

BALANCE GENERAL
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN				
	1 ACTIVO				379.105.158,55
	11 FONDOS DISPONIBLES				36.568.158,27
	1101 Caja			500,00	
	110110 Efectivo		500,00		
	11011005 Caja Chica Institucional	500,00			
	1103 Bancos y otras instituciones financieras			36.567.658,27	
	110305 Banco Central del Ecuador		36.427.106,30		
	11030501 Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	28.965.104,43			
	1103050101 Recursos propios CONAFIPS	4.633.342,51			
	1103050102 Fondos Administrados	11.587.861,19			
	1103050103 Recursos Coporacion Andina de Fomento	4.018.434,73			
	1103050104 Recursos Ley de Solidaridad	8.725.466,00			
	11030512 Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID		447.009,57		
	11030513 Cta BCE 01122205 - BID CX		1.914.995,90		
	11030514 Cta BCE 01122411 - CODESPA-FOMENTO		-		
	11030515 Cta BCE 01127619 - AFD-VIVIENDA POPULAR		5.099.996,40		
	110310 Bancos e instituciones financieras locales		140.551,97		
	11031001 Cta Ban Ecuador 3001067104	140.551,97			
	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 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				337.349.258,80
	1401 Cartera de créditos comercial prioritario por			335.333.070,01	
	140105 De 1 a 30 días		15.417.829,70		
	14010505 De 1 a 30 días	15.417.829,70			
	140110 De 31 a 90 días		22.976.110,79		
	14011005 De 31 a 90 días	22.976.110,79			
	140115 De 91 a 180 días		37.867.807,75		
	14011505 De 91 a 180 días	37.867.807,75			
	140120 De 181 a 360 días		63.164.104,85		
	14012005 De 181 a 360 días	63.164.104,85			
	140125 De más de 360 días		195.907.216,92		
	14012505 De más de 360 días	195.907.216,92			
	1409 Cartera de créditos comercial prioritario			1.630.587,95	
	140905 De 1 a 30 días		9.663,63		
	14090505 De 1 a 30 días	9.663,63			
	140910 De 31 a 90 días		19.163,00		
	14091005 De 31 a 90 días	19.163,00			
	140915 De 91 a 180 días		29.232,76		
	14091505 De 91 a 180 días	29.232,76			
	140920 De 181 a 360 días		48.801,34		
	14092005 De 181 a 360 días	48.801,34			
	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			948.225,29	
	141705 De 1 a 30 días		21.723,64		
	14170505 De 1 a 30 días	21.723,64			
	141710 De 31 a 90 días		424.008,05		
	14171005 De 31 a 90 días	424.008,05			
	141715 De 91 a 180 días		-		
	14171505 De 91 a 180 días		-		
	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			45.196,39	
	142505 De 1 a 30 días		15.617,69		
	14250505 De 1 a 30 días	15.617,69			
	142510 De 31 a 90 días		11.329,59		
	14251005 De 31 a 90 días	11.329,59			
	142515 De 91 a 180 días		6.365,85		
	14251505 De 91 a 180 días	6.365,85			
	142520 De 181 a 360 días		10.776,73		
	14252005 De 181 a 360 días	10.776,73			

BALANCE GENERAL
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION			
142525	De más de 360 días		1.106,53	
14252505	De más de 360 días	1.106,53		
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			634.334,08
144910	De 31 a 90 días		12.161,66	
14491005	De 31 a 90 días	12.161,66		
144915	De 91 a 180 días	-		
14491505	De 91 a 180 días	-		
144920	De 181 a 360 días	-	44.002,22	
14492005	De 181 a 360 días	44.002,22		
144925	De más de 360 días	-	578.170,20	
14492505	De más de 360 días	578.170,20		
1457	Cartera de créditos comercial prioritario			229.936,01
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	-	229.936,01	
14572505	De más de 360 días	229.936,01		
1465	Cartera de créditos comercial prioritario			1.169.747,03
146505	De 1 a 30 días			
14650505	De 1 a 30 días	-		
146510	De 31 a 90 días		301.105,26	
14651005	De 31 a 90 días	301.105,26		
146515	De 91 a 180 días	-		
14651505	De 91 a 180 días	-		
146520	De 181 a 360 días	-	279.033,08	
14652005	De 181 a 360 días	279.033,08		
146525	De más de 360 días	-	589.608,69	
14652505	De más de 360 días	589.608,69		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			(2.641.837,96)
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)		(2.304.893,64)	
14990505	(Cartera de créditos comercial prioritario)	(2.304.893,64)		
149945	(Cartera de créditos refinanciada)		(238.088,94)	
14994505	(Cartera de créditos refinanciada)	(238.088,94)		
149950	(Cartera de créditos reestructurada)		(98.855,38)	
14995005	(Cartera de créditos reestructurada)	(98.855,38)		
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento)		-	
14998705	(Provisiones no reversadas por requerimiento)	-		
16	CUENTAS POR COBRAR			4.765.432,58
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			796.749,63
160305	Cartera de créditos comercial prioritario		769.115,58	
16030505	Cartera de créditos comercial prioritario	769.115,58		
160345	Cartera de créditos refinanciada		566,18	
16034505	Cartera de créditos refinanciada	566,18		
160350	Cartera de créditos reestructurada		27.067,87	
16035005	Cartera de créditos reestructurada	27.067,87		
1604	Otros intereses por cobrar			461.531,20
160405	Otros intereses por cobrar		461.531,20	
16040510	Cuentas por Cobrar Justificaciones	461.531,20		
1605	Comisiones por cobrar			10.854,19
160515	Operaciones contingentes		10.854,19	
16051505	OPERACIONES FOGEPS	10.854,19		
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación			28.250,34
160990	Contingentes		28.250,34	
16099005	Ejecución Operaciones FOGEPS	28.250,34		
1614	Pagos por cuenta de socios			41.821,20



BALANCE GENERAL
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			
161430	Gastos judiciales	-	-	-
16143005	Gastos judiciales	-	-	-
161490	Otros	-	41.821,20	-
16149005	Anticipo Proceso de Coactiva	-	-	-
16149006	Cuentas por Cobrar Coactivados	41.821,20	-	-
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	-	-	9.432.403,08
169005	Anticipos al personal	-	20.364,91	-
16900505	Anticipos al personal	12.263,03	-	-
16900506	Descuento por Viáticos	188,08	-	-
16900507	Cuentas por cobrar Personal Desvinculado	7.842,96	-	-
16900508	Cuentas por cobrar Personal	70,84	-	-
169090	Otras	-	9.412.038,17	-
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	480.419,57	-	-
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	166,39	-	-
16909091	Otras cuentas por cobrar Cooperativa	2.231.525,70	-	-
16909092	Cuentas por Cobrar IESS	1.045,70	-	-
16909096	Cuentas por Cobrar Migración	-	-	-
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	7,00	-	-
16909098	Operaciones por Liquidar BAN. E. BCE	396.985,46	-	-
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-	-	(6.019.155,95)
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-	(25.446,37)	-
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	(25.446,37)	-	-
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-	(5.965.459,24)	-
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(5.965.459,24)	-	-
169915	(Provisiones para garantías pagadas)	-	(28.250,34)	-
16991505	(Provisiones garantías pagadas FOGEPS)	(28.250,34)	-	-
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO	-	-	-
1702	Bienes adjudicados por pago	-	-	112.926,51
170250	Cartera de créditos	-	112.926,51	-
17025005	Cartera de Créditos Esencia Indígena	112.926,51	-	-
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados)	-	-	(112.926,51)
179910	(Provisión para bienes adjudicados)	-	(112.926,51)	-
17991005	(Provisión para bienes adjudicados)	(112.926,51)	-	-
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	-	-	177.298,89
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	-	-	300.957,28
180605	Equipos de computación	-	300.957,28	-
18060505	Equipos de computación	59.188,28	-	-
18060510	Equipos de computación fenecidos	241.769,00	-	-
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	-	-	(478.696,26)
1899	(Depreciación acumulada)	-	-	(478.696,26)
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-	(115.474,34)	-
18991505	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(115.474,34)	-	-
189920	(Equipos de computación)	-	(234.919,52)	-
18992005	(Equipos de computación)	(16.586,66)	-	-
18992010	(Equipos de computación fenecidos)	(218.332,86)	-	-
189925	(Unidades de transporte)	-	(128.302,40)	-
18992505	(Unidades de transporte)	(128.302,40)	-	-
189940	(Otros)	-	-	-
18994005	(Otros)	-	-	-
19	OTROS ACTIVOS	-	-	245.010,01
1902	Derechos fiduciarios	-	-	-
190205	Inversiones	-	-	-
19020505	Inversiones	-	-	-
1904	Gastos y pagos anticipados	-	-	11.878,62
190410	Anticipos a terceros	-	6.002,48	-
19041005	Anticipos por Viáticos	4.840,00	-	-
19041010	Anticipo a Proveedores	1.162,48	-	-
190490	Otros	-	23.490,71	-
19049005	Seguros Prepagados	23.490,71	-	-
190499	(Amortización de gastos anticipados)	-	(17.614,57)	-
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	(17.614,57)	-	-
1905	Gastos diferidos	-	-	49.584,83
190520	Programas de computación	-	264.202,93	-

CORPORACIÓN NACIONAL
DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS



EL GOBIERNO
DE TODOS

BALANCE GENERAL
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION			
19052005	Programas de computación	254.384,78		
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)		(221.665,70)	
19059905	(Amortización Programas de Computación)	(205.828,08)		
19059906	(Amortización Licencias software vida útil)	(9.590,45)		
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	(6.247,17)		
1906	Materiales, mercaderías e insumos			101.495,77
190615	Proveeduría		101.495,77	
19061505	Existencias Materiales de Oficina	80.678,23		
19061506	Existencias Materiales de Limpieza	1.934,51		
19061507	Existencias Materiales de Mantenimiento	7.723,53		
19061508	Existencias Materiales de Tecnología	-		
19061509	Existencias Material Publicitario	-		
19061510	Existencias Impresiones, publicaciones	5.346,36		
19061513	Existencias Bienes de Control	5.813,14		
1990	Otros			82.050,79
199005	Impuesto al valor agregado – IVA	-		
19900505	Iva en Compras	-		
199090	Varias		82.050,79	
19909090	Varias	82.050,79		
TOTAL ACTIVOS:				379.105.158,55
				122.490.311,49
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			1.581.871,20
2501	Intereses por pagar		475.782,93	
250115	Depósitos a plazo			
25011505	Depósitos a plazo			
250135	Obligaciones financieras		475.782,93	
25013505	Obligaciones financieras BCE	194,35		
25013506	Obligaciones financieras BID	-		
25013507	Obligaciones financieras COSEDE	309.958,67		
25013508	Obligaciones financieras CAF	164.721,31		
25013509	Obligaciones financieras BANECUADOR	908,60		
2503	Obligaciones patronales			950.318,21
250305	Remuneraciones		11.149,75	
25030505	Cuentas por pagar personal	11.149,75		
250310	Beneficios Sociales		87.677,28	
25031005	Décimo Tercer Sueldo	81.939,64		
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	5.737,64		
250315	Aportes al IESS		63.858,82	
25031505	IESS Personal	22.207,53		
25031510	IESS Patronal	23.191,28		
25031515	Prestamos Quirografarios	6.764,07		
25031520	Prestamos Hipotecarios	11.695,94		
250320	Fondo de reserva IESS		11.312,08	
25032005	Fondo de reserva IESS	11.312,08		
250390	Otras		776.320,28	
25039010	Varias	775.229,05		
25039011	Viaticos por Pagar	1.091,23		
25039012	Planillas IESS	-		
2504	Retenciones			6.054,62
250405	Retenciones fiscales		6.054,62	
25040505	1% Retenciones en la fuente	53,50		
25040506	2% Retención por rendimientos financieros	-		
25040510	2% Retención en la fuente	175,49		
25040511	8% Retención en la fuente	96,00		
25040512	10% Retención en la fuente	1.803,00		
25040513	Retención fuente Imp Rta empleados	881,91		
25040515	Impuesto al IVA 30%	-		
25040520	Impuesto al IVA 70%	737,12		
25040525	Impuesto al IVA 100%	2.307,60		
25040535	Impuesto al IVA 10%	-		
25040540	Impuesto al IVA 20%	-		
250490	Otras retenciones			
25049015	Retenciones judiciales	-		
2505	Contribuciones, impuestos y multas			
250590	Otras contribuciones e impuestos			
25059006	IVA por pagar			
2506	Proveedores			12.713,85
250605	Proveedores		12.713,85	
25060505	Proveedores	12.713,85		
2511	Provisiones para operaciones contingentes			83.435,84



**BALANCE GENERAL
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019**

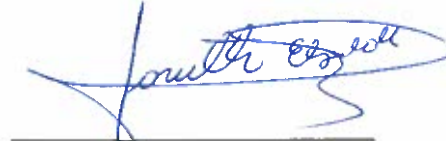
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			
251105	Provisiones para operaciones contingentes		83.435,84	
25110501	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS	68.101,53		
25110502	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS	15.334,31		
2590	Cuentas por pagar varias			53.565,75
259090	Otras cuentas por pagar		53.565,75	
25909006	Comisión BCE	3,65		
25909007	Cuentas por Pagar Transferencias Fideicomisos	911,39		
25909009	Cuentas por Pagar Presupuestarias	52.650,71		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			101.950.109,18
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector			44.092.966,32
260605	De 1 a 30 días		92.966,32	
26060505	De 1 a 30 días	92.966,32		
260610	De 31 a 90 días			
26061005	De 31 a 90 días			
260615	De 91 a 180 días		4.000.000,00	
26061505	De 91 a 180 días	4.000.000,00		
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			57.857.142,86
260705	De 1 a 30 días			
26070505	De 1 a 30 días			
260710	De 31 a 90 días		3.750.000,00	
26071005	De 31 a 90 días	3.750.000,00		
260715	De 91 a 180 días			
26071505	De 91 a 180 días			
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			18.958.331,11
2903	Fondos en administración			16.687.861,19
290305	Fondos en administración		16.687.861,19	
29030505	Fondos en Administración MIES - PPS	8.500.000,00		
29030510	Fondos en Administración IÉPS	2.715.185,87		
29030515	Fondos en Administración CTB			
29030520	Fondos en Administración PNUD JEM K Riesgo			
29030522	Fondos en Administración CONQUITO	273.425,91		
29030523	Fondos en Administración GAD Santa Ana	99.249,41		
29030524	Fondos en Administración CODESPA			
29030526	Fondo en Administración AFD	5.100.000,00		
2990	Otros			2.270.469,92
299090	Varios		2.270.469,92	
29909005	Depositos no identificados	222.610,51		
29909006	Operaciones Activos, Suministros Liquidar			
29909007	Operaciones por Liquidar			
29909010	Depósitos Recuperación Cartera Coopera	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	28,50		
29909026	Operaciones Gastos Coativados Liquidar	4.944,16		
29909030	Depósitos Recuperación Cartera Banca del	9.785,30		
29909090	Varios por pagar	1.982.335,00		
29909091	Depósitos Recuperación Coopera Por Pagar	8.865,91		
29909092	Efectivización Certificado de Garantía FOGEPS			
3	PATRIMONIO			122.490.311,49
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			1.074.959,71
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			
				122.490.311,49
				256.614.847,06



BALANCE GENERAL
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION			
34010518	Transferencia Recursos FODEPI	-		
34010520	Transferencia Recursos Banca del Migrante	-		
34010523	Transferencia Gratuita - Vicepresidencia Republica	3.484,78		
36	RESULTADOS			8.105.784,22
3601	Utilidades o excedentes acumuladas			
360105	Utilidades o excedentes acumuladas			
36010505	Utilidades o excedentes acumuladas			
3603	Utilidad o excedente del ejercicio		8.105.784,22	8.105.784,22
360305	Utilidad o excedente del ejercicio		8.105.784,22	
36030505	Utilidad o excedente del ejercicio	8.105.784,22		
TOTAL PATRIMONIO:				<u>256.614.847,06</u>
TOTAL GENERAL:				<u>379.105.158,55</u>


Eca. Verónica Marcial
DIRECTORA GENERAL


Cpa. Janeth Rocío Elizalde
CONTADOR GENERAL


Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA



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

CODIGO	DESCRIPCION			
5	INGRESOS			16.512.307,69
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		13.340.165,58	
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		13.289.974,86	
510405	Cartera de créditos comercial prioritario	13.096.874,77		
51040505	Cartera de credito comercial prioritario	12.752.559,81		
51040510	Cartera de Crédito Justificación	344.314,96		
510430	Cartera de créditos refinanciada	48.001,23		
51043005	Cartera de créditos refinanciada	48.001,23		
510435	Cartera de créditos reestructurada	129.285,47		
51043505	Cartera de créditos reestructurada	129.285,47		
510450	De mora	15.813,39		
51045005	De mora comercial	12.493,50		
51045030	Mora Cartera Refinanciada	13,11		
51045035	Mora Cartera Reestructurada	3.306,78		
5190	Otros intereses y descuentos		50.190,72	
519090	Otros	50.190,72		
51909005	Otros	583,93		
51909006	Interés normal FICA	114,90		
51909007	Interés normal Coopera	8.160,95		
51909008	Interés normal Escencia Indígena	4.754,03		
51909026	Interés mora FICA	1.673,89		
51909027	Interés mora Coopera	27.672,60		
51909028	Interés mora Escencia Indígena	7.230,42		
54	INGRESOS POR SERVICIOS		447.179,09	
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación		447.179,09	
540505	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación	447.179,09		
54050505	Comision FOGEPS operaciones de crédito	437.778,52		
54050506	Comision FOGEPS Inversiones	9.400,57		
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		425.959,04	
5590	Otros		425.959,04	
559005	Otros	425.959,04		
55900501	Otros Ingresos Operacionales	425.959,04		
56	OTROS INGRESOS		2.299.003,98	
5604	Recuperaciones de activos financieros		2.080.406,96	
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	1.817.336,52		
56041005	Reversión de provisiones	1.817.336,52		
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	16.307,63		
56042005	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	16.307,63		
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		
TAL INGRESOS:				16.512.307,69
				8.406.523,47
4	GASTOS			
41	INTERESES CAUSADOS		2.019.284,76	
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		2.017.652,64	
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector	420.312,61		
41033006	COSEDE	360.260,04		
41033007	Banco Central del Ecuador	59.143,97		

Bojard

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

CODIGO	DESCRIPCION				
41033009	BanEcuador	908,60			
410335	Obligaciones con organismos multilaterales		1.597.340,03		
41033505	Obligaciones con organismos multilaterales BID	1.432.618,72			
41033506	Obligaciones con organismos multilaterales CAF	164.721,31			
4105	Otros intereses			618,74	
410590	Otros		618,74		
41059001	Intereses por mora	618,74			
42	COMISIONES CAUSADAS				64.874,20
4204	COMISIONES BANCARIAS			64.874,20	
420405	Comisiones Bancarias		64.874,20		
42040505	Comisiones Bancarias	64.874,20			
44	PROVISIONES				2.647.538,49
4402	Cartera de créditos			127.798,55	
440210	Crédito Comercial prioritario		127.798,55		
44021005	Crédito comercial prioritario	127.798,55			
4403	Cuentas por cobrar			2.514.161,34	
440305	Cuentas por cobrar		2.514.161,34		
44030505	Cuentas por cobrar	2.514.161,34			
4406	Operaciones contingentes			5.578,60	
440605	Operaciones contingentes		5.578,60		
44060505	Operaciones contingentes	5.578,60			
45	GASTOS DE OPERACIÓN				3.672.855,13
4501	Gastos de personal			2.969.564,26	
450105	Remuneraciones mensuales		2.134.724,43		
45010505	Remuneraciones mensuales	2.093.655,50			
45010506	Subrogaciones	13.792,93			
45010507	Alimentación	27.276,00			
450110	Beneficios sociales		282.349,52		
45011005	Décimo Tercer Sueldo	175.950,68			
45011010	Décimo Cuarto Sueldo	40.098,40			
45011020	Compensación Vacaciones no Gozadas	66.300,44			
450120	Aportes al IESS		250.887,43		
45012010	Aportes al IESS Patronal	250.887,43			
450135	Fondo de reserva IESS		130.272,50		
45013505	Fondo de reserva IESS	130.272,50			
450190	Otros		171.330,38		
45019005	Horas Extras	3.400,80			
45019015	Capacitación	42.341,39			
45019019	Viaticos por gastos de residencia	5.664,00			
45019020	Viaticos	61.479,94			
45019022	Transporte Viaticos	1.576,20			
45019032	Peajes y Otros viaticos	447,80			
45019052	Transporte Institucional	45.897,75			
45019054	Guardería	10.522,50			
4502	Honorarios			192.190,13	
450210	Honorarios profesionales		192.190,13		
45021005	Honorarios por contratos civiles de servicios	169.454,13			
45021010	Honorarios Profesionales	22.736,00			
4503	Servicios varios			277.713,46	
450305	Movilización, fletes y embalajes		49.676,31		
45030510	Movilización, fletes y embalajes - V	3.508,77			
45030515	Pasajes Aéreos	33.616,10			
45030516	Tarjetas VIP	2.400,00			
45030525	Servicio de Correo y Mensajería	4.499,84			
45030530	Combustible	5.651,60			
450315	Publicidad y propaganda		126.238,56		
45031505	Publicidad, propaganda	126.238,56			
450320	Servicios básicos		68.451,27		
45032010	Energía Eléctrica	405,19			
45032015	Telecomunicaciones	68.046,08			
450330	Arrendamientos		5.301,44		
45033005	Arrendamientos	2.688,00			
45033006	Expensas edificios, locales y residencias	2.613,44			
450390	Otros servicios		28.045,88		
45039005	Edición, impresión, reproducción y publicaciones	3.025,46			



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

CODIGO	DESCRIPCION			
45039010	Otros Servicios	23.737,16		
45039020	Judiciales y Notariales	99,33		
45039040	Gastos Bancarios	1.183,93		
4504	Impuestos, contribuciones y multas		66.206,61	
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e		66.206,61	
45049005	Aportes Contraloría General del Estado	65.417,60		
45049006	Otros impuestos, tasas y contribuciones	789,01		
4505	Depreciaciones		80.277,59	
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		15.367,82	
45052505	Muebles, enseres y equipos de oficina	15.367,82		
450530	Equipos de computación		21.620,91	
45053005	Equipos de computación	21.620,91		
45053010	Equipos de computación fenecidos	-		
450535	Unidades de transporte		43.288,86	
45053505	Unidades de transporte	43.288,86		
4506	Amortizaciones		37.831,65	
450605	Gastos anticipados		7.448,47	
45060510	Amortización Seguros	7.448,47		
450625	Programas de computación		27.448,38	
45062505	Programas de computación	24.250,47		
45062506	Licencias software	3.197,91		
450630	Gastos de adecuación		2.934,80	
45063005	Gastos de adecuación	2.934,80		
4507	Otros gastos		49.071,43	
450705	Suministros diversos		37.097,30	
45070506	Consumo suministros	36.691,36		
45070507	Bienes de control enseres y equipo	405,94		
450715	Mantenimiento y reparaciones		11.974,12	
45071505	Servicios de limpieza	2.581,60		
45071515	Mantenimiento y Reparaciones	9.392,52		
450790	Otros		0,01	
45079005	Otros Gastos	0,01		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			1.970,89
4701	Pérdida en venta de bienes		893,21	
470105	Pérdida en venta de bienes		893,21	
47010506	Pérdida en baja de activos	893,21		
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		

TAL GASTOS: 8.406.523,47

SULTADO OPERATIVO: 8.105.784,22

Eco. Verónica Marcial
DIRECTORA GENERAL

Cpa. Janeth Rocío Elizalde
CONTADOR GENERAL

Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA

CORPORACIÓN NACIONAL
DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS



DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			
64	ACREEDORAS			54.852.628,78
6402	Fianzas y garantías			
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	54.852.628,78	54.852.628,78	
64021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	51.911.095,40		
64021106	Emisión Garantías FOGEPS operaciones inversiones	2.941.533,38		
TOTAL CUENTA CONTINGENTE:				
7	CUENTAS DE ORDEN			
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			9.434.496,28
7103	Activos castigados		8.878.201,95	
710310	Cartera de créditos	8.284.508,01		
71031005	Cartera de créditos comercial prioritario	4.944.356,92		
71031030	Cartera de créditos comercial refinanciada	1.681.649,24		
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		19.011,63	
710905	Cartera de créditos comercial prioritario		11.351,91	
71090505	Cartera de créditos comercial prioritario	11.351,91		
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		537.282,70	
719005	Cobertura de seguros	500.756,86		
71900505	Seguros Generales	500.756,86		
719090	Otras cuentas de orden	36.525,84		
71909005	Bienes de control - muebles y enseres	13.657,05		
71909006	Bienes de control - equipos de computación	2.393,56		
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			986.762.580,04
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		986.425.635,72	
740110	Documentos en garantía	981.454.349,50		
74011005	Cartera de Credito	517.192.686,75		
74011006	Cartera Recibida Fideicomisos	4.557.573,62		
74011007	Garantías Hipotecarias	2.271.084,96		
74011008	Garantías Colaterales Cartera Comercial	454.192.955,55		
74011009	Garantías Contratación Pública	123.575,00		
74011010	Garantías Colaterales Fondos Administrados	32.769,96		
74011011	Garantías Colaterales Justificaciones	461.531,20		
74011020	Garantías Colaterales FOGEPS Inversiones	2.419.324,46		
74011030	Garantías Anticipo de Personal Conalips	202.848,00		
740130	En custodia	829.125,17		
74013005	Bienes en custodia	29.823,24		
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. IEPSValores 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		336.944,32	
741401	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	238.088,94		
74140105	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	238.088,94		
741409	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario	98.855,38		
74140905	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario	98.855,38		
741444	Provisiones no reservadas por requerimiento normativo			
74144405	Provisiones no reservadas por requerimiento normativo			
TOTAL CUENTA ORDEN:				


Ene. Virginia Marcial
DIRECTORA GENERAL


Cgo. Janeth Rocio Elizalde
CONTADOR GENERAL


Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA

