



Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias  
CONAFIPS

BALANCE GENERAL  
AL 30 DE ABRIL DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION			
1	ACTIVO			360,129,714.46
11	FONDOS DISPONIBLES			92,776,516.40
1101	Caja		800.00	
110110	Efectivo		800.00	
11011005	Caja Chica Institucional	500.00		
11011006	Caja Chica Viáticos	300.00		
1103	Bancos y otras instituciones financieras			92,775,716.40
110305	Banco Central del Ecuador		92,774,214.30	
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	90,953,199.55		
11030512	Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	1,762,636.78		
11030513	Cta BCE 01122205 - BID CX	629.02		
11030514	Cta BCE 01122411 - CODESPA-FOMENTO CRECIMIENTO INCLUSI	57,748.95		
110310	Bancos e instituciones financieras locales		1,502.10	
11031001	Cta Ban Ecuador 3001067104	1,502.10		
13	INVERSIONES			49,688,571.45
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario			9,736,320.00
130350	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario		2,524,710.00	
13035005	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	2,524,710.00		
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario		7,211,610.00	
13035505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	7,211,610.00		
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público			40,000,000.00
130410	De 31 a 90 días		40,000,000.00	
13041005	De 31 a 90 días	40,000,000.00		
1399	(Provisión para inversiones)			(47,748.55)
139910	(Provisión general para inversiones)		(47,748.55)	
13991005	(Provisión general para inversiones)	(47,748.55)		
14	CARTERA DE CRÉDITOS			209,381,023.25
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer			200,504,247.27
140105	De 1 a 30 días		10,306,931.68	
14010505	De 1 a 30 días	10,306,931.68		
140110	De 31 a 90 días		15,681,775.33	
14011005	De 31 a 90 días	15,681,775.33		
140115	De 91 a 180 días		20,648,324.15	
14011505	De 91 a 180 días	20,648,324.15		
140120	De 181 a 360 días		36,639,450.99	
14012005	De 181 a 360 días	36,639,450.99		
140125	De más de 360 días		117,227,765.12	
14012505	De más de 360 días	117,227,765.12		
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer			4,654,399.03
140905	De 1 a 30 días		364,012.26	
14090505	De 1 a 30 días	364,012.26		
140910	De 31 a 90 días		610,724.42	
14091005	De 31 a 90 días	610,724.42		
140915	De 91 a 180 días		837,027.81	
14091505	De 91 a 180 días	837,027.81		
140920	De 181 a 360 días		806,783.33	
14092005	De 181 a 360 días	806,783.33		
140925	De más de 360 días		2,035,851.21	
14092505	De más de 360 días	2,035,851.21		
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer			4,994,378.14
141705	De 1 a 30 días		89,713.17	
14170505	De 1 a 30 días	89,713.17		
141710	De 31 a 90 días		155,322.74	
14171005	De 31 a 90 días	155,322.74		
141715	De 91 a 180 días		749,868.87	
14171505	De 91 a 180 días	749,868.87		
141720	De 181 a 360 días		922,541.07	
14172005	De 181 a 360 días	922,541.07		
141725	De más de 360 días		3,076,932.29	
14172505	De más de 360 días	3,076,932.29		
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses			368,783.36
142505	De 1 a 30 días		72,064.03	
14250505	De 1 a 30 días	72,064.03		
142510	De 31 a 90 días		52,125.64	
14251005	De 31 a 90 días	52,125.64		
142515	De 91 a 180 días		32,781.66	
14251505	De 91 a 180 días	32,781.66		
142520	De 181 a 360 días		57,955.25	
14252005	De 181 a 360 días	57,955.25		
142525	De más de 360 días		153,856.78	
14252505	De más de 360 días	153,856.78		
1433	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses			1,488,717.21
143305	De 1 a 30 días		159,822.25	
14330505	De 1 a 30 días	159,822.25		

P



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

BALANCE GENERAL  
AL 30 DE ABRIL DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION		
143310	De 31 a 90 días		161,583.50
14331005	De 31 a 90 días	161,583.50	
143315	De 91 a 180 días		143,213.14
14331505	De 91 a 180 días	143,213.14	
143320	De 181 a 360 días		246,028.95
14332005	De 181 a 360 días	246,028.95	
143325	De más de 360 días		778,069.37
14332505	De más de 360 días	778,069.37	
1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga intereses		20,954.28
144105	De 1 a 30 días		1,818.25
14410505	De 1 a 30 días	1,818.25	
144110	De 31 a 90 días		1,833.47
14411005	De 31 a 90 días	1,833.47	
144115	De 91 a 180 días		2,777.87
14411505	De 91 a 180 días	2,777.87	
144120	De 181 a 360 días		5,664.89
14412005	De 181 a 360 días	5,664.89	
144125	De más de 360 días		8,859.80
14412505	De más de 360 días	8,859.80	
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida		414,257.25
144905	De 1 a 30 días		-
144910	De 31 a 90 días		93,344.74
14491005	De 31 a 90 días	93,344.74	
144915	De 91 a 180 días		139,153.76
14491505	De 91 a 180 días	139,153.76	
144920	De 181 a 360 días		148,595.26
14492005	De 181 a 360 días	148,595.26	
144925	De más de 360 días		33,163.49
14492505	De más de 360 días	33,163.49	
1457	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida		239,081.72
145710	De 31 a 90 días		41,488.04
14571005	De 31 a 90 días	41,488.04	
145715	De 91 a 180 días		177,356.93
14571505	De 91 a 180 días	177,356.93	
145720	De 181 a 360 días		20,236.75
14572005	De 181 a 360 días	20,236.75	
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida		1,328.17
146510	De 31 a 90 días		1,314.17
14651005	De 31 a 90 días	1,314.17	
146525	De más de 360 días		14.00
14652505	De más de 360 días	14.00	
1499	(Provisiones para créditos incobrables)		(3,305,123.18)
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)	(1,612,792.28)	
14990505	(Cartera de créditos comercial prioritario)	(1,612,792.28)	
149945	(Cartera de créditos refinanciada)		(552,778.94)
14994505	(Cartera de créditos refinanciada)	(552,778.94)	
149950	(Cartera de créditos reestructurada)		(374,100.07)
14995005	(Cartera de créditos reestructurada)	(374,100.07)	
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)		(765,451.89)
14998705	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	(765,451.89)	
16	CUENTAS POR COBRAR		7,691,146.99
1602	Intereses por cobrar inversiones		40,439.25
160210	Disponibles para la venta		40,439.25
16021005	Disponibles para la venta sector público	15,633.33	
16021010	Disponibles para la venta OSFPPS	24,805.92	
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos		629,245.95
160305	Cartera de créditos comercial prioritario		575,977.96
16030505	Cartera de créditos comercial prioritario	575,977.96	
160345	Cartera de créditos refinanciada		14,030.73
16034505	Cartera de créditos refinanciada	14,030.73	
160350	Cartera de créditos reestructurada		39,237.26
16035005	Cartera de créditos reestructurada	39,237.26	
1604	Otros intereses por cobrar		130,267.14
160405	Otros intereses por cobrar		130,267.14
16040510	Cuentas por Cobrar Justificaciones	130,267.14	
1605	Comisiones por cobrar		980.39
160515	Operaciones contingentes		980.39
16051505	OPERACIONES FOGEPS	980.39	
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación		5,254.04
160990	Contingentes		5,254.04
16099005	Ejecución Operaciones FOGEPS	5,254.04	
1614	Pagos por cuenta de socios		27,262.96
161490	Otros		27,262.96
16149006	Cuentas por Cobrar Coactivados	27,262.96	

Pal



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

**BALANCE GENERAL**  
**AL 30 DE ABRIL DE 2018**

CODIGO	DESCRIPCION		
1615	Intereses reestructurados por cobrar		13,078.89
161505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario	13,078.89	
16150505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario		13,078.89
1690	Cuentas por cobrar varias		9,668,394.44
169005	Anticipos al personal	124,806.76	
16900505	Anticipos al personal	122,129.90	
16900506	Descuento por Viáticos	105.85	
16900507	Cuentas por cobrar Personal Desvinculado	2,571.01	
169090	Otras	9,543,587.68	
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	912.00	
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5,582,224.01	
16909012	Cuentas por Cobrar MAGAP Fideicomiso FICA	619,352.83	
16909018	Cuentas por Cobrar Esencia Indigena	480,700.55	
16909090	Otras cuentas por cobrar	2.00	
16909091	Otras cuentas por cobrar Coopera	2,377,262.98	
16909092	Cuentas por Cobrar IESS	495.00	
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	7.00	
16909098	Operaciones por Liquidar BNF-BCE	482,631.31	
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)		(2,823,776.07)
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	(40,233.26)	
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	(40,233.26)	
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(2,778,288.77)	
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(2,778,288.77)	
169915	(Provisiones para garantías pagadas)	(5,254.04)	
16991505	(Provisiones garantías pagadas FOGEPS)	(5,254.04)	
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION		-
1702	Bienes adjudicados por pago		188,833.74
170250	Cartera de créditos	188,833.74	
17025005	Cartera de Creditos Esencia Indigena	188,833.74	
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)		(188,833.74)
179910	(Provisión para bienes adjudicados)	(188,833.74)	
17991005	(Provisión para bienes adjudicados)	(188,833.74)	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		296,689.86
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		201,503.35
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina	201,503.35	
18050505	Muebles, enseres y equipos de oficina	201,503.35	
1806	Equipos de computación		271,692.80
180605	Equipos de computación	271,692.80	
18060505	Equipos de computación	271,692.80	
1807	Unidades de transporte		380,820.63
180705	Unidades de transporte	380,820.63	
18070505	Unidades de transporte	380,820.63	
1899	(Depreciación acumulada)		(557,326.92)
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(94,866.24)	
18991505	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(94,866.24)	
189920	(Equipos de computación)	(174,392.45)	
18992005	(Equipos de computación)	(174,392.45)	
189925	(Unidades de transporte)	(288,068.23)	
18992505	(Unidades de transporte)	(288,068.23)	
19	OTROS ACTIVOS		295,766.51
1904	Gastos y pagos anticipados		33,431.34
190410	Anticipos a terceros	28,782.00	
19041005	Anticipos por Viaticos	2,750.00	
19041010	Anticipo a Proveedores	26,032.00	
190490	Otros	10,467.91	
19049005	Seguros Prepagados	10,467.91	
190499	(Amortización de gastos anticipados)	(5,818.57)	
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	(5,818.57)	
1905	Gastos diferidos		98,409.76
190520	Programas de computación	254,751.82	
19052005	Programas de computación	248,359.92	
19052006	Licencias software vida útil 2 años	3,099.60	
19052007	Licencias Software vida útil 1 año	3,292.30	
190525	Gastos de adecuación	4,816.00	
19052505	Gastos de adecuación	4,816.00	
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	(161,158.06)	
19059905	(Amortización Programas de Computación)	(156,362.32)	
19059906	(Amortización Licencias software vida útil)	(3,511.50)	
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	(1,284.24)	
1906	Materiales, mercaderías e insumos		83,419.40
190615	Proveeduría	83,419.40	
19061505	Existencias Materiales de Oficina	66,004.17	

*PA*



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

**BALANCE GENERAL**  
**AL 30 DE ABRIL DE 2018**

CÓDIGO	DESCRIPCION			
19061506	Existencias Materiales de Limpieza	1,547.49		
19061507	Existencias Materiales de Mantenimiento	10,114.70		
19061508	Existencias Materiales de Tecnología	53.00		
19061510	Existencias Impresiones, publicaciones	5,700.04		
1990	Otros			80,506.01
199090	Varias		80,506.01	
19909090	Varias	80,506.01		
<b>TOTAL ACTIVOS:</b>				
				360,129,714.46
2	PASIVOS			111,843,848.37
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			811,647.55
2101	Depósitos a la Vista			
210135	Depósitos de Ahorro			
21013505	Depósitos de Ahorro			
2103	Depósitos a plazo			811,647.55
210310	De 31 a 90 días		811,647.55	
21031005	De 31 a 90 días	811,647.55		
25	CUENTAS POR PAGAR			1,169,119.40
2501	Intereses por pagar			604,286.45
250115	Depósitos a plazo		2,221.95	
25011505	Depósitos a plazo	2,221.95		
250135	Obligaciones financieras		602,064.50	
25013505	Obligaciones financieras BCE	63,888.85		
25013506	Obligaciones financieras BID	529,298.94		
25013507	Obligaciones financieras COSEDE	8,876.71		
2503	Obligaciones patronales			117,588.04
250305	Remuneraciones		11,128.05	
25030505	Cuentas por pagar personal	11,128.05		
250310	Beneficios Sociales		40,540.01	
25031005	Décimo Tercer Sueldo	26,655.44		
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	13,884.57		
250315	Aportes al IESS		55,448.72	
25031505	IESS Personal	19,095.78		
25031510	IESS Patronal	19,817.45		
25031515	Prestamos Quirografarios	4,081.82		
25031520	Prestamos Hipotecarios	12,453.67		
250320	Fondo de reserva IESS		10,377.76	
25032005	Fondo de reserva IESS	10,377.76		
250390	Otras		93.50	
25039011	Viaticos por Pagar	93.50		
2504	Retenciones			7,024.37
250405	Retenciones fiscales		6,297.68	
25040505	1% Retenciones en la fuente	233.97		
25040506	2% Retención por rendimientos financieros	39.37		
25040510	2% Retencion en la fuente	63.87		
25040511	8% Retencion en la fuente	85.60		
25040512	10% Retencion en la fuente	1,360.60		
25040513	Retencion fuente Imp Rta empleados	1,994.93		
25040515	Impuesto al IVA 30%	489.39		
25040520	Impuesto al IVA 70%	268.29		
25040525	Impuesto al IVA 100%	1,761.12		
25040535	Impuesto al IVA 10%	0.54		
250490	Otras retenciones		726.69	
25049015	Retenciones judiciales	726.69		
2505	Contribuciones, impuestos y multas			61.07
250590	Otras contribuciones e impuestos		61.07	
25059006	IVA por pagar	61.07		
2506	Proveedores			10,788.65
250605	Proveedores		10,788.65	
25060505	Proveedores	10,788.65		
2511	Provisiones para operaciones contingentes			107,149.06
251105	Provisiones para operaciones contingentes		107,149.06	
25110501	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS crédito	91,097.83		
25110502	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS inversiones	16,051.23		
2590	Cuentas por pagar varias			322,221.76
259090	Otras cuentas por pagar		322,221.76	
25909006	Comisión BCE	1.65		
25909007	Cuentas por Pagar Transferencias Fideicomisos	911.39		
25909009	Cuentas por Pagar Presupuestarias	321,308.72		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			97,325,801.44
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público			49,706,753.82
260605	De 1 a 30 días		546,151.62	
26060505	De 1 a 30 días	546,151.62		
260610	De 31 a 90 días		10,230,408.44	

Pop



Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias

CONAFIPS

BALANCE GENERAL  
AL 30 DE ABRIL DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION			
26061005	De 31 a 90 días	10,230,408.44		
260615	De 91 a 180 días		5,403,006.82	
26061505	De 91 a 180 días	5,403,006.82		
260620	De 181 a 360 días		27,802,830.80	
26062005	De 181 a 360 días	27,802,830.80		
260625	De más de 360 días		5,724,356.14	
26062505	De más de 360 días	5,724,356.14		
2607	Obligaciones con organismos multilaterales			47,619,047.62
260725	De más de 360 días		47,619,047.62	
26072505	De más de 360 días	47,619,047.62		
29	OTROS PASIVOS			12,537,279.98
2903	Fondos en administración			12,366,041.98
290305	Fondos en administración		12,366,041.98	
29030505	Fondos en Administracion MIES - PPS	8,500,000.00		
29030510	Fondos en Administracion IEPS	2,998,866.38		
29030520	Fondos en Administracion PNUD JEM K Riesgo	424,710.00		
29030522	Fondos en Administracion CONQUITO	273,425.91		
29030523	Fondos en Administracion GAD Santa Ana	99,249.41		
29030524	Fondos en Administracion CODESPA	69,790.28		
2990	Otros			171,238.00
299090	Varios		171,238.00	
29909005	Depositos no identificados	95,649.50		
29909007	Operaciones por Liquidar	13,204.47		
29909010	Depósitos Recuperacion Cartera Coopera	27,356.11		
29909016	Depósitos Recuperacion Cartera FICA	14,534.12		
29909017	Depósitos Recuperación Cartera Escencia Indígena	1.17		
29909025	Pagos por Compensación	98.49		
29909030	Depósitos Recuperacion Cartera Banca del Migrante	9,785.30		
29909090	Varios por pagar	2,680.80		
29909091	Depósitos Recuperacion Coopera Por Pagar	7,928.04		
TOTAL PASIVOS:				111,843,848.37
3	PATRIMONIO			248,285,866.09
31	CAPITAL SOCIAL			239,490,705.49
3101	Capital Social			239,490,705.49
310105	Capital Pagado		239,490,705.49	
31010505	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	60,000,000.00		
31010506	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303 FOGEPS	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	26,593,649.80		
31010522	Capitalización Fondo Ley de Solidaridad	100,000,000.00		
33	RESERVAS			76,362.54
3305	Revalorización del patrimonio			76,362.54
330505	Revalorización del patrimonio		76,362.54	
33050505	Revalorización del patrimonio	76,362.54		
36	RESULTADOS			8,718,798.06
3601	Utilidades o excedentes acumuladas			7,874,340.76
360105	Utilidades o excedentes acumuladas		7,874,340.76	
36010505	Utilidades o excedentes acumuladas	7,874,340.76		
3603	Utilidad o excedente del ejercicio			844,457.30
360305	Utilidad o excedente del ejercicio			844,457.30
36030505	Utilidad o excedente del ejercicio	844,457.30		
TOTAL PATRIMONIO:				248,285,866.09
TOTAL GENERAL:				360,129,714.46

44

  
Ing. Jaime Patricio Abad  
DIRECTOR GENERAL

  
CPA Ing. Alexandra Guerra P.  
CONTADOR GENERAL