

**CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES**

**BALANCE GENERAL  
AL 31 DE AGOSTO DE 2017**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	BALANCE
1	ACTIVO	373,953,867.96
11	FONDOS DISPONIBLES	30,519,358.31
1101	CAJA	800.00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	30,518,558.31
13	INVERSIONES	181,363,460.00
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	27,050,960.00
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	154,312,500.00
14	CARTERA DE CRÉDITOS	153,297,704.36
1401	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL POR VENCER	143,993,130.51
1409	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REFINANCIADA POR VENCER	8,942,568.46
1417	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	1,799,227.61
1425	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES	198,302.69
1433	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-
1449	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL VENCIDA	108,452.22
1465	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCTURADA VENCIDA	14.00
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(1,743,991.13)
16	CUENTAS POR COBRAR	8,185,753.10
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	274,119.44
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	497,073.80
1604	OTROS INTERESES POR COBRAR	99,349.86
1605	COMISIONES POR COBRAR	-
1609	GARANTÍAS PAGADAS PENDIENTES DE RECUPERACIÓN	5,254.04
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	29,383.02
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	20,345.00
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	9,363,189.43
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	(2,102,961.49)
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	81,028.05
1702	BIENES - VALORES ADJUDICADOS POR PAGO	243,084.15
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)	(162,056.10)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	264,351.69
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	194,309.63
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	253,088.34
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	162,581.32
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(345,627.60)
19	OTROS ACTIVOS	242,212.45
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	46,726.26
1905	GASTOS DIFERIDOS	123,970.19
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	71,516.00
<b>TOTAL ACTIVOS:</b>		<b><u>373,953,867.96</u></b>
2	PASIVOS	127,897,091.18
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	205,467.90
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	205,467.90
25	CUENTAS POR PAGAR	809,444.70
2501	INTERESES POR PAGAR	415,483.13
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	129,817.71
2504	RETENCIONES	13,383.61
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	114.96
2506	PROVEEDORES	55.13
2511	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	102,684.84
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	147,905.32
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	114,411,351.30
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	65,601,827.49
2607	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	48,809,523.81
29	OTROS PASIVOS	12,470,827.28
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	12,281,045.36
2990	OTROS	189,781.92
<b>TOTAL PASIVOS:</b>		<b><u>127,897,091.18</u></b>
3	PATRIMONIO	246,056,776.78
31	CAPITAL PAGADO	239,490,705.49
33	RESERVAS	12,224.80
36	RESULTADOS	6,553,846.49
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	3,941,053.59
3603	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	2,612,792.90
<b>TOTAL PATRIMONIO:</b>		<b><u>246,056,776.78</u></b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b><u>373,953,867.96</u></b>

Ing. Jaime Patricio Abad  
DIRECTOR GENERAL

CPA Ing. Paul Cantuña (S)  
CONTADOR GENERAL

**CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES**

**ESTADO DE RESULTADO**

**DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2017**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>7,543,058.92</b>
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	7,385,244.48
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	2,037,290.32
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	5,319,450.46
5190	Otros intereses y descuentos	28,503.70
<b>54</b>	<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>	<b>89,643.96</b>
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	89,643.96
<b>55</b>	<b>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>821.60</b>
5590	Otros	821.60
<b>56</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>67,348.88</b>
5601	Utilidad en venta de bienes	5,671.23
5604	Recuperaciones de activos financieros	54,219.64
5690	Otros	7,458.01
	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>7,543,058.92</b>
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>4,930,266.02</b>
41	INTERESES CAUSADOS	1,562,481.97
4101	Obligaciones con el público	4,919.39
4103	Obligaciones financieras	1,557,562.58
<b>44</b>	<b>PROVISIONES</b>	<b>1,114,153.83</b>
4401	Inversiones	-
4402	Cartera de créditos	198,803.90
4403	Cuentas por cobrar	750,122.86
4404	Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento mercantil	162,056.10
4406	Operaciones contingentes	3,170.97
<b>45</b>	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b>2,247,195.40</b>
4501	Gastos de personal	1,764,228.39
4502	Honorarios	68,312.05
4503	Servicios varios	227,327.28
4504	Impuestos, contribuciones y multas	34,402.87
4505	Depreciaciones	51,660.72
4506	Amortizaciones	36,198.77
4507	Otros gastos	65,065.32
<b>46</b>	<b>OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES</b>	<b>45.69</b>
4690	Otras	45.69
<b>47</b>	<b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>	<b>6,389.13</b>
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	6,389.13
4790	Otros	-
	<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>4,930,266.02</b>
	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>2,612,792.90</b>

Ing. Jaime Patricio Abad  
DIRECTOR GENERAL

CPA Ing. Paul Cantuña (S)  
CONTADOR GENERAL

**CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES**

**BALANCE GENERAL**

**AL 31 DE AGOSTO DE 2017**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			
1	ACTIVO			373,953,867.96
11	FONDOS DISPONIBLES			30,519,358.31
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		30,518,558.31	
110305	Banco Central del Ecuador		30,518,558.31	
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	28,951,715.97		
11030504	Cta BNF 3001067104 Corporación	37,397.98		
11030512	Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	1,388,202.20		
11030513	Cta BCE 01122205 - BID CX	124,696.35		
11030514	Cta BCE 01122411 - CODESPA-FOMENTO CRECIMIENTO INCLUS	16,545.81		
13	INVERSIONES			181,363,460.00
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario		27,050,960.00	
130350	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario		2,619,000.00	
13035005	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	2,619,000.00		
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario		22,760,960.00	
13035505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	22,760,960.00		
130360	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario		1,671,000.00	
13036005	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	1,671,000.00		
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público		154,312,500.00	
130410	De 31 a 90 días		145,000,000.00	
13041005	De 31 a 90 días	145,000,000.00		
130415	De 91 a 180 días		9,312,500.00	
13041505	De 91 a 180 días	9,312,500.00		
14	CARTERA DE CRÉDITOS			153,297,704.36
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer		143,993,130.51	
140105	De 1 a 30 días		6,642,242.95	
14010505	De 1 a 30 días	6,642,242.95		
140110	De 31 a 90 días		18,940,880.88	
14011005	De 31 a 90 días	18,940,880.88		
140115	De 91 a 180 días		18,013,827.88	
14011505	De 91 a 180 días	18,013,827.88		
140120	De 181 a 360 días		30,191,526.73	
14012005	De 181 a 360 días	30,191,526.73		
140125	De más de 360 días		70,204,652.07	
14012505	De más de 360 días	70,204,652.07		
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer		8,942,568.46	
140905	De 1 a 30 días		495,178.83	
14090505	De 1 a 30 días	495,178.83		
140910	De 31 a 90 días		574,607.87	
14091005	De 31 a 90 días	574,607.87		
140915	De 91 a 180 días		987,013.14	
14091505	De 91 a 180 días	987,013.14		
140920	De 181 a 360 días		2,228,888.35	
14092005	De 181 a 360 días	2,228,888.35		
140925	De más de 360 días		4,656,880.27	
14092505	De más de 360 días	4,656,880.27		
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer		1,799,227.61	
141705	De 1 a 30 días		86,445.15	
14170505	De 1 a 30 días	86,445.15		
141710	De 31 a 90 días		90,908.99	
14171005	De 31 a 90 días	90,908.99		
141715	De 91 a 180 días		684,749.28	
14171505	De 91 a 180 días	684,749.28		
141720	De 181 a 360 días		356,360.77	
14172005	De 181 a 360 días	356,360.77		
141725	De más de 360 días		580,763.42	
14172505	De más de 360 días	580,763.42		
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses		198,302.69	
142505	De 1 a 30 días		41,305.23	
14250505	De 1 a 30 días	41,305.23		
142510	De 31 a 90 días		41,742.65	
14251005	De 31 a 90 días	41,742.65		
142515	De 91 a 180 días		63,403.36	
14251505	De 91 a 180 días	63,403.36		
142520	De 181 a 360 días		50,202.68	
14252005	De 181 a 360 días	50,202.68		
142525	De más de 360 días		1,648.77	
14252505	De más de 360 días	1,648.77		
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida		108,452.22	
144910	De 31 a 90 días		40,935.67	
14491005	De 31 a 90 días	40,935.67		
144915	De 91 a 180 días		55,210.50	
14491505	De 91 a 180 días	55,210.50		

CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 31 DE AGOSTO DE 2017

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			
144920	De 181 a 360 días		12,213.05	
14492005	De 181 a 360 días	12,213.05		
144925	De más de 360 días		93.00	
14492505	De más de 360 días	93.00		
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida			14.00
146525	De más de 360 días		14.00	
14652505	De más de 360 días	14.00		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			(1,743,991.13)
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)		(901,392.08)	
14990505	(Cartera de créditos comercial prioritario)	(901,392.08)		
149945	(Cartera de créditos refinanciada)		(51,975.39)	
14994505	(Cartera de créditos refinanciada)	(51,975.39)		
149950	(Cartera de créditos reestructurada)		(25,171.77)	
14995005	(Cartera de créditos reestructurada)	(25,171.77)		
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)		(765,451.89)	
14998705	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	(765,451.89)		
16	CUENTAS POR COBRAR			8,185,753.10
1602	Intereses por cobrar inversiones			274,119.44
160210	Disponibles para la venta		274,119.44	
16021005	Disponibles para la venta sector público	222,314.58		
16021010	Disponibles para la venta OSFPS	51,804.86		
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			497,073.80
160305	Cartera de créditos comercial prioritario		449,555.55	
16030505	Cartera de créditos comercial prioritario	449,555.55		
160345	Cartera de créditos refinanciada		38,574.91	
16034505	Cartera de créditos refinanciada	38,574.91		
160350	Cartera de créditos reestructurada		8,943.34	
16035005	Cartera de créditos reestructurada	8,943.34		
1604	Otros intereses por cobrar			99,349.86
160405	Otros intereses por cobrar		99,349.86	
16040505	Intereses por cobrar Dacion en pago	35,871.33		
16040510	Cuentas por Cobrar Justificaciones	63,478.53		
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			29,383.02
161490	Otros		29,383.02	
16149006	Cuentas por Cobrar Coactivados	29,383.02		
1615	Intereses reestructurados por cobrar			20,345.00
161505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario		20,345.00	
16150505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario	20,345.00		
1690	Cuentas por cobrar varias			9,363,189.43
169005	Anticipos al personal		52,703.72	
16900505	Anticipos al personal	52,703.72		
16900506	Descuento por Viáticos	126.26		
169090	Otras		9,310,485.71	
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	912.00		
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5,582,224.01		
16909012	Cuentas por Cobrar MAGAP Fideicomiso FICA	644,449.80		
16909018	Cuentas por Cobrar Esencia Indigena	491,459.01		
16909090	Otras cuentas por cobrar	2.00		
16909091	Otras cuentas por cobrar Coopera	2,570,574.77		
16909092	Cuentas por Cobrar IESS	1,411.83		
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	7.00		
16909098	Operaciones por Liquidar BNF-BCE	19,445.29		
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)			(2,102,961.49)
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		(47,911.54)	
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	(47,911.54)		
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		(2,049,795.91)	
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(2,049,795.91)		
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			81,028.05
1702	Bienes adjudicados por pago			243,084.15
170250	Cartera de créditos		243,084.15	
17025005	Cartera de Creditos Escencia Indigena	243,084.15		
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)			(162,056.10)
179910	(Provisión para bienes adjudicados)		(162,056.10)	
17991005	(Provisión para bienes adjudicados)	(162,056.10)		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			264,351.69
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina			194,309.63
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		194,309.63	
18050505	Muebles, enseres y equipos de oficina	194,309.63		
1806	Equipos de computación			253,088.34
180605	Equipos de computación		253,088.34	
18060505	Equipos de computación	253,088.34		

**CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES**

**BALANCE GENERAL**

**AL 31 DE AGOSTO DE 2017**

<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>			
1807	Unidades de transporte			162,581.32
180705	Unidades de transporte		162,581.32	
18070505	Unidades de transporte	162,581.32		
1899	(Depreciación acumulada)			(345,627.60)
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		(83,196.20)	
18991505	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(83,196.20)		
189920	(Equipos de computación)		(161,258.90)	
18992005	(Equipos de computación)	(161,258.90)		
189925	(Unidades de transporte)		(101,172.50)	
18992505	(Unidades de transporte)	(101,172.50)		
19	OTROS ACTIVOS			242,212.45
1904	Gastos y pagos anticipados			46,726.26
190410	Anticipos a terceros		42,805.20	
19041005	Anticipos por Viáticos	3,710.00		
19041010	Anticipo a Proveedores	39,095.20		
190490	Otros		10,963.39	
19049005	Seguros Prepagados	10,963.39		
190499	(Amortización de gastos anticipados)		(7,042.33)	
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	(7,042.33)		
1905	Gastos diferidos			123,970.19
190520	Programas de computación		242,604.05	
19052005	Programas de computación	237,936.95		
19052006	Licencias software vida útil 2 años	3,099.60		
19052007	Licencias Software vida útil 1 año	1,567.50		
190525	Gastos de adecuación		75,704.38	
19052505	Gastos de adecuación	75,704.38		
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)		(194,338.24)	
19059905	(Amortización Programas de Computación)	(121,758.88)		
19059906	(Amortización Licencias software vida útil)	(1,690.98)		
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	(70,888.38)		
1906	Materiales, mercaderías e insumos			71,516.00
190615	Proveeduría		71,516.00	
19061505	Existencias Materiales de Oficina	55,301.03		
19061506	Existencias Materiales de Limpieza	2,499.14		
19061507	Existencias Materiales de Mantenimiento	4,790.00		
19061508	Existencias Materiales de Tecnología	83.24		
19061509	Existencias Material Publicitario	61.29		
19061510	Existencias Impresiones, publicaciones	8,781.30		
<b>TOTAL ACTIVOS:</b>				<u><b>373,953,867.96</b></u>
<b>2 PASIVOS</b>				<u><b>127,897,091.18</b></u>
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			205,467.90
2103	Depósitos a plazo			205,467.90
210310	De 31 a 90 días		205,467.90	
21031005	De 31 a 90 días	205,467.90		
25	CUENTAS POR PAGAR			809,444.70
2501	Intereses por pagar			415,483.13
250115	Depósitos a plazo		847.56	
25011505	Depósitos a plazo	847.56		
250135	Obligaciones financieras		414,635.57	
25013505	Obligaciones financieras BCE	133,980.81		
25013506	Obligaciones financieras BID	280,654.76		
2503	Obligaciones patronales			129,817.71
250305	Remuneraciones		9,648.16	
25030505	Cuentas por pagar personal	9,648.16		
250310	Beneficios Sociales		47,474.92	
25031005	Décimo Tercer Sueldo	45,764.50		
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	1,710.42		
250315	Aportes al IESS		60,719.70	
25031505	IESS Personal	20,463.06		
25031510	IESS Patronal	20,514.55		
25031515	Prestamos Quirografarios	4,679.99		
25031520	Prestamos Hipotecarios	15,062.10		
250320	Fondo de reserva IESS		11,974.93	
25032005	Fondo de reserva IESS	11,974.93		
2504	Retenciones			13,383.61
250405	Retenciones fiscales		13,383.61	
25040505	1% Retenciones en la fuente	33.07		
25040510	2% Retencion en la fuente	266.99		
25040511	8% Retencion en la fuente	74.90		
25040512	10% Retencion en la fuente	1,484.64		
25040513	Retencion fuente Imp Rta empleados	1,298.87		
25040515	Impuesto al IVA 30%	18.76		
25040520	Impuesto al IVA 70%	8,312.46		
25040525	Impuesto al IVA 100%	1,893.92		
2505	Contribuciones, impuestos y multas			114.96
250590	Otras contribuciones e impuestos		114.96	

**CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES**

**BALANCE GENERAL**

**AL 31 DE AGOSTO DE 2017**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			
25059006	IVA por pagar	114.96		
2506	Proveedores		55.13	
250605	Proveedores		55.13	
25060505	Proveedores	55.13		
2511	Provisiones para operaciones contingentes			102,684.84
251105	Provisiones para operaciones contingentes		102,684.84	
25110501	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS crédito	91,097.83		
25110502	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS inversiones	11,587.01		
2590	Cuentas por pagar varias			147,905.32
259090	Otras cuentas por pagar		147,905.32	
25909007	Cuentas por Pagar Transferencias Fideicomisos	911.39		
25909009	Cuentas por Pagar Presupuestarias	146,993.93		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			114,411,351.30
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público		65,601,827.49	
260605	De 1 a 30 días		1,208,562.40	
26060505	De 1 a 30 días	1,208,562.40		
260610	De 31 a 90 días		4,740,596.03	
26061005	De 31 a 90 días	4,740,596.03		
260615	De 91 a 180 días		19,542,908.44	
26061505	De 91 a 180 días	19,542,908.44		
260620	De 181 a 360 días		16,179,566.87	
26062005	De 181 a 360 días	16,179,566.87		
260625	De más de 360 días		23,930,193.75	
26062505	De más de 360 días	23,930,193.75		
2607	Obligaciones con organismos multilaterales			48,809,523.81
260725	De más de 360 días		48,809,523.81	
26072505	De más de 360 días	48,809,523.81		
29	OTROS PASIVOS			12,470,827.28
2903	Fondos en administración			12,281,045.36
290305	Fondos en administración		12,281,045.36	
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	246,143.91		
29030523	Fondos en Administracion GAD Santa Ana	92,145.66		
29030524	Fondos en Administracion CODESPA	19,179.41		
2990	Otros			189,781.92
299090	Varios		189,781.92	
29909005	Depositos no identificados	107,394.72		
29909007	Operaciones por Liquidar	13,204.47		
29909010	Depósitos Recuperacion Cartera Coopera	27,356.11		
29909016	Depósitos Recuperacion Cartera FICA	15,509.23		
29909030	Depósitos Recuperacion Cartera Banca del Migrante	15,591.65		
29909090	Varios por pagar	2,839.22		
29909091	Depósitos Recuperacion Coopera Por Pagar	7,886.52		
<b>TOTAL PASIVOS:</b>				<b>127,897,091.18</b>
<b>3 PATRIMONIO</b>				<b>246,056,776.78</b>
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	70,000,000.00		
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			12,224.80
3305	Revalorización del patrimonio		12,224.80	
330505	Revalorización del patrimonio	12,224.80		
33050505	Revalorización del patrimonio	12,224.80		
36	RESULTADOS			6,553,846.49
3601	Utilidades o excedentes acumuladas		3,941,053.59	
360105	Utilidades o excedentes acumuladas	3,941,053.59		
36010505	Utilidades o excedentes acumuladas	3,941,053.59		
3603	Utilidad o excedente del ejercicio		2,612,792.90	
360305	Utilidad o excedente del ejercicio	2,612,792.90		
36030505	Utilidad o excedente del ejercicio	2,612,792.90		
<b>TOTAL PATRIMONIO:</b>				<b>246,056,776.78</b>
<b>TOTAL GENERAL:</b>				<b>373,953,867.96</b>

  
 Ing. Jaime Patricio Abad  
 DIRECTOR GENERAL

  
 CPA Ing. Patil Cantuña (S)  
 CONTADOR GENERAL

**CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2017**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>			7,543,058.92
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			7,385,244.48
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		2,037,290.32	
510310	Disponibles para la venta	2,037,290.32		
51031005	Disponible para la venta sector público	1,938,188.77		
51031010	Disponible para la venta OSFPS	99,101.55		
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		5,319,450.46	
510405	Cartera de créditos comercial prioritario		4,857,139.87	
51040505	Cartera de credito comercial prioritario	4,792,930.26		
51040510	Cartera de Crédito Justificación	15,367.20		
51040513	Cartera de Crédito Recompra Coopera	46,216.17		
51040514	Cartera de Crédito FICA	2,266.89		
51040515	Cartera Escencia Indígena	359.35		
510430	Cartera de créditos refinanciada		304,457.07	
51043005	Cartera de créditos refinanciada	304,457.07		
510435	Cartera de créditos reestructurada		85,235.77	
51043505	Cartera de créditos reestructurada	85,235.77		
510450	De mora		72,617.75	
51045005	De mora comercial	3,268.97		
51045027	Mora Recompra COOPERA	57,419.21		
51045028	Mora FICA	6,875.36		
51045029	Mora Escencia Indígena	132.70		
51045030	Mora Cartera Refinanciada	1,796.70		
51045035	Mora Cartera Reestructurada	3,124.81		
5190	Otros intereses y descuentos		28,503.70	
519090	Otros		28,503.70	
51909005	Otros	28,503.70		
54	INGRESOS POR SERVICIOS			89,643.96
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidari		89,643.96	
540505	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Po	89,643.96		
54050505	Comision FOGEPS operaciones de crédito	83,237.38		
54050506	Comision FOGEPS Inversiones	6,406.58		
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			821.60
5590	Otros		821.60	
559005	Otros		821.60	
55900501	Otros Ingresos Operacionales	821.60		
56	OTROS INGRESOS			67,348.88
5601	Utilidad en venta de bienes		5,671.23	
560105	Utilidad en venta de bienes		5,671.23	
56010505	Recuperacion Activos Asegurados	5,671.23		
5604	Recuperaciones de activos financieros		54,219.64	
560405	De activos castigados		25,291.09	
56040505	De activos castigados cartera comercial prioritaria	3,698.61		
56040506	De activos castigados FICA	20,078.09		
56040507	De intereses activos castigados FICA	1,308.13		
56040508	De intereses activos castigados cartera comercial prioritaria	206.26		
560410	Reversión de provisiones		21,519.78	
56041005	Reversión de provisiones	21,519.78		
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores		7,408.77	
56042005	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	7,408.77		
5690	Otros		7,458.01	
569005	Otros		7,458.01	
56900590	Otros	7,458.01		
<b>TOTAL INGRESOS:</b>				<b>7,543,058.92</b>
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>			<b>4,930,266.02</b>
41	INTERESES CAUSADOS			1,562,481.97
4101	Obligaciones con el público		4,919.39	
410130	Depósitos a plazo	4,919.39		
41013005	Depósitos a plazo al vencimiento	4,919.39		
4103	Obligaciones financieras		1,557,562.58	
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público		842,742.73	
41033007	Banco Central del Ecuador	842,742.73		
410335	Obligaciones con organismos multilaterales		714,819.85	
41033505	Obligaciones con organismos multilaterales BID	714,819.85		
44	PROVISIONES			1,114,153.83
4402	Cartera de créditos		198,803.90	
440210	Crédito Comercial prioritario	198,803.90		

**CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2017**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			
44021005	Crédito comercial prioritario	198,803.90		
4403	Cuentas por cobrar		750,122.86	
440305	Cuentas por cobrar		750,122.86	
44030505	Cuentas por cobrar	750,122.86		
4404	Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento mercantil		162,056.10	
440405	Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento mercantil		162,056.10	
44040505	Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento	162,056.10		
4406	Operaciones contingentes		3,170.97	
440605	Operaciones contingentes		3,170.97	
44060505	Operaciones contingentes	3,170.97		
45	GASTOS DE OPERACIÓN			2,247,195.40
4501	Gastos de personal		1,764,228.39	
450105	Remuneraciones mensuales		1,298,772.18	
45010505	Remuneraciones mensuales	1,267,841.79		
45010506	Subrogaciones	28,773.39		
45010507	Alimentación Código de Trabajo	2,004.00		
45010508	Transporte Código de Trabajo	153.00		
450110	Beneficios sociales		162,244.47	
45011005	Décimo Tercer Sueldo	107,697.62		
45011010	Décimo Cuarto Sueldo	26,708.32		
45011020	Compensación Vacaciones no Gozadas	27,838.53		
450120	Aportes al IESS		150,379.85	
45012010	Aportes al IESS Patronal	150,379.85		
450135	Fondo de reserva IESS		96,522.49	
45013505	Fondo de reserva IESS	96,522.49		
450190	Otros		56,309.40	
45019005	Horas Extras	2,605.10		
45019015	Capacitación	4,944.68		
45019019	Viaticos por gastos de residencia	3,988.40		
45019020	Viaticos	43,125.23		
45019022	Transporte Viaticos	1,253.58		
45019032	Peajes y Otros viaticos	392.41		
4502	Honorarios		68,312.05	
450210	Honorarios profesionales		68,312.05	
45021005	Honorarios por contratos civiles de servicios	65,883.06		
45021010	Honorarios Profesionales Consultores	2,428.99		
4503	Servicios varios		227,327.28	
450305	Movilización, fletes y embalajes		37,343.48	
45030510	Movilización, fletes y embalajes - V	6,871.73		
45030515	Pasajes Aéreos	21,815.91		
45030516	Tarjetas VIP	2,400.00		
45030525	Servicio de Correo y Mensajería	1,645.92		
45030530	Combustible	4,609.92		
450310	Servicios de guardiana		1,338.36	
45031010	Servicios de guardiana	1,338.36		
450315	Publicidad y propaganda		11,680.62	
45031505	Publicidad, propaganda	11,680.62		
450320	Servicios básicos		14,342.74	
45032005	Agua Potable	1,474.07		
45032010	Energía Eléctrica	2,475.61		
45032015	Telecomunicaciones	10,393.06		
450330	Arrendamientos		130,143.06	
45033005	Arrendamientos	128,308.96		
45033006	Expensas edificios, locales y residencias	1,834.10		
450390	Otros servicios		32,479.02	
45039005	Edición, impresión, reproducción y publicaciones	5,616.30		
45039010	Otros Servicios	6,399.20		
45039020	Judiciales y Notariales	1,683.14		
45039040	Gastos Bancarios	17,311.50		
45039050	Gastos Cafetería	403.16		
45039051	Refrigerios y Atenciones	1,065.72		
4504	Impuestos, contribuciones y multas		34,402.87	
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones		34,402.87	
45049005	Aportes Contraloría General del Estado	33,571.20		
45049006	Otros impuestos, tasas y contribuciones	831.67		
4505	Depreciaciones		51,660.72	
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		11,243.36	
45052505	Muebles, enseres y equipos de oficina	11,243.36		

**CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2017**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN				
450530	Equipos de computación		20,907.44		
45053005	Equipos de computación	20,907.44			
450535	Unidades de transporte		19,509.92		
45053505	Unidades de transporte	19,509.92			
4506	Amortizaciones			36,198.77	
450605	Gastos anticipados		7,357.57		
45060510	Amortización Seguros	7,357.57			
450625	Programas de computación		28,841.20		
45062505	Programas de computación	27,150.22			
45062506	Licencias software	1,690.98			
4507	Otros gastos			65,065.32	
450705	Suministros diversos		13,869.71		
45070505	Suministros de oficina	210.27			
45070506	Consumo suministros	13,659.44			
450715	Mantenimiento y reparaciones		51,195.38		
45071505	Servicios de limpieza	22,295.61			
45071510	Materiales mantenimiento de oficina	997.47			
45071515	Mantenimiento y Reparaciones	21,959.55			
45071516	Repuestos Mantenimiento y Reparaciones	5,942.75			
450790	Otros		0.23		
45079005	Otros Gastos	0.23			
46	OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES				45.69
4690	Otras			45.69	
469005	Otras		45.69		
46900505	Otras	45.69			
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS				6,389.13
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores			6,389.13	
470305	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		6,389.13		
47030505	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anterior	6,389.13			
<b>TOTAL GASTOS:</b>					<u><u>4,930,266.02</u></u>
<b>RESULTADO OPERATIVO:</b>					<u><u>2,612,792.90</u></u>

  
 Ing. Jaime Patricio Abad  
 DIRECTOR GENERAL

  
 CPA Ing. Paul Cantuña (S)  
 CONTADOR GENERAL

**CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES**

**DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN**

AL 31 DE AGOSTO DE 2017

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			
<b>6</b>	<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>			<b>12,262,958.29</b>
64	ACREEDORAS		12,262,958.29	
6402	Fianzas y garantías		12,262,958.29	
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	12,262,958.29		
64021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	9,945,557.10		
64021106	Emisión Garantías FOGEPS operaciones inversio	2,317,401.19		
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>			<b>625,464,570.17</b>
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		7,317,950.35	
7103	Activos castigados		7,274,163.12	
710310	Cartera de créditos	6,660,690.17		
71031005	Cartera de créditos comercial prioritario	4,567,384.06		
71031035	Cartera de créditos comercial reestructurada	2,093,306.11		
710320	Cuentas por cobrar	613,472.95		
71032005	Cuentas por cobrar	365,798.19		
71032006	Cuentas por Cobrar Fideicomiso FICA-MAGAP	247,674.76		
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		7,190.18	
710905	Cartera de créditos comercial prioritario	7,190.18		
71090505	Cartera de créditos comercial prioritario	7,190.18		
710945	Cartera de créditos refinanciada	-		
71094505	Cartera de créditos refinanciada	-		
710950	Cartera de créditos reestructurada	-		
71095005	Cartera de créditos reestructurada	-		
7190	Otras cuentas de orden deudoras		36,597.05	
719090	Otras cuentas de orden	36,597.05		
71909005	Bienes de control - muebles y enseres	12,340.82		
71909006	Bienes de control - equipos de computación	2,485.48		
71909007	Bienes de control - otros activos	3,673.75		
71909008	Suministros control	130.00		
71909009	Libros-leyes	47.00		
71909010	Bienes de control - uniformes	17,920.00		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		618,146,619.82	
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		617,304,020.77	
740110	Documentos en Garantía	611,832,679.67		
74011005	Cartera de Crédito	269,862,620.87		
74011006	Cartera Recibida Fideicomisos	4,669,855.55		
74011007	Garantías Hipotecarias	1,019,083.50		
74011008	Garantías Colaterales Cartera Comercial	331,668,187.93		
74011009	Garantías Contratación Pública	141,190.00		
74011010	Garantías Colaterales Fondos Administrados	32,769.96		
74011020	Garantías Colaterales FOGEPS - Inversiones	4,438,971.86		
740120	Bienes inmuebles en garantía	-		
740130	En Custodia	1,329,180.05		
74013005	Bienes en Custodia	29,878.12		
74013006	Valores en Custodia Esencia Indígena	789,301.93		
74013007	Valores en Custodia Inversiones	500,000.00		
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	92,457.00		
7414	Provisiones constituidas		842,599.05	
741401	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	51,975.39		
74140105	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	51,975.39		
741409	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario	25,171.77		
74140905	Provisión cartera reestructurada comercial priori	25,171.77		
741444	Provisiones no reversadas por requerimiento normativo	765,451.89		
74144405	Provisiones no reversadas por requerimiento noi	765,451.89		

  
 Ing. Jaime Patricio Abad  
 DIRECTOR GENERAL

  
 CPA Ing. Paul Cantuña (S)  
 CONTADOR GENERAL

CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS  
REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO TÉCNICO  
EN DÓLARES  
AL 31 DE AGOSTO DE 2017  
ANEXO CONSOLIDADO

SEPS	NOMBRE	BALANCE	ponderación	PONDERADO	POR GRUPO
<b>ACTIVOS PONDERADOS CON 0.00</b>					
11	FONDOS DISPONIBLES	30,519,358	0.00	-	-
199005	IMPUESTO VALOR AGREGADO	-	0.00	-	-
6404	CRÉDITOS APROBADOS Y NO DESEMBOLSADOS CARTERA POR VENCER Y CONTINGENTES CON GARANTÍAS DE DEPÓSITOS EFECTIVO CONSTITUIDAS EN LA PROPIA INSTITUCIÓN Y TÍTULOS EMITIDOS O GARANTIZADOS POR EL BCE *	-	0.00	-	-
					15,431,250
<b>ACTIVOS PONDERADOS CON 0.10</b>					
1302	NEGOCIAR ESTADO DISPONIBLES VTA. O SECT. PUBLICO DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDADES	-	0.10	-	-
1304	SECTOR PUBLICO MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DEL ESTADO O DE	154,312,500	0.10	15,431,250	-
1306	ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	-	0.10	-	-
130705	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - OPERACIONES REPORTO DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - DEPÓSITOS SUJETOS A	-	0.10	-	-
130510	RESTRICCIÓN	-	0.10	-	-
130720	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - ENTREGADOS EN GARANTÍA	-	0.10	-	-
					-
<b>ACTIVOS PONDERADOS CON 0.20</b>					
1201	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS	-	0.20	-	-
1302	NEGOCIAR ESTADO DISPONIBLES VTA. O SECT. PUBLICO	-	0.20	-	-
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE E.S.P	-	0.20	-	-
1306	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DEL E. O DE E.S.P. DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - DEPÓSITOS SUJETOS A	-	0.20	-	-
130710	RESTRIC. DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - TÍTULOS VALORES PARA	-	0.20	-	-
130715	ENCAJE	-	0.20	-	-
130720	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - ENTREGADOS EN GARANTÍA DERECHOS FIDUCIARIOS - FONDOS DE LIQUIDEZ (1) (INCLUIDA	-	0.20	-	-
190286	CON RESOLUCIÓN No. JB-2011-1873)	-	0.20	-	-
					-
<b>ACTIVOS PONDERADOS CON 0.40</b>					
640110	AVALES CON GARANTÍA DE INSTITU. FINAN. DEL EXTERIOR	-	0.40	-	-
640215	FIANZAS CON GARANTÍA DE INSTITU. FINAN. DEL EXTERIOR	-	0.40	-	-
640305	CARTAS DE CRÉDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCIÓN CARTAS DE CRÉDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA	-	0.40	-	-
640310	INSTITUCIÓN	-	0.40	-	-
640315	CARTAS DE CRÉDITO - CONFIRMADAS	-	0.40	-	-
					13,525,480
<b>ACTIVOS PONDERADOS CON 0.50</b>					
1301	PARA NEGOCIAR SECTOR PRIVADO Disponibles para la venta de entidades del sector privado y	-	0.50	-	-
1303	sector financiero popular y solidario	27,050,960	0.50	13,525,480	-
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO	-	0.50	-	-
1403	CARTERA DE CRÉDITO VIVIENDA POR VENCER CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS PUBLICO POR	-	0.50	-	-
1408	VENCER (4)	-	0.50	-	-
6405	COMPROMISOS FUTUROS CUENTAS POR COBRAR POR CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA	-	0.50	-	-
1619	AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN	-	0.50	-	-
					178,343,017
<b>ACTIVOS PONDERADOS CON 1.00</b>					
1202	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	-	1.00	-	-
13	INVERSIONES	-	1.00	-	-
14	CARTERA DE CRÉDITOS	155,041,695	1.00	155,041,695	-
15	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	-	1.00	-	-
16-1619	CUENTAS POR COBRAR MENOS CUENTAS POR COBRAR PARA CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN	10,288,715	1.00	10,288,715	-
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO DE ARRENDAMIENTO	243,084	1.00	243,084	-
18	PROPIEDADES Y EQUIPOS	264,352	1.00	264,352	-
19	OTROS ACTIVOS	242,212	1.00	242,212	-
640105	AVALES COMUNES	-	1.00	-	-

*Handwritten signature or initials.*

CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS  
REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO TÉCNICO  
EN DÓLARES  
AL 31 DE AGOSTO DE 2017  
ANEXO CONSOLIDADO

SEPS	NOMBRE	BALANCE	ponderación	PONDERADO	POR GRUPO
640205	GARANTÍAS ADUANERAS	-	1.00	-	
640210	GARANTÍAS CFN	-	1.00	-	
640220	GARANTÍAS Y RETROGARANTIAS CONCEDIDAS	-	1.00	-	
640211	GARANTÍAS CONAFIPS	12,262,958	1.00	12,262,958	
640305	CARTAS DE CRÉDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCIÓN	-	1.00	-	
640310	CARTAS DE CRÉDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA INSTITUCIÓN	-	1.00	-	
6405	COMPROMISOS FUTUROS	-	1.00	-	
6101-6408	COMPRAS FUTURO MONEDA EXTRANJERA MENOS VTA. MONEDA EXTRANJERA	-	1.00	-	
6103-6409	DERECHOS EN OPCIONES - OBLIGACIONES EN OPCIONES	-	1.00	-	
6104-6410	DERECHOS POR OPERACIONES SWAP - OBLIGACIONES OPERACIONES SWAP	-	1.00	-	
6105-6411	OTRAS OPERACIONES A FUTURO	-	1.00	-	
640410	CRÉDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSADOS - CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO (14)	-	1.00	-	
640435	CRÉDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSADOS - CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO (14)	-	1.00	-	
6490	OTRAS CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	-	1.00	-	

ACTIVOS PONDERADOS CON 1.00 PARA CRÉDITOS COMERCIALES ORDINARIOS Y PARA CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIOS

1406	CARTERA CRÉDITO COMERCIAL ORDINARIO POR VENCER	-	1.00	-	
1407	CARTERA CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCER	-	1.00	-	
1414	CARTERA CRÉDITO DE COMERCIAL ORDINARIO REFINANCIADO POR VENCER	-	1.00	-	
1415	CARTERA CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO REFINANCIADO POR VENCER	-	1.00	-	
1422	CARTERA CRÉDITO COMERCIAL ORDINARIO RESTRUCTURADA POR VENCER	-	1.00	-	
1423	CARTERA CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO RESTRUCTURADA POR VENCER	-	1.00	-	
1430	CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL ORDINARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	-	1.00	-	
1431	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	-	1.00	-	
1438	CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL ORDINARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-	1.00	-	
1439	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-	1.00	-	
1446	CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL ORDINARIO RESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-	1.00	-	
1447	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO RESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-	1.00	-	
1454	CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL ORDINARIO VENCIDO	-	1.00	-	
1455	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO VENCIDO	-	1.00	-	
1462	CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL ORDINARIO REFINANCIADO VENCIDO	-	1.00	-	
1463	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO REFINANCIADO VENCIDO	-	1.00	-	
1470	CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL ORDINARIO RESTRUCTURADA VENCIDO	-	1.00	-	
1471	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO RESTRUCTURADA VENCIDO	-	1.00	-	

TOTAL ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO

207,299,747

REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO TÉCNICO

9% \*

18,656,977

TOTAL DE ACTIVOS Y CONTINGENTES

4%

15,448,673

\* Cambio realizado según Resolución 047-2015-F del 5/03/2015 Y 062-2015-F del 16-04-2015, cambia requerimiento a 9%

**RELACIÓN ENTRE EL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL Y LOS ACTIVOS Y  
CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO**

**ENTIDAD:** CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS

**FECHA :** AL 31 DE AGOSTO DE 2017

**CONFORMACIÓN DEL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL**

<b>PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO</b>		
<b>CUENTA</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>VALOR</b>
31	Capital social	239,490,705
3201	Prima en colocación de acciones	-
3301	Reservas legales	-
3302	Reservas generales	-
330310	Para futuras capitalizaciones	-
330605	Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Reservas Generales	-
330620	Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Otros Aportes Patrimoniales - Donaciones - En efectivo	-
330645	Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Resultados -Utilidades o Excedentes Acumulados	-
34 - 340210 - 3490	Otros aportes patrimoniales menos Donaciones - En bienes menos Otros	-
3601	Utilidades o excedentes acumulados - saldos auditados (1)	-
3602	Pérdidas acumuladas - saldos auditados (1)	-
2608	Préstamo subordinado	-
2802	Aportes para Futuras Capitalizaciones (2)	-
		<b>239,490,705</b>
<b>MENOS</b>		
190530	Plusvalía mercantil	-
3202	Descuento en colocación de acciones	-
		-
<b>A</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO</b>	<b>239,490,705</b>

<b>PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO</b>		
2801	Obligaciones convertibles en acciones (3)	-
2803	Deuda subordinada a plazo (7)	-
3303	Otras reservas especiales	-
3305	Reservas por revalorización del patrimonio	12,225
330610	Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Reservas Especiales	
330615	Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Reserva Legal Irrepartible - Reservas revalorización del patrimonio	
330630	45% Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Superavit por valuaciones de propiedades, equipo y otros (9)	
330635	45% Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Superavit por valuaciones de inversiones en acciones	
330640	45% Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Superavit por valuaciones de inversiones en instrumentos financieros	
330645	Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Resultados - Utilidades o excedentes acumuladas (8)	
3310	45% Reservas por resultados no operativos	-
35	45% Superávit por revaluación	-
3601	Utilidades o excedentes acumulados (1)	3,941,054
3602	Pérdidas acumuladas (1)	-
3603	Utilidad de ejercicio (4)	
3604	Pérdida del ejercicio (4)	-

5	Ingresos	7,543,059
4	Gastos	4,930,266
5 (-) 4	ingresos menos gastos (5)	2,612,793
<b>MAS</b>		
149980	Provisiones para creditos incobrables - Provision generica por tecnologia crediticia (6)	-
149989	Provisiones para créditos incobrables - Provisión genérica voluntaria (6)	-
2912	Otros pasivos - Minusvalía mercantil (badwill) (10)	-
<b>MENOS</b>		
	Deficiencia de provisiones, amortizaciones y depreciaciones	-
	Grupo 37 "(Desvalorización del patrimonio)", en el que se registra las pérdidas activadas catalogadas como tales por la Superintendencia de Bancos o por las auditorias interna o externa de la institución; el valor de los aumentos de capital realizados contraviniendo las disposiciones de los numerales 2 y 3 del artículo 255 del Código Orgánico Monetario y Financiero; o, los que por cualquier causa determine como no imputables a patrimonio técnico la Superintendencia de Bancos	-
1613	Dividendos pagados por anticipado	-
<b>B</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO</b>	<b>6,566,071</b>

<b>C = A+B</b>	<b>PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL</b>	<b>246,056,777</b>
----------------	---------------------------------	--------------------

<b>D</b>	<b>DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL</b>	<b>-</b>
----------	--	----------

<b>E = C - D</b>	<b>PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO</b>	<b>246,056,777</b>
------------------	---------------------------------------	--------------------

#### ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO

Activos ponderados con 0.00	-	
Activos ponderados con 0.10	15,431,250	
Activos ponderados con 0.20	-	
Activos ponderados con 0.40	-	
Activos ponderados con 0.50	13,525,480	
Activos ponderados con 1.00	178,343,017	
Activos ponderados con 1.00 (Créditos Comerciales y Consumo Ordinarios)	-	
<b>F</b>	<b>TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO</b>	<b>207,299,747</b>

<b>G = F x 9%</b>	<b>PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO</b>	<b>18,656,977</b>
-------------------	-------------------------------------	-------------------

<b>H = E - G</b>	<b>EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO</b>	<b>227,399,800</b>
------------------	--	--------------------

	<b>ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%</b>	<b>15,448,673</b>
--	--	-------------------

1	ACTIVOS TOTALES	373,953,868
6	CONTINGENTES	12,262,958
1908	TRANSFERENCIAS INTERNAS	-

Ing. Jaime Patricio Abad  
DIRECTOR GENERAL

CPA Ing. Paul Cantuña (S)  
CONTADOR GENERAL

## NOTAS AL PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO

<p>1. Se considerarán en el patrimonio técnico primario las utilidades o pérdidas acumuladas cuando del informe de los auditores de la Superintendencia de Bancos y/o de los auditores internos o externos no se determinen salvedades respecto a la razonabilidad del saldo de esta cuenta; y, exista la decisión de la junta general de accionistas o socios de que dichos recursos serán capitalizados.</p>
<p>2. Para que los aportes para futuras capitalizaciones formen parte del Patrimonio Técnico Primario, debe existir constancia escrita e irrevocable de los aportantes, que tales recursos no serán retirados.</p>
<p>3. El saldo total de los documentos emitidos se considerará hasta el 30% del capital y reservas de la institución, a la fecha en que se calcula el patrimonio técnico.</p>
<p>4. Se considerará el total de las utilidades del ejercicio corriente una vez cumplidas las condiciones de las letras a) y b) del artículo 405 del Código Orgánico Monetario y Financiero.</p>
<p>5. La diferencia entre ingresos y gastos, se considerarán en los meses que no correspondan al cierre del ejercicio.</p>
<p>6. Para el caso de los créditos comerciales, de consumo, para la vivienda, microcrédito, educativo y de inversión pública, se considerará la provisión general con un límite máximo de 1.25% de dichas operaciones. Las provisiones genéricas voluntarias formarán parte del patrimonio técnico secundario, previa comprobación de la Super de Bancos</p>
<p>7. Para que formen parte del patrimonio técnico secundario los instrumentos de deuda subordinada a plazo o los contratos de mutuo correspondientes deben tener un plazo original mínimo de vencimiento de más de cinco (5) años; no encontrarse garantizados y estar totalmente pagados, en el caso de instrumentos emitidos; no se puede efectuar el pago del principal antes de su vencimiento; y adicionalmente, deben dejar constancia expresa que cuentan con la autorización de la Superintendencia de Bancos y la aceptación del organismo acreedor. Durante los últimos cinco (5) años del vencimiento del plazo al que fueron emitidos o del contrato de mutuo respectivo se les aplicará un factor de descuento (o amortización) acumulativo de 20% anual.  Estos instrumentos o contratos no se encuentran disponibles para participar en las pérdidas de la Institución del sistema financiero sea sometida a liquidación forzosa, donde servirán para enjugar las pérdidas de dicha liquidación. El total de instrumentos representativos de deuda subordinada a plazo, o de contratos de mutuo pertinentes no podrán exceder del 50% del patrimonio técnico primario de la institución deudora del sistema financiero</p>
<p>8. Los "Resultados - Utilidades o excedentes acumuladas" formarán parte del patrimonio técnico primario solamente cuando del informe de los auditores de la Superintendencia de Bancos y/o de los auditores internos o externos no se determinen salvedades respecto a la razonabilidad del saldo de esta cuenta; y, del patrimonio técnico secundario cuando existieren salvedades respecto a la razonabilidad del saldo de esta cuenta, en los informes de los auditores de la Superintendencia de Bancos y/o de los auditores internos o externos.</p>
<p>9. De la subcuenta 330630 "Reservas - Reserva legal irrepatriable - superávit por valuaciones de propiedades, equipo y otros", se deducirán las revalorizaciones a precios de mercado de los software de creación propia o personalizada de cada entidad; y, la actualización a valor de mercado los bienes registrados en las cuentas 1807 "Unidades de Transporte" y 1808 "Equipos de construcción"; y,</p>
<p>10. El crédito mercantil negativo o minusvalía mercantil (badwill), se computará en el cálculo del patrimonio técnico secundario, con el 100% de su saldo remanente no transferido al estado de resultados.</p>

**CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**DEL 1o. AL 31 DE AGOSTO DE 2017**

**ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

INTERESES RECIBIDOS POR INVERSIONES	427,921.69
INTERESES RECIBIDOS CARTERA DE CREDITO	593,491.08
INTERESES RECIBIDOS CARTERA EN DACION Y OTROS INTERESES	-
VARIACION CARTERA DE CREDITO	6,991,378.33
VARIACION CUENTAS POR COBRAR	23,011.09
VARIACION EN CARTERA RECIBIDA EN DACION EN PAGO	173.83
COMISIONES	4,378.51
DESEMBOLSOS CARTERA DE CREDITO	(13,202,153.38)
DESEMBOLSOS FONDOS ADMINISTRADOS	-
PAGO PROVEEDORES	(162,203.56)
DEVOLUCION DE CAPTACIONES	-
RECEPCION DE CAPTACIONES	-
REMUNERACIONES - ANTICIPOS EMPLEADOS - VIATICOS	(237,072.76)
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES	2,173.77
INTERESES PAGADOS OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
INTERESES PAGADOS CAPTACIONES	-
VARIACION DEP NO IDENTIFICADOS	2,805.40
<b>TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>(5,556,096.00)</b>

**ACTIVIDADES DE INVERSIÓN**

VARIACION EN INVERSIONES	(1,038,720.00)
ADQUISICION ACTIVOS FIJOS/ADECUACIONES	(5,230.96)
<b>TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>(1,043,950.96)</b>

**ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO**

VARIACION PRESTAMOS FINANCIAMIENTO	-
VARIACION POR FONDOS ADMINISTRADOS	2,362.71
<b>TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>2,362.71</b>

<b>TOTAL FLUJO DE CAJA POR EL PERIODO AGOSTO 2017</b>	<b>(6,597,684.25)</b>
---	-----------------------

Saldo CAJA INICIO DE AGOSTO	37,117,042.56
-----------------------------	---------------

<b>SALDO CAJA AL 31 DE AGOSTO 2017</b>	<b>30,519,358.31</b>
--	----------------------

  
 Ing. Jaime Patricio Abad Novillo  
 DIRECTOR GENERAL

  
 CRA Ing. Paul Cantuña  
 CONTADOR GENERAL (S)

**CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES  
ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO**

**Del 1o. al 31 de Agosto de 2017**

Grupo	31 Capital Social						33 Reservas	36 Utilidad o Excedente del Ejercicio		3 Patrimonio
	3101 Capital Pagado							3601 Utilidades o Excedentes Acumulados	3603 Utilidad o Excedente del Ejercicio	
Subgrupo	310105 Capital Pagado						3305 Revalorización del patrimonio	360105 Utilidades o excedentes acumulados	360305 Utilidad del Ejercicio	
Cuenta de Mayor	31010505	31010510	31010515	31010520	31010521	31010521	330505	36010505	36030505	
Código Cuenta de Movimiento	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	Asignación Patrimonial Bienes	Liquidación Carrera Fideicomiso PSNM	Capitalización otros aportes patrimoniales	Capitalización resultados acumulados	Capitalización Fondo Ley de Solidaridad	Revalorización del patrimonio	Utilidades o excedentes acumulados	Utilidad del ejercicio	
Nombre										
Saldo al 31 de Julio del 2017	70,000,000	185,538.73	450,398.12	42,261,118.84	26,593,649.80	100,000,000.00	12,224.80	3,941,053.59	2,295,937.10	245,739,920.98
Resultado Ejercicio										
Saldo al 31 de Agosto del 2017	70,000,000.00	185,538.73	450,398.12	42,261,118.84	26,593,649.80	100,000,000.00	12,224.80	3,941,053.59	2,612,792.90	246,056,776.78
						239,490,705.49	12,224.80	6,553,846.49		

  
Ing. Jaime Patricio Abad Novillo  
DIRECTOR GENERAL

  
CPA Ing. Paul Cantuña (S)  
CONTADOR GENERAL