45012010	Aportes al IESS Patronal	227.547,07		
450135	Fondo de reserva IESS		118.440,67	
45013505	Fondo de reserva IESS	118.440,67		
450190	Otros		136.147,64	
45019005	Horas Extras	2.902,16		
45019015	Capacitación	19.121,92		
45019019	Viaticos por gastos de residencia	5.664,00		
45019020	Viaticos	55.580,83		
45019022	Transporte Viaticos	1.410,44		
45019032	Peajes y Otros viaticos	398,00		
45019052	Transporte Institucional	40.547,79		
45019054	Guardería	10.522,50		
4502	Honorarios			171.996,53
450210	Honorarios profesionales		171.996,53	
45021005	Honorarios por contratos civiles de servicios	149.260,53		
45021010	Honorarios Profesionales	22.736,00		
4503	Servicios varios			260.433,92
450305	Movilización, fletes y embalajes		44.063,12	
45030510	Movilización, fletes y embalajes - V	2.947,62		
45030515	Pasajes Aéreos	29.729,89		
45030516	Tarjetas VIP	2.400,00		
45030525	Servicio de Correo y Mensajería	4.034,09		
45030530	Combustible	4.951,52		
450315	Publicidad y propaganda		126.189,28	
45031505	Publicidad, propaganda	126.189,28		
450320	Servicios básicos		68.045,38	
45032010	Energía Eléctrica	364,78		
45032015	Telecomunicaciones	67.680,60		
450330	Arrendamientos		3.395,14	
45033005	Arrendamientos	896,00		
45033006	Expensas edificios, locales y residencias	2.499,14		
450390	Otros servicios		18.741,00	
45039005	Edición, impresión, reproducción y publicaciones	3.021,14		
45039010	Otros Servicios	14.539,41		

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

CODIGO	DESCRIPCION			
45039020	Judiciales y Notariales	99,33		
45039040	Gastos Bancarios	1.081,12		
4504	Impuestos, contribuciones y multas			61.081,61
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e		61.081,61	
45049005	Aportes Contraloría General del Estado	60.292,60		
45049006	Otros impuestos, tasas y contribuciones	789,01		
4505	Depreciaciones			76.725,35
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		14.001,10	
45052505	Muebles, enseres y equipos de oficina	14.001,10		
450530	Equipos de computación		19.487,66	
45053005	Equipos de computación	19.487,66		
45053010	Equipos de computación fenecidos	-		
450535	Unidades de transporte		43.236,59	
45053505	Unidades de transporte	43.236,59		
4506	Amortizaciones			35.060,78
450605	Gastos anticipados		7.161,42	
45060510	Amortización Seguros	7.161,42		
450625	Programas de computación		25.231,36	
45062505	Programas de computación	22.261,10		
45062506	Licencias software	2.970,26		
450630	Gastos de adecuación		2.668,00	
45063005	Gastos de adecuación	2.668,00		
4507	Otros gastos			44.717,24
450705	Suministros diversos		33.323,42	
45070506	Consumo suministros	32.917,48		
45070507	Bienes de control enseres y equipo	405,94		
450715	Mantenimiento y reparaciones		11.393,80	
45071505	Servicios de limpieza	2.535,52		
45071515	Mantenimiento y Reparaciones	8.858,28		
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	1.077,68		
TOTAL GASTOS:				7.464.799,10
RESULTADO OPERATIVO:				7.632.920,78


Eco. Veronica Marcial
DIRECTORA GENERAL (S)


Cpa. Janeth Rocío Elizalde
CONTADOR GENERAL


Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA



DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN
AL 31 DE OCTUBRE DE 2019

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			
64	ACREEDORAS			53.574.504,60
6402	Fianzas y garantías			53.574.504,60
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	53.574.504,60		
64021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	50.611.991,73		
64021106	Emisión Garantías FOGEPS operaciones inversiones	2.962.512,87		
TOTAL CUENTA CONTINGENTE:				
7	CUENTAS DE ORDEN			9.224.760,49
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			9.224.760,49
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			18.933,30
710905	Cartera de créditos comercial prioritario	11.273,58		
71090505	Cartera de créditos comercial prioritario	11.273,58		
710945	Cartera de créditos refinanciada	7.659,72		
71094505	Cartera de créditos refinanciada	7.659,72		
710950	Cartera de créditos reestructurada			
71095005	Cartera de créditos reestructurada			
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 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			955.671.710,23
7401	Valores y bienes recibidos de terceros			955.149.009,37
740110	Documentos en garantía	950.177.668,27		
74011005	Cartera de Crédito	503.245.294,49		
74011006	Cartera Recibida Fideicomisos	4.557.573,62		
74011007	Garantías Hipotecarias	2.271.084,96		
74011008	Garantías Colaterales Cartera Comercial	436.867.407,50		
74011009	Garantías Contratación Pública	123.575,00		
74011010	Garantías Colaterales Fondos Administrados	32.769,96		
74011011	Garantías Colaterales Justificaciones	457.790,28		
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 Eficencia 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			522.700,86
741401	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	238.135,58		
74140105	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	238.135,58		
741409	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario	284.565,28		
74140905	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario	284.565,28		
741444	Provisiones no reservadas por requerimiento normativo			
74144405	Provisiones no reservadas por requerimiento normativo			
TOTAL CUENTA ORDEN:				


Eco. Verónica Marcial
DIRECTORA GENERAL (S)


Cta. Jayeth Rocio Elizalde
CONTADOR GENERAL


Ing. Yanva Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA