

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
BALANCE GENERAL
AL 30 DE ABRIL DE 2014

CODIGO	DECRIPCION			
1	ACTIVO			542.049.431,69
11	FONDOS DISPONIBLES		35.376.864,22	
1101	CAJA		600,00	
110110	CAJA CHICA	600,00		
11011005	Caja Chica Institucional	300,00		
11011006	Caja Chica Viáticos	300,00		
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		35.376.264,22	
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	35.376.264,22		
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	9.305.325,21		
11030504	Cta BNF 3001067104 Corporación	2.327.091,89		
11030511	Cta BCE 1122174 PDRN-CTB	586.283,56		
11030512	Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	2.222.665,22		
11030513	Cta BCE 01122205 - BID CX	20.934.898,34		
13	INVERSIONES			303.356.000,00
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO		4.400.000,00	
130110	DE 31 A 90 DÍAS	1.400.000,00		
13011005	De 31 a 90 días	1.400.000,00		
130115	DE 91 A 180 DÍAS		3.000.000,00	
13011505	De 91 a 180 días	3.000.000,00		
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO		299.000.000,00	
130410	DE 31 A 90 DÍAS		10.333.333,34	
13041005	DE 31 A 90 DÍAS	10.333.333,34		
130415	DE 91 A 180 DÍAS		48.583.333,34	
13041505	DE 91 A 180 DÍAS	48.583.333,34		
130420	DE 181 A 360 DÍAS		32.916.666,68	
13042005	DE 181 A 360 DÍAS	32.916.666,68		
130425	DE MÁS DE 360 DÍAS		207.166.666,64	
13042505	DE MÁS DE 360 DÍAS	207.166.666,64		
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)		(44.000,00)	
139910	(PROVISIÓN GENERAL PARA INVERSIONES)		(44.000,00)	
13991005	(PROVISIÓN GENERAL PARA INVERSIONES)	(44.000,00)		
14	CARTERA DE CREDITOS			150.047.657,78
1401	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL POR VENCER		149.482.660,20	
140105	DE 1 A 30 DÍAS		6.811.602,69	
14010505	DE 1 A 30 DÍAS	6.811.602,69		
140110	DE 31 A 90 DÍAS		16.303.359,90	
14011005	DE 31 A 90 DÍAS	16.303.359,90		
140115	DE 91 A 180 DÍAS		21.234.827,14	
14011505	DE 91 A 180 DÍAS	21.234.827,14		
140120	DE 181 A 360 DÍAS		35.982.707,98	
14012005	DE 181 A 360 DÍAS	35.982.707,98		
140125	DE MÁS DE 360 DÍAS		69.150.162,49	
14012505	DE MÁS DE 360 DÍAS	69.150.162,49		
1425	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES		1.508.414,98	
142505	DE 1 A 30 DÍAS		211.429,46	
14250505	DE 1 A 30 DÍAS	211.429,46		
142510	DE 31 A 90 DÍAS		160.268,37	
14251005	DE 31 A 90 DÍAS	160.268,37		
142515	DE 91 A 180 DÍAS		198.911,12	
14251505	DE 91 A 180 DÍAS	198.911,12		
142520	DE 181 A 360 DÍAS		309.784,02	
14252005	DE 181 A 360 DÍAS	309.784,02		
142525	DE MÁS DE 360 DÍAS		628.022,01	
14252505	DE MÁS DE 360 DÍAS	628.022,01		
1449	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL VENCIDA		1.148.410,73	
144910	DE 31 A 90 DÍAS		203.660,91	
14491005	DE 31 A 90 DÍAS	203.660,91		
144915	DE 91 A 180 DÍAS		213.724,24	
14491505	DE 91 A 180 DÍAS	213.724,24		
144920	DE 181 A 360 DÍAS		386.234,85	
14492005	DE 181 A 360 DÍAS	386.234,85		
144925	DE MÁS DE 360 DÍAS		344.790,73	
14492505	DE MÁS DE 360 DÍAS	344.790,73		
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)		(2.091.828,13)	
149905	(CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL)		(2.086.734,11)	
14990505	(CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL)	(2.086.734,11)		
149990	(PROVISIÓN GENERAL PARA CARTERA DE CRÉDITOS)		(5.094,02)	
14999006	(PROVISION OPERACIONES CONTINGENTES)	(5.094,02)		
16	CUENTAS POR COBRAR			52.779.482,90
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS		582.607,70	
160305	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL	582.607,70		
16030505	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL	582.607,70		
1605	COMISIONES POR COBRAR		13.520,98	
160590	OTRAS		13.520,98	
16059006	COMISION POR ADMINISTRACION - PPS	13.520,98		
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		52.811.238,91	
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL		96.850,79	

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

**BALANCE GENERAL
AL 30 DE ABRIL DE 2014**

CODIGO	DECRIPCION				
16900505	Anticipos del Personal	96.850,79			
169090	OTRAS		52.714.388,12		
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	13.858.415,55			
16909006	Cuentas por Cobrar Cartera Reestructurada	4.575,99			
16909007	Cuentas por Cobrar Cartera Economía Social	144.643,00			
16909010	Cuentas por Cobrar - OSFPS Fortalecimiento	32.199.214,55			
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5.582.224,01			
16909016	Cuentas por Cobrar Cartera Coopera	90.339,07			
16909090	Otras cuentas por cobrar	7.111,00			
16909091	Otras cuentas por cobrar Coopera	732.343,15			
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	95.521,80			
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)			(627.884,69)	
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES, DESCUENTOS Y COMISIONES)		(7.992,99)		
16990505	(PROVISIÓN PARA INTERESES, DESCUENTOS Y COMISIONES)	(7.992,99)			
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		(619.891,70)		
16991005	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(619.891,70)			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO				329.919,34
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA			143.878,93	
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		143.878,93		
18050505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	143.878,93			
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN			143.273,17	
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		143.273,17		
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	143.273,17			
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE			137.034,42	
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE		137.034,42		
18070505	VEHICULOS	137.034,42			
1890	OTROS			412,00	
189005	OTROS		412,00		
18900505	OTROS ACTIVOS	412,00			
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			(94.679,18)	
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)		(31.283,13)		
18991505	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	(31.283,13)			
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)		(57.746,79)		
18992005	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	(57.746,79)			
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)		(5.538,40)		
18992505	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	(5.538,40)			
189940	(OTROS)		(110,86)		
18994005	(OTROS)	(110,86)			
19	OTROS ACTIVOS				159.507,45
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS			3.896,96	
190410	ANTICIPOS A TERCEROS		2.070,00		
19041005	Anticipos por Viáticos	2.070,00			
190490	OTROS		5.173,33		
19049005	Seguros Prepagados	5.173,33			
190499	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)		(3.346,37)		
19049905	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	(3.346,37)			
1905	GASTOS DIFERIDOS			118.445,95	
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		96.216,21		
19052005	Programas de Computación	96.216,21			
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN		42.232,71		
19052505	Gastos de Adecuación	42.232,71			
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)		(20.002,97)		
19059905	(Amortización Programas de Computación)	(11.556,42)			
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	(8.446,55)			
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS			37.164,54	
190615	PROVEDURÍA		37.164,54		
19061505	ExistenciasMateriales de Oficina	37.164,54			
TOTAL ACTIVOS:					<u>542.049.431,69</u>
2	PASIVOS				452.113.944,81
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			100,94	
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			100,94	
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO		100,94		
21013505	Depósito ahorro a la vista	100,94			
25	CUENTAS POR PAGAR				136.170,35
2503	OBLIGACIONES PATRONALES			92.473,22	
250310	BENEFICIOS SOCIALES		51.727,50		
25031005	Décimo Tercer Sueldo	37.771,96			
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	13.955,54			
250315	APORTES AL IESS		34.843,64		
25031505	IESS Personal	13.226,46			
25031510	IESS Patronal	13.496,96			
25031515	Prestamos Quirografarios	1.463,75			
25031520	Prestamos Hipotecarios	6.656,47			
250320	FONDO DE RESERVA IESS		5.902,08		
25032005	Fondo de reserva IESS	5.902,08			
2504	RETENCIONES			6.330,98	
250405	RETENCIONES FISCALES		6.330,98		

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
BALANCE GENERAL
AL 30 DE ABRIL DE 2014

CODIGO	DECRIPCION			
25040505	1% Retenciones en la Fuente	469,60		
25040510	2%Retencion en la Fuente	446,58		
25040511	8% Retencion en la Fuente	560,01		
25040513	Retencion Imp Rta empleados	1.494,42		
25040515	Impuesto al IVA 30%	129,66		
25040520	Impuesto al IVA 70%	2.390,71		
25040525	Impuesto al IVA 100%	840,00		
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS		37.333,23	
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	37.333,23		
25059005	Aportes Contraloría General del Estado	37.333,23		
2506	PROVEEDORES		32,92	
25060505	Proveedores	32,92		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			440.248.542,11
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO		397.313.643,77	
260605	DE 1 A 30 DÍAS	4.984.853,65		
26060505	DE 1 A 30 DÍAS BNF	4.984.853,65		
260610	DE 31 A 90 DÍAS	24.205.116,61		
26061005	DE 31 A 90 DÍAS	24.205.116,61		
260615	DE 91 A 180 DÍAS	78.992.732,75		
26061505	DE 91 A 180 DÍAS	78.992.732,75		
260620	DE 181 A 360 DÍAS	116.871.792,91		
26062005	DE 181 A 360 DÍAS	116.871.792,91		
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS	172.259.147,85		
26062505	DE MÁS DE 360 DÍAS	172.259.147,85		
2607	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES		42.934.898,34	
260725	DE MÁS DE 360 DÍAS	42.934.898,34		
26072505	DE MÁS DE 360 DÍAS	42.934.898,34		
29	OTROS PASIVOS			11.729.131,41
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN		11.717.194,37	
290305	FONDOS DE TERCEROS	11.717.194,37		
29030505	FONDOS EN ADMINISTRACION MIES - PPS	8.499.990,00		
29030510	FONDOS EN ADMINISTRACION IEPS	920.840,24		
29030515	FONDOS EN ADMNISTRACION 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	273.075,65		
29030523	FONDOS EN ADMINISTRACION CONVENIOADM FONDOS GAD SANTA ,	92.457,00		
2990	OTROS		11.937,04	
299090	VARIOS	11.937,04		
29909005	Depositos no identificados	11.937,04		
TOTAL PASIVOS:				452.113.944,81
3	PATRIMONIO			89.935.486,88
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES			73.887.967,28
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES		73.887.967,28	
340105	OTROS APORTES PATRIMONIALES	73.887.967,28		
34010505	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	70.000.000,00		
34010510	Asignación Patrimonial Bienes	179.191,14		
34010515	Liquidación Cartera Fideicomiso PSNM	450.398,12		
34010516	Donación Proyectos	3.258.378,02		
36	RESULTADOS			16.047.519,60
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		1.404.314,07	
360305	Utilidad del ejercicio		1.404.314,07	
36030505	Utilidad del ejercicio	1.404.314,07		
TOTAL PATRIMONIO:				89.935.486,88
TOTAL GENERAL:				542.049.431,69

Eco. Geovanny Cardoso
DIRECTOR

C.P.A. Alexandra Guerra
CONTADOR

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2014

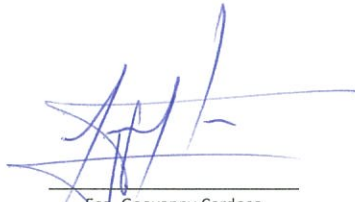
CODIGO	DECRIPCION			
5	INGRESOS			3.610.558,20
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		3.535.873,49	
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	213.669,45		
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	213.669,45		
51031505	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	213.669,45		
5104	CARTERA DE CREDITO		3.322.204,04	
510405	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL	3.294.929,71		
51040505	Cartera de credito Comercial	2.697.692,22		
51040506	Cartear de credito Comercial fortalecimiento	569.025,90		
51040507	Cartera de Crédito Coopera	1.546,38		
51040509	Cartera de Crédito Inclusión Social	2.775,79		
51040510	Cartera de Crédito Justificación	21.815,51		
51040511	Cartera de Crédito Activos Coopera	2.073,91		
510450	DE MORA	27.274,33		
51045005	MORA COMERCIAL	26.327,22		
51045024	MORA ECONOMIA SOCIAL	3,77		
51045025	MORA FORTALECIMIENTO	521,17		
51045026	MORA COOPERA	422,17		
52	COMISIONES GANADAS		59.980,55	
5204	FIANZAS		4.469,07	
520405	FIANZAS	4.469,07		
52040505	Comisión FOGEPS	4.469,07		
5290	OTRAS		55.511,48	
529005	OTRAS	55.511,48		
52900501	Ingreso por Comisión	-		
52900502	Comision Administración - PPS	55.511,48		
56	OTROS INGRESOS		14.704,16	
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS		14.316,91	
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	14.316,91		
56042005	Interes catera comercial años anteriores	14.316,91		
5690	OTROS		387,25	
569005	Otros	387,25		
56900590	Otros	387,25		
TOTAL INGRESOS:				3.610.558,20
4	GASTOS			2.206.244,13
41	INTERESES CAUSADOS		873.625,61	
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS		873.625,61	
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	873.625,61		
41033005	Banco Nacional de Fomento	503.234,87		
41033007	Banco Central del Ecuador	370.390,74		
42	COMISIONES CAUSADAS		80.000,00	
4290	VARIAS		80.000,00	
429001	COSTOS POR DESMATERIALIZACION	80.000,00		
42900101	COSTOS POR DESMATERIALIZACION	80.000,00		
44	PROVISIONES		393.957,33	
4401	INVERSIONES		44.000,00	
440105	Inversiones	44.000,00		
44010505	Inversiones	44.000,00		
4402	CARTERA DE CRÉDITOS		349.418,99	
440205	Cartera de créditos	349.418,99		
44020505	Comercial	349.418,99		
4406	OPERACIONES CONTINGENTES		538,34	
440605	Operaciones contingentes	538,34		
44060505	Operaciones contingentes	538,34		
45	GASTOS DE OPERACION		789.227,75	
4501	GASTOS DE PERSONAL		619.639,45	
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	459.984,39		
45010505	Remuneraciones	459.984,39		
450110	BENEFICIOS SOCIALES	48.701,87		
45011005	Decimo Tercer Sueldo	38.415,03		
45011010	Decimo Cuarto Sueldo	7.206,24		
45011020	Compensacion por Vacaciones no Gozadas	3.080,60		
450120	APORTES AL IEISS	53.763,42		
45012010	Aportes al IEISS- Patronal	53.763,42		
450135	FONDO DE RESERVA IEISS	23.119,46		
45013505	Fondo de Reserva IEISS	23.119,46		
450190	OTROS	34.070,31		
45019005	Horas Extras	1.240,59		

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2014

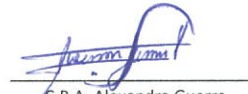
CODIGO	DECRIPCION			
45019015	Capacitación	9.114,40		
45019020	Viaticos	15.494,97		
45019022	Transporte Viaticos	839,75		
45019023	Transporte viaticos CTB	58,00		
45019025	Subsistencia	2.843,57		
45019027	Alimentación viaticos	61,70		
45019029	Viaticos CTB	930,64		
45019032	Peajes y Otros viaticos	3,20		
45019034	Subsistencias CTB	127,09		
45019045	Refrigerio y Atenciones Personal	2.300,40		
45019050	Uniformes	1.056,00		
4502	HONORARIOS			9.540,00
450210	HONORARIOS PROFESIONALES		9.540,00	
45021005	Honorarios Profesionales	3.360,00		
45021010	Honorarios Profesionales Consultores	4.480,00		
45021011	Honorarios Proyectos	1.700,00		
4503	SERVICIOS VARIOS			90.695,92
450305	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES		11.219,80	
45030510	Movilización, fletes y embalajes	792,71		
45030515	Pasajes Aéreos	8.011,22		
45030525	Servicio de Correo y Mensajería	1.510,16		
45030530	Combustible	905,71		
450310	SERVICIOS DE GUARDANIA		5.651,52	
45031010	Servicios de guardania	5.651,52		
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		23.807,04	
45031505	Publicidad, propaganda	23.807,04		
450320	SERVICIOS BÁSICOS		5.886,31	
45032005	Agua Potable	844,70		
45032010	Energía Eléctrica	1.333,96		
45032015	Telecomunicaciones	3.707,65		
450330	ARRENDAMIENTOS		31.360,00	
45033005	Arrendamientos de Edificios Locales y Residencias	31.360,00		
450390	OTROS SERVICIOS		12.771,25	
45039005	Edición, impresión, reproducción y publicaciones	47,60		
45039010	Otros Servicios	728,00		
45039020	Judiciales y Notariales	34,26		
45039040	Gastos Bancarios	9.471,72		
45039050	Gastos Cafetería	71,73		
45039051	Refrigerios y Atenciones	2.417,94		
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS			563,58
450405	IMPUESTOS FISCALES		204,00	
45040505	Impuestos Fiscales	204,00		
450440	OTROS IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		359,58	
45044005	Otros Impuestos, tasas y contribuciones	359,58		
4505	DEPRECIACIONES			15.620,64
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		4.279,44	
45052505	Muebles de Oficina	4.279,44		
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		7.129,58	
45053005	Equipos de Computación	7.129,58		
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE		4.199,26	
45053505	Unidades de Transporte	4.199,26		
450590	OTROS		12,36	
45059005	Otros	12,36		
4506	AMORTIZACIONES			14.292,17
450605	GASTOS ANTICIPADOS		3.346,37	
45060510	Amortización Seguros	3.346,37		
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		4.188,56	
45062505	Programas de Computación	4.188,56		
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN		6.757,24	
45063005	Gastos de Adecuación	6.757,24		
4507	OTROS GASTOS			38.875,99
450705	SUMINISTROS DIVERSOS		14.729,08	
45070505	Suministros de Oficina	4.968,34		
45070520	Suministros Institucionales	9.760,74		
450710	DONACIONES		11.365,60	
45071005	Donaciones	1.000,00		
45071010	Auspicio Instituciones Afines	10.365,60		
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		12.781,31	
45071505	Servicios de Limpieza	11.899,99		
45071510	Materiales Mantenimiento de Oficina	174,02		
45071515	Mantenimiento y Reparaciones	707,30		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			69.433,44
4703	INTERESES, COMISIONES Y TARIFAS DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES			12.045,54
470305	INTERESES, COMISIONES DEVENGADAS		12.045,54	

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2014

CODIGO	DECRIPCION			
47030505	Intereses y comisiones devengdo	12.045,54		
4790	OTROS		57.387,90	
479005	Otros RF.		57.387,90	
47900505	Ajustes por Migración ctos Financieros Asumi Inst.	56.579,80		
47900506	Condonación de Interes	808,10		
TOTAL GASTOS:				<u><u>2.206.244,13</u></u>
RESULTADO OPERATIVO:				<u><u>1.404.314,07</u></u>



Edo. Geovanny Cardoso
DIRECTOR



C.P.A. Alexandra Guerra
CONTADOR



CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS
REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO TECNICO
EN DOLARES
AL 30 DE ABRIL DE 2014
ANEXO CONSOLIDADO

SEPS	NOMBRE	BALANCE	PONDERACION	PONDERADO	POR GRUPO
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.00					-
11	FONDOS DISPONIBLES	35.376.864	0,00	-	
199005	IMPUESTO VALOR AGREGADO	-	0,00	-	
6404	CREDITOS APROBADOS Y NO DESEMBOLSADOS	-			
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.10					29.900.000
1302	NEGOCIAR ESTADO DISPONIBLES VTA O SECT. PUBLICO	-	0,10	-	
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE E.S.P	299.000.000	0,10	29.900.000	
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					2.200.000
1301	PARA NEGOCIAR SECTOR PRIVADO	4.400.000	0,50	2.200.000	
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					207.055.082
1202	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	-	1,00	-	
13	INVERSIONES	-	1,00	-	
14	CARTERA DE CREDITOS	152.139.486	1,00	152.139.486	
15	DEUDORES POR ACEPTACION	-	1,00	-	
16	CUENTAS POR COBRAR	53.407.368	1,00	53.407.368	
	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO DE				
17	ARRENDAMIENTO	-	1,00	-	

P 11

18 PROPIEDADES Y EQUIPOS	329.919	1,00	329.919
19 OTROS ACTIVOS	159.507	1,00	159.507
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	1.018.802	1,00	1.018.802
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

239.155.082

REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO TECNICO

12%

28.698.610

TOTAL DE ACTIVOS Y CONTINGENTES

4%

21.722.729

Handwritten signature/initials in blue ink.

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

ENTIDAD: CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS

FECHA : AL 30 DE ABRIL DE 2014

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	Otros aportes patrimoniales menos Donaciones - En bienes menos Otros	70.629.589
3601	Utilidades o excedentes acumulados - saldos auditados	-
3602	Pérdidas acumuladas-saldos auditados	-
2608	Préstamo subordinado	-
2802	Aportes para futura capitalización	-
		70.629.589
MENOS		
190530	Plusvalía mercantil	-
3202	Descuento en colocación de acciones	-
		-
A	TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO	70.629.589

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	14.643.206
3602	Pérdidas acumuladas	-
3603	Utilidad de ejercicio	-
3604	Pérdida del ejercicio	-
5	Ingresos	3.610.558
4	Gastos	2.206.244
5 (-) 4	ingresos menos gastos	1.404.314
MAS		
149930 (valor absoluto)	Deficiencia de provisiones, amortizaciones y depreciaciones	-
	Pérdidas activadas que fueron 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	16.047.520

Handwritten signature/initials

C = A+B	PATRIMONIO TECNICO TOTAL	86.677.109
----------------	---------------------------------	-------------------

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 adquisicion 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	86.677.109
------------------	---------------------------------------	-------------------

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO		
Activos ponderados con 0.00		-
Activos ponderados con 0.10		29.900.000
Activos ponderados con 0.20		-
Activos ponderados con 0.40		-
Activos ponderados con 0.50		2.200.000
Activos ponderados con 1.00		207.055.082
F	TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	239.155.082

G = F x 12%	PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	28.698.610
H = E - G	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	57.978.499
	ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%	21.722.729
1	ACTIVOS TOTALES	542.049.432
6	CONTINGENTES	1.018.802
1908	TRANSFERENCIAS INTERNAS	-

Eco. Geovanny Cardoso
DIRECTOR

C.P.A. Alexandra Guerra
CONTADOR

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
AL 30 DE ABRIL DEL 2014

Detalle	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	Asignación Patrimonial Bienes	Liquidación Cartera Fideicomiso PSNM	Donación Proyectos	Utilidades o excedentes acumulad	Utilidad del ejercicio	Total
Saldo al 31 de Marzo del 2014	70.000.000,00	179.191,14	450.398,12	3.258.378,02	14.643.205,53	1.158.314,56	89.689.487,37
Traspaso Resultados Ejercicio							-
Resultado Ejercicio						245.999,51	245.999,51
Ajuste Activos Fijos							-
Saldo al 31 de Marzo del 2014	70.000.000,00	179.191,14	450.398,12	3.258.378,02	14.643.205,53	1.404.314,07	89.935.486,88


 Eco. Geovanny Cardoso
 DIRECTOR


 C.P.A. Alexandra Guerra
 CONTADOR

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
DEL 1o. AL 30 DE ABRIL DE 2014

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

INTERESES RECIBIDOS POR OPERACIONES DE CREDITO	1.089.806,32	
INTERESES RECIBIDOS POR INVERSIONES	-	
ADQUISICION PRESTAMOS FINANCIAMIENTO	(7.622.133,82)	
VARIACION CARTERA DE CREDITO	2.799.864,58	
PAGO PROVEEDORES	(56.025,01)	
REMUNERACIONES - ANTICIPOS EMPLEADOS - VIATICOS	(157.923,64)	
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES	1.238,53	
INTERESES PAGADOS ENTIDADES SECTOR PUBLICO	(213.100,75)	
OTROS	(13.420,04)	
TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(4.171.693,83)

ACTIVIDADES DE INVERSION

ADQUISICIÓN INVERSIONES	-	
CANCELACION INVERSIONES	-	
COMPRA ACTIVOS FIJOS	(61.030,02)	
VENTA ACTIVOS FIJOS	-	
TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE INVERSION		(61.030,02)

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

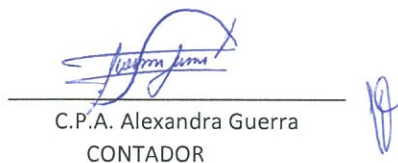
VARIACION POR FONDOS ADMINISTRADOS	-	
OTROS	-	
TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		-

TOTAL FLUJO DE CAJA POR EL PERIODO ABRIL 2014	(4.232.723,85)
--	-----------------------

Saldo CAJA INICIO DE MARZO	39.609.588,07
----------------------------	---------------

SALDO CAJA AL 30 DE ABRIL DE 2014	35.376.864,22
--	----------------------


Ego. Geovanny Cardoso
DIRECTOR


C.P.A. Alexandra Guerra
CONTADOR