

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

CODIGO	DESCRIPCION			
	1 ACTIVO			315,763,171.89
	11 FONDOS DISPONIBLES			30,627,241.13
1101	Caja		800.00	
110110	Caja chica	800.00		
11011005	Caja Chica Institucional	500.00		
11011006	Caja Chica Viáticos	300.00		
	1103 Bancos y otras instituciones financieras			30,626,441.13
110305	Banco Central del Ecuador	30,626,441.13		
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	5,205,174.54		
11030504	Cta BNF 3001067104 Corporación	243,624.02		
11030512	Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	25,163,512.96		
11030513	Cta BCE 01122205 - BID CX	14,129.61		
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
11032001	Cta Ahorros COAC Jardín Azuayo 2135147			88,916,666.68
	13 INVERSIONES			88,916,666.68
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público			88,916,666.68
130405	De 1 a 30 días	12,250,000.00		
13040505	De 1 a 30 días	12,250,000.00		
130410	De 31 a 90 días		10,333,333.33	
13041005	De 31 a 90 días		10,333,333.33	
130415	De 91 a 180 días		10,333,333.33	
13041505	De 91 a 180 días		10,333,333.33	
130420	De 181 a 360 días		45,666,666.67	
13042005	De 181 a 360 días	45,666,666.67		
130425	De más de 360 días		10,333,333.35	
13042505	De más de 360 días	10,333,333.35		
1399	(Provisión para inversiones)			
139910	(Provisión general para inversiones)			
13991005	(Provisión general para inversiones)			185,285,362.53
	14 CARTERA DE CRÉDITOS			186,279,934.63
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer			186,279,934.63
140105	De 1 a 30 días	13,749,828.55		
14010505	De 1 a 30 días	13,749,828.55		
140110	De 31 a 90 días		21,242,100.93	
14011005	De 31 a 90 días		21,242,100.93	
140115	De 91 a 180 días		31,016,006.23	
14011505	De 91 a 180 días	31,016,006.23		
140120	De 181 a 360 días		43,928,318.61	
14012005	De 181 a 360 días	43,928,318.61		
140125	De más de 360 días		76,343,680.31	
14012505	De más de 360 días	76,343,680.31		
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses			1,955,941.52
142505	De 1 a 30 días	96,303.46		
14250505	De 1 a 30 días	96,303.46		
142510	De 31 a 90 días		147,395.20	
14251005	De 31 a 90 días	147,395.20		
142515	De 91 a 180 días		187,183.77	
14251505	De 91 a 180 días	187,183.77		
142520	De 181 a 360 días		345,348.38	
14252005	De 181 a 360 días	345,348.38		
142525	De más de 360 días		1,179,710.71	
14252505	De más de 360 días	1,179,710.71		
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida			1,881,169.68
144905	De 1 a 30 días			
14490505	De 1 a 30 días		146,797.98	
144910	De 31 a 90 días		197,132.56	
14491005	De 31 a 90 días	146,797.98		
144915	De 91 a 180 días		337,888.98	
14491505	De 91 a 180 días	197,132.56		
144920	De 181 a 360 días		337,888.98	
14492005	De 181 a 360 días	337,888.98		
144925	De más de 360 días		1,199,350.16	
14492505	De más de 360 días	1,199,350.16		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			(4,831,683.30)
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)	(4,831,683.30)		
14990505	(Cartera de créditos comercial prioritario)	(4,831,683.30)		
	16 CUENTAS POR COBRAR			341,673.60
1602	Intereses por cobrar inversiones			341,673.60
160205	A valor razonable con cambios en el estado de resultados	341,673.60		
16020505	A valor razonable con cambios en el estado de resultados	341,673.60		
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			578,977.63
160305	Cartera de créditos comercial prioritario		578,977.63	
16030505	Cartera de créditos comercial prioritario	578,977.63		
1614	Pagos por cuenta de socios			9,295.25
161430	Gastos judiciales			

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

CODIGO	DESCRIPCION			
16143005	Gastos judiciales	-		
161490	Otros		9,295.25	
16149006	Cuentas por Cobrar Coactivados	9,295.25		
1690	Cuentas por cobrar varias			10,239,429.82
169005	Anticipos al personal			
16900505	Anticipos al personal	-		
169090	Otras		10,239,429.82	
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	349,970.00		
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5,582,224.01		
16909012	Cuentas por Cobrar MAGAP Fideicomiso FICA	811,871.80		
16909090	Otras cuentas por cobrar	93,150.27		
16909091	Otras cuentas por cobrar Coopera	3,391,113.66		
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	11,100.08		
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)			(1,388,511.85)
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		(9,206.51)	
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	(9,206.51)		
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		(1,379,305.34)	
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(1,379,305.34)		
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION			597,854.08
1702	Bienes adjudicados por pago			603,893.01
170250	Cartera de créditos		603,893.01	
17025005	Cartera de Creditos Escencia Indigena	603,893.01		
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)			(6,038.93)
179910	(Provisión para bienes adjudicados)		(6,038.93)	
17991005	(Provisión para bienes adjudicados)	(6,038.93)		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			331,894.26
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina			181,651.63
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		181,651.63	
18050505	Muebles, enseres y equipos de oficina	181,651.63		
1806	Equipos de computación			220,130.85
180605	Equipos de computación		220,130.85	
18060505	Equipos de computación	220,130.85		
1807	Unidades de transporte			142,034.89
180705	Unidades de transporte		142,034.89	
18070505	Unidades de transporte	142,034.89		
1899	(Depreciación acumulada)			(211,923.11)
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		(55,511.16)	
18991505	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(55,511.16)		
189920	(Equipos de computación)		(108,637.60)	
18992005	(Equipos de computación)	(108,637.60)		
189925	(Unidades de transporte)		(47,774.35)	
18992505	(Unidades de transporte)	(47,774.35)		
19	OTROS ACTIVOS			223,288.76
1902	Derechos fiduciarios			
190205	Inversiones			
19020505	Inversiones			4,538.77
1904	Gastos y pagos anticipados			
190490	Otros		6,635.24	
19049005	Seguros Prepagados	6,635.24		
190499	(Amortización de gastos anticipados)		(2,096.47)	
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	(2,096.47)		
1905	Gastos diferidos			168,838.59
190520	Programas de computación		225,278.28	
19052005	Programas de computación	225,278.28		
190525	Gastos de adecuación		70,888.38	
19052505	Gastos de adecuación	70,888.38		
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)		(127,328.07)	
19059905	(Amortización Programas de Computación)	(56,439.69)		
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	(70,888.38)		
1906	Materiales, mercaderías e insumos			49,911.40
190615	Proveeduría		49,911.40	
19061505	Existencias Materiales de Oficina	44,985.89		
19061506	Existencias Materiales de Limpieza	1,771.08		
19061507	Existencias Materiales de Mantenimiento	2,017.63		
19061509	Existencias Material Publicitario	1,136.80		
TOTAL ACTIVOS:				315,763,171.89
				176,275,174.55
2	PASIVOS			
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			
2101	Depósitos a la Vista			
210135	Depósitos de Ahorro			
21013505	Depósitos de Ahorro			1,289,592.43
25	CUENTAS POR PAGAR			
2501	Intereses por pagar			373,538.74
250135	Obligaciones financieras		373,538.74	

D H

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

CODIGO	DESCRIPCION			
25013505	Obligaciones financieras	373,538.74		
2503	Obligaciones patronales			63,047.09
250310	Beneficios Sociales		5,031.78	
25031005	Décimo Tercer Sueldo	167.71		
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	4,864.07		
250315	Aportes al IESS		47,636.65	
25031505	IESS Personal	16,801.86		
25031510	IESS Patronal	17,073.72		
25031515	Prestamos Quirografarios	4,296.94		
25031520	Prestamos Hipotecarios	9,464.13		
250320	Fondo de reserva IESS		10,229.66	
25032005	Fondo de reserva IESS	10,229.66		
250390	Otras		149.00	
25039011	Viaticos por Pagar	149.00		
2504	Retenciones			25,268.92
250405	Retenciones fiscales		25,268.92	
25040505	1% Retenciones en la fuente	42.74		
25040510	2% Retencion en la fuente	1,033.47		
25040511	8% Retencion en la fuente	1,263.41		
25040512	10% Retencion en la fuente	693.80		
25040513	Retencion fuente Imp Rta empleados	1,380.03		
25040515	Impuesto al IVA 30%	151.20		
25040520	Impuesto al IVA 70%	18,907.49		
25040525	Impuesto al IVA 100%	1,796.78		
25040530	22% Retencion en la fuente	-		
250490	Otras retenciones			
25049015	Retenciones judiciales	-		
2506	Proveedores			517.88
250605	Proveedores		517.88	
25060505	Proveedores	517.88		
2511	Provisiones para operaciones contingentes			80,912.51
251105	Provisiones para operaciones contingentes		80,912.51	
25110501	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS crédito	78,548.03		
25110502	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS inversiones	2,345.71		
25110503	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS Retrogarantías	18.77		
2590	Cuentas por pagar varias			746,307.29
259090	Otras cuentas por pagar		746,307.29	
25909007	Cuentas por Pagar Transferencias Fideicomisos	10,113.31		
25909008	Remates Procesos Coactivos	14,770.00		
25909009	Cuentas por Pagar Presupuestarias	721,423.98		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			162,333,333.55
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público			112,333,333.55
260605	De 1 a 30 días		24,833,333.33	
26060505	De 1 a 30 días	24,833,333.33		
260610	De 31 a 90 días		4,750,000.00	
26061005	De 31 a 90 días	4,750,000.00		
260615	De 91 a 180 días		26,250,000.00	
26061505	De 91 a 180 días	26,250,000.00		
260620	De 181 a 360 días		31,416,666.67	
26062005	De 181 a 360 días	31,416,666.67		
260625	De más de 360 días		25,083,333.55	
26062505	De más de 360 días	25,083,333.55		
2607	Obligaciones con organismos multilaterales			50,000,000.00
260725	De más de 360 días		50,000,000.00	
26072505	De más de 360 días	50,000,000.00		
29	OTROS PASIVOS			12,652,248.57
2903	Fondos en administración			12,320,012.94
290305	Fondos en administración		12,320,012.94	
29030505	Fondos en Administracion MIES - PPS	8,500,000.00		
29030510	Fondos en Administracion IEPS	3,077,267.57		
29030515	Fondos en Administración CTB	-		
29030520	Fondos en Administracion PNUD JEM K Riesgo	424,710.00		
29030521	Fondos en Administración Cooperas en Liquidación	-		
29030522	Fondos en Administracion CONQUITO	273,143.91		
29030523	Fondos en Administracion GAD Santa Ana	44,891.46		
2990	Otros			332,235.63
299090	Varios		332,235.63	
29909005	Depositos no identificados	149,767.90		
29909008	Fideicomiso FICA Indemnizaciones	606.90		
29909010	Depósitos Recuperacion Cartera Cooperas	99,346.71		
29909016	Depósitos Recuperacion Cartera FICA	12,224.68		
29909030	Depósitos Recuperacion Cartera Banca del Migrante	15,626.02		
29909090	Varios por pagar	47,081.64		
29909091	Depósitos Recuperacion Cooperas Por Pagar	7,581.78		

PH

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

CODIGO	DESCRIPCION				
TOTAL PASIVOS:					<u>176,275,174.55</u>
3	PATRIMONIO				139,487,997.34
31	CAPITAL SOCIAL				70,635,936.85
3101	Capital Social			70,635,936.85	
310105	Capital Pagado		70,635,936.85		
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			
36	RESULTADOS				26,593,649.80
3601	Utilidades o excedentes acumuladas			20,699,512.52	
360105	Utilidades o excedentes acumuladas		20,699,512.52		
36010505	Utilidades o excedentes acumuladas	20,699,512.52			
3603	Utilidad o excedente del ejercicio			5,894,137.28	
360305	Utilidad o excedente del ejercicio		5,894,137.28		
36030505	Utilidad o excedente del ejercicio	5,894,137.28			
TOTAL PATRIMONIO:					<u>139,487,997.34</u>
TOTAL GENERAL:					<u>315,763,171.89</u>


 Geo. Geovanny Cardoso
 DIRECTOR GENERAL


 CPA Alexandra Guerra
 CONTADOR

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

CODIGO	DESCRIPCION				
5	INGRESOS				14,273,270.22
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			13,837,748.63	
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		2,637,106.73		
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	2,637,106.73			
51031505	Mantenidas hasta el vencimiento	2,637,106.73			
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos			11,200,641.90	
510405	Cartera de créditos comercial prioritario		11,053,376.56		
51040505	Cartera de crédito comercial prioritario	10,804,052.28			
51040510	Cartera de Crédito Justificación	36,530.82			
51040513	Cartera de Crédito Recompra Cooperera	159,171.91			
51040514	Cartera de Crédito FICA	53,621.55			
510450	De mora		147,265.34		
51045005	De mora comercial	49,796.53			
51045027	Mora Recompra COOPERA	85,441.55			
51045028	Mora FICA	12,027.26			
52	COMISIONES GANADAS				
5204	Fianzas				
520405	Fianzas				
53	UTILIDADES FINANCIERAS			288,412.85	
5304	Rendimientos por fideicomiso mercantil			288,412.85	
530405	Rendimientos por fideicomiso mercantil		288,412.85		
53040505	Rendimientos por fideicomiso mercantil FODEPI	288,412.85			
54	INGRESOS POR SERVICIOS				23,506.50
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias			23,506.50	
540505	de Finanzas Populares y Solidarias		23,506.50		
54050505	Comision FOGEPS operaciones de crédito	19,338.82			
54050506	Comision FOGEPS Inversiones	4,139.33			
54050507	Comision FOGEPS Retrogarantía	28.35			
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES				943.05
5590	Otros			943.05	
559005	Otros		943.05		
55900502	Ingresos por Coactivas	943.05			
56	OTROS INGRESOS				122,659.19
5604	Recuperaciones de activos financieros			18,481.99	
560405	De activos castigados		4,884.89		
56040505	De activos castigados	1,732.68			
56040506	De activos castigados FICA	3,152.21			
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores		13,597.10		
56042005	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	13,597.10			
5690	Otros			104,177.20	
569005	Otros		104,177.20		
56900590	Otros	104,177.20			
TOTAL INGRESOS:					14,273,270.22
4	GASTOS				8,379,132.94
41	INTERESES CAUSADOS			3,305,914.50	
4103	Obligaciones financieras			3,305,914.50	
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público		2,653,235.02		
41033005	Banco Nacional de Fomento	187,483.18			
41033007	Banco Central del Ecuador	2,465,751.84			
410335	Obligaciones con organismos multilaterales		652,679.48		
41033505	Obligaciones con organismos multilaterales BID	652,679.48			
44	PROVISIONES				594,638.19
4402	Cartera de créditos			1,618.23	
440210	Crédito Comercial prioritario		1,618.23		
44021005	Crédito comercial prioritario	1,618.23			
4403	Cuentas por cobrar			511,766.67	
440305	Cuentas por cobrar		511,766.67		
44030505	Cuentas por cobrar	511,766.67			
4404	Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento mercantil			6,038.93	

P 14

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

CODIGO	DESCRIPCION			
	Bienes realizables, adjudicados por pago y de			
440405	arrendamiento mercantil	6,038.93		
	Bienes realizables, adjudicados por pago y de			
44040505	arrendamiento mercantil	6,038.93		
4406	Operaciones contingentes		75,214.36	
440605	Operaciones contingentes		75,214.36	
44060505	Operaciones contingentes	75,214.36		
	45 GASTOS DE OPERACIÓN			4,424,495.93
4501	Gastos de personal		2,406,113.95	
450105	Remuneraciones mensuales	1,693,614.11		
45010505	Remuneraciones mensuales	1,684,979.77		
45010506	Subrogaciones	5,169.34		
45010507	Alimentación Código de Trabajo	3,080.00		
45010508	Transporte Código de Trabajo	385.00		
450110	Beneficios sociales		184,267.99	
45011005	Décimo Tercer Sueldo	140,389.21		
45011010	Décimo Cuarto Sueldo	28,501.10		
45011020	Compensación Vacaciones no Gozadas	15,377.68		
450120	Aportes al IESS		196,571.54	
45012010	Aportes al IESS Patronal	196,571.54		
450135	Fondo de reserva IESS		117,323.67	
45013505	Fondo de reserva IESS	117,323.67		
450190	Otros		214,336.64	
45019005	Horas Extras	3,268.23		
45019015	Capacitación	51,846.76		
45019020	Viaticos	93,247.05		
45019022	Transporte Viaticos	2,348.81		
45019025	Subsistencia	38,275.57		
45019027	Alimentación viaticos	193.00		
45019029	Viaticos CTB	1,040.00		
45019032	Peajes y Otros viaticos	1,065.17		
45019034	Subsistencias CTB	320.00		
45019036	Alimentación CTB	8.00		
45019045	Refrigerio y Atenciones Personal	4,804.05		
45019050	Uniformes	17,920.00		
4502	Honorarios		1,247,400.38	
450210	Honorarios profesionales	1,247,400.38		
45021005	Honorarios profesionales	259,763.76		
45021010	Honorarios Profesionales Consultores	177,087.96		
45021011	Honorarios Proyectos	810,548.66		
4503	Servicios varios		475,049.55	
450305	Movilización, fletes y embalajes		104,373.62	
45030510	Movilización, fletes y embalajes - V	6,760.23		
45030515	Pasajes Aéreos	80,421.71		
45030525	Servicio de Correo y Mensajería	10,008.94		
45030530	Combustible	7,182.74		
450310	Servicios de guardiana		41,549.56	
45031010	Servicios de guardiana	41,549.56		
450315	Publicidad y propaganda		53,826.58	
45031505	Publicidad, propaganda	53,826.58		
450320	Servicios básicos		28,257.34	
45032005	Agua Potable	1,997.51		
45032010	Energía Eléctrica	5,729.33		
45032015	Telecomunicaciones	20,530.50		
450325	Seguros		253.29	
45032505	Seguros	253.29		
450330	Arrendamientos		105,255.41	
45033005	Arrendamientos	105,255.41		
450390	Otros servicios		141,533.75	
45039005	Edición, impresión, reproducción y publicaciones	79,798.18		
45039010	Otros Servicios	8,017.28		
45039020	Judiciales y Notariales	4,180.59		
45039040	Gastos Bancarios	30,581.72		
45039050	Gastos Cafetería	4,155.89		
45039051	Refrigerios y Atenciones	14,800.09		

P 11

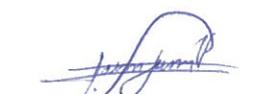
CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

CODIGO	DESCRIPCION			
4504	Impuestos, contribuciones y multas			18,866.71
450430	Multas y otras sanciones		214.71	
45043005	Multas y otras sanciones	214.71		
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones		18,652.00	
45049005	Aportes Contraloría General del Estado	17,766.61		
45049006	Otros impuestos, tasas y contribuciones	885.39		
4505	Depreciaciones			73,605.68
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		15,413.49	
45052505	Muebles, enseres y equipos de oficina	15,413.49		
450530	Equipos de computación		32,610.14	
45053005	Equipos de computación	32,610.14		
450535	Unidades de transporte		25,566.60	
45053505	Unidades de transporte	25,566.60		
450590	Otros		15.45	
45059005	Otros	15.45		
4506	Amortizaciones			81,248.55
450605	Gastos anticipados		5,935.25	
45060510	Amortización Seguros	5,935.25		
450625	Programas de computación		29,360.63	
45062505	Programas de computación	29,360.63		
450630	Gastos de adecuación		45,952.67	
45063005	Gastos de adecuación	45,952.67		
4507	Otros gastos			122,211.11
450705	Suministros diversos		32,214.00	
45070505	Suministros de oficina	4,908.23		
45070506	Consumo suministros	25,959.79		
45070507	Bienes de control enseres y equipo	1,196.38		
45070511	Libros leyes	62.00		
45070515	Copias y reproducciones	87.60		
450715	Mantenimiento y reparaciones		85,769.29	
45071505	Servicios de limpieza	53,088.00		
45071510	Materiales mantenimiento de oficina	376.07		
45071515	Mantenimiento y Reparaciones	32,305.22		
450790	Otros		4,227.82	
45079005	Otros Gastos	442.22		
45079006	Otros Gastos Tecnología	3,785.60		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			54,084.32
4701	Pérdida en venta de bienes			536.78
470105	Pérdida en venta de bienes		536.78	
47010506	Pérdida en baja de activos	536.78		
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores			489.80
470305	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		489.80	
47030505	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	489.80		
4790	Otros			53,057.74
479005	Pérdida garantías concedidas no recuperadas		53,057.74	
47900506	Condonación de intereses	53,057.74		
TOTAL GASTOS:				8,379,132.94

RESULTADO OPERATIVO:

5,894,137.28


 Geo. Geovanny Cardoso
 DIRECTOR


 CPA Alexandra Guerra
 CONTADOR

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS
REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO TECNICO
EN DOLARES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015
ANEXO CONSOLIDADO

SEPS	NOMBRE	BALANCE	POBLACION	PONDERADO	POR GRUPO
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.00					-
11	FONDOS DISPONIBLES	30,627,241	0.00	-	
199005	IMPUESTO VALOR AGREGADO	-	0.00	-	
6404	CREDITOS APROBADOS Y NO DESEMBOLSADOS CARTERA POR VENCER Y CONTINGENTES CON GARANTÍAS DE DEPOSITOS EFECTIVO CONSTITUIDAS EN LA PROPIA INSTITUCIÓN Y TITULOS EMITIDOS O GARANTIZADOS POR EL BCE *	-	0.00	-	
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.10					8,891,667
1302	NEGOCIAR ESTADO DISPONIBLES VTA O SECT. PUBLICO DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDADES	-	0.10	-	
1304	SECTOR PUBLICO	88,916,667	0.10	8,891,667	
1306	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	-	0.10	-	
130705	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - OPERACIONES REPORTO DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - DEPOSITOS SUJETOS A	-	0.10	-	
130510	RESTRICCION	-	0.10	-	
130720	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - ENTREGADOS EN GARANTIA	-	0.10	-	
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.20					-
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 - DEPOSITOS SUJETOS A	-	0.20	-	
130710	RESTRIC.	-	0.20	-	
130715	ENCAJE	-	0.20	-	
130720	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - ENTREGADOS EN GARANTIA	-	0.20	-	
190286	DERECHOS FIDUCIARIOS - FONDOS DE LIQUIDEZ (1) (INCLUIDA CON RESOLUCION No. JB-2011-1873)	-	0.20	-	
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.40					-
640110	AVALES CON GARANTIA DE INSTITU. FINAN. DEL EXTERIOR	-	0.40	-	
640215	FIANZAS CON GARANTIA DE INSTITU. FINAN. DEL EXTERIOR	-	0.40	-	
640305	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA	-	0.40	-	
640310	INSTITUCION	-	0.40	-	
640315	CARTAS DE CREDITO - CONFIRMADAS	-	0.40	-	
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.50					-
1301	PARA NEGOCIAR SECTOR PRIVADO	-	0.50	-	
1303	DISPONIBLES PARA VENTA SECTOR PRIVADO	-	0.50	-	
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO	-	0.50	-	
1403	CARTERA DE CREDITO VIVIENDA POR VENCER CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO POR	-	0.50	-	
1408	VENCER (4)	-	0.50	-	
6405	COMPROMISOS FUTUROS	-	0.50	-	
1619	CUENTAS POR COBRAR POR CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN	-	0.50	-	
ACTIVOS PONDERADOS CON 1.00					204,824,243
1202	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	-	1.00	-	
13	INVERSIONES	-	1.00	-	
14	CARTERA DE CREDITOS	190,117,046	1.00	190,117,046	
15	DEUDORES POR ACEPTACION	-	1.00	-	
16-1619	CUENTAS POR COBRAR MENOS CUENTAS POR COBRAR PARA CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN	11,169,376	1.00	11,169,376	
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO DE ARRENDAMIENTO	597,854	1.00	597,854	
18	PROPIEDADES Y EQUIPOS	331,894	1.00	331,894	
19	OTROS ACTIVOS	223,289	1.00	223,289	
640105	AVALES COMUNES	-	1.00	-	

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS
REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO TECNICO
EN DOLARES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015
ANEXO CONSOLIDADO

SEPS	NOMBRE	BALANCE	PONERACION	PONDERADO	POR GRUPO
640205	GARANTIAS ADUANERAS	-	1.00	-	
640210	GARANTIAS CFN	-	1.00	-	
640220	GARANTIAS Y RETROGARANTIAS CONCEDIDAS	-	1.00	-	
640290	OTRAS	2,384,784	1.00	2,384,784	
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	-	1.00	-	
	DERECHOS POR OPERACIONES SWAP - OBLIGACIONES				
6104-6410	OPERACIONES SWAP	-	1.00	-	
6105-6411	OTRAS OPERACIONES A FUTURO	-	1.00	-	
640410	CREDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSADOS - CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO (14)	-	1.00	-	
640435	CREDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSADOS - CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO (14)	-	1.00	-	
6490	OTRAS CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	-	1.00	-	

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

1406	CARTERA CREDITO COMERCIAL ORDINARIO POR VENCER	-	1.00	-	
1407	CARTERA CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCER	-	1.00	-	
1414	CARTERA CREDITO DE COMERCIAL ORDINARIO REFINANCIADO POR VENCER	-	1.00	-	
1415	CARTERA CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO REFINANCIADO POR VENCER	-	1.00	-	
1422	CARTERA CREDITO COMERCIAL ORDINARIO RESTRUCTURADA POR VENCER	-	1.00	-	
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 REFINANCIADA				
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	-	
1454	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL ORDINARIO VENCIDO	-	1.00	-	
1455	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO VENCIDO	-	1.00	-	
	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL ORDINARIO REFINANCIADO				
1462	VENCIDO	-	1.00	-	
	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO				
1463	REFINANCIADO VENCIDO	-	1.00	-	
	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL ORDINARIO				
1470	RESTRUCTURADA VENCIDO	-	1.00	-	
	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO				
1471	RESTRUCTURADA VENCIDO	-	1.00	-	

TOTAL ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO 213,715,910

REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO TECNICO 9% * 19,234,432
TOTAL DE ACTIVOS Y CONTINGENTES 4% 12,702,004

* 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 31 DE DICIEMBRE DE 2015

CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL

PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO		
CUENTA	DESCRIPCION	VALOR
31	Capital social	70,635,937
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	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	Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Rservas Especiales	-
330615	Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Reserva Legal Irrepartible - Reservas revalorización del patrimonio	-
330630	45% Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Superávit por valuaciones de propiedades, equipo y otros (9)	-
330635	45% Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Superávit por valuaciones de inversiones en acciones	-
330640	45% Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Superávit 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)	20,699,513
3602	Pérdidas acumuladas (1)	-
3603	Utilidad de ejercicio (4)	5,894,137
3604	Pérdida del ejercicio (4)	-
5	Ingresos	-

4	Gastos	
5 (-) 4	ingresos menos gastos (5)	
MAS		
149980	Provisiones para creditos incobrables - Provisión genérica por tecnologia crediticia (6)	-
149989	Provisiones para créditos incobrables - Provisión genérica voluntaria (6)	-
2912	Otros pasivos - Minusvalía mercantil (badwill) (10)	-
MENOS		
	Deficiencia de provisiones, amortizaciones y depreciaciones <small>Grupo 27 (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</small>	-
1613	Dividendos pagados por anticipado	-
B	TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO	26,593,650

C = A+B	PATRIMONIO TECNICO TOTAL	139,487,997
----------------	---------------------------------	--------------------

D	DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TECNICO TOTAL	-
----------	--	----------

E = C - D	PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	139,487,997
------------------	---------------------------------------	--------------------

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO		
	Activos ponderados con 0.00	-
	Activos ponderados con 0.10	8,891,667
	Activos ponderados con 0.20	-
	Activos ponderados con 0.40	-
	Activos ponderados con 0.50	-
	Activos ponderados con 1.00	204,824,243
	Activos ponderados con 1.00 (Créditos Comerciales y Consumo Ordinarios)	-
F	TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	213,715,910

G = F x 9%	PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	19,234,432
H = E - G	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	120,253,565
	ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%	12,725,918
1	ACTIVOS TOTALES	315,763,172
6	CONTINGENTES	2,384,784
1908	TRANSFERENCIAS INTERNAS	-

Eco. Geovanny Cardoso
DIRECTOR

CPA Alexandra Guerra
CONTADOR

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 retirados.
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 Bancos
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 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,
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.

A H

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
DEL 1o. AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

INTERESES RECIBIDOS POR INVERSIONES	-	
INTERESES RECIBIDOS CARTERA DE CREDITO	947,898.64	
VARIACION CARTERA DE CREDITO	6,290,850.58	
COMISIONES	3,337.04	
PAGO PROVEEDORES	(259,864.40)	
REMUNERACIONES - ANTICIPOS EMPLEADOS - VIATICOS	(272,167.82)	
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES	382.76	
INTERESES PAGADOS SECTOR PUBLICO	(50,521.63)	
VARIACION DEP NO IDENTIFICADOS	14,351.92	
DESEMBOLSOS FONDOS ADMINISTRADOS	(40,485.00)	
TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		6,633,782.09

ACTIVIDADES DE INVERSION

VARIACION EN INVERSIONES	-	
ADQUISICION ACTIVOS FIJOS/ADECUACIONES	-	
TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE INVERSION		-

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

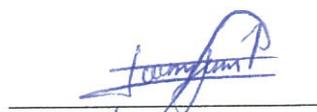
VARIACION PRESTAMOS FINANCIAMIENTO	20,250,000.00	
VARIACION POR FONDOS ADMINISTRADOS	(23,701.59)	
EFFECTIVO RECIBIDO FIDEICOMISOS	0.00	
TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		20,226,298.41

TOTAL FLUJO DE CAJA POR EL PERIODO DICIEMBRE 2015		26,860,080.50
--	--	----------------------

Saldo CAJA INICIO DE DICIEMBRE		3,767,160.63
--------------------------------	--	--------------

SALDO CAJA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015		30,627,241.13
--	--	----------------------


 Eco. Geovanny Cardoso
 DIRECTOR GENERAL


 CPA Alexandra Guerra
 CONTADOR