

**CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES**

**BALANCE GENERAL**

**AL 31 DE AGOSTO DE 2015**

CODIGO	DESCRIPCION				
	<b>1 ACTIVO</b>				<b>35,493,759.46</b>
	11 FONDOS DISPONIBLES			800.00	
	1101 CAJA		800.00		
	110110 CAJA CHICA				
11011005	Caja Chica Institucional	500.00			
11011006	Caja Chica Viáticos	300.00			
	1103 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			35,492,959.46	
	110305 BANCO CENTRAL DEL ECUADOR				
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	34,297,652.98			
11030504	Cta BNF 3001067104 Corporación	308,582.72			
11030511	Cta BCE 1122174 PDRN-CTB	254,693.63			
11030512	Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	616,336.66			
11030513	Cta BCE 01122205 - BID CX	15,693.47			
	110320 INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO LOCALES				99,250,000.02
	13 INVERSIONES				99,250,000.02
	1304 DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO			35,333,333.33	
	130410 DE 31 A 90 DÍAS				
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			
130420	DE 181 A 360 DÍAS		20,666,666.67		
13042005	DE 181 A 360 DÍAS	20,666,666.67			
130425	DE MÁS DE 360 DÍAS		20,666,666.69		
13042505	DE MÁS DE 360 DÍAS	20,666,666.69			
	1399 (PROVISIÓN PARA INVERSIONES)				
139910	(PROVISIÓN GENERAL PARA INVERSIONES)				
13991005	(PROVISIÓN GENERAL PARA INVERSIONES)				190,772,431.76
	14 CARTERA DE CREDITOS				190,763,485.60
	1401 CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL POR VENCER			10,463,799.02	
	140105 DE 1 A 30 DÍAS				
14010505	DE 1 A 30 DÍAS	10,463,799.02			
140110	DE 31 A 90 DÍAS		19,596,227.53		
14011005	DE 31 A 90 DÍAS	19,596,227.53			
140115	DE 91 A 180 DÍAS		32,685,856.41		
14011505	DE 91 A 180 DÍAS	32,685,856.41			
140120	DE 181 A 360 DÍAS		46,636,420.96		
14012005	DE 181 A 360 DÍAS	46,636,420.96			
140125	DE MÁS DE 360 DÍAS		81,381,181.68		
14012505	DE MÁS DE 360 DÍAS	81,381,181.68			
	1425 CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES				3,273,511.48
	142505 DE 1 A 30 DÍAS			332,324.84	
14250505	DE 1 A 30 DÍAS	332,324.84			
142510	DE 31 A 90 DÍAS		332,086.33		
14251005	DE 31 A 90 DÍAS	332,086.33			
142515	DE 91 A 180 DÍAS		408,016.91		
14251505	DE 91 A 180 DÍAS	408,016.91			
142520	DE 181 A 360 DÍAS		694,281.09		
14252005	DE 181 A 360 DÍAS	694,281.09			
142525	DE MÁS DE 360 DÍAS		1,506,802.31		
14252505	DE MÁS DE 360 DÍAS	1,506,802.31			
	1449 CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL VENCIDA				1,856,524.97
	144905 DE 1 A 30 DÍAS				
144910	DE 31 A 90 DÍAS		169,593.38		
14491005	DE 31 A 90 DÍAS	169,593.38			
144915	DE 91 A 180 DÍAS		326,614.54		
14491505	DE 91 A 180 DÍAS	326,614.54			
144920	DE 181 A 360 DÍAS		321,711.60		
14492005	DE 181 A 360 DÍAS	321,711.60			
144925	DE MÁS DE 360 DÍAS		1,038,605.45		
14492505	DE MÁS DE 360 DÍAS	1,038,605.45			
	1499 (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)				(5,121,090.29)
149905	(CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL)			(5,109,185.88)	
14990505	(CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL)	(5,109,185.88)			
149990	(PROVISIÓN GENERAL PARA CARTERA DE CRÉDITOS)			(11,904.41)	
14999006	(PROVISIÓN OPERACIONES CONTINGENTES)	(8,686.64)			
14999007	(PROVISIÓN OPERACIONES CONTINGENTES INVERSIONES)	(3,171.70)			
14999008	(PROVISIÓN OPERACIONES CONTINGENTES RETROGARANTIAS)	(46.07)			
	16 CUENTAS POR COBRAR				276,889.57
	1602 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES			276,889.57	
160205	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS				
16020505	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS	276,889.57			
	1603 INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS			652,159.18	
160305	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL				
16030505	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL	652,159.18			
	1605 COMISIONES POR COBRAR			28.35	
160515	OPERACIONES CONTINGENTES		28.35		
16051505	OPERACIONES FOGEPS	28.35			
	1614 PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES			6,633.57	
161490	OTROS				
16149005	Anticipo Proceso de Coactiva	1,636.55			
16149006	Cuentas por Cobrar Coactivados	4,997.02			

**CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES**

**BALANCE GENERAL**

AL 31 DE AGOSTO DE 2015

CODIGO	DESCRIPCION			
				10,629,375.71
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL		53,345.95	
16900505	Anticipos del Personal	53,345.95		
169090	OTRAS		10,576,029.76	
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	427,120.00		
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5,582,224.01		
16909012	Cuentas por Cobrar MAGAP Fideicomiso FICA	845,673.00		
16909090	Otras cuentas por cobrar	124,666.57		
16909091	Otras cuentas por cobrar Cooperera	3,585,146.10		
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	11,200.08		
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)			(1,230,794.76)
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES, DESCUENTOS Y COMISIONES)		(9,290.49)	
16990505	(PROVISIÓN PARA INTERESES, DESCUENTOS Y COMISIONES)	(9,290.49)		
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		(1,221,504.27)	
16991005	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(1,221,504.27)		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			340,187.43
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		169,748.33	
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		169,748.33	
18050505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	169,748.33		
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		216,379.55	
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		216,379.55	
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	216,379.55		
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE		142,034.89	
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE		142,034.89	
18070505	VEHICULOS	142,034.89		
1890	OTROS			
189005	OTROS			
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			(187,975.34)
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)		(50,878.38)	
18991505	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	(50,878.38)		
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)		(97,844.81)	
18992005	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	(97,844.81)		
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)		(39,252.15)	
18992505	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	(39,252.15)		
189940	(OTROS)			
19	OTROS ACTIVOS			222,453.92
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS			
190205	INVERSIONES			
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS			4,288.74
190410	ANTICIPOS A TERCEROS		3,120.00	
19041005	Anticipos por Viaticos	3,120.00		
190490	OTROS		6,285.87	
19049005	Seguros Prepagados	6,285.87		
190499	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)		(5,117.13)	
19049905	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	(5,117.13)		
1905	GASTOS DIFERIDOS			161,176.20
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		190,278.28	
19052005	Programas de Computación	190,278.28		
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN		70,066.86	
19052505	Gastos de Adecuación	70,066.86		
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)		(99,168.94)	
19059905	(Amortización Programas de Computación)	(45,563.91)		
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	(53,605.03)		
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS			56,988.98
190615	PROVEDURÍA		56,988.98	
19061505	Existencias Materiales de Oficina	50,272.25		
19061506	Existencias Materiales de Limpieza	2,444.75		
19061507	Existencias Materiales de Mantenimiento	3,917.44		
19061508	Existencias Materiales de Tecnología	354.54		
1990	OTROS			
199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO ? IVA			
<b>TOTAL ACTIVOS:</b>				<b>336,413,124.21</b>
				<b>199,535,397.42</b>
<b>2 PASIVOS</b>				
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO			
21013505	Depósito ahorro a la vista			510,099.97
25	CUENTAS POR PAGAR			
2501	INTERESES POR PAGAR			
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS		343,424.55	
25013505	Intereses por Pagar	343,424.55		
2503	OBLIGACIONES PATRONALES		112,162.35	
250305	REMUNERACIONES		57,001.22	
250310	BENEFICIOS SOCIALES			
25031005	Décimo Tercer Sueldo	56,101.68		
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	899.54		
250315	APORTES AL IESS		45,517.35	
25031505	IESS Personal	16,219.05		
25031510	IESS Patronal	16,436.70		

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 31 DE AGOSTO DE 2015

CODIGO	DECRIPCION			
25031515	Prestamos Quirografarios	3,778.71		
25031520	Prestamos Hipotecarios	9,082.89		
250320	FONDO DE RESERVA IESS		9,643.78	
25032005	Fondo de reserva IESS	9,643.78		
250390	OTRAS			
2504	RETENCIONES			11,574.17
250405	RETENCIONES FISCALES		11,574.17	
25040505	1% Retenciones en la Fuente	42.07		
25040510	2% Retencion en la Fuente	833.95		
25040511	8% Retencion en la Fuente	1,605.50		
25040512	10% Retencion en la Fuente	1,103.71		
25040513	Retencion Imp Rta empleados	1,183.64		
25040515	Impuesto al IVA 30%	39.28		
25040520	Impuesto al IVA 70%	3,964.06		
25040525	Impuesto al IVA 100%	2,801.96		
250490	OTRAS RETENCIONES			
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS			6,618.15
250505	IMPUESTO A LA RENTA			
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS		6,618.15	
25059005	Aportes Contraloría General del Estado	6,618.15		
2506	PROVEEDORES			25,956.67
250605	Proveedores		25,956.67	
25060505	Proveedores	25,956.67		
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS			10,364.08
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		10,364.08	
25909007	Cuentas por Pagar Transferencia Fideicomisos	10,364.08		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			184,416,666.88
2601	SOBREGIROS			
260105	SOBREGIROS			
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO			134,416,666.88
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		37,583,333.33	
26061005	DE 31 A 90 DÍAS	37,583,333.33		
260615	DE 91 A 180 DÍAS		29,583,333.33	
26061505	DE 91 A 180 DÍAS	29,583,333.33		
260620	DE 181 A 360 DÍAS		34,666,666.67	
26062005	DE 181 A 360 DÍAS	34,666,666.67		
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS		27,833,333.55	
26062505	DE MÁS DE 360 DÍAS	27,833,333.55		
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			14,608,630.57
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN			14,112,347.74
290305	FONDOS DE TERCEROS		14,112,347.74	
29030505	FONDOS EN ADMINISTRACION MIES - PPS	8,499,990.00		
29030510	FONDOS EN ADMINISTRACION IEPS	3,533,897.09		
29030515	FONDOS EN ADMINISTRACION CTB	1,345,166.12		
29030520	FONDOS EN ADMINISTRACION PNUD JEM K RIESGO	424,710.00		
29030522	FONDOS EN ADMINISTRACION CONQUITO	273,143.91		
29030523	FONDOS EN ADMINISTRACION CONVENIOADM FONDOS GAD SANTA A	35,440.62		
2990	OTROS			496,282.83
299090	VARIOS		496,282.83	
29909005	Depositos no identificados	199,466.18		
29909008	Fideicomiso FICA Indemnizaciones	606.90		
29909010	Depósitos Recuperacion Cartera Coopera	63,400.26		
29909016	Depósitos Recuperacion Cartera FICA	13,660.91		
29909025	Pagos por Compensación	1,044.44		
29909030	Depósitos Recuperacion Cartera Banca del Migrante	15,626.02		
29909090	Varios por pagar	202,478.12		
TOTAL PASIVOS:				<u>199,535,397.42</u>
3 PATRIMONIO				<u>136,877,726.79</u>
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES			111,514,181.42
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES			111,514,181.42
340105	OTROS APORTES PATRIMONIALES		111,514,181.42	
34010505	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	70,000,000.00		
34010510	Asignación Patrimonial Bienes	185,538.73		
34010515	Liquidación Cartera Fideicomiso PSNM	450,398.12		
34010516	Donación Proyectos	3,258,378.02		
34010517	Recepción de Cartera Fideicomiso Servicios Financieros Rurales	53,919.24		
34010518	Transferencia Recursos FODEPI	15,006,245.47		
34010519	Transferencia Recursos PROMUJERES - CONAMU	1,099,160.17		
34010520	Transferencia Recursos Banca del Migrante	9,246,829.66		
34010521	Transferencia Recursos FICA	12,213,712.01		
36	RESULTADOS			25,363,545.37
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS		20,699,512.52	
360105	Utilidades o excedentes acumulados		20,699,512.52	
36010505	Utilidades o excedentes acumulad	20,699,512.52		
3603	UTILIDAD O EXEDENTES DEL EJERCICIO			4,664,032.85
360305	Utilidad del ejercicio		4,664,032.85	

*PKH*

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 31 DE AGOSTO DE 2015

CODIGO	DESCRIPCION		
36030505	Utilidad del ejercicio	4,664,032.85	
3604	(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)		
360405	(Pérdida del ejercicio)		
36040505	(Pérdida del ejercicio)		
TOTAL PATRIMONIO:			<u>136,877,726.79</u>
TOTAL GENERAL:			<u>336,413,124.21</u>



Ego. Geovanny Cardoso  
DIRECTOR GENERAL



CPA Alexandra Guerra  
CONTADOR

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

CODIGO	DESCRIPCION			
	<b>5 INGRESOS</b>			<b>9,924,465.81</b>
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			9,596,172.38
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		1,996,322.70	
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	1,996,322.70		
51031505	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	1,996,322.70		
5104	CARTERA DE CREDITO		7,599,849.68	
510405	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL		7,526,943.48	
51040505	Cartera de crédito Comercial	7,367,468.54		
51040510	Cartera de Crédito Justificación	22,769.35		
51040513	Cartera de Crédito Recompra Cooperera	85,348.22		
51040514	Cartera de Crédito FICA	51,357.37		
510450	DE MORA		72,906.20	
51045005	Mora Comercial	30,902.04		
51045027	Mora Recompra COOPERA	34,111.65		
51045028	Mora FICA	7,892.51		
52	COMISIONES GANADAS			13,630.55
5204	FIANZAS		13,630.55	
520405	FIANZAS		13,630.55	
52040505	Comisión FOGEPS	12,686.02		
52040506	Comisión FOGEPS-Inversiones	916.18		
52040507	Comisión FOGEPS-Retrogarantía	28.35		
53	UTILIDADES FINANCIERAS			288,412.85
5304	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCANTIL		288,412.85	
530405	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCANTIL		288,412.85	
53040505	RENDIMIENTO FIDEICOMISO FODEPI	288,412.85		
54	INGRESOS POR SERVICIOS			-
5404	NOTIFICACIONES			-
540405	NOTIFICACIONES			-
54040505	NOTIFICACIONES CXC			-
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			629.01
5590	OTROS		629.01	
559005	Otros Ingresos Operacionales		629.01	
55900502	Ingresos por Coactivas	629.01		
56	OTROS INGRESOS			25,621.02
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS		12,164.35	
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES		12,164.35	
56042005	Interes catera comercial años anteriores	12,164.35		
5690	OTROS		13,456.67	
569005	Otros		13,456.67	
56900590	Otros	13,456.67		
<b>TOTAL INGRESOS:</b>				<b>9,924,465.81</b>
	<b>4 GASTOS</b>			<b>5,260,432.96</b>
41	INTERESES CAUSADOS			2,382,832.58
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS		2,382,832.58	
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	2,097,537.35		
41033005	Banco Nacional de Fomento	187,483.18		
41033007	Banco Central del Ecuador	1,910,054.17		
410335	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES		285,295.23	
41033505	Obligaciones con organismos multilaterales BID	285,295.23		
44	PROVISIONES			638,970.63
4402	CARTERA DE CRÉDITOS		278,714.79	
440205	Cartera de créditos		278,714.79	
44020505	Comercial	278,714.79		
4403	CUENTAS POR COBRAR		354,049.58	
440305	Cuentas por cobrar		354,049.58	
44030505	Cuentas por cobrar	354,049.58		
4406	OPERACIONES CONTINGENTES		6,206.26	
440605	Operaciones contingentes		6,206.26	
44060505	Operaciones contingentes	6,206.26		
45	GASTOS DE OPERACION			2,193,803.65
4501	GASTOS DE PERSONAL		1,522,350.30	
450105	REMUNERACIONES MENSUALES		1,099,317.43	
45010505	Remuneraciones	1,093,655.30		
45010506	Subrogaciones	3,331.13		
45010507	Alimentación Código de Trabajo	2,072.00		
45010508	Transporte Código de Trabajo	259.00		

*PK 1/1*

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

CODIGO	DECRIPCION		
450110	BENEFICIOS SOCIALES		117,420.29
45011005	Decimo Tercer Sueldo	90,868.16	
45011010	Decimo Cuarto Sueldo	18,375.12	
45011020	Compensacion por Vacaciones no Gozadas	8,177.01	
450120	APORTES AL IESS		127,512.99
45012010	Aportes al IESS- Patronal	127,512.99	
450135	FONDO DE RESERVA IESS		76,714.01
45013505	Fondo de Reserva IESS	76,714.01	
450190	OTROS		101,385.58
45019005	Horas Extras	2,552.12	
45019015	Capacitación	14,921.12	
45019020	Viaticos	53,290.00	
45019022	Transporte Viaticos	1,490.30	
45019025	Subsistencia	25,055.00	
45019027	Alimentación viaticos	68.00	
45019029	Viaticos CTB	1,040.00	
45019032	Peajes y Otros viaticos	748.15	
45019034	Subsistencias CTB	320.00	
45019036	Alimentación CTB	8.00	
45019045	Refrigerio y Atenciones Personal	1,892.89	
4502	HONORARIOS		228,892.15
450210	HONORARIOS PROFESIONALES		228,892.15
45021005	Honorarios Profesionales	139,647.83	
45021010	Honorarios Profesionales Consultores	55,270.06	
45021011	Honorarios Proyectos	33,974.26	
4503	SERVICIOS VARIOS		289,655.24
450305	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES		66,373.13
45030510	Movilización, fletes y embalajes - V	4,682.51	
45030515	Pasajes Aéreos	51,552.11	
45030525	Servicio de Correo y Mensajería	5,433.81	
45030530	Combustible	4,704.70	
450310	SERVICIOS DE GUARDANIA		18,937.38
45031010	Servicios de guardania	18,937.38	
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		33,261.70
45031505	Publicidad, propaganda	33,261.70	
450320	SERVICIOS BÁSICOS		17,304.38
45032005	Agua Potable	1,167.27	
45032010	Energía Eléctrica	3,696.53	
45032015	Telecomunicaciones	12,440.58	
450325	SEGUROS		253.29
45032505	Seguros	253.29	
450330	ARRENDAMIENTOS		66,002.00
45033005	Arrendamientos de Edificios Locales y Residencias	66,002.00	
450390	OTROS SERVICIOS		87,523.36
45039005	Edición, impresión, reproducción y publicaciones	51,073.00	
45039010	Otros Servicios	7,840.00	
45039020	Judiciales y Notariales	514.84	
45039040	Gastos Bancarios	12,874.12	
45039050	Gastos Cafetería	2,621.01	
45039051	Refrigerios y Atenciones	12,600.39	
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		862.17
450440	OTROS IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		862.17
45044005	Otros Impuestos, tasas y contribuciones	862.17	
4505	DEPRECIACIONES		48,991.69
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		10,114.49
45052505	Muebles de Oficina	10,114.49	
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		21,817.35
45053005	Equipos de Computación	21,817.35	
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE		17,044.40
45053505	Unidades de Transporte	17,044.40	
450590	OTROS		15.45
45059005	Otros	15.45	
4506	AMORTIZACIONES		50,874.55
450605	GASTOS ANTICIPADOS		3,720.38
45060510	Amortización Seguros	3,720.38	
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		18,484.85
45062505	Programas de Computación	18,484.85	
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN		28,669.32

*PHH*

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

CODIGO	DESCRIPCION			
45063005	Gastos de Adecuación	28,669.32		
4507	OTROS GASTOS			52,177.55
450705	SUMINISTROS DIVERSOS		15,603.10	
45070505	Suministros de Oficina	3,928.13		
45070506	Consumo Suministros	11,674.97		
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		36,432.23	
45071505	Servicios de Limpieza	22,120.00		
45071510	Materiales Mantenimiento de Oficina	294.12		
45071515	Mantenimiento y Reparaciones	14,018.11		
450790	Otros Gastos		142.22	
45079090	Otros Gastos	142.22		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			44,826.10
4703	INTERESES, COMISIONES Y TARIFAS DEVENGADOS EN 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		
<b>TOTAL GASTOS:</b>				<b>5,260,432.96</b>
<b>RESULTADO OPERATIVO:</b>				<b><u>4,664,032.85</u></b>

  
 \_\_\_\_\_  
 ECo. Geovanny Cardoso  
 DIRECTOR

  
 \_\_\_\_\_  
 CPA Alexandra Guerra  
 CONTADOR



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

SEPS	NOMBRE	BALANCE	ponderado	PONDERADO	POR GRUPO
<b>ACTIVOS PONDERADOS CON 0.00</b>					-
11	FONDOS DISPONIBLES	35,493,759	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	-	
<b>ACTIVOS PONDERADOS CON 0.10</b>					<b>9,925,000</b>
1302	NEGOCIAR ESTADO DISPONIBLES VTA O SECT. PUBLICO DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDADES	-	0.10	-	
1304	SECTOR PUBLICO MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DEL ESTADO O DE	99,250,000	0.10	9,925,000	
1306	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	-	
<b>ACTIVOS PONDERADOS CON 0.20</b>					-
1201	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS	-	0.20	-	
1302	NEGOCIAR ESTADO DISPONIBLES VTA O SECT. PUBLICO	-	0.20	-	
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE E.S.P	-	0.20	-	
1306	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DEL E. O DE E.S.P. DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - DEPOSITOS SUJETOS A	-	0.20	-	
130710	RESTRIC. DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - TITULOS VALORES PARA	-	0.20	-	
130715	ENCAJE	-	0.20	-	
130720	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - ENTREGADOS EN GARANTIA DERECHOS FIDUCIARIOS - FONDOS DE LIQUIDEZ (1) (INCLUIDA	-	0.20	-	
190286	CON RESOLUCION No. JB-2011-1873)	-	0.20	-	
<b>ACTIVOS PONDERADOS CON 0.40</b>					-
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	INSITUCION	-	0.40	-	
640315	CARTAS DE CREDITO - CONFIRMADAS	-	0.40	-	
<b>ACTIVOS PONDERADOS CON 0.50</b>					-
1301	PARA NEGOCIAR SECTOR PRIVADO	-	0.50	-	
1303	DISPONIBLES PARA VENTA SECTOR PRIVADO	-	0.50	-	
1305	MENTENIDAS 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 CUENTAS POR COBRAR POR CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA	-	0.50	-	
1619	AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN	-	0.50	-	
<b>ACTIVOS PONDERADOS CON 1.00</b>					<b>210,387,397</b>
1202	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	-	1.00	-	
13	INVERSIONES	-	1.00	-	
14	CARTERA DE CREDITOS	195,893,522	1.00	195,893,522	
15	DEUDORES POR ACEPTACION	-	1.00	-	
16-1619	CUENTAS POR COBRAR MENOS CUENTAS POR COBRAR PARA CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN	11,565,086	1.00	11,565,086	
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO DE ARRENDAMIENTO	-	1.00	-	
18	PROPIEDADES Y EQUIPOS	340,187	1.00	340,187	
19	OTROS ACTIVOS	222,454	1.00	222,454	
640105	AVALES COMUNES	-	1.00	-	

PKH

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

SEPS	NOMBRE	BALANCE	PODERACION	PONDERADO	POR GRUPO
640205	GARANTIAS ADUANERAS	-	1.00	-	
640210	GARANTIAS CFN	-	1.00	-	
640220	GARANTIAS Y RETROGARANTIAS CONCEDIDAS	-	1.00	-	
640290	OTRAS	2,366,147	1.00	2,366,147	
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	-	
	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	-	

**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		220,312,397
REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO TECNICO	9% *	19,828,116
TOTAL DE ACTIVOS Y CONTINGENTES	4%	13,551,171

\* 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 AGOSTO DE 2015**

**CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL**

<b>PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO</b>		
<b>CUENTA</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>VALOR</b>
31	Capital social	-
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	108,255,803
3601	Utilidades o excedentes acumulados - saldos auditados (1)	-
3602	Pérdidas acumuladas - saldos auditados (1)	-
2608	Préstamo subordinado	-
2802	Aportes para Futuras Capitalizaciones (2)	-
		<b>108,255,803</b>
<b>MENOS</b>		
190530	Plusvalía mercantil	-
3202	Descuento en colocación de acciones	-
		-
<b>A</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO</b>	<b>108,255,803</b>

<b>PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO</b>		
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)	-
3604	Pérdida del ejercicio (4)	-
5	Ingresos	9,924,466

*pp 11*

4	Gastos	5,260,433
5 (-) 4	ingresos menos gastos (5)	4,664,033
<b>MAS</b>		
149980	Provisiones para creditos incobrables - Provision generica por tecnologia crediticia (6)	-
149989	Provisiones para créditos incobrables - Provisión genérica voluntaria (6)	-
2912	Otros pasivos - Minusvalía mercantil (badwill) (10)	-
<b>MENOS</b>		
	Deficiencia de provisiones, amortizaciones y depreciaciones Grupo 57 (Restricción del patrimonio), en el que se registra las pérdidas activadas catalogadas como tales por la Superintendencia de Bancos o por las auditorias interna o externa de la institución; el valor de los aumentos de capital realizados contraviniendo las disposiciones de los numerales 2 y 3 del artículo 255 del Código Orgánico Monetario y Financiero; o, los que por cualquier causa determine como no imputables a patrimonio técnico la Superintendencia de Bancos	-
1613	Dividendos pagados por anticipado	-
<b>B</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO</b>	<b>25,363,545</b>

**C = A+B PATRIMONIO TECNICO TOTAL 133,619,349**

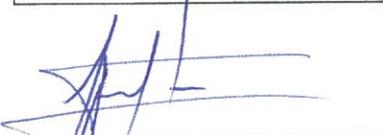
**D DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TECNICO TOTAL -**

**E = C - D PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO 133,619,349**

**ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO**

Activos ponderados con 0.00	-
Activos ponderados con 0.10	9,925,000
Activos ponderados con 0.20	-
Activos ponderados con 0.40	-
Activos ponderados con 0.50	-
Activos ponderados con 1.00	210,387,397
Activos ponderados con 1.00 (Créditos Comerciales y Consumo Ordinarios)	-
<b>F</b>	<b>TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO 220,312,397</b>

<b>G = F x 9%</b>	<b>PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO</b>	<b>19,828,116</b>
<b>H = E - G</b>	<b>EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO</b>	<b>113,791,233</b>
	<b>ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%</b>	<b>13,551,171</b>
1	ACTIVOS TOTALES	336,413,124
6	CONTINGENTES	2,366,147
1908	TRANSFERENCIAS INTERNAS	-

  
Eco. Geovanny Cardoso  
DIRECTOR

  
CPA Alexandra Guerra  
CONTADOR

## NOTAS AL PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO

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

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

**ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

INTERESES RECIBIDOS POR INVERSIONES	613,666.67
INTERESES RECIBIDOS CARTERA DE CREDITO	831,307.32
VARIACION CARTERA DE CREDITO	6,194,308.56
COMISIONES	2,249.16
PAGO PROVEEDORES	(100,826.36)
REMUNERACIONES - ANTICIPOS EMPLEADOS - VIATICOS	(199,900.89)
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES	(1,674.00)
INTERESES PAGADOS SECTOR PUBLICO	(253,660.73)
VARIACION DEP NO IDENTIFICADOS	18,369.29
RECEPCION FONDOS CARTERA FICA	-
<b>TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>7,103,839.02</b>

**ACTIVIDADES DE INVERSION**

VARIACION EN INVERSIONES	22,583,333.33
ADQUISICION ACTIVOS FIJOS/ADECUACIONES	(30,325.64)
<b>TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>22,553,007.69</b>

**ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO**

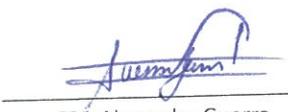
VARIACION PRESTAMOS FINANCIAMIENTO	(14,059,921.65)
VARIACION POR FONDOS ADMINISTRADOS	(441,725.31)
EFFECTIVO RECIBIDO FIDEICOMISOS	-
<b>TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>(14,501,646.96)</b>

<b>TOTAL FLUJO DE CAJA POR EL PERIODO AGOSTO 2015</b>	<b>15,155,199.75</b>
---	----------------------

Saldo CAJA INICIO DE AGOSTO	20,338,559.71
-----------------------------	---------------

<b>SALDO CAJA AL 31 DE AGOSTO DE 2015</b>	<b>35,493,759.46</b>
---	----------------------

  
 ECo. Geovanny Cardoso  
 DIRECTOR GENERAL

  
 CPA Alexandra Guerra  
 CONTADOR

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO  
AL 31 DE AGOSTO 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 Recursos FICA	Recepción Cartera Fideicomiso	Utilidades o excedentes acumulad	Utilidad del ejercicio	Total
Saldo al 31 de Julio 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	53,919.24	20,699,512.52	4,241,379.74	136,455,073.68
Traspaso resultados del Ejercicio a Resultados Acumulados												
Resultado Ejercicio												
Recepción Recursos FIDEICOMISOS											422,653.11	422,653.11
Otros movimientos Activos Fijos												
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	53,919.24	20,699,512.52	4,664,032.85	136,877,726.79

  
Ego. Georjanny Cárdeno  
DIRECTOR

  
CPA Alexandra Guerra  
CONTADOR