

**CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES**  
**BALANCE GENERAL**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014**

CODIGO	DESCRIPCION				
	<b>1 ACTIVO</b>				<b>425.598.360,20</b>
	<b>11 FONDOS DISPONIBLES</b>				<b>1.590.564,86</b>
	1101 CAJA			600,00	
	110110 CAJA CHICA		600,00		
	11011005 Caja Chica Institucional	300,00			
	11011006 Caja Chica Viáticos	300,00			
	<b>1103 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>			<b>1.589.964,86</b>	
	110305 BANCO CENTRAL DEL ECUADOR		1.589.964,86		
	11030501 Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	364.332,59			
	11030502 Cta BG 6294600	-			
	11030503 Cta 10259787 PNFPEES	-			
	11030504 Cta BNF 3001067104 Corporación	64.464,97			
	11030511 Cta BCE 1122174 PDRN-CTB	991.294,46			
	11030512 Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	69.883,89			
	11030513 Cta BCE 01122205 - BID CX	99.988,95			
	110320 INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO LOCALES				
	11032001 Cta Ahorros COAC JARDIN AZUAYO 2135147	-			
	<b>13 INVERSIONES</b>				<b>179.750.000,01</b>
	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE ENTIDADES				
	<b>1301 DEL SECTOR PRIVADO</b>				
	130105 DE 1 A 30 DÍAS				
	13010505 De 1 a 30 días				
	130110 DE 31 A 90 DÍAS				
	13011005 De 31 a 90 días				
	130115 DE 91 A 180 DÍAS				
	13011505 De 91 a 180 días				
	AVALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DEL SECTOR				
	<b>1303 FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO</b>				
	130305 DE 1 A 30 DÍAS				
	13030505 DE 1 A 30 DÍAS				
	130310 DE 31 A 90 DÍAS				
	13031005 DE 31 A 90 DÍAS				
	<b>1304 DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO</b>				<b>179.750.000,01</b>
	130405 DE 1 A 30 DÍAS		12.250.000,00		
	13040505 DE 1 A 30 DÍAS	12.250.000,00			
	130410 DE 31 A 90 DÍAS		10.333.333,33		
	13041005 DE 31 A 90 DÍAS	10.333.333,33			
	130415 DE 91 A 180 DÍAS		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		20.666.666,68		
	13042505 DE MÁS DE 360 DÍAS	20.666.666,68			
	<b>1399 (PROVISIÓN PARA INVERSIONES)</b>				
	139910 (PROVISIÓN GENERAL PARA INVERSIONES)				
	13991005 (PROVISIÓN GENERAL PARA INVERSIONES)				
	<b>14 CARTERA DE CRÉDITOS</b>				<b>219.294.437,68</b>
	<b>1401 CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL POR VENCER</b>				<b>219.949.607,17</b>
	140105 DE 1 A 30 DÍAS		11.533.595,94		
	14010505 DE 1 A 30 DÍAS	11.533.595,94			
	140110 DE 31 A 90 DÍAS		21.298.905,21		
	14011005 DE 31 A 90 DÍAS	21.298.905,21			
	140115 DE 91 A 180 DÍAS		30.585.898,82		
	14011505 DE 91 A 180 DÍAS	30.585.898,82			
	140120 DE 181 A 360 DÍAS		50.864.614,23		
	14012005 DE 181 A 360 DÍAS	50.864.614,23			
	140125 DE MÁS DE 360 DÍAS		105.666.592,97		
	14012505 DE MÁS DE 360 DÍAS	105.666.592,97			
	<b>1425 CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES</b>				<b>1.165.217,53</b>
	142505 DE 1 A 30 DÍAS		152.965,82		
	14250505 DE 1 A 30 DÍAS	152.965,82			
	142510 DE 31 A 90 DÍAS		163.274,27		
	14251005 DE 31 A 90 DÍAS	163.274,27			
	142515 DE 91 A 180 DÍAS		173.301,66		
	14251505 DE 91 A 180 DÍAS	173.301,66			
	142520 DE 181 A 360 DÍAS		191.594,12		
	14252005 DE 181 A 360 DÍAS	191.594,12			
	142525 DE MÁS DE 360 DÍAS		484.081,66		
	14252505 DE MÁS DE 360 DÍAS	484.081,66			
	<b>1449 CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL VENCIDA</b>				<b>1.498.168,86</b>
	144905 DE 1 A 30 DÍAS				
	14490505 DE 1 A 30 DÍAS				
	144910 DE 31 A 90 DÍAS		200.599,24		
	14491005 DE 31 A 90 DÍAS	200.599,24			
	144915 DE 91 A 180 DÍAS		266.589,13		
	14491505 DE 91 A 180 DÍAS	266.589,13			
	144920 DE 181 A 360 DÍAS		385.289,30		
	14492005 DE 181 A 360 DÍAS	385.289,30			
	144925 DE MÁS DE 360 DÍAS		645.691,19		
	14492505 DE MÁS DE 360 DÍAS	645.691,19			
	<b>1499 (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)</b>				<b>(3.318.555,88)</b>
	149905 (CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL)		(3.312.857,73)		
	14990505 (CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL)	(3.312.857,73)			
	149990 (PROVISIÓN GENERAL PARA CARTERA DE CRÉDITOS)		(5.698,15)		
	14999005 (PROVISIÓN GENERAL PARA CARTERA DE CRÉDITOS)	-			
	14999006 (PROVISION OPERACIONES CONTINGENTES)	(5.698,15)			
	<b>16 CUENTAS POR COBRAR</b>				<b>12.352.518,80</b>
	1602 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES			722.639,79	
	160205 A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS		722.639,79		
	16020505 A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS	722.639,79			
	<b>1603 INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS</b>				<b>652.912,47</b>
	160305 CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL		652.912,47		
	16030505 CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL	652.912,47			
	1605 COMISIONES POR COBRAR				
	160515 OPERACIONES CONTINGENTES				
	16051505 OPERACIONES FOGEPS				
	160590 OTRAS				
	16059006 COMISION POR ADMINISTRACION - PPS				
	1614 PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES				
	161430 GASTOS JUDICIALES				

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES  
BALANCE GENERAL  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

CODIGO	DESCRIPCION			
16143005	Judiciales	-	-	
161490	OTROS	-	-	
16149005	Gastos en proceso de Coactiva	-	-	
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	-	-	11.222.370,60
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	-	-	
16900505	Anticipos del Personal	-	-	
169090	OTRAS	-	11.222.370,60	
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	3.501.620,00	-	
16909006	Cuentas por Cobrar Cartera Reestructurada	-	-	
16909007	Cuentas por Cobrar Cartera Economía Social	-	-	
16909010	Cuentas por Cobrar - OSFPS Fortalecimiento	-	-	
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5.582.224,01	-	
16909012	Cuentas por Cobrar Fideicomiso MAGAP	-	-	
16909013	Cuentas por Cobrar JEM	-	-	
16909014	Cuentas por Cobrar BNF	-	-	
16909015	Cuentas por Cobrar Cartera Línea Cooperera	-	-	
16909016	Cuentas por Cobrar Cartera Cooperera	63.765,63	-	
16909090	Otras cuentas por cobrar	317,31	-	
16909091	Otras cuentas por cobrar Cooperera	2.063.243,57	-	
16909095	Cuentas por Cobrar condonación	-	-	
16909096	Cuentas por Cobrar Migracion	-	-	
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, DESCUENTOS Y COMISIONES)	(13.755,52)	-	
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-	(231.648,54)	
16991005	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(231.648,54)	-	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	-	-	357.564,73
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 OFICINA	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	UNIDADES DE TRANSPORTE	142.034,89	-	
18070505	VEHICULOS	-	-	412,00
1890	OTROS	-	-	412,00
189005	OTROS	-	412,00	
18900505	OTROS ACTIVOS	412,00	-	(138.983,69)
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-	-	
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-	(40.763,89)	
18991505	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	(40.763,89)	-	
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-	(75.876,47)	
18992005	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	(75.876,47)	-	
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-	(22.207,75)	
18992505	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	(22.207,75)	-	
189940	(OTROS)	-	(135,58)	
18994005	(OTROS)	(135,58)	-	
19	OTROS ACTIVOS	-	-	12.253.274,12
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	-	-	12.073.789,37
190205	INVERSIONES	-	12.073.789,37	
19020505	INVERSIONES	12.073.789,37	-	
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	-	-	3.645,27
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	-	-	
19041005	Anticipos por Viaticos	-	-	
19041006	Anticipo COAC Cooperera	-	-	
19041010	Anticipo a Proveedores	-	-	
190490	OTROS	-	6.268,42	
19049005	Seguros Prepagados	6.268,42	-	
190499	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	-	(2.623,15)	
19049905	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	(2.623,15)	-	
1905	GASTOS DIFERIDOS	-	-	117.469,95
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)	-	(52.014,85)	
19059905	(Amortización Programas de Computación)	(27.079,14)	-	
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	(24.935,71)	-	
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	-	-	58.369,53
190615	PROVEDURÍA	-	58.369,53	
19061505	Existencias Materiales de Oficina	58.369,53	-	
1990	OTROS	-	-	
199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO ? IVA	-	-	
19900505	Iva en Compras	-	-	
<b>TOTAL ACTIVOS:</b>				<b>425.598.360,20</b>
<b>2 PASIVOS</b>				<b>315.997.213,90</b>
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-	-	
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	-	-	
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	-	-	
21013505	Depósito ahorro a la vista	-	-	803.849,21
25	CUENTAS POR PAGAR	-	-	
2501	INTERESES POR PAGAR	-	643.108,31	
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	643.108,31	
25013505	Intereses por Pagar	643.108,31	-	
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	-	-	85.213,49
250305	REMUNERACIONES	-	11.827,56	
25030505	Ctas Por Pagar Personal	11.827,56	-	
250310	BENEFICIOS SOCIALES	-	24.867,16	
25031005	Décimo Tercer Sueldo	175,26	-	
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	8.284,63	-	
25031015	Vacaciones	16.407,27	-	
250315	APORTES AL IESS	-	40.210,29	
25031505	IESS Personal	14.985,51	-	
25031510	IESS Patronal	15.300,72	-	
25031515	Prestamos Quirografarios	2.993,17	-	
25031520	Prestamos Hipotecarios	6.930,89	-	
250320	FONDO DE RESERVA IESS	-	8.160,48	
25032005	Fondo de reserva IESS	8.160,48	-	

*P*  
*H*

*[Handwritten signature]*

**CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES**  
**BALANCE GENERAL**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014**

<b>CODIGO</b>	<b>DECRIPCION</b>			
250390	OTRAS		148,00	
25039011	Viaticos por Pagar	148,00		
2504	RETENCIONES			16.645,73
250405	RETENCIONES FISCALES		16.645,73	
25040505	1% Retenciones en la Fuente	28,72		
25040510	2% Retencion en la Fuente	1.358,17		
25040511	8% Retencion en la Fuente	560,90		
25040512	10% Retencion en la Fuente	1.621,78		
25040513	Retencion Imp Rta empleados	1.728,82		
25040515	Impuesto al IVA 30%	178,36		
25040520	Impuesto al IVA 70%	8.381,50		
25040525	Impuesto al IVA 100%	2.787,48		
25040530	Retencion Renta 22%	-		
250490	OTRAS RETENCIONES	-		
25049015	Retenciones judiciales	-		55.387,68
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS			
250505	IMPUESTO A LA RENTA			
25050510	Impuesto al Valor agregado	-		
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS		55.387,68	
25059005	Aportes Contraloría General del Estado	55.387,68		
2506	PROVEEDORES			3.494,00
25060505	Proveedores	3.494,00		
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS			
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
25909006	Comisión BCE	-		
25909090	OTROS	-		
25909091	Compra Pasivos Caso Coopera	-		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			303.812.110,85
2601	SOBREGIROS			
260105	SOBREGIROS			
26010505	Sobregiros bancarios			253.812.110,85
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO			
260605	DE 1 A 30 DÍAS		17.492.421,93	
26060505	DE 1 A 30 DÍAS BNF	17.492.421,93		
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		38.893.874,21	
26061005	DE 31 A 90 DÍAS	38.893.874,21		
260615	DE 91 A 180 DÍAS		80.342.481,19	
26061505	DE 91 A 180 DÍAS	80.342.481,19		
260620	DE 181 A 360 DÍAS		104.500.000,00	
26062005	DE 181 A 360 DÍAS	104.500.000,00		
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS		12.583.333,52	
26062505	DE MÁS DE 360 DÍAS	12.583.333,52		
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			11.381.253,84
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN			11.210.619,93
290305	FONDOS DE TERCEROS		11.210.619,93	
29030505	FONDOS EN ADMINISTRACION MIES - PPS	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 JEM K RIESGO	424.710,00		
29030521	FONDOS EN ADMINISTRACION COOPERA EN LIQUIDACION	160.955,36		
29030522	FONDOS EN ADMINISTRACION CONQUITO	273.143,91		
29030523	FONDOS EN ADMINISTRACION CONVENIOADM FONDOS GAD SANTA ANA	16.538,94		
2990	OTROS			170.633,91
299090	VARIOS		170.633,91	
29909005	Depositos no identificados	90.195,54		
29909010	Depositos Recuperacion Cartera Coopera	57.502,18		
29909025	Pagos por Compensación	-		
29909090	Varios por pagar	22.936,19		
<b>TOTAL PASIVOS:</b>				<b>315.997.213,90</b>
				<b>109.601.146,30</b>
3	PATRIMONIO			
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 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	14.953.399,67		
36	RESULTADOS			20.699.512,52
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS			14.643.205,53
360105	Utilidades o excedentes acumulados		14.643.205,53	
36010505	Utilidades o excedentes acumulad	14.643.205,53		
3603	UTILIDAD O EXEDENTES DEL EJERCICIO			6.056.306,99
360305	Utilidad del ejercicio		6.056.306,99	
36030505	Utilidad del ejercicio	6.056.306,99		
<b>TOTAL PATRIMONIO:</b>				<b>109.601.146,30</b>
<b>TOTAL GENERAL:</b>				<b><u>425.598.360,20</u></b>

Eco. Geovanny Cardoso  
DIRECTOR

Dra. Paola Aguas  
CONTADOR (D)



**CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014**

		17.617.489,02
<b>CODIGO</b>	<b>DECRIPCION</b>	
	<b>5 INGRESOS</b>	16.245.335,88
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	5.553.081,11
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	5.553.081,11
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	
51031505	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	10.692.254,77
5104	CARTERA DE CREDITO	
51040505	Cartera de credito Comercial	9.477.884,89
51040506	Cartear de credito Comercial fortalecimiento	993.062,92
51040507	Cartera de Crédito Coopera	2.901,36
51040509	Cartera de Crédito Inclusión Social	5.564,07
51040510	Cartera de Crédito Justificación	75.083,51
51040511	Cartera de Crédito Activos Coopera	2.176,25
51040512	Cartera de Credito Fideicomiso MAGAP	105,20
51040513	Cartera de Crédito recompra coopera	61.615,56
51040527	MORA RECOMPRA COOPERA	34.945,33
510450	DE MORA	38.915,68
51045005	MORA COMERCIAL	37.106,78
51045024	MORA ECONOMIA SOCIAL	3,77
51045025	MORA FORTALECIMIENTO	1.049,01
51045026	MORA COOPERA	756,12
52	COMISIONES GANADAS	1.199.239,95
5204	FIANZAS	13.345,00
520405	FIANZAS	13.345,00
52040505	Comisión FOGEPS	13.345,00
5290	OTRAS	1.185.894,95
529005	OTRAS	1.185.894,95
52900501	Ingreso por Comisión	
52900502	Comision Administración - PPS	55.511,48
52900503	Ingreso reconocimiento interes CDH	1.130.383,47
53	UTILIDADES FINANCIERAS	94.234,36
5304	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCANTIL	94.234,36
530405	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCANTIL	94.234,36
53040505	RENDIMIENTO FIDEICOMISO FODEPI	94.234,36
54	INGRESOS POR SERVICIOS	
5404	NOTIFICACIONES	
540405	NOTIIFICACIONES	
54040505	NOTIFICACIONES CXC	78.678,83
56	OTROS INGRESOS	15.448,71
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	15.448,71
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	
56042005	Interes catera comercial años anteriores	15.448,71
5690	OTROS	63.230,12
569005	Otros	63.230,12
56900590	Otros	63.230,12
	<b>TOTAL INGRESOS:</b>	<u><u>17.617.489,02</u></u>
		<b>11.561.182,03</b>
	<b>4 GASTOS</b>	6.452.560,23
41	INTERESES CAUSADOS	6.452.465,29
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	5.940.912,86
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	
41033005	Banco Nacional de Fomento	1.131.518,67
41033007	Banco Central del Ecuador	4.809.394,19
410335	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	511.552,43
41033505	Obligaciones con organismos multilaterales BID	511.552,43
4105	OTROS INTERESES	94,94
410590	OTROS	94,94
41059001	INTERES POR MORA	94,94
42	COMISIONES CAUSADAS	94.418,42
4290	VARIAS	94.418,42
429001	COSTOS POR DESMATERIALIZACION	
42900101	COSTOS POR DESMATERIALIZACION	80.000,00
42900102	Costos Financieros Organismos Multilaterales	14.418,42
43	PERDIDAS FINANCIERAS	379.182,68
4304	PÉRDIDAS POR FIDEICOMISO MERCANTIL	379.182,68
430405	PERDIDAS POR FIDEICOMISO MERCANTIL	
43040505	PERDIDAS FIDEICOMISO MERCANTIL FODEPI	379.182,68
44	PROVISIONES	
4401	INVERSIONES	
440105	Inversiones	
44010505	Inversiones	1.470.104,78
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	1.470.104,78
440205	Cartera de créditos	
44020505	Comercial	1.470.104,78

*MP*

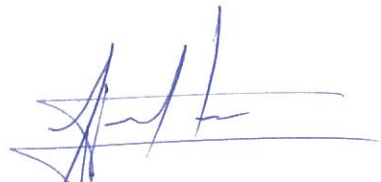
**CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014**

			5.762,53
4403 CUENTAS POR COBRAR		5.762,53	
440305 Cuentas por cobrar	5.762,53		1.142,47
44030505 Cuentas por cobrar			
4406 OPERACIONES CONTINGENTES		1.142,47	
440605 Operaciones contingentes	1.142,47		
44060505 Operaciones contingentes			2.948.251,03
45 GASTOS DE OPERACION			2.135.143,86
4501 GASTOS DE PERSONAL		1.493.511,11	
450105 REMUNERACIONES MENSUALES			
45010505 Remuneraciones	1.490.858,71		
45010506 Subrogaciones	2.652,40		
450110 BENEFICIOS SOCIALES		190.043,34	
45011005 Decimo Tercer Sueldo	124.895,45		
45011010 Decimo Cuarto Sueldo	24.276,32		
45011020 Compensacion por Vacaciones no Gozadas	40.871,57		
450120 APORTES AL IEES		174.565,27	
45012010 Aportes al IEES- Patronal	174.565,27		
450135 FONDO DE RESERVA IEES		89.482,84	
45013505 Fondo de Reserva IEES	89.482,84		
450190 OTROS		187.541,30	
45019005 Horas Extras	3.973,83		
45019015 Capacitación	84.410,16		
45019020 Viaticos	67.055,33		
45019022 Transporte Viaticos	2.767,38		
45019023 Transporte viaticos CTB	127,25		
45019025 Subsistencia	19.850,27		
45019027 Alimentación viaticos	208,04		
45019029 Viaticos CTB	1.620,64		
45019032 Peajes y Otros viaticos	3,20		
45019034 Subsistencias CTB	789,57		
45019045 Refrigerio y Atenciones Personal	4.457,69		
45019047 Viaticos Gestión Coactivas	1.080,31		
45019048 Subsistencia Gestión Coactivas	115,63		
45019049 Transporte Viaticos Gestion Coactivas	26,00		
45019050 Uniformes	1.056,00		
4502 HONORARIOS		189.663,84	
450210 HONORARIOS PROFESIONALES			
45021005 Honorarios Profesionales	116.539,04		
45021010 Honorarios Profesionales Consultores	4.480,00		
45021011 Honorarios Proyectos	68.644,80		
4503 SERVICIOS VARIOS		82.380,21	
450305 MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES			
45030510 Movilización, fletes y embalajes	12.248,94		
45030515 Pasajes Aéreos	59.019,83		
45030525 Servicio de Correo y Mensajería	6.004,30		
45030530 Combustible	5.107,14		
450310 SERVICIOS DE GUARDANIA		24.694,92	
45031010 Servicios de guardania	24.694,92		
450315 PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		77.848,00	
45031505 Publicidad, propaganda	71.128,00		
45031510 Promociones y Publicidad	6.720,00		
450320 SERVICIOS BÁSICOS		25.795,23	
45032005 Agua Potable	2.221,28		
45032010 Energia Electrica	4.551,00		
45032015 Telecomunicaciones	19.022,95		
450330 ARRENDAMIENTOS		94.080,00	
45033005 Arrendamientos de Edificios Locales y Residencias	94.080,00		
450390 OTROS SERVICIOS		60.071,91	
45039005 Edición, impresión, reproducción y publicaciones	1.014,77		
45039010 Otros Servicios	2.048,63		
45039020 Judiciales y Notariales	2.481,22		
45039040 Gastos Bancarios	29.744,19		
45039050 Gastos Cafeteria	1.473,12		
45039051 Refrigerios y Atenciones	23.309,98		
4504 IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		204,00	
450405 IMPUESTOS FISCALES			
45040505 Impuestos Fiscales	204,00		
450440 OTROS IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		1.003,34	
45044005 Otros Impuestos, tasas y contribuciones	1.003,34		
450490 IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES		55.387,68	
45049005 Aportes Contraloría General del Estado	55.387,68		
4505 DEPRECIACIONES		13.760,20	
450525 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA			
45052505 Muebles de Oficina	13.760,20		
450530 EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		24.646,97	
45053005 Equipos de Computación	24.646,97		

**CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014**

CODIGO	DESCRIPCION				
			20.868,61		
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	20.868,61			
45053505	Unidades de Transporte		37,08		
450590	OTROS		37,08		
45059005	Otros			47.668,88	
4506	AMORTIZACIONES		8.761,53		
450605	GASTOS ANTICIPADOS	8.761,53			
45060510	Amortización Seguros		15.523,42		
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	15.523,42			
45062505	Programas de Computación		23.383,93		
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN	23.383,93			
45063005	Gastos de Adecuación			94.996,30	
4507	OTROS GASTOS		31.423,21		
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	18.456,76			
45070505	Suministros de Oficina	2.856,00			
45070508	Bienes de Control Equipo de Computacion	12,54			
45070515	Copias y Reproducciones	10.097,91			
45070520	Suministros Institucionales		11.365,60		
450710	DONACIONES	1.000,00			
45071005	Donaciones	10.365,60			
45071010	Auspicio Instituciones Afines		52.207,49		
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	36.859,99			
45071505	Servicios de Limpieza	307,00			
45071510	Materiales Mantenimiento de Oficina	15.040,50			
45071515	Mantenimiento y Reparaciones			209.759,89	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			12.045,54	
4703	INTERESES, COMISIONES Y TARIFAS DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES		12.045,54		
470305	INTERESES, COMISIONES DEVENGADAS	12.045,54			
47030505	Intereses y comisiones devengdo			197.714,35	
4790	OTROS		197.714,35		
479005	Otros RF.	56.631,38			
47900505	Ajustes por Mlgración ctos Financieros Asumi Inst.	2.794,35			
47900506	Condonación de Interes	54.709,97			
47900508	Penalización Precio Sucio Recompra	83.578,65			
47900509	Interes recalclo Coopera recompra				
<b>TOTAL GASTOS:</b>					<u><u>11.561.182,03</u></u>
					<u><u>6.056.306,99</u></u>

**RESULTADO OPERATIVO:**

  
 \_\_\_\_\_  
 Edo. Geovanny Cardoso  
 DIRECTOR

  
 \_\_\_\_\_  
 Dra. Paola Aguas  
 CONTADOR (D)

**CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES**  
**ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

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 30 de Noviembre del 2014	70.000.000,00	179.899,89	450.398,12	3.258.378,02	14.953.399,67	53.919,24	14.643.205,53	4.718.618,25	108.257.818,72
Resultado Ejercicio									
Recepción Recursos de FODEPI por mandato legal								1.337.688,74	1.337.688,74
Otros movimientos Activos Fijos		5.638,84							5.638,84
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

  
 Geoanny Cardoso  
 DIRECTOR

  
 Dra Paola Aguas  
 CONTRADOR (D)



**CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**DEL 1o. AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014**

**ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

VALORES POR OPERACIONES DE CREDITO	2.439.110,09
INTERESES RECIBIDOS POR INVERSIONES	927.083,33
VARIACION CARTERA DE CREDITO	1.858.209,52
PAGO PROVEEDORES	(152.840,12)
REMUNERACIONES - ANTICIPOS EMPLEADOS - VIATICOS	(258.469,11)
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES	9.420,55
INTERESES PAGADOS ENTIDADES SECTOR PUBLICO	(878.154,82)
VARIACION DEP NO IDENTIFICADOS	(194.087,24)
<b>TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>3.750.272,20</b>

**ACTIVIDADES DE INVERSION**

VARIACION EN INVERSIONES	25.000.000,00
COMPRA ACTIVOS FIJOS	(823,20)
<b>TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>24.999.176,80</b>


**ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO**


VARIACION PRESTAMOS FINANCIAMIENTO	(31.561.608,00)
VARIACION POR FONDOS ADMINISTRADOS	(169.678,75)
<b>TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>(31.731.286,75)</b>

<b>TOTAL FLUJO DE CAJA POR EL PERIODO DICIEMBRE 2014</b>	<b>(2.981.837,75)</b>
--	-----------------------

Saldo CAJA INICIO DE DICIEMBRE	4.572.402,61
--------------------------------	--------------

<b>SALDO CAJA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014</b>	<b>1.590.564,86</b>
--	---------------------

  
 Eco. Geovanny Cardoso  
 DIRECTOR GENERAL

  
 Dra. Paola Aguas  
 CONTADOR (D)



**CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS**  
**REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO TECNICO**  
**EN DOLARES**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014**  
**ANEXO CONSOLIDADO**

SEPS	NOMBRE	BALANCE	PONDERACION	PONDERADO	POR GRUPO
<b>ACTIVOS PONDERADOS CON 0.00</b>					-
11	FONDOS DISPONIBLES	1.590.565	0,00	-	
199005	IMPUESTO VALOR AGREGADO	-	0,00	-	
6404	CREDITOS APROBADOS Y NO DESEMBOLSADOS	-			
<b>ACTIVOS PONDERADOS CON 0.10</b>					<b>17.975.000</b>
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 DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - DEPOSITOS SUJETOS A	-	0,10	-	
130510	RESTRIC.	-	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	-	
190286	DERECHOS FIDUCIARIOS - FONDOS DE LIQUIDEZ (1) (INCLUIDA 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 VIVIENDO POR VENCER	-	0,50	-	
6405	COMPROMISOS FUTUROS	-	0,50	-	
<b>ACTIVOS PONDERADOS CON 1.00</b>					<b>248.961.385</b>
1202	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	-	1,00	-	
13	INVERSIONES	-	1,00	-	
14	CARTERA DE CREDITOS	222.612.994	1,00	222.612.994	
15	DEUDORES POR ACEPTACION	-	1,00	-	
16	CUENTAS POR COBRAR BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO DE	12.597.923	1,00	12.597.923	
17	ARRENDAMIENTO	-	1,00	-	

11

20

18 PROPIEDADES Y EQUIPOS	357.565	1,00	357.565
19 OTROS ACTIVOS	12.253.274	1,00	12.253.274
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	1.139.630	1,00	1.139.630
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**

**266.936.385**

**REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO TECNICO**

**12%**

**32.032.366**

**TOTAL DE ACTIVOS Y CONTINGENTES**

**4%**

**17.069.520**

P H

22

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

**ENTIDAD: CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS**

**FECHA : AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014**

**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	-
34 - 340210	Otros aportes patrimoniales menos Donaciones - En bienes menos Otros	85.643.256
3601	Utilidades o excedentes acumulados - saldos auditados	-
3602	Pérdidas acumuladas-saldos auditados	-
2608	Préstamo subordinado	-
2802	Aportes para futura capitalización	-
		<b>85.643.256</b>
<b>MENOS</b>		
190530	Plusvalía mercantil	-
3202	Descuento en colocación de acciones	-
		-
<b>A</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO</b>	<b>85.643.256</b>

<b>PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO</b>		
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	14.643.206
3602	Pérdidas acumuladas	-
3603	Utilidad de ejercicio	6.056.307
3604	Pérdida del ejercicio	-
5	Ingresos	
4	Gastos	
5 (-) 4	ingresos menos gastos	
<b>MAS</b>		
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>B</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO</b>	<b>20.699.513</b>

14

14



<b>C = A+B</b>	<b>PATRIMONIO TECNICO TOTAL</b>	<b>106.342.768</b>
----------------	---------------------------------	--------------------


**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.		-
<b>D</b>	<b>DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TECNICO TOTAL</b>	<b>-</b>

<b>E = C - D</b>	<b>PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO</b>	<b>106.342.768</b>
------------------	---------------------------------------	--------------------

<b>ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO</b>		
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		248.961.385
<b>F</b>	<b>TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO</b>	<b>266.936.385</b>

<b>G = F x 12%</b>	<b>PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO</b>	<b>32.032.366</b>
<b>H = E - G</b>	<b>EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO</b>	<b>74.310.402</b>
	<b>ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%</b>	<b>17.069.520</b>
1	ACTIVOS TOTALES	425.598.360
6	CONTINGENTES	1.139.630
1908	TRANSFERENCIAS INTERNAS	-

  
 Eco. Geovanny Cardoso  
 DIRECTOR

  
 Dra. Paola Aguas  
 CONTADOR (D)