BALANCE GENERAL

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015

CODIGO	DECRIPCION					
	ACTIVO					332,230,332.64
	FONDOS DISPONIBLES				23,313,113.67	
	CAJA			800.00		
110110	CAJA CHICA		800.00			
11011005	Caja Chica Institucional	500.00				
	Caja Chica Viáticos	300,00				
	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			23,312,313.67		
	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	24 475 485 48	23,312,313.67			
	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	21,476,195.10				
	Cta BNF 3001067104 Corporación Cta BCE 1122174 PDRN-CTB	722,337.60 296,461.93				
	Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	801,625.57				
	Cta BCE 01122205 - BID CX	15,693.47				
	INVERSIONES				99,250,000.02	
	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO			99,250,000.02		
	DE 31 A 90 DÍAS		35,333,333.33			
13041005	DE 31 A 90 DÍAS	35,333,333.33				
130415	DE 91 A 180 DÍAS		22,583,333.33			
13041505	DE 91 A 180 DÍAS	22,583,333.33				
	DE 181 A 360 DÍAS		20,666,666.67			
	DE 181 A 360 DÍAS	20,666,666.67				
	DE MÁS DE 360 DÍAS		20,666,666.69			
	DE MÁS DE 360 DÍAS	20,666,666.69				
	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)		1940			
	(PROVISIÓN GENERAL PARA INVERSIONES)		-			
	6 (PROVISIÓN GENERAL PARA INVERSIONES) 6 CARTERA DE CREDITOS				198,821,408.09	
	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL POR VENCER			199,063,171.50	230,022,	
	DE 1 A 30 DÍAS		11,979,220.93			
	DE 1 A 30 DÍAS	11,979,220.93				
	DE 31 A 90 DÍAS		22,870,786.69			
14011005	5 DE 31 A 90 DÍAS	22,870,786.69				
140115	5 DE 91 A 180 DÍAS		31,369,488.89			
14011505	5 DE 91 A 180 DÍAS	31,369,488.89				
140120	D DE 181 A 360 DÍAS		46,270,850.37			
	5 DE 181 A 360 DÍAS	46,270,850.37				
	DE MÁS DE 360 DÍAS	0.5.570.004.60	86,572,824.62			
	DE MÁS DE 360 DÍAS	86,572,824.62		2 002 446 61		
	S CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES		151,758.72	2,882,446.51		
	5 DE 1 A 30 DÍAS 5 DE 1 A 30 DÍAS	151,758.72	151,756.72			
	D DE 31 A 90 DÍAS	131,730.72	271,596.44			
	5 DE 31 A 90 DÍAS	271,596.44				
	5 DE 91 A 180 DÍAS	A1 (0.00 \$00 000000 00000 0	409,594.67			
	5 DE 91 A 180 DÍAS	409,594.67				
14252	D DE 181 A 360 DÍAS		609,686.00			
1425200	5 DE 181 A 360 DÍAS	609,686.00				
	5 DE MÁS DE 360 DÍAS		1,439,810.68			
	5 DE MÁS DE 360 DÍAS	1,439,810.68				
	9 CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL VENCIDA			2,082,523.53		
	5 DE 1 A 30 DÍAS					
	5 DE 1 A 30 DÍAS	-	351 063 11			
	0 DE 31 A 90 DÍAS	351,062.11	351,062.11			
	5 DE 31 A 90 DÍAS	331,002.11	324,037.41			
	5 DE 91 A 180 DÍAS 5 DE 91 A 180 DÍAS	324,037.41	324,037.41			
	0 DE 181 A 360 DÍAS	324,037.41	313,682.49			
	5 DE 181 A 360 DÍAS	313,682.49				
	5 DE MÁS DE 360 DÍAS	•	1,093,741.52			
	5 DE MÁS DE 360 DÍAS	1,093,741.52				
149	9 (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)			(5,206,733.45)		
14990	5 (CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL)		(5,194,819.19)			
1499050	5 (CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL)	(5,194,819.19)				
14999	0 (PROVISIÓN GENERAL PARA CARTERA DE CRÉDITOS)		(11,914.26)			
	6 (PROVISION OPERACIONES CONTINGENTES)	(8,696.49)				
	7 (PROVISION OPERACIONES CONTINGENTES INVERSIONES)	(3,171.70)				
	8 (PROVISION OP CONTINGENTES RETROGARANTIAS)	(46.07)			10 294 911 21	
	6 CUENTAS POR COBRAR			442,327.07	10,294,911.31	
	2 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES 5 A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS		442,327.07	442,327.07		
	5 A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS 5 A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS	442,327.07	472,321.01			
	3 INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	,		617,715.62		
	S CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL		617,715.62			
	S CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL	617,715.62				
	4 PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	St. 1880 189		4,513.79		
	O GASTOS JUDICIALES		-			
1614300	5 Judiciales	12				
16149	O OTROS		4,513.79			
1614900	5 Anticipo Proceso de Coactiva	654.33				
1614900	6 Cuentas por Cobrar Coactivados	3,859.46				
1-1	O CUENTAS POR COBRAR VARIAS			10,443,677.02		
165	O COLITAD FOR CODIAN VANIAS			,		

BALANCE GENERAL

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015

CODIGO		DECRIPCION					
CODIGO		ANTICIPOS AL PERSONAL		53,491.08			
	16900505	Anticipos del Personal	53,491.08				
	169090		2015 16475 (1920) 11475	10,390,185.94			
		Cuentas por Cobrar MIES - PPS	349,970.00 5,582,224.01				
		Cuentas por Cobrar - MEF Cuentas por Cobrar MAGAP Fideicomiso FICA	838,582.04				
		Otras cuentas por cobrar	118,346.07				
		Otras cuentas por cobrar Coopera	3,489,863.74				
	16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	11,200.08				
		(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)			(1,213,322.19)		
		(PROVISIÓN PARA INTERESES, DESCUENTOS Y COMISIONES)		(10,600.43)			
		(PROVISIÓN PARA INTERESES, DESCUENTOS Y COMISIONES)	(10,600.43)	(1,202,721.76)			
		(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR) (PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(1,202,721.76)	(1,202,721.70)			
		PROPIEDADES Y EQUIPO				339,668.60	
		MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA			175,441.11		
		MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	175,441.11	175,441.11			
		MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	173,441.11		216,379.55		
		EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		216,379.55			
	18060505	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	216,379.55				
		UNIDADES DE TRANSPORTE		142 024 80	142,034.89		
		UNIDADES DE TRANSPORTE VEHICULOS	142,034.89	142,034.89			
		(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	142,034.03		(194,186.95)		
		(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)		(52,152.86)			
		(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	(52,152.86)				
		(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	(100 (51 30)	(100,651.39)			
		(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN) (UNIDADES DE TRANSPORTE)	(100,651.39)	(41,382.70)			
		(UNIDADES DE TRANSPORTE)	(41,382.70)	(12,3021,0)			
		OTROS ACTIVOS				211,230.95	
	1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS			1,252.66		
		ANTICIPOS A TERCEROS	640.00	640.00			
		Anticipos por Viaticos OTROS	040.00	6,285.87			
		Seguros Prepagados	6,285.87				
		(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)		(5,673.21)			
		(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	(5,673.21)				
		GASTOS DIFERIDOS			154,682.76		
		PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	100 278 28	190,278.28			
		Programas de Computación GASTOS DE ADECUACIÓN	190,278.28	70,066.86			
		Gastos de Adecuación	70,066.86				
	190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)		(105,662.38)			
		(Amortización Programas de Computación)	(47,941.90)				
		(Amortizacion Gastos Adecuación) MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	(57,720,48)		55,295.53		
		PROVEDURÍA		55,295.53	575. 1 55		
		Existencias Materiales de Oficina	48,793.14				
		Existencias Materiales de Limpieza	2,247.64				
		Existencias Materiales de Mantenimiento	3,915.21 339.54				
TOTAL A		Existencias Materiales de Tecnología	333.34				332,230,332.64
TOTALA		PASIVOS					193,487,559.51
	25	CUENTAS POR PAGAR				581,065.95	
		INTERESES POR PAGAR		425 722 62	435,723.62		
		5 OBLIGACIONES FINANCIERAS 5 Intereses por Pagar	435,723.62	435,723.62			
		3 OBLIGACIONES PATRONALES	433,723.02		120,671.60		
		D BENEFICIOS SOCIALES		62,078.76			
		5 Décimo Tercer Sueldo	60,124.30				
		D Décimo Cuarto Sueldo	1,954.46	47,834.24			
		5 APORTES AL IESS 5 IESS Personal	17,198.53	47,034.24			
		D IESS Patronal	17,476.38				
	2503151	5 Prestamos Quirografarios	4,088.23				
		0 Prestamos Hipotecarios	9,071.10	10,088.62			
		0 FONDO DE RESERVA IESS 5 Fondo de reserva IESS	10,088.62	10,080.02			
		O OTRAS		669.98			
		1 Viaticos por Pagar	669.98		4.0.000.00		
		4 RETENCIONES		10,382.83	10,382.83		
	25040	5 RETENCIONES FISCALES		10,562.65			
		5 1% Retenciones en la Fuente	45.44				
		0 2%Retencion en la Fuente	1,002.68 1,055.28				
1,		1 8% Retencion en la Fuente 2 10% Retencion en la Fuente	729.20				
1-1		3 Retencion Imp Rta empleados	1,186.85				
201	2504051	5 Impuesto al IVA 30%	136.40				
DI WE							



BALANCE GENERAL

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015

CODIGO		DECRIPCION					
		Impuesto al IVA 70%	4,312.70				
		Impuesto al IVA 100%	1,745.05				
		Retencion Renta 22%	169.23				
		CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS			521.96		
	250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS		521.96			
2	25059005	Aportes Contraloría General del Estado	521.96				
	2506	PROVEEDORES			3,401.86		
	250605	Proveedores		3,401.86			
2		Proveedores	3,401.86				
		CUENTAS POR PAGAR VARIAS		500-500-500-600-500-500-500-500-500-500-	10,364.08		
92		OTRAS CUENTAS POR PAGAR		10,364.08			
2		Cuentas por Pagar Transferencia Fideicomisos	10,364.08			170 565 565 99	
		OBLIGACIONES FINANCIERAS OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO			129,666,666.88	179,666,666.88	
		DE 1 A 30 DÍAS		12,583,333.33	125,000,000.00		
-		DE 1 A 30 DÍAS	12,583,333.33	12,565,555.55			
		DE 31 A 90 DÍAS	12,503,555.55	29,750,000.00			
7		DE 31 A 90 DÍAS	29,750,000.00	23,730,000.00			
		DE 91 A 180 DÍAS		29,583,333.33			
2		DE 91 A 180 DÍAS	29,583,333.33				
	260620	DE 181 A 360 DÍAS		32,583,333.33			
2	26062005	DE 181 A 360 DÍAS	32,583,333.33				
	260625	DE MÁS DE 360 DÍAS		25,166,666.89			
2	26062505	DE MÁS DE 360 DÍAS	25,166,666.89				
		OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES			50,000,000.00		
		DE MÁS DE 360 DÍAS		50,000,000.00			
7		DE MÁS DE 360 DÍAS	50,000,000.00			West and the second second	
		OTROS PASIVOS			80.00 C 20.000 C 20.000 C 20.000 C	13,239,826.68	
		FONDOS EN ADMINISTRACIÓN			12,769,544.33		
		FONDOS DE TERCEROS	0.400.000.00	12,769,544.33			
		FONDOS EN ADMINISTRACION MIES - PPS	8,499,990.00				
		FONDOS EN ADMINISTRACION IEPS FONDOS EN ADMINISTRACION PNUD JEM K RIESGO	3,533,897.09 424,710.00				
		FONDOS EN ADMINISTRACION CONQUITO	273,143.91				
		FONDOS EN ADMINISTRACION CONVENIOADM FONDOS GAD SANTA AN	37,803.33				
		OTROS	37,003.33		470,282.35		
		VARIOS		470,282.35			
1		Depositos no identificados	167,558.65	-96800 * 98 600 46600			
		Operaciones Activos, Suministros Liquidar	4,253.98				
- 1	29909008	Fideicomiso FICA Indemnizaciones	606.90				
	29909010	Depósitos Recuperacion Cartera Coopera	64,817.78				
	29909016	Depósitos Recuperacion Cartera FICA	13,660.91				
7	29909025	Pagos por Compensación	80.00				
	29909030	Depósitos Recuperacion Cartera Banca del Migrante	15,626.02				
		Varios por pagar	203,678.11				
TOTAL PA	SIVOS:						193,487,559.51
		PATRIMONIO					138,742,773.13
		OTROS APORTES PATRIMONIALES				112,859,347.54	
		OTROS APORTES PATRIMONIALES		*** 050 343 54	112,859,347.54		
		OTROS APORTES PATRIMONIALES	70,000,000,00	112,859,347.54			
		Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303 Asignación Patrimonial Bienes	70,000,000.00 185,538.73				
		Liquidación Cartera Fideicomiso PSNM	450,398.12				
		Donación Proyectos	3,258,378.02				
		Recepción de Cartera Fideicomiso Servicios Financieros Rurales	53,919.24				
		Transferencia Recursos FODEPI	15,006,245.47				
		Transferencia Recursos PROMUJERES - CONAMU	1,099,160.17				
	34010520	Transferencia Recursos Banca del Migrante	9,246,829.66				
		Transferencia Recursos FICA	12,213,712.01				
	34010522	Donación CTB	1,345,166.12				
	36	RESULTADOS				25,883,425.59	
		UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS			20,699,512.52		
		Utilidades o excedentes acumulados		20,699,512.52			
		Utilidades o excedentes acumulad	20,699,512.52		F 400 040 CT		
		UTILIDAD O EXEDENTES DEL EJERCICIO		E 102 012 07	5,183,913.07		
		Utilidad del ejercicio Utilidad del ejercicio	5,183,913.07	5,183,913.07			
TOTAL PA		1	3,103,313,07				138,742,773.13
- OTHER							
		The state of the s					

TOTAL GENERAL:

Eco. Geovanny Cardoso DIRECTOR GENERAL CPA Alexandra Guerra CONTADOR 332,230,332.64

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES ESTADO DE RESULTADOS DEL 10. DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015

CODIGO	DECRIPCION					
5	INGRESOS					11,002,285.03
	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			2 4 5 4 7 5 0 7 0	10,668,353.16	
	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULO	OS VALORES	2,161,760.20	2,161,760.20		
	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	2,161,760.20	2,101,700.20			
	CARTERA DE CREDITO	2,101,100.20		8,506,592.96		
	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL		8,407,755.36			
51040505	Cartera de credito Comercial	8,219,789.56				
51040510	Cartera de Crédito Justificación	33,373.35				
51040513	Cartera de Crédito Recompra Coopera	102,754.77				
	Cartera de Crédito FICA	51,837.68				
	DE MORA	26.707.40	98,837.60			
	Mora Comercial	36,787.18 53,362.60				
	Mora Recompra COOPERA Mora FICA	8,687.82				
	COMISIONES GANADAS	0,007.02			15,599.80	
	FIANZAS			15,599.80		
	FIANZAS		15,599.80			
52040505	Comisión FOGEPS	14,655.27				
52040506	Comisión FOGEPS-Inversiones	916.18				
52040507	Comisión FOGEPS-Retrogarantía	28.35				
53	UTILIDADES FINANCIERAS				288,412.85	
	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCANTIL			288,412.85		
	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCANTIL	200 412 05	288,412.85			
53040505	RENDIMIENTO FIDEICOMISO FODEPI	288,412.85				
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES				629.01	
	OTROS		12272121	629.01		
	Otros Ingresos Operacionales	500.04	629.01			
	Ingresos por Coactivas	629.01			29,290.21	
	OTROS INGRESOS RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS			12,164.35	23,230.21	
	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES		12,164.35	12,104.55		
	Interes catera comercial años anteriores	12,164.35	,			
	OTROS			17,125.86		
569005	Otros		17,125.86			
56900590	Otros	17,125.86				
TOTAL INGRE	SOS:					11,002,285.03
	GASTOS				2 520 020 14	5,818,371.96
	INTERESES CAUSADOS			2 520 920 14	2,539,839.14	
	OBLIGACIONES FINANCIERAS OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SE	CTOP BIJBLICO	2,254,543.91	2,539,839.14		
	Banco Nacional de Fomento	187,483.18	2,254,545.51			
	Banco Central del Ecuador	2,067,060.73				
	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES		285,295.23			
41033505	Obligaciones con organismos multilaterales BID	285,295.23				
44	PROVISIONES				707,141.22	
4402	CARTERA DE CRÉDITOS			364,348.10		
	Cartera de créditos		364,348.10			
	Comercial	364,348.10		226 522 04		
	CUENTAS POR COBRAR		336 577 01	336,577.01		
	Cuentas por cobrar Cuentas por cobrar	336,577.01	336,577.01			
	OPERACIONES CONTINGENTES	330,377.01		6,216.11		
	Operaciones contingentes		6,216.11			
	Operaciones contingentes	6,216.11				
45	GASTOS DE OPERACION				2,526,565.50	
4501	GASTOS DE PERSONAL			1,748,633.53		
450105	REMUNERACIONES MENSUALES		1,249,990.10			
	Remuneraciones	1,243,403.20				
	Subrogaciones	3,958.90				
	Alimentación Código de Trabajo	2,336.00 292.00				
	3 Transporte Código de Trabajo 3 BENEFICIOS SOCIALES	232.00	133,162.47			
	5 Decimo Tercer Sueldo	103,333.19				
	Decimo Cuarto Sueldo	20,971.13				
	Compensacion por Vacaciones no Gozadas	8,858.15				
450120	APORTES ALIESS		145,022.16			

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES ESTADO DE RESULTADOS

DEL 10. DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015

	DECRIPCION Apperture of USES Contractor	145 022 16		
	Aportes al IESS- Patronal FONDO DE RESERVA IESS	145,022.16	86,802.63	
	Fondo de Reserva IESS	86,802.63	80,802.03	
450190			133,656.17	
45019005	Horas Extras	2,737.52		
45019015	Capacitación	26,492.55		
45019020	Viaticos	69,283.00		
45019022	Transporte Viaticos	1,737.20		
45019025	Subsistencia	28,890.54		
	Alimentación viaticos	68.00		
	Viaticos CTB	1,040.00		
	Peajes y Otros viaticos	833.67		
	Subsistencias CTB Alimentación CTB	320.00 8.00		
	Refrigerio y Atenciones Personal	2,245.69		
	HONORARIOS	2,243.03		280,947.87
	HONORARIOS PROFESIONALES		280,947.87	/-
	Honorarios Profesionales	191,165.95	6645+088663 • 0766000 71864036000.	
45021010	Honorarios Profesionales Consultores	55,807.66		
45021011	Honorarios Proyectos	33,974.26		
4503	SERVICIOS VARIOS			315,535.99
	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES		71,200.74	
	Movilización, fletes y embalajes - V	5,252.76		
	Pasajes Aéreos	54,939.47		
	Servicio de Correo y Mensajeria	5,660.01		
	Combustible SERVICIOS DE GUARDANIA	5,348.50	18,964.26	
	Servicios de guardiania	18,964.26	10,504.20	
	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	18,504.20	39,925.70	
	Publicidad, propaganda	39,925.70	33,323.73	
	SERVICIOS BÁSICOS	85 1900 * , 140 , 110 14 15 160 1	19,522.45	
45032005	Agua Potable	1,355.87		
45032010	Energia Electrica	4,195.30		
45032015	Telecomunicaciones	13,971.28		
450325	SEGUROS		253.29	
45032505		253.29		
	ARRENDAMIENTOS	74.777.26	74,777.25	
	Arrendamientos de Edificios Locales y Residencias	74,777.25	00 802 20	
	OTROS SERVICIOS Edición, impresión, reproducción y publicaciones	51,851.60	90,892.30	
	Otros Servicios	7,840.00		
	Judiciales y Notariales	514.84		
45039040	Gastos Bancarios	14,851.26		
45039050	Gastos Cafetería	3,234.21		
45039051	Refrigerios y Atenciones	12,600.39		
	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS			862.47
	OTROS IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		862.47	
	Otros Impuestos, tasas y contribuciones	862.47		FF 202 20
	DEPRECIACIONES		11 300 07	55,203.30
	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA Muebles de Oficina	11,388.97	11,388.97	
	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	11,366.37	24,623.93	
	Equipos de Computación	24,623.93	21,023133	
	UNIDADES DE TRANSPORTE		19,174.95	
45053505	Unidades de Transporte	19,174.95		
450590	OTROS		15.45	
45059005	Otros	15.45		
	AMORTIZACIONES			57,924.07
	GASTOS ANTICIPADOS		4,276.46	
	Amortización Seguros	4,276.46	20.962.84	
	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	20 062 04	20,862.84	
	Programas de Computación GASTOS DE ADECUACIÓN	20,862.84	32,784.77	
	Gastos de Adecuación	32,784.77	32,704.77	
	OTROS GASTOS	5-,,5		67,458.27
	SUMINISTROS DIVERSOS		18,895.13	A 100 m B 100 100 100 100 100 100 100 100 100 1
	Suministros de Oficina	3,928.13		
45070506	Consumo Suministros	13,469.82		
1				

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES ESTADO DE RESULTADOS

DEL 10. DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015

CODIGO	DECRIPCION					
45070507	Bienes de Control Enseres y Equipo	1,347.58				
45070511	Libros Leyes	62.00				
45070515	Copias y Reproducciones	87.60				
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		44,635.32			
45071505	Servicios de Limpieza	26,544.00				
45071510	Materiales Mantenimiento de Oficina	316.77				
45071515	Mantenimiento y Reparaciones	17,774.55				
450790	Otros Gastos		3,927.82			
45079090	Otros Gastos	142.22				
45079095	Otros Gastos Tecnología	3,785.60				
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS				44,826.10	
4703	INTERESES, COMISIONES Y TARIFAS DEVENGADOS E	N EJERCICIOS ANTERIORES		489.80		
470305	INTERESES, COMISIONES DEVENGADAS		489.80			
47030505	Intereses y comisiones devengdo	489.80				
4790	OTROS			44,336.30		
479005	Otros RF.		44,336.30			
47900506	Condonación de Interes	44,336.30				
TOTAL GAST	OS:					5,818,371.96
RESULTADO	OPERATIVO:				_	5,183,913.07
					-	

Eco. Geovanny Cardoso DIRECTOR

CPA Alexandra Guerra CONTADOR

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO DEL 1o. AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015

proceedings on the Control of the Co			
ACTIVIDADES	DE	ODEDAC	MOL
ACTIVIDADES	DL	OFLINAL	.IUIV

TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(7,427,315.72)
RECEPCION FONDOS CARTERA FICA	-	
VARIACION DEP NO IDENTIFICADOS	(26,000.48)	
INTERESES PAGADOS SECTOR PUBLICO	(64,707.49)	
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES	(7,287.83)	
REMUNERACIONES - ANTICIPOS EMPLEADOS - VIATICOS	(217,919.11)	
PAGO PROVEEDORES	(111,598.55)	
COMISIONES	1,997.60	
VARIACION CARTERA DE CREDITO	(7,942,986.70)	
INTERESES RECIBIDOS CARTERA DE CREDITO	941,186.84	
INTERESES RECIBIDOS POR INVERSIONES	-	

ACTIVIDADES DE INVERSION

TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDAES DE INVERSION		(5,692.78)
ADQUISICION ACTIVOS FIJOS/ADECUACIONES	(5,692.78)	
VARIACION EN INVERSIONES	-	

ACTIVIDADES DE FINANCIMIENTO

(4,750,000.00)	
2,362.71	
-	
	(4,747,637.29)
	(12,180,645.79)
	35,493,759.46
	23,313,113.67

Eco. Geovanny Cardoso DIRECTOR GENERAL

CPA Alexandra Guerra CONTADOR

ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2015

Detalle	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	Asignación Patrimonial Bienes	Liquidación Cartera Fideicomiso PSNM	Donación Proyectos	Transferencia Recursos FODEPI	Transferencia Recursos CONAMU - PROMUJERES	Transferencia Recursos Banca Migrante		Transferencia Recepción Cartera Recursos FICA Fideicomiso	Donación CTB	Utilidades o excedentes acumulad	Utilidad del ejercicio	Total
Saldo al 31 de Agosto del 2015	70,000,000.00 185,538.73		450,398.12	3,258,378.02	15,006,245.47	1,099,160.17	9,246,829.66 12,213,712.01	12,213,712.01	53,919.24		20,699,512.52	4,664,032.85	136,877,726.79
Traspaso resultados del Ejercicio a Resultados Acumulados													
Resultado Ejercicio												519,880.22	519,880.22
Acta Donación Recursos CTB										1,345,166.12			1,345,166.12
Otros movimientos Activos Fijos													*
Saldo al 30 de Septiembre del 2015	70,000,000.00 185,538.73 450,398.12	185,538.73	450,398.12	3,258,378.02	,258,378.02 15,006,245.47 1,099,160.17 9,246,829.66 12,213,712.01	1,099,160.17	9,246,829.66	12,213,712.01	53,919.24		1,345,166.12 20,699,512.52	5,183,913.07	138,742,773.13

CONTADOR

3

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO TECNICO EN DOLARES AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015 ANEXO CONSOLIDADO

SEPS	NOMBRE	BALANCE	THIOE RAN	PONDERADO	POR GRUP
SEPS	NOMBRE	BALANCE	90	PONDERADO	POR GROP
TIVOS PON	DERADOS CON 0.00				
	FONDOS DISPONIBLES	23,313,114	0.00	-	
	IMPUESTO VALOR AGREGADO		0.00	-	
6404	CREDITOS APROBADOS Y NO DESEMBOLSADOS	-	0.00		
	CARTERA POR VENCER Y CONTINGENTES CON GARANTIAS DE				
	DEPOSITOS EFECTIVO CONSTITUIDAS EN LA PROPIA INSTITUCIÓN Y TITULOS EMITIDOS O GARANTIZADOS POR EL				
	BCE *	Ę.			
STIMOS DON	DEPARTOR CONTO				0.035.0
JIVOS PON	DERADOS CON 0.10				9,925,0
1302	NEGOCIAR ESTADO DISPONIBLES VTA O SECT. PUBLICO		0.10	π.	
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDADES SECTOR PUBLICO	99,250,000	0.10	9,925,000	
	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DEL ESTADO O DE	33,030,000	0,20	2,323,000	
1306	ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO		0.10	0.00	
120705	DISDONIBILIDAD RESTRINGIDA - OBERACIONIES BERORTO		0.10		
130/05	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - OPERACIONES REPORTO DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - DEPOSITOS SUJETOS A		0.10	6	
130510	RESTRICCION		0.10	10	
130720	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - ENTREGADOS EN GARANTIA	-	0.10		
TIVOS PON	DERADOS CON 0.20				
	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS	100	0.20	/2	
	NEGOCIAR ESTADO DISPONIBLES VTA O SECT. PUBLICO	le .	0.20	•	
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE E.S.P		0.20	17	
1306	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DEL E. O DE E.S.P.		0.20	i s	
	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - DEPOSITOS SUJETOS A				
130710	RESTRIC.	-	0.20		
	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - TITULOS VALORES PARA		0.22		
130715	ENCAJE	-	0.20	-	
130720	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - ENTREGADOS EN GARANTIA		0.20		
	DERECHOS FIDUCIARIOS - FONDOS DE LIQUIDEZ (1) (INCLUIDA				
190286	CON RESOLUCION No. JB-2011-1873)	-	0.20		
TIVOS PON	DERADOS CON 0.40				
640110	AVALES CON GARANTIA DE INSTITU. FINAN. DEL EXTERIOR	14.0	0.40	>	
640215	EIANZAS CON GARANTIA DE INISTITUL EINIANI, DEL EVTEDIOR		0.40	20	
	FIANZAS CON GARANTIA DE INSTITU. FINAN. DEL EXTERIOR CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION		0.40		
040303	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA	-	0.40		
640310	INSITUCION	-	0.40	-	
	CARTAS DE CREDITO - CONFIRMADAS		0.40		
TIMOS	DEBADOS COMO FO				
	DERADOS CON 0.50 PARA NEGOCIAR SECTOR PRIVADO	.20	0.50	425	
	DISPONIBLES PARA VENTA SECTOR PRIVADO	141	0.50	1 2 0	
1303	SOURCES LOUG AFIAL SPECIOUS HINDO		0.50		
1305	MENTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO	-	0.50	-	
1403	CARTERA DE CREDITO VIVIENDA POR VENCER	-	0.50	-	
	CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO POR				
	VENCER (4)	14	0.50	(2)	
	VENCER (4) COMPROMISOS FUTUROS		0.50 0.50	127	
6405	VENCER (4) COMPROMISOS FUTUROS CUENTAS POR COBRAR POR CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA	-	0.50		
6405	VENCER (4) COMPROMISOS FUTUROS	-		120	
6405 1619	VENCER (4) COMPROMISOS FUTUROS CUENTAS POR COBRAR POR CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA	-	0.50	-	218,445,
6405 1619 CTIVOS PON	VENCER (4) COMPROMISOS FUTUROS CUENTAS POR COBRAR POR CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DERADOS CON 1.00		0.50		218,445,
6405 1619 CTIVOS PON 1202	VENCER (4) COMPROMISOS FUTUROS CUENTAS POR COBRAR POR CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN	-	0.50		218,445,
6405 1619 CTIVOS PON 1202 13	VENCER (4) COMPROMISOS FUTUROS CUENTAS POR COBRAR POR CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DERADOS CON 1.00 OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	204,028,142	0.50	204,028,142	218,445,
6405 1619 CTIVOS PON 1202 13 14	VENCER (4) COMPROMISOS FUTUROS CUENTAS POR COBRAR POR CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DERADOS CON 1.00 OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS INVERSIONES	- -	0.50 0.50 1.00 1.00		218,445,
6405 1619 CTIVOS PON 1202 13 14 15	VENCER (4) COMPROMISOS FUTUROS CUENTAS POR COBRAR POR CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DERADOS CON 1.00 OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS INVERSIONES CARTERA DE CREDITOS	204,028,142	0.50 0.50 1.00 1.00 1.00		218,445,
6405 1619 CTIVOS PON 1202 13 14 15	VENCER (4) COMPROMISOS FUTUROS CUENTAS POR COBRAR POR CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DERADOS CON 1.00 OPERACIONES 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	204,028,142	0.50 0.50 1.00 1.00 1.00		218,445,
6405 1619 CTIVOS PON 1202 13 14 15 16-1619	VENCER (4) COMPROMISOS FUTUROS CUENTAS POR COBRAR POR CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DERADOS CON 1.00 OPERACIONES 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 TITULARIZACIÓN	204,028,142	0.50 0.50 1.00 1.00 1.00	204,028,142	218,445,
6405 1619 CTIVOS PON 1202 13 14 15 16-1619	VENCER (4) COMPROMISOS FUTUROS CUENTAS POR COBRAR POR CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DERADOS CON 1.00 OPERACIONES 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 TITULARIZACIÓN BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO DE	204,028,142	0.50 0.50 1.00 1.00 1.00 1.00	204,028,142	218,445,
1619 CTIVOS PON 1202 13 14 15 16-1619	VENCER (4) COMPROMISOS FUTUROS CUENTAS POR COBRAR POR CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DERADOS CON 1.00 OPERACIONES 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 TITULARIZACIÓN BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO DE ARRENDAMIENTO	204,028,142	0.50 0.50 1.00 1.00 1.00 1.00	204,028,142 - 11,508,234	218,445,
1619 CTIVOS PON 1202 13 14 15 16-1619	VENCER (4) COMPROMISOS FUTUROS CUENTAS POR COBRAR POR CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DERADOS CON 1.00 OPERACIONES 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 TITULARIZACIÓN BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO DE	204,028,142	0.50 0.50 1.00 1.00 1.00 1.00	204,028,142	218,445,

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015 ANEXO CONSOLIDADO

		BALANCE good PONDERADO POR GRUPO			
SEPS	NOMBRE	BALANCE	A CHICK	PONDERADO	POR GRUPO
640205	GARANTIAS ADUANERAS		1.00	-	
640210	GARANTIAS CFN	9	1.00	12	
640220	GARANTIAS Y RETROGARANTIAS CONCEDIDAS	127	1.00	- 2	
640290	OTRAS	2,357,973	1.00	2,357,973	
640305	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION	9	1.00	-	
	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA				
640310	INSTITUCION	10.7	1.00	82	
6405	COMPROMISOS FUTUROS	(2)	1.00		
	COMPRAS FUTURO MONEDA EXTRANJERA MENOS VTA				
6101-6408	MONEDA EXTRANJERA	21	1.00	0	
	DERECHOS EN OPCIONES - OBLIGACIONES EN OPCIONES	-	1.00	42	
	DERECHOS POR OPERACIONES SWAP - OBLIGACIONES				
6104-6410	OPERACIONES SWAP	-	1.00	-	
6105-6411	OTRAS OPERACIONES A FUTURO	-	1.00	15	
640410	CREDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSADOS - CARTERA DE				
	CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO (14)	-	1.00		
640435	CREDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSADOS - CARTERA DE				
0-10433	CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO (14)	-	1.00	-	
6490	OTRAS CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	-	1.00		

VOS PON	DERADOS CON 1.00 PARA CREDITOS COMERCIALES ORDINARIOS Y P	ARA CREDI	TOS DE	
ISUMO O	RDINARIOS			
1406				
	CARTERA CREDITO COMERCIAL ORDINARIO POR VENCER	120	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		1.00	121
	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	(3)	1.00	
	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL ORDINARIO REFINANCIADA			
1438	QUE NO DEVENGA INTERESES	-	1.00	398
	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	(4)
	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	20	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			
147:	RESTRUCTURADA VENCIDO	-	1.00	+

TOTAL ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO

228,370,248

REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO TECNICO
TOTAL DE ACTIVOS Y CONTINGENTES

9% * 4% 20,553,322 13,383,532

* 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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015

CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL

	PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO	
CUENTA	DESCRIPCION	VALOR
31	Capital social	-
3201	Prima en colocación de acciones	2=0
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	109,600,970
3601	Utilidades o excedentes acumulados - saldos auditados (1)	
3602	Pérdidas acumuladas - saldos auditados (1)	-
2608	Préstamo subordinado	-
2802	Aportes para Futuras Capitalizaciones (2)	-
		109,600,970
MENOS		
190530	Plusvalía mercantil	2
3202	Descuento en colocación de acciones	-
		.4
A	TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO	109,600,970

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 - 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)	20,699,513	
3602	Pérdidas acumuladas (1)	-	
3603	Utilidad de ejercicio (4)		
3604	Pérdida del ejercicio (4)	-	
5	Ingresos	11,002,285	

11/5 11/5

В	TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO	25,883,426
		-
1613	Bancos Dividendos pagados por anticipado	-
	Deficiencia de provisiones, amortizaciones y depreciaciones 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	-
MENOS		
2912	Otros pasivos - Minusvalía mercantil (badwill) (10)	-
149989	Provisiones para créditos incobrables - Provisión genérica voluntaria (6)	120
149980	Provisiones para créditos incobrables - Provisión genérica por tecnología crediticia (6)	-
MAS		
5 (-) 4	ingresos menos gastos (5)	5,183,913
1	Gastos	5,818,372

C = A+B	PATRIMONIO TECNICO TOTAL	135,484,395
D	DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TECNICO TOTAL	

PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO 135,484,395 E = C - D

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	
Activos ponderados con 0.00	
Activos ponderados con 0.10	9,925,000
Activos ponderados con 0.20	(4)
Activos ponderados con 0.40	(*)
Activos ponderados con 0.50	
Activos ponderados con 1.00	218,445,248
Activos ponderados con 1.00 (Créditos Comerciales y Consumo Ordinarios)	
F TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	228,370,248

G = F x 9%	PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	20,553,322	
H = E - G	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	114,931,073	
	ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%	13,383,532	
1	ACTIVOS TOTALES	332,230,333	
6	CONTINGENTES	2,357,973	
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 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 limite 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 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.

