#### BALANCE GENERAL

#### AL 29 DE FEBRERO DE 2016

CODIGO	DECRIPCION					
	ACTIVO					316,797,522.72
	FONDOS DISPONIBLES				60,837,216.45	
1101	•		800.00	800.00		
	Caja chica Caja Chica Institucional	500.00	800.00			
	Caja Chica Viáticos	300.00				
	Bancos y otras instituciones financieras	300.00		60,836,416.45		
	Banco Central del Ecuador		60,836,416.45	00,000,410.45		
	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	35,931,812.00				
11030504	Cta BNF 3001067104 Corporación	31,760.07				
11030512	Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	24,853,714.77				
11030513	Cta BCE 01122205 - BID CX	14,129.61				
11030514	Cta BCE 01122411 - CODESPA-FOMENTO CRECIMIENTO INCLUS	5,000.00				
	INVERSIONES				78,583,333.35	
	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector púb	lico		78,583,333.35		
	De 31 a 90 días	10 222 222 22	10,333,333.33			
	De 31 a 90 días De 91 a 180 días	10,333,333.33	12 205 022 22			
	De 91 a 180 días	13,395,833.33	13,395,833.33			
	De 181 a 360 días	13,333,033.33	48,729,166.67			
	De 181 a 360 días	48,729,166.67	10,723,200.07			
	De más de 360 días	,,	6,125,000.02			
13042505	De más de 360 días	6,125,000.02				
1399	(Provisión para inversiones)			-		
139910	(Provisión general para inversiones)		-			
14	CARTERA DE CRÉDITOS				166,185,699.78	
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer			167,273,771.42		
	De 1 a 30 días		10,701,391.36			
	De 1 a 30 días	10,701,391.36				
	De 31 a 90 días		20,544,686.06			
	De 31 a 90 días	20,544,686.06	20 214 001 40			
	De 91 a 180 días De 91 a 180 días	20 214 991 49	29,314,881.48			
	De 181 a 360 días	29,314,881.48	38,608,566.42			
	De 181 a 360 días	38,608,566.42	30,000,300.42			
	De más de 360 días	33,000,000.12	68,104,246.10			
	De más de 360 días	68,104,246.10				
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	5		1,821,185.94		
142505	De 1 a 30 días		167,330.83			
14250505	De 1 a 30 días	167,330.83				
142510	De 31 a 90 días		167,191.43			
	De 31 a 90 días	167,191.43	100000000000000			
	De 91 a 180 días		188,583.10			
	De 91 a 180 días	188,583.10	227 447 10			
	De 181 a 360 días De 181 a 360 días	337,447.18	337,447.18			
	De más de 360 días	337,447.10	960,633.40			
	De más de 360 días	960,633.40	300,000.10			
	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	/		1,922,423.72		
	De 31 a 90 días		95,175.56			
	De 31 a 90 días	95,175.56				
144915	De 91 a 180 días		195,091.59			
14491505	De 91 a 180 días	195,091.59				
	De 181 a 360 días		374,694.48			
	De 181 a 360 días	374,694.48				
	De más de 360 días		1,257,462.09			
	De más de 360 días	1,257,462.09		(4 921 691 20)		
	(Provisiones para créditos incobrables) (Cartera de créditos comercial prioritario)		(4,831,681.30)	(4,831,681.30)		
	(Cartera de créditos comercial prioritario)	(4,831,681.30)	(4,831,081.30)			
	CUENTAS POR COBRAR	(4,001,001.00)			9,645,516.62	
	Intereses por cobrar inversiones			268,994.68		
	Disponibles para la venta		268,994.68			
16021005	Disponibles para la venta	268,994.68				
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			485,507.85		
160305	Cartera de créditos comercial prioritario		485,507.85			
	Cartera de créditos comercial prioritario	485,507.85				
1614	Pagos por cuenta de socios			12,775.28		
161490	Otros		12,775.28			
16149005	Anticipo Proceso de Coactiva	764.13				
16149006	Cuentas por Cobrar Coactivados	11,740.03				
	Anticipo Proceso Judicial	271.12		School Service		
	Cuentas por cobrar varias			10,266,750.66		
	Anticipos al personal	104 343 0-	104,520.79			
P 16900505	Anticipos al personal	104,242.88				
( ) // ( . )						

#### BALANCE GENERAL

#### AL 29 DE FEBRERO DE 2016

CODIGO	DECRIPCION					
16900506	Descuento por Viáticos	277.91				
169090			10,162,229.87			
	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	349,970.00				
	Cuentas por Cobrar - MEF Cuentas por Cobrar MAGAP Fideicomiso FICA	5,582,224.01 786,689.00				
	Cuentas por Cobrar SRI	572.40				
	Otras cuentas por cobrar	94,145.16				
	Otras cuentas por cobrar Coopera	3,337,529.22				
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	11,100.08				
	(Provisión para cuentas por cobrar)			(1,388,511.85)		
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		(9,206.51)			
	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	(9,206.51)				
	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(4 272 227 24)	(1,379,305.34)			
	(Provisión para otras cuentas por cobrar) BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTIL	(1,379,305.34)			1,012,721.07	
	Bienes adjudicados por pago	LIZADOS POR LA INSTITUCION		1,022,950.58	1,012,721.07	
	Cartera de créditos		1,022,950.58	-,,		
	Cartera de Creditos Escencia Indigena	1,022,950.58				
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pa	ago y recuperados)		(10,229.51)		
	(Provisión para bienes adjudicados)	1	(10,229.51)			
	(Provisión para bienes adjudicados)	(10,229.51)			319,534.28	
	PROPIEDADES Y EQUIPO			181,651.63	319,334.20	
	Muebles, enseres y equipos de oficina Muebles, enseres y equipos de oficina		181,651.63	101,051.05		
	Muebles, enseres y equipos de oficina	181,651.63	, , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,			
	Equipos de computación			220,130.85		
180605	Equipos de computación		220,130.85			
	Equipos de computación	220,130.85		4 4 0 0 0 4 0 0		
	Unidades de transporte		142 024 00	142,034.89		
	Unidades de transporte	142,034.89	142,034.89			
	Unidades de transporte Otros	142,034.83				
189005			=			
	(Depreciación acumulada)			(224,283.09)		
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		(58,238.48)			
	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(58,238.48)	(444,000,45)			
	(Equipos de computación)	(114,009.16)	(114,009.16)			
18992005	(Equipos de computación)	(114,003.10)				
189925	(Unidades de transporte)		(52,035.45)			
	(Unidades de transporte)	(52,035.45)			212 501 17	
	OTROS ACTIVOS			5,633.67	213,501.17	
	Gastos y pagos anticipados Anticipos a terceros		2,200.78	3,033.07		
	Anticipos a terceros Anticipos por Viaticos	2,200.00	2,200.70			
	Anticipo a Proveedores	0.78				
190490	Otros		6,635.24			
19049005	Seguros Prepagados	6,635.24				
	(Amortización de gastos anticipados)	(2.202.25)	(3,202.35)			
	(Amortización de gastos anticipados)	(3,202.35)		162,186.89		
	Gastos diferidos Programas de computación		225,278.28	102,100.03		
	Programas de computación	225,278.28				
	Gastos de adecuación		70,888.38			
	Gastos de adecuación	70,888.38				
	(Amortización acumulada gastos diferidos)	(52.004.20)	(133,979.77)			
	(Amortización Programas de Computación)	(63,091.39) (70,888.38)				
	(Amortizacion Gastos Adecuación) Materiales, mercaderías e insumos	(70,000.30)		45,680.61		
	Proveeduría		45,680.61			
19061505	Existencias Materiales de Oficina	41,833.62				
19061506	Existencias Materiales de Limpieza	1,829.36				
	Existencias Materiales de Mantenimiento	2,017.63			-	316,797,522.72
TOTAL ACTIVO	S:				=	310,797,322.72
2	PASIVOS					176,195,236.29
	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO				*	
	Depósitos a la Vista		19	•		
	Depósitos de Ahorro CUENTAS POR PAGAR		2		1,196,849.25	
	Intereses por pagar			342,322.57		
	Obligaciones financieras		342,322.57	and the Lot management of STA		
	Obligaciones financieras BCE	208,989.23				
	Obligaciones financieras BID	133,333.34		75 446 42		
2503	Obligaciones patronales			75,116.42		

Pag. 2/4

#### BALANCE GENERAL

#### AL 29 DE FEBRERO DE 2016

CODIGO	DECRIPCION					
250305	Remuneraciones		-			
250310	Beneficios Sociales		15,532.14			
25031005	Décimo Tercer Sueldo	8,594.07				
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	6,938.07				
250315	Aportes al IESS		49,306.28			
	IESS Personal	16,819.96				
	IESS Patronal	17,164.59				
	Prestamos Quirografarios	4,465.91				
	Prestamos Hipotecarios	10,855.82				
	Fondo de reserva IESS		10,186.50			
	Fondo de reserva IESS	10,186.50				
250390		10,100.50	91.50			
		91.50	31.30			
	Viaticos por Pagar	51.50		6,283.10		
	Retenciones		6,283.10	0,203.10		
	Retenciones fiscales	20.55	0,203.10			
	1% Retenciones en la fuente	36.55				
	2%Retencion en la fuente	216.44				
	8% Retencion en la fuente	1,021.91				
	10% Retencion en la fuente	604.38				
25040513	Retencion fuente Imp Rta empleados	1,186.62				
25040515	Impuesto al IVA 30%	12.26				
25040520	Impuesto al IVA 70%	1,600.60				
25040525	Impuesto al IVA 100%	1,604.34				
2506	Proveedores			909.22		
250605	Proveedores		909.22			
25060505	Proveedores	909.22				
2511	Provisiones para operaciones contingentes			99,906.21		
	Provisiones para operaciones contingentes		99,906.21			
	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS crédito	96,351.87				
	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS inversiones	3,535.57				
	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS Retrogarantías	18.77				
		10.77		672,311.73		
	Cuentas por pagar varias		672,311.73	0,2,311.73		
	Otras cuentas por pagar	E E12 2E	072,311.73			
	Cuentas por Pagar Transferencias Fideicomisos	5,512.35				
	Remates Procesos Coactivos	54,659.25				
	Cuentas por Pagar Presupuestarias	612,140.13			162 222 222 22	
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS				162,333,333.22	
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público			112,333,333.22		
260605	De 1 a 30 días		4,750,000.00			
26060505	De 1 a 30 días	4,750,000.00				
260610	De 31 a 90 días		13,631,944.42			
26061005	De 31 a 90 días	13,631,944.42				
260615	De 91 a 180 días		27,694,444.42			
26061505	De 91 a 180 días	27,694,444.42				
260620	De 181 a 360 días		39,243,055.50			
26062005	De 181 a 360 días	39,243,055.50				
260625	De más de 360 días		27,013,888.88			
	De más de 360 días	27,013,888.88				
	Obligaciones con organismos multilaterales	20 20		50,000,000.00		
	De más de 360 días		50,000,000.00			
	De más de 360 días	50,000,000.00	7.76			
	OTROS PASIVOS	30,000,000.00			12,665,053.82	
	Fondos en administración			12,355,812.66		
			12,355,812.66	12,000,012.00		
	Fondos en administración	9 500 000 00	12,333,812.00			
	Fondos en Administracion MIES - PPS	8,500,000.00				
	Fondos en Administracion IEPS	3,103,341.87				
	Fondos en Administracion PNUD JEM K Riesgo	424,710.00				
29030522	Fondos en Administracion CONQUITO	273,143.91				
29030523	Fondos en Administracion GAD Santa Ana	49,616.88				
	Fondos en Administracion CODESPA	5,000.00				
	Otros	-/		309,241.16		
	Varios		309,241.16	,		
		169,037.73	505/211115			
	Depositos no identificados	606.90				
	Fideicomiso FICA Indemnizaciones	99,788.66				
	Depósitos Recuperación Cartera Coopera					
	Depósitos Recuperacion Cartera FICA	11,777.66				
	Depósitos Recuperacion Cartera Banca del Migrante	15,626.02				
	Varios por pagar	4,822.41				
	Depósitos Recuperacion Coopera Por Pagar	7,581.78				176,195,236.29
TOTAL PASIVO	75:					
3	PATRIMONIO					140,602,286.43
31	CAPITAL SOCIAL				70,635,936.85	
3101	Capital Social			70,635,936.85		
	Capital Pagado		70,635,936.85			

Pag. 3/4

#### BALANCE GENERAL

#### AL 29 DE FEBRERO DE 2016

CODIGO	DECRIPCION					
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				
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES				42,258,410.69	
3401	Otros aportes patrimoniales			42,258,410.69		
340101	Otros Aportes Patrimoniales		42,258,410.69			
34010101	Donacion Proyectos Fonlocal - IEPS	3,217,077.97				
34010102	Donacion CTB	1,345,166.12				
34010103	Donacion proyectos bienes	41,300.05				
34010104	Sistema Vimasif	35,000.00				
34010117	Recepción de Cartera Fideicomiso Servicios Financieros Rurales	53,919.24				
34010118	Transferencia Recursos FODEPI	15,006,245.47				
34010119	Transferencia Recursos PROMUJERES - CONAMU	1,099,160.17				
34010120	Transferencia Recursos Banca del Migrante	9,246,829.66				
34010121	Transferencia Recursos FICA	12,213,712.01				
340105	Otros aportes patrimoniales		127			
36	RESULTADOS				27,707,938.89	
3601	Utilidades o excedentes acumuladas			26,593,649.80		
360105	Utilidades o excedentes acumuladas		26,593,649.80			
36010505	Utilidades o excedentes acumuladas	26,593,649.80				
3603	Utilidad o excedente del ejercicio			1,114,289.09		
360305	Utilidad o excedente del ejercicio		1,114,289.09			
36030505	Utilidad o excedente del ejercicio	1,114,289.09				
TOTAL PATRIM	ONIO:					140,602,286.43
TOTAL GENERA	ıL:					316,797,522.72

co. Geovanny Cardoso DIRECTOR GENERAL

## CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES ESTADO DE RESULTADOS DEL 10. DE ENERO AL 29 DE FEBRERO DE 2016

CODIGO	DECRIPCION					
5	INGRESOS					1,987,290.23
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS				1,853,094.65	
	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores			298,684.49		
	Disponibles para la venta		298,684.49			
	Disponible para la venta	298,684.49				
	Intereses y descuentos de cartera de créditos			1,554,410.16		
	Cartera de créditos comercial prioritario		1,538,014.15			
	Cartera de credito comercial prioritario	1,516,026.00				
	Cartera de Crédito Justificación	649.46				
	Cartera de Crédito Recompra Coopera	19,413.92				
	Cartera de Crédito FICA	1,924.77				
	De mora		16,396.01			
	De mora comercial	1,859.17				
	Mora Recompra COOPERA	10,800.46				
	Mora FICA	3,736.38			0.120.02	
54	INGRESOS POR SERVICIOS				9,130.92	
	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación			0.120.02		
5405	Nacional de Finanzas Populares y Solidarias			9,130.92		
	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación		0.420.02			
540505	Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		9,130.92			
54050505	Comision FOGEPS operaciones de crédito	8,521.08				
54050506	Comision FOGEPS Inversiones	609.84				
56	OTROS INGRESOS				125,064.66	
5604	Recuperaciones de activos financieros			123,677.10		
560405	De activos castigados		42,177.46			
56040505	De activos castigados cartera comercial prioritaria	41,646.86				
56040506	De activos castigados FICA	530.60				
	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores		81,499.64			
56042005	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	81,499.64				
5690	Otros			1,387.56		
569005	Otros		1,387.56			
56900590	Otros	1,387.56				
TOTAL ING	RESOS:					1,987,290.23
4	GASTOS					873,001.14
41	INTERESES CAUSADOS				353,611.33	
4103	Obligaciones financieras			353,611.33		
	Obligaciones con entidades financieras del sector público		270,277.99			
	Banco Central del Ecuador	270,277.99				
	Obligaciones con organismos multilaterales		83,333.34			
	Obligaciones con organismos multilaterales BID	83,333.34				
44	PROVISIONES				23,184.28	
	Bienes realizables, adjudicados por pago y de			4 400 50		
4404	arrendamiento mercantil			4,190.58		
	Bienes realizables, adjudicados por pago y de		4 400 50			
440405	arrendamiento mercantil		4,190.58			
	Bienes realizables, adjudicados por pago y de	4 400 50				
	arrendamiento mercantil	4,190.58		18 002 70		
	Operaciones contingentes		10.002.70	18,993.70		
	Operaciones contingentes	10 002 70	18,993.70			
	Operaciones contingentes	18,993.70			492,604.38	
	GASTOS DE OPERACIÓN			204 521 24	492,004.36	
	Gastos de personal		205 217 00	394,521.24		
	Remuneraciones mensuales	201 602 00	295,217.98			
	Remuneraciones mensuales	291,692.00				
	Subrogaciones	2,999.48				
	Alimentación Código de Trabajo	468.00				
	3 Transporte Código de Trabajo	58.50	20 762 06			
	Beneficios sociales	24 570 00	29,763.06			
	Décimo Tercer Sueldo	24,578.06				
45011010	Décimo Cuarto Sueldo	5,185.00				

# CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES ESTADO DE RESULTADOS DEL 10. DE ENERO AL 29 DE FEBRERO DE 2016

CODIGO	DECRIPCION			
	Aportes al IESS		34,379.97	
	Aportes al IESS Patronal	34,379.97		
450135	Fondo de reserva IESS		20,398.60	
45013505	Fondo de reserva IESS	20,398.60		
450190	Otros		14,761.63	
45019005	Horas Extras	244.50		
45019015	Capacitación	392.00		
45019020	Viaticos	10,825.27		
45019022	Transporte Viaticos	362.43		
45019025	Subsistencia	2,555.55		
45019027	Alimentación viaticos	1.20		
45019029	Viaticos Codespa	160.00		
45019032	Peajes y Otros viaticos	191.80		
	Subsistencias Codespa	28.88		
4502	Honorarios			22,173.12
450210	Honorarios profesionales		22,173.12	
	Honorarios por contratos civiles de servicios	22,173.12		
4503	Servicios varios			50,685.31
	Movilización, fletes y embalajes		3,960.07	
	Movilización, fletes y embalajes - V	801.87		
	Pasajes Aéreos	211.41		
	Servicio de Correo y Mensajeria	2,130.57		
	Combustible	816.22		
	Servicios de guardianía		26.88	
	Servicios de guardiania	26.88		
	Publicidad y propaganda		1,136.80	
	Publicidad, propaganda	1,136.80	4.472.06	
	Servicios básicos	201.50	4,473.06	
	Agua Potable	201.59		
	Energia Electrica	983.74		
	Telecomunicaciones	3,287.73	25 205 25	
Secretar Association of Contract of Contra	Arrendamientos	25 205 25	25,295.25	
	Arrendamientos	25,295.25	15 702 25	
	Otros servicios	246.45	15,793.25	
	Edición, impresión, reproducción y publicaciones	100.00		
	Otros Servicios			
	Judiciales y Notariales Gastos Bancarios	1,813.11 13,529.96		
		103.73		
	Refrigerios y Atenciones Depreciaciones	103.73		12,359.98
	Muebles, enseres y equipos de oficina		2,727.32	12,555.50
	Muebles, enseres y equipos de oficina	2,727.32	2,727.32	
	Equipos de computación	2,727.32	5,371.56	
	Equipos de computación	5,371.56	3,371.30	
	Unidades de transporte	3,371.30	4,261.10	
	Unidades de transporte	4,261.10	1,201.10	
	Amortizaciones	4,201.10		7,757.58
	Gastos anticipados		1,105.88	.,
	Amortización Seguros	1,105.88		
	Programas de computación	2,200.00	6,651.70	
	Programas de computación	6,651.70	-/	
	Otros gastos			5,107.15
	Suministros diversos		3,758.84	
	Suministros de oficina	203.74	177. S.A. T. L. R. C. S. L. R.	
	Consumo suministros	3,464.79		
	Suministros Institucionales	90.31		
	Mantenimiento y reparaciones		1,163.42	
	Suministros de Limpieza	157.69	econe & equilibrium (all all all all all all all all all al	
	Materiales mantenimiento de oficina	1.25		
	Mantenimiento y Reparaciones	1,004.48		
450790	5 SAME AND		184.89	
	Otros Gastos	184.89		
	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			
1				

PHE

3,601.15

#### **CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES ESTADO DE RESULTADOS** DEL 10. DE ENERO AL 29 DE FEBRERO DE 2016

DECRIPCION CODIGO

Intereses y comisiones devengados en ejercicios

4703 anteriores

Intereses y comisiones devengados en ejercicios

470305 anteriores

Intereses y comisiones devengados en ejercicios

47030505 anteriores

TOTAL GASTOS:

3,601.15

3,601.15

3,601.15

**RESULTADO OPERATIVO:** 

873,001.14

1,114,289.09

co. Geovanny Cardoso DIRECTOR

#### DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN

#### AL 29 DE FEBRERO DE 2016

CODIGO	DECRIPCION					3,022,408.58
	CUENTAS CONTINGENTES				2 022 400 50	3,022,408.38
	ACREEDORAS			2 022 400 50	3,022,408.58	
	Fianzas y garantías		2 222 422 52	3,022,408.58		
	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		3,022,408.58			
	Emisión Garantias FOGEPS operaciones crédito	2,311,541.76				
	Emision Garantias FOGEPS operaciones inversiones	707,113.77				
	Emision Garantías FOGEPS operaciones retrogarantías	3,753.05				
	CUENTAS DE ORDEN					774,204,256.83
	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				3,335,519.69	
	Activos castigados		0.0000000000000000000000000000000000000	3,153,157.81		
	Cartera de créditos		2,830,168.03			
	Cartera de créditos comercial prioritario	2,830,168.03				
710320	Cuentas por cobrar		322,989.78			
71032006	Cuentas por Cobrar Fideicomiso FICA-MAGAP	322,989.78				
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso			162,676.73		
710905	Cartera de créditos comercial prioritario		162,676.73			
71090505	Cartera de créditos comercial prioritario	162,676.73				
7190	Otras cuentas de orden deudoras			19,685.15		
719090	Otras cuentas de orden		19,685.15			
71909005	Bienes de control - muebles y enseres	10,120.26				
71909006	Bienes de control - equipos de computacion	5,748.94				
71909007	Bienes de control - otros activos	3,609.95				
71909008	Suministros control	130.00				
71909009	Libros-leyes	76.00				
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS				770,868,737.14	
7401	Valores y bienes recibidos de terceros			722,982,820.06		
740110	Documentos en garantía		718,920,989.62			
74011005	Cartera de Credito	323,964,951.90				
74011006	Cartera Recibida Fideicomisos	17,328,552.32				
74011007	Garantías Hipotecarias	1,084,697.40				
74011008	Garantias Colaterales Cartera Comercial	375,955,656.12				
74011020	Garantias Colaterales FOGEPS Inversiones	587,131.88				
740130	En custodia		762,470.05			
74013005	Bienes en custodia	29,878.12				
74013006	Valores en Custodia Escencia Indigena	732,591.93				
	En administración		3,299,360.39			
74013505	Fondo Adm, IEPS-Valores y bienes de terceros	3,206,903.39				
74013506	Fondo Adm. GAD SANTA ANA - Valores y Bienes de terceros	92,457.00				
	Otras cuentas de orden acreedoras			47,885,917.08		
749090			47,885,917.08			
	Cupo Asignado Garantías FOGEPS	23,895,699.68				
	Cupo Asignado Inversiones FOGPES	22,990,217.40				
	Cupo Asignado Regrogarantías FOGEPS	1,000,000.00				

G. Geovanny Cardoso DIRECTOR GENERAL

# CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO TECNICO EN DOLARES AL 29 DE FEBRERO DE 2016 ANEXO CONSOLIDADO

			.5	30M	
SEPS	NOMBRE	BALANCE	Promot Ros	PONDERADO	POR GRUPO
ACTIVOS PON	DERADOS CON 0.00				-
	FONDOS DISPONIBLES	60,837,216	0.00		
	IMPUESTO VALOR AGREGADO	*	0.00	*	
6404	CREDITOS APROBADOS Y NO DESEMBOLSADOS	-	0.00	*	
	CARTERA POR VENCER Y CONTINGENTES CON GARANTÍAS DE				
	DEPOSITOS EFECTIVO CONSTITUIDAS EN LA PROPIA				
	INSTITUCIÓN Y TITULOS EMITIDOS O GARANTIZADOS POR EL				
	BCE *	-			
	777777777777777777777777777777777777777				7.050.333
ACTIVOS PON	DERADOS CON 0.10				7,858,333
1202	NICCOCIAD CCTADO DICRONIDI CC VTA O CECT DUDI ICO		0.10		
1302	NEGOCIAR ESTADO DISPONIBLES VTA O SECT. PUBLICO	-	0.10	-	
1204	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDADES	70 502 222	0.10	7 050 222	
1304	SECTOR PUBLICO MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DEL ESTADO O DE	78,583,333	0.10	7,858,333	
1200		1000	0.10	18	
1306	ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	-	0.10	-	
120705	DISDOMINITION DESTRINGION OPERACIONISS DEPORTO		0.10	32	
130/05	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - OPERACIONES REPORTO	-	0.10		
120510	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - DEPOSITOS SUJETOS A		0.10		
130510	RESTRICCION	-	0.10	-	
120720	DISCONUNIUM DE RESTRINGUE A ENTRECADOS EN CADANTIA		0.10		
130720	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - ENTREGADOS EN GARANTIA		0.10		
ACTIVOS BOA	IDERADOS CON O 20				
	IDERADOS CON 0.20 FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS	6600	0.20	121	-
1201	FUNDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS	-	0.20	, <del>-</del> ,	
1202	NEGOCIAR ESTADO DISPONIBLES VTA O SECT. PUBLICO	080	0.20	120	
	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE E.S.P	-	0.20	_	
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE E.S.P		0.20		
1206	MAANITENIDAS HASTA SI VENCINAIENTO DEL E. O. DE E.S. D.	100	0.20	120	
1306	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DEL E. O DE E.S.P.		0.20		
120710	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - DEPOSITOS SUJETOS A		0.20		
130/10	RESTRIC.	-	0.20	-	
120715	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - TITULOS VALORES PARA		0.20		
130/15	ENCAJE		0.20	-	
420720	DICRONURIUDAD RECTRINICIDA ENTRECADOS EN CARANTIA		0.20	6620	
130720	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - ENTREGADOS EN GARANTIA		0.20		
*****	DERECHOS FIDUCIARIOS - FONDOS DE LIQUIDEZ (1) (INCLUIDA		0.20		
190286	CON RESOLUCION No. JB-2011-1873)		0.20		
ACTIVOS POI	NDERADOS CON 0.40				
ACTIVOSTO	TO LIND GO CONT C. TO				
640110	AVALES CON GARANTIA DE INSTITU. FINAN. DEL EXTERIOR	-	0.40	2	
0,0110					
640215					
	FIANZAS CON GARANTIA DE INSTITUL FINAN DEL EXTERIOR	-	0.40	-	
	FIANZAS CON GARANTIA DE INSTITU. FINAN. DEL EXTERIOR		0.40		
	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION	5	0.40 0.40	5.	
640305	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA		0.40	5	
640305 640310	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA INSITUCION	-	0.40		
640305 640310	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA		0.40	- - -	
640305 640310 640315	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA INSITUCION CARTAS DE CREDITO - CONFIRMADAS		0.40	-	
640315 640315 ACTIVOS POR	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA INSITUCION CARTAS DE CREDITO - CONFIRMADAS  NDERADOS CON 0.50	-	0.40 0.40 0.40		· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
640305 640310 640315 ACTIVOS POR	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA INSITUCION CARTAS DE CREDITO - CONFIRMADAS  NDERADOS CON 0.50 PARA NEGOCIAR SECTOR PRIVADO	:	0.40 0.40 0.40		-
640305 640310 640315 ACTIVOS POR	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA INSITUCION CARTAS DE CREDITO - CONFIRMADAS  NDERADOS CON 0.50	:	0.40 0.40 0.40	:	<u>.</u>
640305 640310 640315 ACTIVOS POR 1301 1303	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA INSITUCION CARTAS DE CREDITO - CONFIRMADAS  NDERADOS CON 0.50 PARA NEGOCIAR SECTOR PRIVADO DISPONIBLES PARA VENTA SECTOR PRIVADO	:	0.40 0.40 0.40 0.50 0.50	-	
640305 640310 640315 ACTIVOS POR 1301 1303	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA INSITUCION CARTAS DE CREDITO - CONFIRMADAS  NDERADOS CON 0.50  PARA NEGOCIAR SECTOR PRIVADO DISPONIBLES PARA VENTA SECTOR PRIVADO  MENTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO	:	0.40 0.40 0.40 0.50 0.50	-	
640305 640310 640315 ACTIVOS POR 1301 1303	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA INSITUCION CARTAS DE CREDITO - CONFIRMADAS  NDERADOS CON 0.50 PARA NEGOCIAR SECTOR PRIVADO DISPONIBLES PARA VENTA SECTOR PRIVADO MENTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO CARTERA DE CREDITO VIVIENDA POR VENCER	:	0.40 0.40 0.40 0.50 0.50	-	-
640305 640310 640315 ACTIVOS POI 1301 1303 1305	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA INSITUCION CARTAS DE CREDITO - CONFIRMADAS  NDERADOS CON 0.50 PARA NEGOCIAR SECTOR PRIVADO DISPONIBLES PARA VENTA SECTOR PRIVADO  MENTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO CARTERA DE CREDITO VIVIENDA POR VENCER CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO POR	:	0.40 0.40 0.50 0.50 0.50	:	
640305 640310 640315 ACTIVOS POI 1301 1303 1403	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA INSITUCION CARTAS DE CREDITO - CONFIRMADAS  NDERADOS CON 0.50 PARA NEGOCIAR SECTOR PRIVADO DISPONIBLES PARA VENTA SECTOR PRIVADO  MENTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO CARTERA DE CREDITO VIVIENDA POR VENCER CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO POR E VENCER (4)	:	0.40 0.40 0.50 0.50 0.50 0.50	:	
640305 640310 640315 ACTIVOS POI 1301 1303 1403	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA INSITUCION CARTAS DE CREDITO - CONFIRMADAS  NDERADOS CON 0.50 PARA NEGOCIAR SECTOR PRIVADO DISPONIBLES PARA VENTA SECTOR PRIVADO  MENTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO CARTERA DE CREDITO VIVIENDA POR VENCER CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO POR VENCER (4) COMPROMISOS FUTUROS	:	0.40 0.40 0.50 0.50 0.50	:	
640305 640310 640315 ACTIVOS POR 1301 1303 1403 1408 6405	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA INSITUCION CARTAS DE CREDITO - CONFIRMADAS  NDERADOS CON 0.50 PARA NEGOCIAR SECTOR PRIVADO DISPONIBLES PARA VENTA SECTOR PRIVADO  MENTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO CARTERA DE CREDITO VIVIENDA POR VENCER CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO POR EVENCER (4) COMPROMISOS FUTUROS CUENTAS POR COBRAR POR CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA	:	0.40 0.40 0.50 0.50 0.50 0.50 0.50 0.50	:	
640305 640310 640315 ACTIVOS POR 1301 1303 1403 1408 6405	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA INSITUCION CARTAS DE CREDITO - CONFIRMADAS  NDERADOS CON 0.50 PARA NEGOCIAR SECTOR PRIVADO DISPONIBLES PARA VENTA SECTOR PRIVADO  MENTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO CARTERA DE CREDITO VIVIENDA POR VENCER CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO POR VENCER (4) COMPROMISOS FUTUROS	:	0.40 0.40 0.50 0.50 0.50 0.50	:	
640305 640310 640315 ACTIVOS POR 1301 1303 1403 6405	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA INSITUCION CARTAS DE CREDITO - CONFIRMADAS  NDERADOS CON 0.50  PARA NEGOCIAR SECTOR PRIVADO DISPONIBLES PARA VENTA SECTOR PRIVADO  AMENTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO CARTERA DE CREDITO VIVIENDA POR VENCER CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO POR VENCER (4) G COMPROMISOS FUTUROS CUENTAS POR COBRAR POR CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN	:	0.40 0.40 0.50 0.50 0.50 0.50 0.50 0.50	:	106 610 57
640305 640310 640315 ACTIVOS POR 1301 1303 1403 6405	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA INSITUCION CARTAS DE CREDITO - CONFIRMADAS  NDERADOS CON 0.50 PARA NEGOCIAR SECTOR PRIVADO DISPONIBLES PARA VENTA SECTOR PRIVADO  MENTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO CARTERA DE CREDITO VIVIENDA POR VENCER CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO POR EVENCER (4) COMPROMISOS FUTUROS CUENTAS POR COBRAR POR CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA		0.40 0.40 0.50 0.50 0.50 0.50 0.50 0.50	:	186,619,57
640305 640310 640315 ACTIVOS POR 1301 1303 1408 6405 1619	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA INSITUCION CARTAS DE CREDITO - CONFIRMADAS  NDERADOS CON 0.50  PARA NEGOCIAR SECTOR PRIVADO DISPONIBLES PARA VENTA SECTOR PRIVADO  CARTERA DE CREDITO VIVIENDA POR VENCER CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO POR IVENCER (4) COMPROMISOS FUTUROS CUENTAS POR COBRAR POR CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA I AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN  NDERADOS CON 1.00		0.40 0.40 0.50 0.50 0.50 0.50 0.50 0.50	:	186,619,57
640305 640310 640315 ACTIVOS POI 1301 1303 1403 1408 6405 1619	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA INSITUCION CARTAS DE CREDITO - CONFIRMADAS  NDERADOS CON 0.50 PARA NEGOCIAR SECTOR PRIVADO DISPONIBLES PARA VENTA SECTOR PRIVADO  MENTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO CARTERA DE CREDITO VIVIENDA POR VENCER CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO POR VENCER (4) COMPROMISOS FUTUROS CUENTAS POR COBRAR POR CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA DA LA FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN  NDERADOS CON 1.00		0.40 0.40 0.50 0.50 0.50 0.50 0.50 0.50	:	186,619,57
640305 640310 640315  ACTIVOS POR 1301 1303 1408 6405 1619  ACTIVOS POR 1202 13	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA INSITUCION CARTAS DE CREDITO - CONFIRMADAS  NDERADOS CON 0.50 PARA NEGOCIAR SECTOR PRIVADO DISPONIBLES PARA VENTA SECTOR PRIVADO  CARTERA DE CREDITO VIVIENDA POR VENCER CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO POR I VENCER (4) COMPROMISOS FUTUROS CUENTAS POR COBRAR POR CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA I AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN  NDERADOS CON 1.00  COPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS INVERSIONES	Carlotto Microsopposition	0.40 0.40 0.50 0.50 0.50 0.50 0.50 0.50	-	186,619,57
640305 640310 640315 ACTIVOS POR 1301 1303 1403 6405 1619 ACTIVOS POR	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA INSITUCION CARTAS DE CREDITO - CONFIRMADAS  NDERADOS CON 0.50  PARA NEGOCIAR SECTOR PRIVADO DISPONIBLES PARA VENTA SECTOR PRIVADO  CARTERA DE CREDITO VIVIENDA POR VENCER CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO POR SEVENCER (4) COMPROMISOS FUTUROS CUENTAS POR COBRAR POR CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA LA FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN  NDERADOS CON 1.00 COPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS LI NIVERSIONES CARTERA DE CREDITOS	- 171,017,381	0.40 0.40 0.50 0.50 0.50 0.50 0.50 0.50	- 171,017,381	186,619,57
640305 640310 640315  ACTIVOS POP 1301 1303 1408 6405 1619  ACTIVOS POI 1202 13 14	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA INSITUCION CARTAS DE CREDITO - CONFIRMADAS  NDERADOS CON 0.50  PARA NEGOCIAR SECTOR PRIVADO DISPONIBLES PARA VENTA SECTOR PRIVADO  MENTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO CARTERA DE CREDITO VIVIENDA POR VENCER CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO POR VENCER (4) COMPROMISOS FUTUROS CUENTAS POR COBRAR POR CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN  NDERADOS CON 1.00 COPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS INVERSIONES CARTERA DE CREDITOS CORTERA DE CREDITOS CORTERA DE CREDITOS COPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS CARTERA DE CREDITOS CORTERA DE CREDITOS COPERACIONES POR ACEPTACION	Carlotto Microsopposition	0.40 0.40 0.50 0.50 0.50 0.50 0.50 0.50	- 171,017,381	186,619,57
640305 640310 640315  ACTIVOS POR 1301 1303 1408 6405 1619  ACTIVOS POI 1202 13 14	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA INSITUCION CARTAS DE CREDITO - CONFIRMADAS  NDERADOS CON 0.50  PARA NEGOCIAR SECTOR PRIVADO DISPONIBLES PARA VENTA SECTOR PRIVADO  MENTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO CARTERA DE CREDITO VIVIENDA POR VENCER CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO POR VENCER (4) COMPROMISOS FUTUROS CUENTAS POR COBRAR POR CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN  NDERADOS CON 1.00  OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS INVERSIONES CARTERA DE CREDITOS COENTAS POR ACEPTACION COUENTAS POR COBRAR MENOS CUENTAS POR COBRAR PARA	- 171,017,381 -	0.40 0.40 0.50 0.50 0.50 0.50 0.50 0.50 1.00 1.00 1.00		186,619,57
640305 640310 640315  ACTIVOS POR 1301 1303 1408 6405 1619  ACTIVOS POI 1202 13 14	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA INSITUCION CARTAS DE CREDITO - CONFIRMADAS  NDERADOS CON 0.50  PARA NEGOCIAR SECTOR PRIVADO DISPONIBLES PARA VENTA SECTOR PRIVADO  MENTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO CARTERA DE CREDITO VIVIENDA POR VENCER CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO POR IVENCER (4) COMPROMISOS FUTUROS CUENTAS POR COBRAR POR CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN  NDERADOS CON 1.00  COPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS INVERSIONES CARTERA DE CREDITOS DEUDORES POR ACEPTACION CUENTAS POR COBRAR MENOS CUENTAS POR COBRAR PARA CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA AL FIDEICOMISO DE	- 171,017,381	0.40 0.40 0.50 0.50 0.50 0.50 0.50 0.50 1.00 1.00 1.00		186,619,57
640305 640310 640315  ACTIVOS POI 1301 1303 1408 6405 1619  ACTIVOS POI 1202 13 14 15 16-1619	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA INSITUCION CARTAS DE CREDITO - CONFIRMADAS  NDERADOS CON 0.50 PARA NEGOCIAR SECTOR PRIVADO DISPONIBLES PARA VENTA SECTOR PRIVADO  MENTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO CARTERA DE CREDITO VIVIENDA POR VENCER CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO POR VENCER (4) COMPROMISOS FUTUROS CUENTAS POR COBRAR POR CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA I AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN  NDERADOS CON 1.00  OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS INVERSIONES CARTERA DE CREDITOS O DEUDORES POR ACEPTACION O CUENTAS POR COBRAR MENOS CUENTAS POR COBRAR PARA CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN	- 171,017,381 -	0.40 0.40 0.50 0.50 0.50 0.50 0.50 0.50 1.00 1.00 1.00		186,619,57
640305 640310 640315  ACTIVOS POI 1301 1303 1408 6405 1619  ACTIVOS POI 1202 13 14 15 16-1619	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA INSITUCION CARTAS DE CREDITO - CONFIRMADAS  NDERADOS CON 0.50  PARA NEGOCIAR SECTOR PRIVADO DISPONIBLES PARA VENTA SECTOR PRIVADO  MENTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO CARTERA DE CREDITO VIVIENDA POR VENCER CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO POR IVENCER (4) COMPROMISOS FUTUROS CUENTAS POR COBRAR POR CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN  NDERADOS CON 1.00  COPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS INVERSIONES CARTERA DE CREDITOS DEUDORES POR ACEPTACION CUENTAS POR COBRAR MENOS CUENTAS POR COBRAR PARA CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA AL FIDEICOMISO DE	171,017,381 - 11,034,028	0.40 0.40 0.50 0.50 0.50 0.50 0.50 0.50 1.00 1.00 1.00	- - - - - 171,017,381 - 11,034,028	
640305 640310 640315  ACTIVOS POR 1301 1303 1408 6405 1619  ACTIVOS POR 1202 13 14 15 16-1619	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA INSITUCION CARTAS DE CREDITO - CONFIRMADAS  NDERADOS CON 0.50  PARA NEGOCIAR SECTOR PRIVADO DISPONIBLES PARA VENTA SECTOR PRIVADO  CARTERA DE CREDITO VIVIENDA POR VENCER CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO POR SEVENCER (4) COMPROMISOS FUTUROS CUENTAS POR COBRAR POR CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA LA FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN  NDERADOS CON 1.00 COPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS INVERSIONES CARTERA DE CREDITOS CUENTAS POR COBRAR MENOS CUENTAS POR COBRAR PARA CARTERA DE CREDITOS CUENTAS POR COBRAR MENOS CUENTAS POR COBRAR PARA CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO DE ARRENDAMIENTO	171,017,381 - 11,034,028 1,012,721	0.40 0.40 0.50 0.50 0.50 0.50 0.50 0.50 1.00 1.00 1.00 1.00	- - - - - 171,017,381 - 11,034,028	
640305 640310 640315  ACTIVOS POR 1301 1303 1408 6405 1619  ACTIVOS POR 1202 13 14 15 16-1619	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA INSITUCION CARTAS DE CREDITO - CONFIRMADAS  NDERADOS CON 0.50 PARA NEGOCIAR SECTOR PRIVADO DISPONIBLES PARA VENTA SECTOR PRIVADO  CARTERA DE CREDITO VIVIENDA POR VENCER CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO POR VENCER (4) COMPROMISOS FUTUROS CUENTAS POR COBRAR POR CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN  NDERADOS CON 1.00  COPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS INVERSIONES CARTERA DE CREDITOS DE DEUDORES POR ACEPTACION CUENTAS POR COBRAR MENOS CUENTAS POR COBRAR PARA CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO DE	171,017,381 - 11,034,028 1,012,721 319,534	0.40 0.40 0.50 0.50 0.50 0.50 0.50 0.50 0.50 1.00 1.00 1.00 1.00 1.00	- - - - 171,017,381 - 11,034,028 1,012,721 319,534	
640305 640310 640315  ACTIVOS POR 1301 1303 1408 6405 1619  ACTIVOS POI 1202 13 14 15 16-1615	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA INSITUCION CARTAS DE CREDITO - CONFIRMADAS  NDERADOS CON 0.50  PARA NEGOCIAR SECTOR PRIVADO DISPONIBLES PARA VENTA SECTOR PRIVADO  CARTERA DE CREDITO VIVIENDA POR VENCER CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO POR SEVENCER (4) COMPROMISOS FUTUROS CUENTAS POR COBRAR POR CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA LA FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN  NDERADOS CON 1.00 COPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS INVERSIONES CARTERA DE CREDITOS CUENTAS POR COBRAR MENOS CUENTAS POR COBRAR PARA CARTERA DE CREDITOS CUENTAS POR COBRAR MENOS CUENTAS POR COBRAR PARA CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO DE ARRENDAMIENTO	171,017,381 - 11,034,028 1,012,721	0.40 0.40 0.50 0.50 0.50 0.50 0.50 0.50 0.50 1.00 1.00 1.00 1.00 1.00	171,017,381 11,034,028 1,012,721 319,534 213,501	

### CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO TECNICO EN DOLARES

#### AL 29 DE FEBRERO DE 2016 ANEXO CONSOLIDADO

			له.	COM	
SEPS	NOMBRE	BALANCE	A CANORY	PONDERADO	POR GRUPO
640205	GARANTIAS ADUANERAS	-	1.00	-	
640210	GARANTIAS CFN	*	1.00	-	
640220	GARANTIAS Y RETROGARANTIAS CONCEDIDAS	×	1.00	-	
640290	OTRAS	3,022,409	1.00	3,022,409	
640305	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION	-	1.00	-	
	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA				
640310	INSTITUCION		1.00		
6405	COMPROMISOS FUTUROS	-	1.00	-	
	COMPRAS FUTURO MONEDA EXTRANJERA MENOS VTA				
6101-6408	MONEDA EXTRANJERA		1.00	-	
6103-6409	DERECHOS EN OPCIONES - OBLIGACIONES EN OPCIONES DERECHOS POR OPERACIONES SWAP - OBLIGACIONES	-	1.00		
6104-6410	OPERACIONES SWAP	-	1.00	-	
6105-6411	OTRAS OPERACIONES A FUTURO	-	1.00		
	CREDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSADOS - CARTERA DE				
640410	CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO (14)	-	1.00	-	
	CREDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSADOS - CARTERA DE				
640435	CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO (14)	-	1.00	-	
6490	OTRAS CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	-	1.00		

OS PONDERADOS CON 1.00 PARA CREDITOS COMERCIALES ORDI	NARIOS Y PARA CREDI	102 DE	
UMO ORDINARIOS			
1406			
CARTERA CREDITO COMERCIAL ORDINARIO POR VENCER	•	1.00	•
1407			
CARTERA CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCE		1.00	7
1414 CARTERA CREDITO DE COMERCIAL ORDINARIO REFINANC	IADO		
POR VENCER		1.00	5
1415 CARTERA CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO REFINANCI.	ADO	1.00	
POR VENCER		50.50	
1422 CARTERA CREDITO COMERCIAL ORDINARIO RESTRUCTUR	ADA		
POR VENCER	*	1.00	5
1423 CARTERA CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO			
RESTRUCTURADA POR VENCER		1.00	*
1430 CARTERA DE CREDITO COMERCIAL ORDINARIO QUE NO			
DEVENGA INTERESES	-	1.00	
CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO QUE NO	)		
1431 DEVENGA INTERESES		1.00	
CARTERA DE CREDITO COMERCIAL ORDINARIO REFINANC	IADA		
1438 QUE NO DEVENGA INTERESES	-	1.00	*
CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO			
1439 REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	(*)	1.00	-
CARTERA DE CREDITO COMERCIAL ORDINARIO			
1446 RESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-	1.00	
CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO			
1447 RESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-	1.00	9-0
1454 CARTERA DE CREDITO COMERCIAL ORDINARIO VENCIDO	821	1.00	
1455 CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO VENCIO	0 -	1.00	-
CARTERA DE CREDITO COMERCIAL ORDINARIO REFINANC	CIADO		
1462 VENCIDO	920	1.00	-
CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO			
1463 REFINANCIADO VENCIDO	62	1.00	
CARTERA DE CREDITO COMERCIAL ORDINARIO			
1470 RESTRUCTURADA VENCIDO	-	1.00	
CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO			
1471 RESTRUCTURADA VENCIDO	2	1.00	-

TOTAL ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO

REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO TECNICO
TOTAL DE ACTIVOS Y CONTINGENTES

9% \* 17,503,012
12,792,797

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

#### RELACION ENTRE EL PATRIMONIO TECNICO TOTAL Y LOS ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO

ENTIDAD: CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS

FECHA: AL 29 DE FEBRERO DE 2016

#### CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL

	PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO	
CUENTA	DESCRIPCION	VALOR
31	Capital social	70,635,937
3201	Prima en colocación de acciones	2
3301	Reservas legales	
3302	Reservas generales	÷.
330310	Para futuras capitalizaciones	₩.
330605 330620	Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Reservas Generales Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Otros Aportes Patrimoniales - Donaciones - En efectivo	-
330645	Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Resultados -Utiliades o Excedentes Acumulados	-
34 - 340210 - 3490	Otros aportes patrimoniales menos Donaciones - En bienes menos Otros	42,258,411
3601	Utilidades o excedentes acumulados - saldos auditados (1)	-
3602	Pérdidas acumuladas - saldos auditados (1)	-
2608	Préstamo subordinado	*
2802	Aportes para Futuras Capitalizaciones (2)	
		112,894,348
MENOS		
190530	Plusvalía mercantil	-
3202	Descuento en colocación de acciones	-
A	TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO	112,894,348

	PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO	
2801	Obligaciones convertibles en acciones (3)	-
2803	Deuda subordinada a plazo (7)	-
3303	Otras reservas especiales	-
3305	Reservas por revalorización del patrimonio	-
330610 330615	Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Rservas Especiales 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)	26,593,650
3602	Pérdidas acumuladas (1)	-
3603	Utilidad de ejercicio (4)	
3604	Pérdida del ejercicio (4)	-



D	DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TECNICO TOTAL	-
C = A+B	PATRIMONIO TECNICO TOTAL	140,602,286
В	TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO	27,707,939
1613	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  Dividendos pagados por anticipado	-
MENOS		
2912	Otros pasivos - Minusvalía mercantil (badwill) (10)	-
149989	Provisiones para créditos incobrables - Provisión genérica voluntaria (6)	~
MAS 149980	Provisiones para creditos incobrables - Provision generica por tecnologia crediticia (6)	-
5 (-) 4	ingresos menos gastos (5)	1,114,289
4	Gastos	873,001
5	Ingresos	1,987,290

E = C - D	PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	140,602,286
E - C - D	FAIRIPIONIO ILENIES CONSTITUTO	 

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	
Activos ponderados con 0.00	-
Activos ponderados con 0.10	7,858,333
Activos ponderados con 0.20	
Activos ponderados con 0.40	.=
Activos ponderados con 0.50	£
Activos ponderados con 1.00	186,619,575
Activos ponderados con 1.00 (Créditos Comerciales y Consumo Ordinarios)	-
F TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	194,477,908

G = F x 9%	PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	17,503,012
H = E - G	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	123,099,275
	ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%	12,792,797
1	ACTIVOS TOTALES	316,797,523
6	CONTINGENTES	3,022,409
1908	TRANSFERENCIAS INTERNAS	-

Eco. Geovanny Cardoso DIRECTOR

#### NOTAS AL PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO

- 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.
- 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 retidados.
- 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.
- 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.
- 5. La diferencia entre ingresos y gastos, se considerarán en los meses que no correspondan al cierre del ejercicio.
- 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
- 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

- 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.
- 9. De la subcuenta 330630 "Reservas Reserva legal irrepartible 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,
- 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.



# CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO, INCLUYE CAMBIO EN CATALOGO UNICO DE CUENTAS SEPS

# AL 29 DE FEBRERO DE 2016

Grupo	31	31 Capital Social					34 01	34 Otros Aportes Patrimoniales	oniales				36 Utilidad o Excedente del Ejercicio	ente del Ejercicio	
Subgrupo	3101	3101 Capital Pagado	0	3401 Otros Aportes Patrimoniales	3401 Otros Aportes 3401 Otros Aportes Patrimoniales	3401 Otros Aportes Patrimoniales	3401 Otros Aportes Patrimoniales		3401 Otr	3401 Otros Aportes Patrimoniales	oniales		3601 Utilidades o Excedentes Acumulados	3603 Utilidad o Excedente del Ejercicio	
Cuenta de Mayor	310	310105 Capital Pagado		3401 Otros Aportes Patrimoniales	3401 Otros Aportes Patrimoniales	3401 Otros Aportes Patrimoniales	3401 Otros Aportes Patrimoniales		340101 Ot	340101 Otros Aportes Patrimoniales	moniales		360105 Utilidades o excedentes acumulad	360305 Utilidad del Ejercicio	
Código Cuenta de Movimiento	31010505	31010510	31010515	340010101	34010102	34010103	34010104	34010118	34010119	34010120	34010121	0	0	0	2 ratimonio
Nombre	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	Asignación Patrimonial Bienes	Liquidación Cartera Fideicomiso PSNM	Donación proyectos Fonloca-Prolocal - IEPS	Donación CTB	Donación proyectos bienes	Sistema Vimasib	Transferencia Recursos FODEPI	Transferencia Recursos CONAMU - PROMUJERES	Transferencia Recursos Banca Migrante	Transferencia Recursos FICA	Recepción Cartera Fideicomiso Servicios Financieros Rurales	Utilidades o excedentes acumulados	Utilidad del ejercicio	
Saldo al 31 de Enero del 2016	70,000,000	185,538.73	450,398.12	3,217,077.97	1,345,166.12	41,300.05	35,000.00	15,006,245.47	1,099,160.17	9,246,829.66	12,213,712.01	53,919.24	26,593,649.80	653,714.19	140,141,711.53
Reclasificación Cambio en Catálogo Unico Cuentas															,
Traspaso resultados del Ejercicio a Resultados Acumulados	ulados														
Resultado Ejercicio														460,574.90	460,574.90
Saldo al 29 de Febrero del 2016	70,000,000,00	185,538.73	450,398.12	450,398.12 3,217,077.97	1,345,166.12	41,300.05	35,000.00	15,006,245.47	1,099,160.17	9,246,829.66	9,246,829.66 12,213,712.01	53,919.24	26,593,649.80	1,114,289.09	1,114,289.09 140,602,286.43

# CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO DEL 10. AL 29 DE FEBRERO DE 2016

#### **ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

INTERESES RECIBIDOS POR INVERSIONES	218,238.41	
INTERESES RECIBIDOS CARTERA DE CREDITO	810,078.83	
VARIACION CARTERA DE CREDITO	7,679,878.23	
COMISIONES	5,811.84	
PAGO PROVEEDORES	(94,514.71)	
REMUNERACIONES - ANTICIPOS EMPLEADOS -		
VIATICOS	(205,207.16)	
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES	(2,953.70)	
INTERESES PAGADOS SECTOR PUBLICO	(75,033.24)	
VARIACION DEP NO IDENTIFICADOS	(39,340.68)	
DESEMBOLSOS FONDOS ADMINISTRADOS	_	
TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		8,296,957.82

**ACTIVIDADES DE INVERSION** 

VARIACION EN INVERSIONES	(1,916,666.67)	
ADQUISICION ACTIVOS FIJOS/ADECUACIONES	-	
TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDAES DE INVERSION		(1,916,666.67)

**ACTIVIDADES DE FINANCIMIENTO** 

VARIACION PRESTAMOS FINANCIAMIENTO	-	
VARIACION POR FONDOS ADMINISTRADOS	33,437.01	
EFECTIVO RECIBIDO FIDEICOMISOS	-	
TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		33,437.01

TOTAL FLUJO DE CAJA POR EL PERIODO FEBRERO	
2016	6,413,728.16

SALDO CAJA AL 29 DE FEBRERO DE 2016 60,837,216.45

Eco. Geovanny Cardoso DIRECTOR GENERAL