



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 31 DE MAYO DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION			
1	ACTIVO			359,879,560.45
11	FONDOS DISPONIBLES		87,050,478.85	
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		87,049,678.85	
110305	Banco Central del Ecuador		87,039,042.52	
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	83,775,014.47		
11030512	Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	1,206,107.87		
11030513	Cta BCE 01122205 - BID CX	2,000,629.02		
11030514	Cta BCE 01122411 - CODESPA-FOMENTO CRECIMIENTO INCLUSI'	57,291.16		
110310	Bancos e instituciones financieras locales		10,636.33	
11031001	Cta Ban Ecuador 3001067104	10,636.33		
13	INVERSIONES			49,986,921.45
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario		10,036,320.00	
130350	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario		1,929,000.00	
13035005	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	1,929,000.00		
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario		7,736,320.00	
13035505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	7,736,320.00		
130360	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario		371,000.00	
13036005	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	371,000.00		
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)		(49,398.55)	
139910	(Provisión general para inversiones)		(49,398.55)	
13991005	(Provisión general para inversiones)	(49,398.55)		
14	CARTERA DE CRÉDITOS			215,238,495.95
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer		207,037,719.36	
140105	De 1 a 30 días		7,793,088.78	
14010505	De 1 a 30 días	7,793,088.78		
140110	De 31 a 90 días		16,238,705.01	
14011005	De 31 a 90 días	16,238,705.01		
140115	De 91 a 180 días		20,799,225.74	
14011505	De 91 a 180 días	20,799,225.74		
140120	De 181 a 360 días		38,010,692.89	
14012005	De 181 a 360 días	38,010,692.89		
140125	De más de 360 días		124,196,006.94	
14012505	De más de 360 días	124,196,006.94		
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer		4,290,386.77	
140905	De 1 a 30 días		443,609.10	
14090505	De 1 a 30 días	443,609.10		
140910	De 31 a 90 días		419,129.93	
14091005	De 31 a 90 días	419,129.93		
140915	De 91 a 180 días		718,169.87	
14091505	De 91 a 180 días	718,169.87		
140920	De 181 a 360 días		810,399.82	
14092005	De 181 a 360 días	810,399.82		
140925	De más de 360 días		1,899,078.05	
14092505	De más de 360 días	1,899,078.05		
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer		5,049,789.32	
141705	De 1 a 30 días		87,965.75	
14170505	De 1 a 30 días	87,965.75		
141710	De 31 a 90 días		732,129.53	
14171005	De 31 a 90 días	732,129.53		
141715	De 91 a 180 días		223,998.91	
14171505	De 91 a 180 días	223,998.91		
141720	De 181 a 360 días		949,863.63	
14172005	De 181 a 360 días	949,863.63		
141725	De más de 360 días		3,055,831.50	
14172505	De más de 360 días	3,055,831.50		
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses		335,989.41	
142505	De 1 a 30 días		67,950.19	
14250505	De 1 a 30 días	67,950.19		
142510	De 31 a 90 días		39,986.28	
14251005	De 31 a 90 días	39,986.28		
142515	De 91 a 180 días		36,519.44	
14251505	De 91 a 180 días	36,519.44		
142520	De 181 a 360 días		70,595.34	
14252005	De 181 a 360 días	70,595.34		
142525	De más de 360 días		120,938.16	
14252505	De más de 360 días	120,938.16		
1433	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses		1,349,911.23	

P



BALANCE GENERAL
AL 31 DE MAYO DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION			
143305	De 1 a 30 días		42,134.64	
14330505	De 1 a 30 días	42,134.64		
143310	De 31 a 90 días		163,109.81	
14331005	De 31 a 90 días	163,109.81		
143315	De 91 a 180 días		120,568.46	
14331505	De 91 a 180 días	120,568.46		
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			20,048.45
144105	De 1 a 30 días		1,825.97	
14410505	De 1 a 30 días	1,825.97		
144110	De 31 a 90 días		1,841.25	
14411005	De 31 a 90 días	1,841.25		
144115	De 91 a 180 días		2,789.67	
14411505	De 91 a 180 días	2,789.67		
144120	De 181 a 360 días		5,690.16	
14412005	De 181 a 360 días	5,690.16		
144125	De más de 360 días		7,901.40	
14412505	De más de 360 días	7,901.40		
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida			451,406.32
144910	De 31 a 90 días		83,689.51	
14491005	De 31 a 90 días	83,689.51		
144915	De 91 a 180 días		139,795.23	
14491505	De 91 a 180 días	139,795.23		
144920	De 181 a 360 días		174,416.50	
14492005	De 181 a 360 días	174,416.50		
144925	De más de 360 días		53,505.08	
14492505	De más de 360 días	53,505.08		
1457	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida			377,887.70
145710	De 31 a 90 días		159,642.39	
14571005	De 31 a 90 días	159,642.39		
145715	De 91 a 180 días		177,700.05	
14571505	De 91 a 180 días	177,700.05		
145720	De 181 a 360 días		40,545.26	
14572005	De 181 a 360 días	40,545.26		
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida			2,234.00
146510	De 31 a 90 días		1,816.77	
14651005	De 31 a 90 días	1,816.77		
146515	De 91 a 180 días		403.23	
14651505	De 91 a 180 días	403.23		
146525	De más de 360 días		14.00	
14652505	De más de 360 días	14.00		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			(3,676,876.61)
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)		(1,690,051.88)	
14990505	(Cartera de créditos comercial prioritario)	(1,690,051.88)		
149945	(Cartera de créditos refinanciada)		(850,531.86)	
14994505	(Cartera de créditos refinanciada)	(850,531.86)		
149950	(Cartera de créditos reestructurada)		(370,840.98)	
14995005	(Cartera de créditos reestructurada)	(370,840.98)		
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)		(765,451.89)	
14998705	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	(765,451.89)		
16	CUENTAS POR COBRAR			6,998,052.52
1602	Intereses por cobrar inversiones			112,731.25
160210	Disponibles para la venta		112,731.25	
16021005	Disponibles para la venta sector público	84,866.67		
16021010	Disponibles para la venta OSFPS	27,864.58		
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			439,718.05
160305	Cartera de créditos comercial prioritario		372,830.23	
16030505	Cartera de créditos comercial prioritario	372,830.23		
160345	Cartera de créditos refinanciada		12,875.79	
16034505	Cartera de créditos refinanciada	12,875.79		
160350	Cartera de créditos reestructurada		54,012.03	
16035005	Cartera de créditos reestructurada	54,012.03		
1604	Otros intereses por cobrar			126,733.84
160405	Otros intereses por cobrar		126,733.84	
16040510	Cuentas por Cobrar Justificaciones	126,733.84		
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			27,168.36
161490	Otros		27,168.36	
16149006	Cuentas por Cobrar Coactivados	27,168.36		



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias

CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 31 DE MAYO 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		9,188,682.38
169005	Anticipos al personal		126,452.73
16900505	Anticipos al personal	121,351.01	
16900506	Descuento por Viáticos	6.15	
16900507	Cuentas por cobrar Personal Desvinculado	5,095.57	
169090	Otras		9,062,229.65
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	912.00	
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5,582,224.01	
16909012	Cuentas por Cobrar MAGAP Fideicomiso FICA	615,364.07	
16909018	Cuentas por Cobrar Esencia Indígena	480,700.55	
16909090	Otras cuentas por cobrar	2,314.40	
16909091	Otras cuentas por cobrar Coopera	2,365,780.96	
16909092	Cuentas por Cobrar IESS	186.03	
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	7.00	
16909098	Operaciones por Liquidar BNF-BCE	14,740.63	
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)		(2,915,314.29)
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		(39,025.57)
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	(39,025.57)	
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		(2,871,034.68)
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(2,871,034.68)	
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		175,639.41
170250	Cartera de créditos		175,639.41
17025005	Cartera de Créditos Esencia Indígena	175,639.41	
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)		(175,639.41)
179910	(Provisión para bienes adjudicados)		(175,639.41)
17991005	(Provisión para bienes adjudicados)	(175,639.41)	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		287,416.13
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		271,148.14
180605	Equipos de computación		271,148.14
18060505	Equipos de computación	271,148.14	
1807	Unidades de transporte		380,820.63
180705	Unidades de transporte		380,820.63
18070505	Unidades de transporte	380,820.63	
1899	(Depreciación acumulada)		(566,055.99)
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		(96,378.63)
18991505	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(96,378.63)	
189920	(Equipos de computación)		(175,896.83)
18992005	(Equipos de computación)	(175,896.83)	
189925	(Unidades de transporte)		(293,780.53)
18992505	(Unidades de transporte)	(293,780.53)	
19	OTROS ACTIVOS		318,195.55
1904	Gastos y pagos anticipados		62,074.76
190410	Anticipos a terceros		55,948.00
19041005	Anticipos por Viáticos	560.00	
19041010	Anticipos a Proveedores	55,388.00	
190490	Otros		10,289.06
19049005	Seguros Prepagados	10,289.06	
190499	(Amortización de gastos anticipados)		(4,162.30)
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	(4,162.30)	
1905	Gastos diferidos		96,958.03
190520	Programas de computación		255,193.82
19052005	Programas de computación	248,801.92	
19052006	Licencias software vida útil 2 años	3,099.60	
19052007	Licencias Software vida útil 1 año	3,292.30	
190525	Gastos de adecuación		7,047.60
19052505	Gastos de adecuación	7,047.60	
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)		(165,283.39)
19059905	(Amortización Programas de Computación)	(160,053.79)	
19059906	(Amortización Licencias software vida útil)	(3,784.83)	
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	(1,444.77)	
1906	Materiales, mercaderías e insumos		79,098.75
190615	Proveeduría		79,098.75
19061505	Existencias Materiales de Oficina	61,545.37	



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 31 DE MAYO DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION			
19061506	Existencias Materiales de Limpieza	1,547.49		
19061507	Existencias Materiales de Mantenimiento	10,115.71		
19061508	Existencias Materiales de Tecnología	53.00		
19061510	Existencias Impresiones, publicaciones	5,837.18		
1990	Otros			80,064.01
199090	Varias		80,064.01	
19909090	Varias	80,064.01		
TOTAL ACTIVOS:				359,879,560.45
2	PASIVOS			111,536,480.93
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			811,647.55
2103	Depósitos a plazo			811,647.55
210305	De 1 a 30 días	300,000.00		
21030505	De 1 a 30 días	300,000.00		
210310	De 31 a 90 días		511,647.55	
21031005	De 31 a 90 días	511,647.55		
25	CUENTAS POR PAGAR			2,593,930.65
2501	Intereses por pagar			149,700.40
250115	Depósitos a plazo		4,059.54	
25011505	Depósitos a plazo	4,059.54		
250135	Obligaciones financieras		145,640.86	
25013505	Obligaciones financieras BCE	117,285.01		
25013506	Obligaciones financieras BID	4,191.47		
25013507	Obligaciones financieras COSEDE	24,164.38		
2503	Obligaciones patronales			124,232.01
250305	Remuneraciones		9,623.15	
25030505	Cuentas por pagar personal	9,623.15		
250310	Beneficios Sociales		48,316.91	
25031005	Décimo Tercer Sueldo	32,958.79		
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	15,358.12		
250315	Aportes al IESS		55,871.95	
25031505	IESS Personal	18,977.67		
25031510	IESS Patronal	19,748.45		
25031515	Prestamos Quirografarios	4,696.29		
25031520	Prestamos Hipotecarios	12,449.54		
250320	Fondo de reserva IESS		10,420.00	
25032005	Fondo de reserva IESS	10,420.00		
2504	Retenciones			9,704.95
250405	Retenciones fiscales		9,173.22	
25040505	1% Retenciones en la fuente	343.23		
25040510	2% Retencion en la fuente	81.62		
25040511	8% Retencion en la fuente	85.60		
25040512	10% Retencion en la fuente	1,476.00		
25040513	Retencion fuente Imp Rta empleados	2,231.87		
25040515	Impuesto al IVA 30%	23.09		
25040520	Impuesto al IVA 70%	2,993.60		
25040525	Impuesto al IVA 100%	1,899.60		
25040535	Impuesto al IVA 10%	0.01		
25040540	Impuesto al IVA 20%	38.60		
250490	Otras retenciones		531.73	
25049015	Retenciones judiciales	531.73		
2505	Contribuciones, impuestos y multas			61.07
250590	Otras contribuciones e impuestos		61.07	
25059006	IVA por pagar	61.07		
2506	Proveedores			12,241.82
250605	Proveedores		12,241.82	
25060505	Proveedores	12,241.82		
2511	Provisiones para operaciones contingentes			104,364.67
251105	Provisiones para operaciones contingentes		104,364.67	
25110501	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS crédito	91,097.83		
25110502	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS inversiones	13,266.84		
2590	Cuentas por pagar varias			2,193,625.73
259090	Otras cuentas por pagar		2,193,625.73	
25909005	Obligaciones e intereses por pagar no cobrados	1,809,302.01		
25909006	Comisión BCE	3.63		
25909007	Cuentas por Pagar Transferencias Fideicomisos	911.39		
25909009	Cuentas por Pagar Presupuestarias	383,408.70		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			95,589,173.63
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público			49,160,602.20
260605	De 1 a 30 días		4,724,187.40	
26060505	De 1 a 30 días	4,724,187.40		
260610	De 31 a 90 días		5,506,221.04	
26061005	De 31 a 90 días	5,506,221.04		
260615	De 91 a 180 días		5,949,158.44	

P



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias

CONAFIPS

BALANCE GENERAL
AL 31 DE MAYO DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION			
26061505	De 91 a 180 días	5,949,158.44		
260620	De 181 a 360 días		27,802,830.76	
26062005	De 181 a 360 días	27,802,830.76		
260625	De más de 360 días		5,178,204.56	
26062505	De más de 360 días	5,178,204.56		
2607	Obligaciones con organismos multilaterales			46,428,571.43
260725	De más de 360 días		46,428,571.43	
26072505	De más de 360 días	46,428,571.43		
29	OTROS PASIVOS			12,541,729.10
2903	Fondos en administración			12,366,041.98
290305	Fondos en administración		12,366,041.98	
29030505	Fondos en Administración MIES - PPS	8,500,000.00		
29030510	Fondos en Administración IEPS	2,998,866.38		
29030520	Fondos en Administración PNUD JEM K Riesgo	424,710.00		
29030522	Fondos en Administración CONQUITO	273,425.91		
29030523	Fondos en Administración GAD Santa Ana	99,249.41		
29030524	Fondos en Administración CODESPA	69,790.28		
2990	Otros			175,687.12
299090	Varios		175,687.12	
29909005	Depositos no identificados	99,833.20		
29909007	Operaciones por Liquidar	13,204.47		
29909010	Depósitos Recuperación Cartera Cooperera	27,356.11		
29909016	Depósitos Recuperación Cartera FICA	14,534.49		
29909017	Depósitos Recuperación Cartera Escencia Indígena	2.76		
29909025	Pagos por Compensación	333.84		
29909030	Depósitos Recuperación Cartera Banca del Migrante	9,785.30		
29909090	Varios por pagar	2,680.20		
29909091	Depósitos Recuperación Cooperera Por Pagar	7,956.75		
TOTAL PASIVOS:				111,536,480.93
3 PATRIMONIO				248,343,079.52
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				8,776,011.49
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				901,670.73
360305 Utilidad o excedente del ejercicio				901,670.73
36030505 Utilidad o excedente del ejercicio				901,670.73
TOTAL PATRIMONIO:				248,343,079.52
TOTAL GENERAL:				359,879,560.45


Ing. Jaime Patricio Abad
DIRECTOR GENERAL


CPA Ing. Alexandra Guerra P.
CONTADOR GENERAL