

CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 30 DE JUNIO DE 2017

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			
1	ACTIVO			
11	FONDOS DISPONIBLES			381,878,854.73
1101	Caja			40,090,739.01
110110	Caja chica		800.00	
11011005	Caja Chica Institucional	500.00	800.00	
11011006	Caja Chica Viáticos	300.00		
1103	Bancos y otras instituciones financieras			40,089,939.01
110305	Banco Central del Ecuador		40,089,939.01	
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	38,766,579.56		
11030504	Cta. BNF 3001067104 Corporación	19,640.36		
11030512	Cta. BCE 01500053 CONAFIPS - ID	1,162,476.93		
11030513	Cta. BCE 01122205 - BID CX	124,696.35		
11030514	Cta. BCE 01122411 - CODESPA-FOMENTO CRECIMIENTO INCLUSI	16,545.81		
13	INVERSIONES			183,677,490.00
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario			26,302,490.00
130350	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	16,317,400.00		
13035005	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	16,317,400.00		
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario		9,985,090.00	
13035505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	9,985,090.00		
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público			157,375,000.00
130405	De 1 a 30 días		73,062,500.00	
13040505	De 1 a 30 días	73,062,500.00		
130410	De 31 a 90 días		75,000,000.00	
13041005	De 31 a 90 días	75,000,000.00		
130415	De 91 a 180 días		6,250,000.00	
13041505	De 91 a 180 días	6,250,000.00		
130420	De 181 a 360 días		3,062,500.00	
13042005	De 181 a 360 días	3,062,500.00		
14	CARTERA DE CRÉDITOS			148,657,350.08
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer			137,743,184.72
140105	De 1 a 30 días		7,315,913.50	
14010505	De 1 a 30 días	7,315,913.50		
140110	De 31 a 90 días		11,929,133.56	
14011005	De 31 a 90 días	11,929,133.56		
140115	De 91 a 180 días		22,900,406.47	
14011505	De 91 a 180 días	22,900,406.47		
140120	De 181 a 360 días		28,180,246.44	
14012005	De 181 a 360 días	28,180,246.44		
140125	De más de 360 días		67,417,484.75	
14012505	De más de 360 días	67,417,484.75		
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer			9,784,422.37
140905	De 1 a 30 días		596,997.45	
14090505	De 1 a 30 días	596,997.45		
140910	De 31 a 90 días		740,035.29	
14091005	De 31 a 90 días	740,035.29		
140915	De 91 a 180 días		1,044,923.49	
14091505	De 91 a 180 días	1,044,923.49		
140920	De 181 a 360 días		2,226,793.51	
14092005	De 181 a 360 días	2,226,793.51		
140925	De más de 360 días		5,175,672.63	
14092505	De más de 360 días	5,175,672.63		
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer			2,384,947.96
141705	De 1 a 30 días		540,918.35	
14170505	De 1 a 30 días	540,918.35		
141710	De 31 a 90 días		131,247.15	
14171005	De 31 a 90 días	131,247.15		
141715	De 91 a 180 días		177,212.98	
14171505	De 91 a 180 días	177,212.98		
141720	De 181 a 360 días		865,337.02	
14172005	De 181 a 360 días	865,337.02		
141725	De más de 360 días		670,232.46	
14172505	De más de 360 días	670,232.46		
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses			298,278.15
142505	De 1 a 30 días		40,935.67	
14250505	De 1 a 30 días	40,935.67		
142510	De 31 a 90 días		41,305.23	
14251005	De 31 a 90 días	41,305.23		
142515	De 91 a 180 días		81,939.93	
14251505	De 91 a 180 días	81,939.93		
142520	De 181 a 360 días		103,803.80	
14252005	De 181 a 360 días	103,803.80		
142525	De más de 360 días		30,293.52	
14252505	De más de 360 días	30,293.52		
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida			84,616.67
144910	De 31 a 90 días		56,401.50	

CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

		BALANCE GENERAL		
		AL 30 DE JUNIO DE 2017		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			
14491005	De 31 a 90 días	56,401.50		
144915	De 91 a 180 días		15,909.12	
14491505	De 91 a 180 días	15,909.12		
144920	De 181 a 360 días		12,213.05	
14492005	De 181 a 360 días	12,213.05		
144925	De más de 360 días		93.00	
14492505	De más de 360 días	93.00		
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida			14.00
146525	De más de 360 días		14.00	
14652505	De más de 360 días	14.00		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			(1,638,113.79)
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)		(765,921.30)	
14990505	(Cartera de créditos comercial prioritario)	(765,921.30)		
149945	(Cartera de créditos refinanciada)		(57,031.91)	
14994505	(Cartera de créditos refinanciada)	(57,031.91)		
149950	(Cartera de créditos reestructurada)		(49,708.69)	
14995005	(Cartera de créditos reestructurada)	(49,708.69)		
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)		(765,451.89)	
14998705	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	(765,451.89)		
16	CUENTAS POR COBRAR			8,762,693.39
1602	Intereses por cobrar inversiones		574,620.08	
160210	Disponibles para la venta		574,620.08	
16021005	Disponibles para la venta	574,620.08		
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			449,754.84
160305	Cartera de créditos comercial prioritario		375,730.50	
16030505	Cartera de créditos comercial prioritario	375,730.50		
160345	Cartera de créditos refinanciada		49,000.43	
16034505	Cartera de créditos refinanciada	49,000.43		
160350	Cartera de créditos reestructurada		25,023.91	
16035005	Cartera de créditos reestructurada	25,023.91		
1604	Otros intereses por cobrar		99,349.86	
160405	Otros intereses por cobrar		99,349.86	
16040505	Intereses por cobrar Dacion en pago	35,871.33		
16040510	Cuentas por Cobrar Justificaciones	63,478.53		
1605	Comisiones por cobrar			120.42
160515	Operaciones contingentes		120.42	
16051505	OPERACIONES FOGEPS	120.42		
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación			5,254.04
160990	Contingentes		5,254.04	
16099005	Ejecución Operaciones FOGEPS	5,254.04		
1614	Pagos por cuenta de socios			27,929.08
161490	Otros		27,929.08	
16149005	Anticipo Proceso de Coactiva	619.16		
16149006	Cuentas por Cobrar Coactivados	26,509.61		
16149007	Anticipo Proceso Judicial	800.31		
1615	Intereses reestructurados por cobrar			21,798.21
161505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario		21,798.21	
16150505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario	21,798.21		
1690	Cuentas por cobrar varias			9,438,124.87
169005	Anticipos al personal		71,565.44	
16900505	Anticipos al personal	71,524.55		
16900506	Descuento por Viáticos	40.89		
169090	Otras		9,366,559.43	
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	912.00		
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5,582,224.01		
16909012	Cuentas por Cobrar MAGAP Fideicomiso FICA	661,516.74		
16909018	Cuentas por Cobrar Esencia Indígena	489,692.41		
16909090	Otras cuentas por cobrar	2.00		
16909091	Otras cuentas por cobrar Cooperera	2,630,575.93		
16909092	Cuentas por Cobrar IESS	102.82		
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	7.00		
16909098	Operaciones por Liquidar BNF-BCE	1,526.52		
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)			(1,854,258.01)
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		(50,457.89)	
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	(50,457.89)		
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		(1,798,546.08)	
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(1,798,546.08)		
169915	(Provisiones para garantías pagadas)		(5,254.04)	
16991505	(Provisiones garantías pagadas FOGEPS)	(5,254.04)		
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN			124,347.70
1702	Bienes adjudicados por pago			248,695.40
170250	Cartera de créditos		248,695.40	
17025005	Cartera de Créditos Esencia Indígena	248,695.40		
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)			(124,347.70)
179910	(Provisión para bienes adjudicados)		(124,347.70)	
17991005	(Provisión para bienes adjudicados)	(124,347.70)		

CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 30 DE JUNIO DE 2017

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			268,204.02
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		193,133.63	
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina	193,133.63		
18050505	Muebles, enseres y equipos de oficina			
1806	Equipos de computación		245,157.31	
180605	Equipos de computación	245,157.31		
18060505	Equipos de computación			
1807	Unidades de transporte		162,581.32	
180705	Unidades de transporte	162,581.32		
18070505	Unidades de transporte			
1899	(Depreciación acumulada)		(332,668.24)	
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(80,287.92)		
18991505	(Muebles, enseres y equipos de oficina)			
189920	(Equipos de computación)	(156,085.30)		
18992005	(Equipos de computación)			
189925	(Unidades de transporte)	(96,295.02)		
18992505	(Unidades de transporte)			
19	OTROS ACTIVOS			298,030.53
1904	Gastos y pagos anticipados		93,358.53	
190410	Anticipos a terceros	88,060.40		
19041005	Anticipos por Viáticos	420.00		
19041010	Anticipo a Proveedores	87,640.40		
190490	Otros	10,526.59		
19049005	Seguros Prepagados	10,526.59		
190499	(Amortización de gastos anticipados)	(5,228.46)		
19049905	(Amortización de gastos anticipados)			
1905	Gastos diferidos		125,854.23	
190520	Programas de computación	241,777.77		
19052005	Programas de computación	237,110.67		
19052006	Licencias software vida útil 2 años	3,099.60		
19052007	Licencias Software vida útil 1 año	1,567.50		
190525	Gastos de adecuación	70,888.38		
19052505	Gastos de adecuación	70,888.38		
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	(186,811.92)		
19059905	(Amortización Programas de Computación)	(114,753.02)		
19059906	(Amortización Licencias software vida útil)	(1,170.52)		
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	(70,888.38)		
1906	Materiales, mercaderías e insumos		78,817.77	
190615	Proveeduría	78,817.77		
19061505	Existencias Materiales de Oficina	59,752.25		
19061506	Existencias Materiales de Limpieza	2,509.19		
19061507	Existencias Materiales de Mantenimiento	4,728.16		
19061508	Existencias Materiales de Tecnología	33.60		
19061509	Existencias Material Publicitario	294.43		
19061510	Existencias Impresiones, publicaciones	11,500.14		
TOTAL ACTIVOS:				381,878,854.73
2	PASIVOS			136,445,610.28
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			205,467.90
2103	Depósitos a plazo		205,467.90	
210315	De 91 a 180 días	205,467.90		
21031505	De 91 a 180 días			
25	CUENTAS POR PAGAR			796,047.11
2501	Intereses por pagar		255,169.67	
250115	Depósitos a plazo	51.37		
25011505	Depósitos a plazo	51.37		
250135	Obligaciones financieras	255,118.30		
25013505	Obligaciones financieras BCE	170,108.38		
25013506	Obligaciones financieras BID	85,009.92		
2503	Obligaciones patronales		118,847.33	
250305	Remuneraciones	7,981.02		
25030505	Cuentas por pagar personal	7,981.02		
250310	Beneficios Sociales	46,409.49		
25031005	Décimo Tercer Sueldo	32,547.73		
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	13,861.76		
250315	Aportes al IESS	53,081.46		
25031505	IESS Personal	17,553.36		
25031510	IESS Patronal	17,825.34		
25031515	Prestamos Quirografarios	4,725.50		
25031520	Prestamos Hipotecarios	12,977.26		
250320	Fondo de reserva IESS	11,375.36		
25032005	Fondo de reserva IESS	11,375.36		
2504	Retenciones		5,976.33	
250405	Retenciones fiscales	5,976.33		
25040505	1% Retenciones en la fuente	102.07		
25040506	2% Retención por rendimientos financieros	40.81		

CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 30 DE JUNIO DE 2017

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			
25040510	2% Retención en la fuente	422.16		
25040511	8% Retención en la fuente	40.00		
25040512	10% Retención en la fuente	1,118.00		
25040513	Retención fuente Imp. Rta. empleados	1,034.40		
25040515	Impuesto al IVA 30%	127.31		
25040520	Impuesto al IVA 70%	1,553.26		
25040525	Impuesto al IVA 100%	1,538.32		
2505	Contribuciones, impuestos y multas			114.98
250590	Otras contribuciones e impuestos		114.98	
25059006	IVA por pagar	114.98		
2506	Proveedores			7,229.60
250605	Proveedores		7,229.60	
25060505	Proveedores	7,229.60		
2511	Provisiones para operaciones contingentes			99,871.08
251105	Provisiones para operaciones contingentes		99,871.08	
25110501	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS crédito	91,097.83		
25110502	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS inversiones	8,773.25		
2590	Cuentas por pagar varias			308,838.12
259090	Otras cuentas por pagar		308,838.12	
25909007	Cuentas por Pagar Transferencias Fideicomisos	911.39		
25909009	Cuentas por Pagar Presupuestarias	307,926.73		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			122,980,072.37
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público			74,170,548.56
260605	De 1 a 30 días		8,568,721.07	
26060505	De 1 a 30 días	8,568,721.07		
260610	De 31 a 90 días		1,208,562.40	
26061005	De 31 a 90 días	1,208,562.40		
260615	De 91 a 180 días		14,506,221.03	
26061505	De 91 a 180 días	14,506,221.03		
260620	De 181 a 360 días		15,726,441.87	
26062005	De 181 a 360 días	15,726,441.87		
260625	De más de 360 días		34,160,602.19	
26062505	De más de 360 días	34,160,602.19		
2607	Obligaciones con organismos multilaterales			48,809,523.81
260725	De más de 360 días		48,809,523.81	
26072505	De más de 360 días	48,809,523.81		
29	OTROS PASIVOS			12,464,022.90
2903	Fondos en administración			12,276,319.94
290305	Fondos en administración		12,276,319.94	
29030505	Fondos en Administración MIES - PPS	8,500,000.00		
29030510	Fondos en Administración IEPS	2,998,866.38		
29030520	Fondos en Administración PNUD JEM K Riesgo	424,710.00		
29030522	Fondos en Administración CONQUITO	246,143.91		
29030523	Fondos en Administración GAD Santa Ana	87,420.24		
29030524	Fondos en Administración CODESPA	19,179.41		
2990	Otros			187,702.96
299090	Varios		187,702.96	
29909005	Depósitos no identificados	104,736.54		
29909007	Operaciones por Liquidar	13,204.47		
29909010	Depósitos Recuperación Cartera Coopera	27,356.11		
29909016	Depósitos Recuperación Cartera FICA	15,609.07		
29909025	Pagos por Compensación	167.97		
29909030	Depósitos Recuperación Cartera Banca del Migrante	15,591.65		
29909090	Varios por pagar	2,842.15		
29909091	Depósitos Recuperación Coopera Por Pagar	8,195.00		
TOTAL PASIVOS:				136,445,610.28
				245,433,244.45
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL			239,490,705.49
3101	Capital Social			239,490,705.49
310105	Capital Pagado		239,490,705.49	
31010505	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	70,000,000.00		
31010510	Asignación Patrimonial Bienes	185,538.73		
31010515	Liquidación Cartera Fideicomiso PSNM	450,398.12		
31010520	Capitalización otros aportes patrimoniales	42,261,118.84		
31010521	Capitalización resultados acumulados	26,593,649.80		
31010522	Capitalización Fondo Ley de Solidaridad	100,000,000.00		
33	RESERVAS			12,224.80
3305	Revalorización del patrimonio			12,224.80
330505	Revalorización del patrimonio		12,224.80	
33050505	Revalorización del patrimonio	12,224.80		
36	RESULTADOS			5,930,314.16
3601	Utilidades o excedentes acumuladas			3,941,053.59
360105	Utilidades o excedentes acumuladas		3,941,053.59	
36010505	Utilidades o excedentes acumuladas	3,941,053.59		
3603	Utilidad o excedente del ejercicio			1,989,260.57
360305	Utilidad o excedente del ejercicio		1,989,260.57	

CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 30 DE JUNIO DE 2017

CÓDIGO DESCRIPCIÓN

36030505 Utilidad o excedente del ejercicio

1,989,260.57

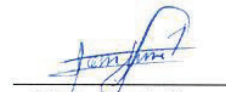
TOTAL PATRIMONIO:

245,433,244.45

TOTAL GENERAL:

381,878,854.73


 Ing. Jaime Patricio Abad
 DIRECTOR GENERAL


 CPA Ing. Alexandra Guerra
 CONTADOR GENERAL

CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2017

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			
5	INGRESOS			5,536,595.55
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			5,403,658.37
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		1,390,362.88	
510310	Disponibles para la venta	1,390,362.88		
51031005	Disponible para la venta			
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		3,984,791.79	
510405	Cartera de créditos comercial prioritario	3,639,441.36		
51040505	Cartera de crédito comercial prioritario	3,599,884.88		
51040510	Cartera de Crédito Justificación	1,246.91		
51040513	Cartera de Crédito Recompra Coopera	36,725.17		
51040514	Cartera de Crédito FICA	1,584.40		
510430	Cartera de créditos refinanciada		233,970.02	
51043005	Cartera de créditos refinanciada	233,970.02		
510435	Cartera de créditos reestructurada		66,699.93	
51043505	Cartera de créditos reestructurada	66,699.93		
510450	De mora		44,680.48	
51045005	De mora comercial	1,766.25		
51045027	Mora Recompra COOPERA	36,621.26		
51045028	Mora FICA	2,319.01		
51045030	Mora Cartera Refinanciada	849.15		
51045035	Mora Cartera Reestructurada	3,124.81		
5190	Otros intereses y descuentos		28,503.70	
519090	Otros		28,503.70	
51909005	Otros	28,503.70		
54	INGRESOS POR SERVICIOS			80,912.02
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidari		80,912.02	
540505	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Po	80,912.02		
54050505	Comisión FOGEPS operaciones de crédito	76,594.19		
54050506	Comisión FOGEPS Inversiones	4,317.83		
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			821.60
5590	Otros		821.60	
559005	Otros		821.60	
55900501	Otros Ingresos Operacionales	821.60		
56	OTROS INGRESOS			51,203.56
5604	Recuperaciones de activos financieros		46,406.49	
560405	De activos castigados		17,477.94	
56040505	De activos castigados cartera comercial prioritaria	2,325.78		
56040506	De activos castigados FICA	14,267.93		
56040507	De intereses activos castigados FICA	735.23		
56040508	De intereses activos castigados cartera comercial prioritaria	149.00		
560410	Reversión de provisiones		21,519.78	
56041005	Reversión de provisiones	21,519.78		
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores		7,408.77	
56042005	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	7,408.77		
5690	Otros		4,797.07	
569005	Otros		4,797.07	
56900590	Otros	4,797.07		
TOTAL INGRESOS:				5,536,595.55
4	GASTOS			3,547,334.98
41	INTERESES CAUSADOS			1,196,622.05
4101	Obligaciones con el público		4,123.20	
410130	Depósitos a plazo	4,123.20		
41013005	Depósitos a plazo al vencimiento			
4103	Obligaciones financieras		1,192,498.85	
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	673,323.84		
41033007	Banco Central del Ecuador	673,323.84		
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	519,175.01		
41033505	Obligaciones con organismos multilaterales BID	519,175.01		
44	PROVISIONES			719,050.85
4402	Cartera de créditos		92,926.56	
440210	Crédito Comercial prioritario		92,926.56	
44021005	Crédito comercial prioritario	92,926.56		
4403	Cuentas por cobrar		501,419.38	
440305	Cuentas por cobrar	501,419.38		
44030505	Cuentas por cobrar	501,419.38		
4404	Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento mercantil		124,347.70	

CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2017

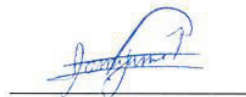
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			
440405	Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento mercantil	124,347.70		
44040505	Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendami	124,347.70		
4406	Operaciones contingentes		357.21	
440605	Operaciones contingentes		357.21	
44060505	Operaciones contingentes	357.21		
45	GASTOS DE OPERACIÓN			1,625,227.26
4501	Gastos de personal		1,274,753.30	
450105	Remuneraciones mensuales		945,610.38	
45010505	Remuneraciones mensuales	920,110.23		
45010506	Subrogaciones	23,859.15		
45010507	Alimentación Código de Trabajo	1,488.00		
45010508	Transporte Código de Trabajo	153.00		
450110	Beneficios sociales		112,026.79	
45011005	Décimo Tercer Sueldo	78,322.41		
45011010	Décimo Cuarto Sueldo	20,030.64		
45011020	Compensación Vacaciones no Gozadas	13,673.74		
450120	Aportes al IESS		109,671.71	
45012010	Aportes al IESS Patronal	109,671.71		
450135	Fondo de reserva IESS		73,150.30	
45013505	Fondo de reserva IESS	73,150.30		
450190	Otros		34,294.12	
45019005	Horas Extras	1,949.02		
45019015	Capacitación	2,271.10		
45019020	Viáticos	28,784.37		
45019022	Transporte Viáticos	968.62		
45019032	Peajes y Otros viáticos	321.01		
4502	Honorarios		36,990.24	
450210	Honorarios profesionales		36,990.24	
45021005	Honorarios por contratos civiles de servicios	34,561.25		
45021010	Honorarios Profesionales Consultores	2,428.99		
4503	Servicios varios		173,698.78	
450305	Movilización, fletes y embalajes		14,447.09	
45030510	Movilización, fletes y embalajes - V	2,417.52		
45030515	Pasajes Aéreos	5,229.26		
45030516	Tarjetas VIP	2,400.00		
45030525	Servicio de Correo y Mensajería	1,133.40		
45030530	Combustible	3,266.91		
450310	Servicios de guardiana		1,338.36	
45031010	Servicios de guardiana	1,338.36		
450315	Publicidad y propaganda		4,234.68	
45031505	Publicidad, propaganda	4,234.68		
450320	Servicios básicos		12,601.57	
45032005	Agua Potable	1,474.07		
45032010	Energía Eléctrica	2,443.14		
45032015	Telecomunicaciones	8,684.36		
450330	Arrendamientos		121,257.20	
45033005	Arrendamientos	119,885.00		
45033006	Expensas edificios, locales y residencias	1,372.20		
450390	Otros servicios		19,819.88	
45039005	Edición, impresión, reproducción y publicaciones	2,238.90		
45039010	Otros Servicios	1,583.96		
45039020	Judiciales y Notariales	1,231.77		
45039040	Gastos Bancarios	14,097.94		
45039050	Gastos Cafetería	215.12		
45039051	Refrigerios y Atenciones	452.19		
4504	Impuestos, contribuciones y multas		24,358.87	
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones		24,358.87	
45049005	Aportes Contraloría General del Estado	24,037.20		
45049006	Otros impuestos, tasas y contribuciones	321.67		
4505	Depreciaciones		38,701.36	
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		8,335.08	
45052505	Muebles, enseres y equipos de oficina	8,335.08		
450530	Equipos de computación		15,733.84	
45053005	Equipos de computación	15,733.84		
450535	Unidades de transporte		14,632.44	
45053505	Unidades de transporte	14,632.44		
4506	Amortizaciones		26,858.58	
450605	Gastos anticipados		5,543.70	

P

CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2017

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN				
45060510	Amortización Seguros	5,543.70			
450625	Programas de computación		21,314.88		
45062505	Programas de computación	20,144.36			
45062506	Licencias software	1,170.52			
4507	Otros gastos			49,866.13	
450705	Suministros diversos		8,564.96		
45070505	Suministros de oficina	210.27			
45070506	Consumo suministros	8,354.69			
45070508	Bienes de control equipo de computación	-			
450715	Mantenimiento y reparaciones		41,300.94		
45071505	Servicios de limpieza	22,076.01			
45071510	Materiales mantenimiento de oficina	997.47			
45071515	Mantenimiento y Reparaciones	14,125.16			
45071516	Repuestos Mantenimiento y Reparaciones	4,102.30			
450790	Otros		0.23		
45079005	Otros Gastos	0.23			
46	OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES				45.69
4690	Otras			45.69	
469005	Otras		45.69		
46900505	Otras	45.69			
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS				6,389.13
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores			6,389.13	
470305	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		6,389.13		
47030505	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anterior	6,389.13			
TOTAL GASTOS:					3,547,334.98
RESULTADO OPERATIVO:					1,989,260.57


 Ing. Jaime Patricio Abad
 DIRECTOR GENERAL

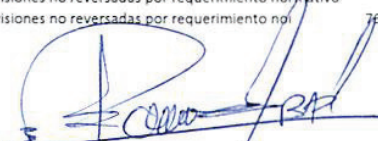

 CPA Ing. Alexandra Guerra
 CONTADOR GENERAL

CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN

AL 30 DE JUNIO DE 2017

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN				
6	CUENTAS CONTINGENTES				10,871,893.90
64	ACREEDORAS			10,871,893.90	
6402	Fianzas y garantías				
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	10,871,893.90	10,871,893.90		
64021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	9,117,244.49			
64021106	Emisión Garantías FOGEPS operaciones inversio	1,754,649.41			
7	CUENTAS DE ORDEN				613,463,389.83
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				
7103	Activos castigados			7,281,346.11	7,323,607.72
710310	Cartera de créditos		6,662,063.00		
71031005	Cartera de créditos comercial prioritario	4,736,769.13			
71031035	Cartera de créditos comercial reestructurada	1,925,293.87			
710320	Cuentas por cobrar		619,283.11		
71032005	Cuentas por cobrar	365,798.19			
71032006	Cuentas por Cobrar Fideicomiso FICA-MAGAP	253,484.92			
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso			5,664.56	
710905	Cartera de créditos comercial prioritario		5,664.56		
71090505	Cartera de créditos comercial prioritario	5,664.56			
710945	Cartera de créditos refinanciada				
71094505	Cartera de créditos refinanciada				
710950	Cartera de créditos reestructurada				
71095005	Cartera de créditos reestructurada				
7190	Otras cuentas de orden deudoras			36,597.05	
719090	Otras cuentas de orden		36,597.05		
71909005	Bienes de control - muebles y enseres	12,340.82			
71909006	Bienes de control - equipos de computación	2,485.48			
71909007	Bienes de control - otros activos	3,673.75			
71909008	Suministros control	130.00			
71909009	Libros-leyes	47.00			
71909010	Bienes de control - uniformes	17,920.00			
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS				606,139,782.11
7401	Valores y bienes recibidos de terceros			605,267,589.62	
740110	Documentos en Garantía		599,796,248.52		
74011005	Cartera de Crédito	267,325,596.87			
74011006	Cartera Recibida Fideicomisos	4,669,855.55			
74011007	Garantías Hipotecarias	1,019,083.50			
74011008	Garantías Colaterales Cartera Comercial	322,168,780.78			
74011009	Garantías Contratación Pública	141,190.00			
74011010	Garantías Colaterales Fondos Administrados	32,769.96			
74011020	Garantías Colaterales FOGEPS - Inversiones	4,438,971.86			
740120	Bienes inmuebles en garantía				
740130	En Custodia		1,329,180.05		
74013005	Bienes en Custodia	29,878.12			
74013006	Valores en Custodia Esencia Indígena	789,301.93			
74013007	Valores en Custodia Inversiones	500,000.00			
74013008	Custodia Garantías Ejecutadas FOGEPS	10,000.00			
740135	En administración		4,142,161.05		
74013505	Fondo Adm. IEPS-Valores y bienes de terceros	4,049,704.05			
74013506	Fondo Adm. GAD SANTA ANA - Valores y bienes	92,457.00			
7414	Provisiones constituidas			872,192.49	
741401	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario		57,031.91		
74140105	Provisión cartera refinanciada comercial prioritar	57,031.91			
741409	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario		49,708.69		
74140905	Provisión cartera reestructurada comercial priori	49,708.69			
741444	Provisiones no reversadas por requerimiento normativo		765,451.89		
74144405	Provisiones no reversadas por requerimiento no	765,451.89			


 Ing. Jaime Patricio Abad
 DIRECTOR GENERAL


 CPA Ing. Alexandra Guerra
 CONTADOR GENERAL