

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
BALANCE GENERAL
AL 31 DE ENERO DE 2015

CODIGO	DECRIPCION			
	1 ACTIVO			421.024.000,39
	11 FONDOS DISPONIBLES			2.322.016,77
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		2.321.216,77	
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR		2.321.216,77	
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	923.421,73		
11030504	Cta BNF 3001067104 Corporación	514.486,06		
11030511	Cta BCE 1122174 PDRN-CTB	882.320,28		
11030512	Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	-		
11030513	Cta BCE 01122205 - BID CX	988,70		
13	INVERSIONES			179.750.000,01
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO		179.750.000,01	
130405	DE 1 A 30 DÍAS	22.583.333,33		
13040505	DE 1 A 30 DÍAS	22.583.333,33		
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		57.916.666,67	
13041505	DE 91 A 180 DÍAS	57.916.666,67		
130420	DE 181 A 360 DÍAS		78.583.333,33	
13042005	DE 181 A 360 DÍAS	78.583.333,33		
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)	-		
14	CARTERA DE CREDITOS			219.872.538,79
1401	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL POR VENCER		220.588.371,40	
140105	DE 1 A 30 DÍAS		12.385.709,36	
14010505	DE 1 A 30 DÍAS	12.385.709,36		
140110	DE 31 A 90 DÍAS		19.599.302,18	
14011005	DE 31 A 90 DÍAS	19.599.302,18		
140115	DE 91 A 180 DÍAS		30.668.207,59	
14011505	DE 91 A 180 DÍAS	30.668.207,59		
140120	DE 181 A 360 DÍAS		52.361.168,51	
14012005	DE 181 A 360 DÍAS	52.361.168,51		
140125	DE MÁS DE 360 DÍAS		105.573.983,76	
14012505	DE MÁS DE 360 DÍAS	105.573.983,76		
1425	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES		1.080.970,60	
142505	DE 1 A 30 DÍAS		157.043,97	
14250505	DE 1 A 30 DÍAS	157.043,97		
142510	DE 31 A 90 DÍAS		140.880,93	
14251005	DE 31 A 90 DÍAS	140.880,93		
142515	DE 91 A 180 DÍAS		143.767,19	
14251505	DE 91 A 180 DÍAS	143.767,19		
142520	DE 181 A 360 DÍAS		167.593,01	
14252005	DE 181 A 360 DÍAS	167.593,01		
142525	DE MÁS DE 360 DÍAS		471.685,50	
14252505	DE MÁS DE 360 DÍAS	471.685,50		
1449	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL VENCIDA		1.562.379,91	
144910	DE 31 A 90 DÍAS		190.402,27	
14491005	DE 31 A 90 DÍAS	190.402,27		
144915	DE 91 A 180 DÍAS		257.395,14	
14491505	DE 91 A 180 DÍAS	257.395,14		
144920	DE 181 A 360 DÍAS		425.669,05	
14492005	DE 181 A 360 DÍAS	425.669,05		
144925	DE MÁS DE 360 DÍAS		688.913,45	
14492505	DE MÁS DE 360 DÍAS	688.913,45		
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)		(3.359.183,12)	
149905	(CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL)		(3.353.228,56)	
14990505	(CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL)	(3.353.228,56)		
149990	(PROVISIÓN GENERAL PARA CARTERA DE CRÉDITOS)		(5.954,56)	
14999005	(PROVISIÓN GENERAL PARA CARTERA D	-		
14999006	(PROVISION OPERACIONES CONTINGEN'	(5.954,56)		
16	CUENTAS POR COBRAR			12.286.682,61
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES		1.045.095,40	
160205	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESL	1.045.095,40		
16020505	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN	1.045.095,40		
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS		750.810,77	
160305	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL		750.810,77	
16030505	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL	750.810,77		
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES		1.846,52	
161490	OTROS		1.846,52	
16149005	Gastos en proceso de Coactiva	1.810,00		
16149006	Gastos Coactivados	36,52		
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		10.734.333,98	
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL		11.982,33	
16900505	Anticipos del Personal	11.982,33		
169090	OTRAS		10.722.351,65	

Handwritten signature and initials in blue ink.

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
BALANCE GENERAL
AL 31 DE ENERO DE 2015

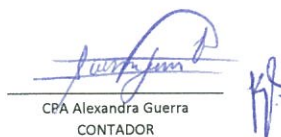
CODIGO	DECRIPCION			
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	3.015.370,00		
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5.582.224,01		
16909016	Cuentas por Cobrar Cartera Coopera	63.765,63		
16909091	Otras cuentas por cobrar Coopera	2.049.791,93		
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	11.200,08		
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)		(245.404,06)	
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES, DESCUENTOS Y COMISIONES)	(13.755,52)		
16990505	(PROVISIÓN PARA INTERESES, DESCUEN	(13.755,52)		
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		(231.648,54)	
16991005	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR	(231.648,54)		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			351.772,38
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		166.048,28	
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	166.048,28		
18050505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICI	166.048,28		
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		188.053,25	
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		188.053,25	
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	188.053,25		
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE		142.034,89	
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE		142.034,89	
18070505	VEHICULOS	142.034,89		
1890	OTROS		412,00	
189005	OTROS		412,00	
18900505	OTROS ACTIVOS	412,00		
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		(144.776,04)	
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	(42.011,04)		
18991505	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFIC	(42.011,04)		
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)		(78.288,03)	
18992005	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	(78.288,03)		
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)		(24.338,30)	
18992505	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	(24.338,30)		
189940	(OTROS)		(138,67)	
18994005	(OTROS)	(138,67)		
19	OTROS ACTIVOS			6.440.989,83
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS		6.263.789,37	
190205	INVERSIONES	6.263.789,37		
19020505	INVERSIONES	6.263.789,37		
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		7.139,27	
190410	ANTICIPOS A TERCEROS		4.084,50	
19041005	Anticipos por Viatcos	1.960,00		
19041006	Anticipo COAC Coopera	-		
19041010	Anticipo a Proveedores	2.124,50		
190490	OTROS		6.268,42	
19049005	Seguros Prepagados	6.268,42		
190499	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	(3.213,65)		
19049905	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPAC	(3.213,65)		
1905	GASTOS DIFERIDOS		113.011,32	
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		110.380,50	
19052005	Programas de Computación	110.380,50		
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN		59.104,30	
19052505	Gastos de Adecuación	59.104,30		
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	(56.473,48)		
19059905	(Amortización Programas de Computaci	(28.690,39)		
19059925	(Amortizacion Gastos Adecuación)	(27.783,09)		
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS		57.049,87	
190615	PROVEDURÍA		57.049,87	
19061505	Existencias Materiales de Oficina	57.049,87		
TOTAL ACTIVOS:				421.024.000,39
				310.868.051,85
2 PASIVOS				
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			1.500.000,00
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		1.500.000,00	
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	1.500.000,00		
21013505	Depósito ahorro a la vista	1.500.000,00		
25	CUENTAS POR PAGAR			846.514,40
2501	INTERESES POR PAGAR		701.838,27	
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS		701.838,27	
25013505	Intereses por Pagar	701.838,27		
2503	OBLIGACIONES PATRONALES		81.976,44	
250310	BENEFICIOS SOCIALES		30.843,09	
25031005	Décimo Tercer Sueldo	11.411,92		
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	9.989,53		
25031015	Vacaciones	9.441,64		
250315	APORTES AL IEES		41.779,26	
25031505	IEES Personal	15.346,67		
25031510	IEES Patronal	15.674,54		
25031515	Prestamos Quirografarios	3.251,60		
25031520	Prestamos Hipotecarios	7.506,45		
250320	FONDO DE RESERVA IEES		9.354,09	
25032005	Fondo de reserva IEES	9.354,09		
2504	RETENCIONES		5.569,34	
250405	RETENCIONES FISCALES		5.020,70	
25040505	1% Retenciones en la Fuente	1,43		
25040510	2%Retencion en la Fuente	171,22		

APK

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
BALANCE GENERAL
AL 31 DE ENERO DE 2015

CODIGO	DECRIPCION			
25040511	8% Retencion en la Fuente	562,61		
25040512	10% Retencion en la Fuente	618,89		
25040513	Retencion Imp Rta empleados	1.573,96		
25040515	Impuesto al IVA 30%	3,98		
25040520	Impuesto al IVA 70%	502,03		
25040525	Impuesto al IVA 100%	1.586,58		
250490	OTRAS RETENCIONES		548,64	
25049015	Retenciones judiciales	548,64		
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS			55.387,68
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS		55.387,68	
25059005	Aportes Contraloría General del Estado	55.387,68		
2506	PROVEEDORES			1.742,67
25060505	Proveedores	1.742,67		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			296.240.359,74
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO		246.240.359,74	
260605	DE 1 A 30 DÍAS	26.002.466,03		
26060505	DE 1 A 30 DÍAS BNF	26.002.466,03		
26060506	DE 1 A 30 DIAS BCE	-		
26060507	DE 1 A 30 DIAS BID	-		
26060508	DE 1 A 30 DIAS INVERSION	-		
260610	DE 31 A 90 DÍAS		51.761.305,21	
26061005	DE 31 A 90 DÍAS	51.761.305,21		
260615	DE 91 A 180 DÍAS		76.393.254,99	
26061505	DE 91 A 180 DÍAS	76.393.254,99		
260620	DE 181 A 360 DÍAS		79.500.000,00	
26062005	DE 181 A 360 DÍAS	79.500.000,00		
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS		12.583.333,51	
26062505	DE MÁS DE 360 DÍAS	12.583.333,51		
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			12.281.177,71
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN		11.212.982,63	
290305	FONDOS DE TERCEROS		11.212.982,63	
29030505	FONDOS EN ADMINISTRACION MIES - PI	8.499.990,00		
29030510	FONDOS EN ADMINISTRACION IEPS	490.115,60		
29030515	FONDOS EN ADMINISTRACION CTB	1.345.166,12		
29030520	FONDOS EN ADMINISTRACION PNUD JEI	424.710,00		
29030521	FONDOS EN ADMINISTRACION COOPER	160.955,36		
29030522	FONDOS EN ADMINISTRACION CONQUI	273.143,91		
29030523	FONDOS EN ADMINISTRACION CONVEN	18.901,64		
2990	OTROS			1.068.195,08
299090	VARIOS		1.068.195,08	
29909005	Depositos no identificados	674.582,05		
29909010	Depositos Recuperacion Cartera Cooper	57.675,30		
29909015	Depositos Recuperación cartera Pro-mu	46.283,33		
29909090	Varios por pagar	289.654,40		
TOTAL PASIVOS:				310.868.051,85
3 PATRIMONIO				110.155.948,54
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES			88.901.633,78
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES		88.901.633,78	
340105	OTROS APORTES PATRIMONIALES		88.901.633,78	
34010505	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutiv	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 Servic	53.919,24		
34010518	Transferencia Recursos FODEPI	14.953.399,67		
36	RESULTADOS			21.254.314,76
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		554.802,24	
360305	Utilidad del ejercicio		554.802,24	
36030505	Utilidad del ejercicio	554.802,24		
TOTAL PATRIMONIO:				110.155.948,54
TOTAL GENERAL:				421.024.000,39


Ego. Geovanny Cardoso
DIRECTOR


CPA Alexandra Guerra
CONTADOR

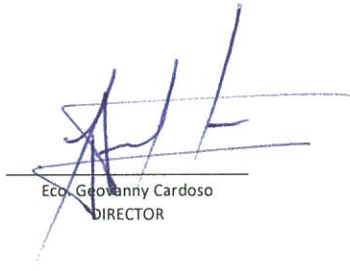
CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. AL 31 DE ENERO DE 2015

CODIGO	DECRIPCION				
5	INGRESOS				1.289.771,26
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			1.286.810,31	
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		322.455,61		
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	322.455,61			
51031505	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO				
5104	CARTERA DE CREDITO		964.354,70		
510405	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL		961.293,01		
51040505	Cartera de credito Comercial	957.648,94			
51040513	Cartera de Crédito Recompra Coopera	3.644,07			
510450	DE MORA		3.061,69		
51045005	Mora Comercial	2.715,69			
51045027	Mora Recompra COOPERA	346,00			
52	COMISIONES GANADAS			1.263,04	
5204	FIANZAS		1.263,04		
520405	FIANZAS		1.263,04		
52040505	Comisión FOGEPS	1.263,04			
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			90,00	
5590	OTROS			90,00	
559005	Otros Ingresos Operacionales		90,00		
55900502	Ingresos por Trámite Judiciales	90,00			
56	OTROS INGRESOS			1.607,91	
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS		1.602,91		
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES		1.602,91		
56042005	Interes catera comercial años anteriores	1.602,91			
5690	OTROS		5,00		
569005	Otros		5,00		
56900590	Otros	5,00			
TOTAL INGRESOS:					1.289.771,26
4	GASTOS				734.969,02
41	INTERESES CAUSADOS			459.403,44	
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS		459.403,44		
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO		459.403,44		
41033005	Banco Nacional de Fomento	44.189,07			
41033007	Banco Central del Ecuador	415.214,37			
44	PROVISIONES			40.617,24	
4402	CARTERA DE CRÉDITOS		40.360,83		
440205	Cartera de créditos		40.360,83		
44020505	Comercial	40.360,83			
4406	OPERACIONES CONTINGENTES		256,41		
440605	Operaciones contingentes		256,41		
44060505	Operaciones contingentes	256,41			
45	GASTOS DE OPERACION			233.164,94	
4501	GASTOS DE PERSONAL		180.205,01		
450105	REMUNERACIONES MENSUALES		134.816,50		
45010505	Remuneraciones	134.533,00			
45010507	Alimentación Código de Trabajo	252,00			
45010508	Transporte Código de Trabajo	31,50			
450110	BENEFICIOS SOCIALES		13.508,16		
45011005	Decimo Tercer Sueldo	11.236,66			
45011010	Decimo Cuarto Sueldo	2.271,50			
450120	APORTES AL IEES		15.749,73		
45012010	Aportes al IEES- Patronal	15.749,73			
450135	FONDO DE RESERVA IEES		9.354,09		
45013505	Fondo de Reserva IEES	9.354,09			
450190	OTROS		6.776,53		
45019005	Horas Extras	272,43			
45019015	Capacitación	1.528,80			
45019020	Viaticos	2.720,00			
45019022	Transporte Viaticos	31,50			
45019025	Subsistencia	1.745,00			
45019027	Alimentación viaticos	8,00			
45019029	Viaticos CTB	80,00			
45019032	Peajes y Otros viaticos	56,80			
45019034	Subsistencias CTB	40,00			
45019045	Refrigerio y Atenciones Personal	294,00			
4502	HONORARIOS		11.344,49		
450210	HONORARIOS PROFESIONALES		11.344,49		
45021005	Honorarios Profesionales	8.607,36			
45021011	Honorarios Proyectos	2.737,13			
4503	SERVICIOS VARIOS		22.364,07		
450305	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES		9.599,47		
45030510	Movilización, fletes y embalajes - V	57,50			
45030515	Pasajes Aéreos	8.927,13			

PKL 1-1

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

CODIGO	DECRIPCION			
45030525	Servicio de Correo y Mensajería	352,03		
45030530	Combustible	262,81		
450310	SERVICIOS DE GUARDANIA		26,88	
45031010	Servicios de guardania	26,88		
450320	SERVICIOS BÁSICOS		1.929,63	
45032005	Agua Potable	114,10		
45032010	Energía Eléctrica	446,06		
45032015	Telecomunicaciones	1.369,47		
450330	ARRENDAMIENTOS		7.840,00	
45033005	Arrendamientos de Edificios Locales y Residencias	7.840,00		
450390	OTROS SERVICIOS		2.968,09	
45039020	Judiciales y Notariales	160,00		
45039040	Gastos Bancarios	2.133,29		
45039051	Refrigerios y Atenciones	674,80		
4505	DEPRECIACIONES		5.792,35	
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		1.247,15	
45052505	Muebles de Oficina	1.247,15		
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		2.411,56	
45053005	Equipos de Computación	2.411,56		
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE		2.130,55	
45053505	Unidades de Transporte	2.130,55		
450590	OTROS		3,09	
45059005	Otros	3,09		
4506	AMORTIZACIONES		5.049,13	
450605	GASTOS ANTICIPADOS		590,50	
45060510	Amortización Seguros	590,50		
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		1.611,25	
45062505	Programas de Computación	1.611,25		
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN		2.847,38	
45063005	Gastos de Adecuación	2.847,38		
4507	OTROS GASTOS		8.409,89	
450705	SUMINISTROS DIVERSOS		1.403,47	
45070505	Suministros de Oficina	1.403,47		
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		7.006,42	
45071510	Materiales Mantenimiento de Oficina	27,92		
45071515	Mantenimiento y Reparaciones	6.978,50		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			1.783,40
4703	INTERESES, COMISIONES Y TARIFAS DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES		41,36	
470305	INTERESES, COMISIONES DEVENGADAS		41,36	
47030505	Intereses y comisiones devengdo	41,36		
4790	OTROS		1.742,04	
479005	Otros RF.		1.742,04	
47900506	Condonación de Interes	1.742,04		
TOTAL GASTOS:				734.969,02
RESULTADO OPERATIVO:				554.802,24


Eco. Geovanny Cardoso
DIRECTOR


CPA Alexandra Guerra
CONTADOR

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

SEPS	NOMBRE	BALANCE	PONDERACION	PONDERADO	POR GRUPO
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.00					-
11	FONDOS DISPONIBLES	2.322.017	0,00	-	
199005	IMPUESTO VALOR AGREGADO	-	0,00	-	
6404	CREDITOS APROBADOS Y NO DESEMBOLSADOS	-			
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.10					17.975.000
1302	NEGOCIAR ESTADO DISPONIBLES VTA O SECT. PUBLICO	-	0,10	-	
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE E.S.P	179.750.000	0,10	17.975.000	
1306	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DEL E. O DE E.S.P.	-	0,10	-	
130705	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - OPERACIONES REPORTO	-	0,10	-	
	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - DEPOSITOS SUJETOS A				
130510	RESTRIC.	-	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.	-	0,20	-	
	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - DEPOSITOS SUJETOS A				
130710	RESTRIC.	-	0,20	-	
	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - TITULOS VALORES PARA				
130715	ENCAJE	-	0,20	-	
	DERECHOS FIDUCIARIOS - FONDOS DE LIQUIDEZ (1) (INCLUIDA				
190286	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	-	0,40	-	
	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA				
640310	INSITUCION	-	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	MENTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO	-	0,50	-	
1403	CARTERA DE CREDITO VIVIENDO POR VENCER	-	0,50	-	
6405	COMPROMISOS FUTUROS	-	0,50	-	
ACTIVOS PONDERADOS CON 1.00					243.747.484
1202	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	-	1,00	-	
13	INVERSIONES	-	1,00	-	
14	CARTERA DE CREDITOS	223.231.722	1,00	223.231.722	
15	DEUDORES POR ACEPTACION	-	1,00	-	
16	CUENTAS POR COBRAR	12.532.087	1,00	12.532.087	
	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO DE				
17	ARRENDAMIENTO	-	1,00	-	

PMH

18 PROPIEDADES Y EQUIPOS	351.772	1,00	351.772
19 OTROS ACTIVOS	6.440.990	1,00	6.440.990
1908 (TRANSFERENCIAS INTERNAS)	-		-
640105 AVALES COMUNES	-	1,00	-
640205 GARANTIAS ADUANERAS	-	1,00	-
640210 GARANTIAS CFN	-	1,00	-
640220 GARANTIAS Y RETROGARANTIAS CONCEDIDAS	-	1,00	-
640290 OTRAS	1.190.913	1,00	1.190.913
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	-
6490 OTRAS CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	-	1,00	-

TOTAL ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO

261.722.484

REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO TECNICO

12%

31.406.698

TOTAL DE ACTIVOS Y CONTINGENTES

4%

16.888.597

**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 ENERO DE 2015

CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL

PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO		
CUENTA	DESCRIPCION	VALOR
31	Capital social	-
3201	Prima en colocación de acciones	-
3301	Reservas legales	-
3302	Reservas generales	-
330310	Para futuras capitalizaciones	-
34 - 340210		85.643.256
	Otros aportes patrimoniales menos Donaciones - En bienes menos Otros	
3601	Utilidades o excedentes acumulados - saldos auditados	-
3602	Pérdidas acumuladas-saldos auditados	-
2608	Préstamo subordinado	-
2802	Aportes para futura capitalización	-
		85.643.256
MENOS		
190530	Plusvalía mercantil	-
3202	Descuento en colocación de acciones	-
		-
A	TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO	85.643.256

PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO		
2801	Obligaciones convertibles en acciones	-
2803	Deuda subordinada a plazo	-
3303	Otras reservas especiales	-
3305	Reservas por revalorización del patrimonio	-
3310	45% Reservas por resultados no operativos	-
35	45% Superávit por revaluación	-
3601	Utilidades o excedentes acumulados	20.699.513
3602	Pérdidas acumuladas	-
3603	Utilidad de ejercicio	-
3604	Pérdida del ejercicio	-
5	Ingresos	1.289.771
4	Gastos	734.969
5 (-) 4	ingresos menos gastos	554.802
MAS		
149930 (valor absoluto)		-
	Deficiencia de provisiones, amortizaciones y depreciaciones	-
	Pérdidas activadas que fueren detectadas a través de auditorías de la propia entidad, de la Superintendencia de Bancos o de las auditorías externas y el valor de los aumentos de capital realizados contraviniendo las disposiciones del artículo 125 de la Codificación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero	-
1613	Dividendos pagados por anticipado	-
B	TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO	21.254.315

PP 14

C = A+B	PATRIMONIO TECNICO TOTAL	106.897.571
----------------	---------------------------------	--------------------

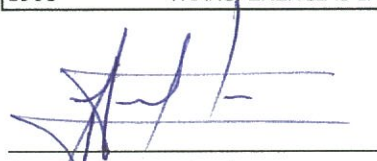
MENOS

El capital asignado a una sucursal o agencia en el exterior.	
Los requerimientos de patrimonio técnico de las entidades que de acuerdo con las disposiciones vigentes así lo requieran de acuerdo con la disposición transitoria	-
El valor de su participación en el capital pagado más las reservas, exceptuando las provenientes de valuaciones del activo en una institución subsidiaria o afiliada	-
Inversiones en otras instituciones del sistema financiero, que las conviertan en subsidiaria o afiliada de dicha institución	-
Los saldos registrados en la subcuenta 1611"Anticipo para adquisición de acciones", cuando correspondan a inversiones en acciones, anticipos en la capitalización o constitución de compañías subsidiarias o afiliadas.	-
D	DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TECNICO TOTAL
	-

E = C - D	PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	106.897.571
------------------	---------------------------------------	--------------------

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO		
Activos ponderados con 0.00		-
Activos ponderados con 0.10		17.975.000
Activos ponderados con 0.20		-
Activos ponderados con 0.40		-
Activos ponderados con 0.50		-
Activos ponderados con 1.00		243.747.484
F	TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	261.722.484

G = F x 12%	PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	31.406.698
H = E - G	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	75.490.872
	ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%	16.888.597
1	ACTIVOS TOTALES	421.024.000
6	CONTINGENTES	1.190.913
1908	TRANSFERENCIAS INTERNAS	-


 Eco. Geovanny Cardoso
 DIRECTOR


 CPA Alexandra Guerra
 CONTADOR

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

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

INTERESES RECIBIDOS POR INVERSIONES	-	
VARIACION OPERACIONES CARTERA DE CREDITO	2.246.998,03	
PAGO PROVEEDORES	(46.544,62)	
REMUNERACIONES - ANTICIPOS EMPLEADOS - VIATICOS	(195.424,39)	
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES	(11.076,39)	
INTERESES PAGADOS SECTOR PUBLICO	(400.673,48)	
VARIACION DEP NO IDENTIFICADOS	897.561,17	
TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		2.490.840,32

ACTIVIDADES DE INVERSION

VARIACION EN INVERSIONES	-	
COMPRA ACTIVOS FIJOS	-	
TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE INVERSION		-

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

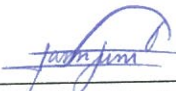
VARIACION PRESTAMOS FINANCIAMIENTO	(7.571.751,11)	
VARIACION POR FONDOS ADMINISTRADOS	2.362,70	
RECEPCION EFECTIVO FIDEICOMISO FODEPI	5.810.000,00	
TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		(1.759.388,41)

TOTAL FLUJO DE CAJA POR EL PERIODO ENERO 2015	731.451,91
--	-------------------

Saldo CAJA INICIO DE ENERO	1.590.564,86
----------------------------	--------------

SALDO CAJA AL 31 DE ENERO DE 2015	2.322.016,77
--	---------------------


Eco. Geovanny Cardoso
DIRECTOR GENERAL


CPA Alexandra Guerra
CONTADOR

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
AL 31 DE ENERO DEL 2015

Detalle	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	Asignación Patrimonial Bienes	Liquidación Cartera Fideicomiso PSNM	Donación Proyectos	Transferencia Recursos FODEPI	Recepción Cartera Fideicomiso	Utilidades o excedentes acumulad	Utilidad del ejercicio	Total
Saldo al 31 de Diciembre del 2014	70.000.000,00	185.538,73	450.398,12	3.258.378,02	14.953.399,67	53.919,24	14.643.205,53	6.056.306,99	109.601.146,30
Traspaso resultados del Ejercicio a Resultados Acumulados									
Resultado Ejercicio									
Recepción Recursos de FODEPI por mandato legal							6.056.306,99	(6.056.306,99)	
Otros movimientos Activos Fijos								554.802,24	554.802,24
Saldo al 31 de Enero del 2015	70.000.000,00	185.538,73	450.398,12	3.258.378,02	14.953.399,67	53.919,24	20.699.512,52	554.802,24	110.155.948,54


Edo Geovanny Cardoso
DIRECTOR


CPA Alexandra Guerra
CONTADOR