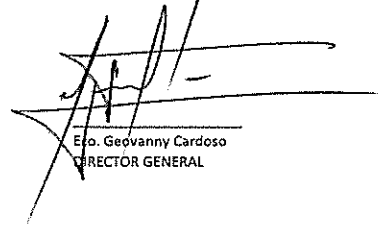
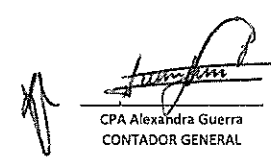


CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
BALANCE GENERAL
AL 31 DE ENERO DE 2017

CODIGO	DESCRIPCION	BALANCE
1	ACTIVO	399,061,256.04
11	FONDOS DISPONIBLES	114,539,687.84
1101	CAJA	800.00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	114,538,887.84
13	INVERSIONES	123,850,823.34
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	-
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	24,892,490.00
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	98,958,353.34
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	-
14	CARTERA DE CRÉDITOS	150,948,715.01
1401	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL POR VENCER	140,966,652.32
1409	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REFINANCIADA POR VENCER	9,305,813.80
1417	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	1,983,206.40
1425	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES	414,323.98
1433	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-
1441	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	647,046.09
1449	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL VENCIDA	351,350.07
1457	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REFINANCIADA VENCIDA	-
1465	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCTURADA VENCIDA	778,171.45
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(3,497,849.10)
16	CUENTAS POR COBRAR	8,764,467.70
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	138,841.34
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	482,164.10
1604	OTROS INTERESES POR COBRAR	78,785.88
1605	COMISIONES POR COBRAR	1,447.33
1609	GARANTÍAS PAGADAS PENDIENTES DE RECUPERACIÓN	5,254.04
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	28,820.08
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	29,064.26
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	9,338,451.97
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	(1,338,361.30)
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION	458,488.51
1702	BIENES - VALORES ADJUDICADOS POR PAGO	500,169.28
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)	(41,680.77)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	286,592.13
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	184,810.21
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	239,669.31
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	162,581.32
1890	OTROS	-
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(300,468.71)
19	OTROS ACTIVOS	212,481.51
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	-
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	5,756.77
1905	GASTOS DIFERIDOS	129,107.36
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	77,617.38
TOTAL ACTIVOS:		399,061,256.04
2	PASIVOS	255,159,948.62
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	201,477.51
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	-
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	201,477.51
25	CUENTAS POR PAGAR	920,698.30
2501	INTERESES POR PAGAR	251,329.54
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	87,088.73
2504	RETENCIONES	16,461.48
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	272.90
2506	PROVEEDORES	414.48
2511	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	101,730.56
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	463,400.61
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	141,093,894.39
2601	SOBREGIROS	-
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	91,093,894.39
2607	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	50,000,000.00
29	OTROS PASIVOS	112,943,878.42
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	112,779,358.44
2990	OTROS	164,519.98
TOTAL PASIVOS:		255,159,948.62
3	PATRIMONIO	143,901,307.42
31	CAPITAL PAGADO	139,490,705.49
33	RESERVAS	12,224.80
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	-
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES	-
3402	DONACIONES	-
36	RESULTADOS	4,398,377.13
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	3,941,053.59
3603	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	457,323.54
TOTAL PATRIMONIO:		143,901,307.42
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		399,061,256.04


Eo. Geovanny Cardoso
DIRECTOR GENERAL

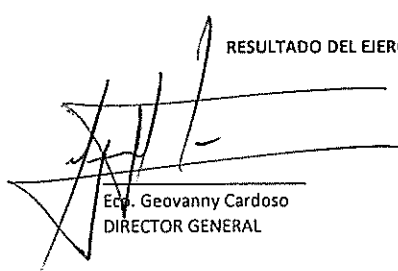

CPA Alexandra Guerra
CONTADOR GENERAL

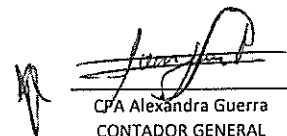
CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

ESTADO DE RESULTADO

DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2017

CODIGO	DESCRIPCION	
	5 INGRESOS	957,785.97
	51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	932,041.43
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	217,668.73
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	706,703.01
5190	Otros intereses y descuentos	7,669.69
	54 INGRESOS POR SERVICIOS	7,477.14
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	7,477.14
	55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES	0.02
5590	Otros	0.02
	56 OTROS INGRESOS	18,267.38
5604	Recuperaciones de activos financieros	18,166.46
5690	Otros	100.92
	TOTAL INGRESOS	957,785.97
	4 GASTOS	500,462.43
	41 INTERESES CAUSADOS	208,678.97
4101	Obligaciones con el público	-
4103	Obligaciones financieras	208,678.97
	44 PROVISIONES	41,680.77
4401	Inversiones	-
4402	Cartera de créditos	-
4403	Cuentas por cobrar	-
4404	Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento mercantil	41,680.77
4406	Operaciones contingentes	-
	45 GASTOS DE OPERACIÓN	249,047.83
4501	Gastos de personal	207,989.93
4502	Honorarios	-
4503	Servicios varios	19,091.11
4504	Impuestos, contribuciones y multas	3,625.80
4505	Depreciaciones	6,501.83
4506	Amortizaciones	4,422.88
4507	Otros gastos	7,416.28
	46 OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES	-
4690	Otras	-
	47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS	1,054.86
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	1,054.86
4790	Otros	-
	TOTAL GASTOS	500,462.43
	RESULTADO DEL EJERCICIO	457,323.54


Ego. Geovanny Cardoso
DIRECTOR GENERAL


CPA Alexandra Guerra
CONTADOR GENERAL

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 31 DE ENERO DE 2017

CODIGO	DESCRIPCION			
1	ACTIVO			399,061,256.04
11	FONDOS DISPONIBLES			114,539,687.84
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			114,538,887.84
110305	Banco Central del Ecuador	114,538,887.84		
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	111,992,902.08		
11030504	Cta BNF 3001067104 Corporación	18,995.46		
11030512	Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	1,976,511.07		
11030513	Cta BCE 01122205 - BID CX	541,480.12		
11030514	Cta BCE 01122411 - CODESPA-FOMENTO CRECIMIENTO INCLUSI'	8,999.11		
13	INVERSIONES			123,850,823.34
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario			24,892,490.00
130350	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	5,762,040.00		
13035005	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	5,762,040.00		
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	19,130,450.00		
13035505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	19,130,450.00		
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público			98,958,333.34
130405	De 1 a 30 días	10,333,333.34		
13040505	De 1 a 30 días	10,333,333.34		
130410	De 31 a 90 días	70,000,000.00		
13041005	De 31 a 90 días	70,000,000.00		
130415	De 91 a 180 días	9,312,500.00		
13041505	De 91 a 180 días	9,312,500.00		
130420	De 181 a 360 días	9,312,500.00		
13042005	De 181 a 360 días	9,312,500.00		
1399	(Provisión para inversiones)			-
139910	(Provisión general para inversiones)			-
13991005	(Provisión general para inversiones)			-
14	CARTERA DE CRÉDITOS			150,948,715.01
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer			140,966,652.32
140105	De 1 a 30 días	7,724,611.42		
14010505	De 1 a 30 días	7,724,611.42		
140110	De 31 a 90 días	14,433,223.37		
14011005	De 31 a 90 días	14,433,223.37		
140115	De 91 a 180 días	20,696,773.01		
14011505	De 91 a 180 días	20,696,773.01		
140120	De 181 a 360 días	29,971,923.88		
14012005	De 181 a 360 días	29,971,923.88		
140125	De más de 360 días	68,140,120.64		
14012505	De más de 360 días	68,140,120.64		
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer			9,305,813.80
140905	De 1 a 30 días	250,882.69		
14090505	De 1 a 30 días	250,882.69		
140910	De 31 a 90 días	597,626.35		
14091005	De 31 a 90 días	597,626.35		
140915	De 91 a 180 días	1,326,436.89		
14091505	De 91 a 180 días	1,326,436.89		
140920	De 181 a 360 días	1,947,946.13		
14092005	De 181 a 360 días	1,947,946.13		
140925	De más de 360 días	5,182,921.74		
14092505	De más de 360 días	5,182,921.74		
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer			1,983,206.40
141705	De 1 a 30 días	40,674.14		
14170505	De 1 a 30 días	40,674.14		
141710	De 31 a 90 días	124,139.20		
14171005	De 31 a 90 días	124,139.20		
141715	De 91 a 180 días	612,876.10		
14171505	De 91 a 180 días	612,876.10		
141720	De 181 a 360 días	745,528.82		
14172005	De 181 a 360 días	745,528.82		
141725	De más de 360 días	459,988.14		
14172505	De más de 360 días	459,988.14		
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses			414,323.98
142505	De 1 a 30 días	59,728.11		
14250505	De 1 a 30 días	59,728.11		
142510	De 31 a 90 días	82,581.22		
14251005	De 31 a 90 días	82,581.22		
142515	De 91 a 180 días	104,490.51		
14251505	De 91 a 180 días	104,490.51		
142520	De 181 a 360 días	124,213.68		
14252005	De 181 a 360 días	124,213.68		
142525	De más de 360 días	43,310.46		

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 31 DE ENERO DE 2017

CODIGO	DESCRIPCION			
14252505	De más de 360 días	43,310.46		
1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga intereses			647,046.09
144105	De 1 a 30 días		82,412.42	
14410505	De 1 a 30 días	82,412.42		
144110	De 31 a 90 días		52,385.00	
14411005	De 31 a 90 días	52,385.00		
144115	De 91 a 180 días		110,622.84	
14411505	De 91 a 180 días	110,622.84		
144120	De 181 a 360 días		219,026.25	
14412005	De 181 a 360 días	219,026.25		
144125	De más de 360 días		182,599.58	
14412505	De más de 360 días	182,599.58		
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida			351,350.07
144910	De 31 a 90 días		57,753.34	
14491005	De 31 a 90 días	57,753.34		
144915	De 91 a 180 días		71,263.62	
14491505	De 91 a 180 días	71,263.62		
144920	De 181 a 360 días		123,598.75	
14492005	De 181 a 360 días	123,598.75		
144925	De más de 360 días		98,734.36	
14492505	De más de 360 días	98,734.36		
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida			778,171.45
146510	De 31 a 90 días		81,470.20	
14651005	De 31 a 90 días	81,470.20		
146515	De 91 a 180 días		108,976.83	
14651505	De 91 a 180 días	108,976.83		
146520	De 181 a 360 días		223,755.97	
14652005	De 181 a 360 días	223,755.97		
146525	De más de 360 días		363,968.45	
14652505	De más de 360 días	363,968.45		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			(3,497,849.10)
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)		(1,177,728.36)	
14990505	(Cartera de créditos comercial prioritario)	(1,177,728.36)		
149945	(Cartera de créditos refinanciada)		(46,529.03)	
14994505	(Cartera de créditos refinanciada)	(46,529.03)		
149950	(Cartera de créditos reestructurada)		(1,437,707.03)	
14995005	(Cartera de créditos reestructurada)	(1,437,707.03)		
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)		(835,884.68)	
14998705	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	(835,884.68)		
16	CUENTAS POR COBRAR			8,764,467.70
1602	Intereses por cobrar inversiones			138,841.34
160210	Disponibles para la venta		138,841.34	
16021005	Disponibles para la venta	138,841.34		
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			482,164.10
160305	Cartera de créditos comercial prioritario		432,517.31	
16030505	Cartera de créditos comercial prioritario	432,517.31		
160345	Cartera de créditos refinanciada		41,535.65	
16034505	Cartera de créditos refinanciada	41,535.65		
160350	Cartera de créditos reestructurada		8,111.14	
16035005	Cartera de créditos reestructurada	8,111.14		
1604	Otros intereses por cobrar			78,785.88
160405	Otros intereses por cobrar		78,785.88	
16040505	Intereses por cobrar Dacion en pago	15,307.35		
16040510	Cuentas por Cobrar Justificaciones	63,478.53		
1605	Comisiones por cobrar			1,447.33
160515	Operaciones contingentes		1,447.33	
16051505	OPERACIONES FOGEPS	1,447.33		
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			28,820.08
161490	Otros		28,820.08	
16149005	Anticipo Proceso de Coactiva	2,000.00		
16149006	Cuentas por Cobrar Coactivados	26,637.26		
16149007	Anticipo Proceso Judicial	182.82		
1615	Intereses reestructurados por cobrar			29,064.26
161505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario		29,064.26	
16150505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario	29,064.26		
1690	Cuentas por cobrar varias			9,338,451.97
169005	Anticipos al personal		71,553.38	
16900505	Anticipos al personal	71,553.38		
169090	Otras		9,266,898.59	
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	912.00		
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5,582,224.01		
16909012	Cuentas por Cobrar MAGAP Fideicomiso FICA	681,745.41		

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 31 DE ENERO DE 2017

CODIGO	DESCRIPCION			
16909018	Cuentas por Cobrar Esencia Indigena	238,218.53		
16909090	Otras cuentas por cobrar	2.00		
16909091	Otras cuentas por cobrar Coopera	2,751,103.24		
16909092	Cuentas por Cobrar IESS	56.19		
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	7.00		
16909098	Operaciones por Liquidar BNF-BCE	12,630.21		
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)			(1,338,361.30)
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		(10,788.60)	
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	(10,788.60)		
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		(1,322,318.66)	
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(1,322,318.66)		
169915	(Provisiones para garantías pagadas)		(5,254.04)	
16991505	(Provisiones para garantías pagadas FOGEPS)	(5,254.04)		
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION			458,488.51
1702	Bienes adjudicados por pago			500,169.28
170250	Cartera de créditos		500,169.28	
17025005	Cartera de Creditos Esencia Indigena	500,169.28		
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)			(41,680.77)
179910	(Provisión para bienes adjudicados)		(41,680.77)	
17991005	(Provisión para bienes adjudicados)	(41,680.77)		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			286,592.13
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina			184,810.21
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		184,810.21	
18050505	Muebles, enseres y equipos de oficina	184,810.21		
1806	Equipos de computación			239,669.31
180605	Equipos de computación		239,669.31	
18060505	Equipos de computación	239,669.31		
1807	Unidades de transporte			162,581.32
180705	Unidades de transporte		162,581.32	
18070505	Unidades de transporte	162,581.32		
1899	(Depreciación acumulada)			(300,468.71)
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		(73,340.17)	
18991505	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(73,340.17)		
189920	(Equipos de computación)		(143,027.22)	
18992005	(Equipos de computación)	(143,027.22)		
189925	(Unidades de transporte)		(84,101.32)	
18992505	(Unidades de transporte)	(84,101.32)		
19	OTROS ACTIVOS			212,481.51
1904	Gastos y pagos anticipados			5,756.77
190410	Anticipos a terceros		1,380.00	
19041005	Anticipos por Viaticos	880.00		
19041010	Anticipo a Proveedores	500.00		
190490	Otros		12,560.79	
19049005	Seguros Prepagados	12,560.79		
190499	(Amortización de gastos anticipados)		(8,184.02)	
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	(8,184.02)		
1905	Gastos diferidos			129,107.36
190520	Programas de computación		228,796.90	
19052005	Programas de computación	225,697.01		
19052006	Licencias software vida util	3,099.89		
190525	Gastos de adecuación		70,888.38	
19052505	Gastos de adecuación	70,888.38		
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)		(170,577.92)	
19059905	(Amortización Programas de Computación)	(98,868.02)		
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	(71,709.90)		
1906	Materiales, mercaderías e insumos			77,617.38
190615	Proveeduría		77,617.38	
19061505	Existencias Materiales de Oficina	59,582.54		
19061506	Existencias Materiales de Limpieza	2,766.83		
19061507	Existencias Materiales de Mantenimiento	4,629.18		
19061509	Existencias Material Publicitario	573.78		
19061510	Existencias Impresiones, publicaciones	10,065.05		
1990	Otros			-
199005	Impuesto al valor agregado – IVA		-	
19900505	Iva en Compras	-		
TOTAL ACTIVOS:				<u>399,061,256.04</u>
2 PASIVOS				<u>255,159,948.62</u>
21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO				201,477.51
2101	Depósitos a la Vista			-
210135	Depósitos de Ahorro		-	
21013505	Depósitos de Ahorro	-		
2103	Depósitos a plazo			201,477.51
210305	De 1 a 30 días		-	
21030505	De 1 a 30 días	-		

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 31 DE ENERO DE 2017

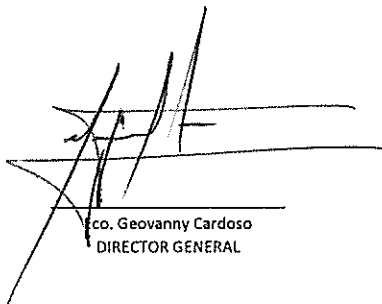
CODIGO	DECRIPCION			
210310	De 31 a 90 días		201,477.51	201,477.51
21031005	De 31 a 90 días	201,477.51		
210315	De 91 a 180 días		-	
21031505	De 91 a 180 días	-		
25	CUENTAS POR PAGAR			920,698.30
2501	Intereses por pagar			251,329.54
250135	Obligaciones financieras		251,329.54	
25013505	Obligaciones financieras BCE	79,968.43		
25013506	Obligaciones financieras BID	171,361.11		
2503	Obligaciones patronales			87,088.73
250305	Remuneraciones		8,862.96	
25030505	Cuentas por pagar personal	8,862.96		
250310	Beneficios Sociales		12,547.46	
25031005	Décimo Tercer Sueldo	5,668.62		
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	6,878.84		
250315	Aportes al IESS		53,407.31	
25031505	IESS Personal	17,933.63		
25031510	IESS Patronal	18,095.50		
25031515	Prestamos Quirografarios	5,250.37		
25031520	Prestamos Hipotecarios	12,127.81		
250320	Fondo de reserva IESS		12,271.00	
25032005	Fondo de reserva IESS	12,271.00		
2504	Retenciones			16,461.48
250405	Retenciones fiscales		16,220.28	
25040505	1% Retenciones en la fuente	38.80		
25040510	2% Retencion en la fuente	323.72		
25040511	8% Retencion en la fuente	622.35		
25040512	10% Retencion en la fuente	289.60		
25040513	Retencion fuente Imp Rta empleados	1,343.76		
25040515	Impuesto al IVA 30%	125.88		
25040520	Impuesto al IVA 70%	11,981.89		
25040525	Impuesto al IVA 100%	1,494.28		
250490	Otras retenciones		241.20	
25049006	Retencion Ley de Solidaridad	241.20		
25049015	Retenciones judiciales	-		
2505	Contribuciones, impuestos y multas			272.90
250590	Otras contribuciones e impuestos		272.90	
25059006	IVA por pagar	272.90		
2506	Proveedores			414.48
250605	Proveedores		414.48	
25060505	Proveedores	414.48		
2511	Provisiones para operaciones contingentes			101,730.56
251105	Provisiones para operaciones contingentes		101,730.56	
25110501	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS crédito	91,097.83		
25110502	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS inversiones	10,632.73		
2590	Cuentas por pagar varias			463,400.61
259090	Otras cuentas por pagar		463,400.61	
25909007	Cuentas por Pagar Transferencias Fideicomisos	911.39		
25909009	Cuentas por Pagar Presupuestarias	462,489.22		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			141,093,894.39
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público			91,093,894.39
260610	De 31 a 90 días		5,949,158.44	
26061005	De 31 a 90 días	5,949,158.44		
260615	De 91 a 180 días		19,542,908.45	
26061505	De 91 a 180 días	19,542,908.45		
260620	De 181 a 360 días		24,180,290.25	
26062005	De 181 a 360 días	24,180,290.25		
260625	De más de 360 días		41,421,537.25	
26062505	De más de 360 días	41,421,537.25		
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			112,943,878.42
2903	Fondos en administración			112,779,358.44
290305	Fondos en administración		112,779,358.44	
29030505	Fondos en Administracion MIES - PPS	8,500,000.00		
29030510	Fondos en Administracion IEPs	3,495,897.84		
29030520	Fondos en Administracion PNUD JEM K Riesgo	424,710.00		
29030522	Fondos en Administracion CONQUITO	273,143.91		
29030523	Fondos en Administracion GAD Santa Ana	75,606.69		
29030524	Fondos en Administracion CODESPA	10,000.00		
29030525	Fondo Ley Solidaridad Corresponsalia para reconstrucción y reac	100,000,000.00		
2990	Otros			164,519.98
299090	Varios		164,519.98	
29909005	Depositos no identificados	95,607.26		
29909007	Operaciones por Liquidar	280.98		


CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 31 DE ENERO DE 2017

CODIGO	DESCRIPCION				
29909010	Depósitos Recuperacion Cartera Coopera	27,275.11			
29909016	Depósitos Recuperacion Cartera FICA	13,896.68			
29909025	Pagos por Compensación	221.85			
29909030	Depósitos Recuperacion Cartera Banca del Migrante	15,626.02			
29909090	Varios por pagar	3,672.82			
29909091	Depósitos Recuperacion Coopera Por Pagar	7,939.26			
TOTAL PASIVOS:					<u><u>255,159,948.62</u></u>
3 PATRIMONIO					143,901,307.42
31 CAPITAL SOCIAL					139,490,705.49
3101	Capital Social		139,490,705.49		
310105	Capital Pagado	139,490,705.49			
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			
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					4,398,377.13
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		457,323.54		
360305	Utilidad o excedente del ejercicio		457,323.54		
36030505	Utilidad o excedente del ejercicio	457,323.54			
TOTAL PATRIMONIO:					<u><u>143,901,307.42</u></u>
TOTAL GENERAL:					<u><u>399,061,256.04</u></u>


 fco. Geovanny Cardoso
 DIRECTOR GENERAL


 CPA Alexandra Guerra
 CONTADOR GENERAL

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2017

5 INGRESOS			957,785.97
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			932,041.43
5103 Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		217,668.73	
510310 Disponibles para la venta	217,668.73		
51031005 Disponible para la venta			
5104 Intereses y descuentos de cartera de créditos		706,703.01	
510405 Cartera de créditos comercial prioritario		647,846.06	
51040505 Cartera de crédito comercial prioritario	634,014.82		
51040510 Cartera de Crédito Justificación	1,037.43		
51040513 Cartera de Crédito Recompra Coopera	12,474.93		
51040514 Cartera de Crédito FICA	318.88		
510430 Cartera de créditos refinanciada		40,230.90	
51043005 Cartera de créditos refinanciada	40,230.90		
510435 Cartera de créditos reestructurada		10,439.75	
51043505 Cartera de créditos reestructurada	10,439.75		
510450 De mora		8,186.30	
51045005 De mora comercial	245.41		
51045027 Mora Recompra COOPERA	6,907.39		
51045028 Mora FICA	715.12		
51045030 Mora Cartera Refinanciada	24.18		
51045035 Mora Cartera Reestructurada	294.20		
5190 Otros intereses y descuentos		7,669.69	
519090 Otros		7,669.69	
51909005 Otros	7,669.69		
54 INGRESOS POR SERVICIOS			7,477.14
5405 Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidari		7,477.14	
540505 Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Po	7,477.14		
54050505 Comision FOGEPS operaciones de crédito	7,279.51		
54050506 Comision FOGEPS Inversiones	197.63		
55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES			0.02
5590 Otros		0.02	
559005 Otros		0.02	
55900501 Otros Ingresos Operacionales	0.02		
56 OTROS INGRESOS			18,267.38
5604 Recuperaciones de activos financieros		18,166.46	
560405 De activos castigados		1,672.09	
56040506 De activos castigados FICA	1,551.54		
56040507 De intereses activos castigados FICA	120.55		
560410 Reversión de provisiones		16,494.37	
56041005 Reversión de provisiones	16,494.37		
5690 Otros		100.92	
569005 Otros		100.92	
56900590 Otros	100.92		
TOTAL INGRESOS:			957,785.97
4 GASTOS			500,462.43
41 INTERESES CAUSADOS			208,678.97
4103 Obligaciones financieras		208,678.97	
410330 Obligaciones con entidades financieras del sector público		129,456.75	
41033007 Banco Central del Ecuador	129,456.75		
410335 Obligaciones con organismos multilaterales		79,222.22	
41033505 Obligaciones con organismos multilaterales BID	79,222.22		
44 PROVISIONES			41,680.77
4404 Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento mercantil		41,680.77	
440405 Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento mercantil	41,680.77		
44040505 Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamien	41,680.77		
45 GASTOS DE OPERACIÓN			249,047.83
4501 Gastos de personal		207,989.93	
450105 Remuneraciones mensuales		156,535.55	
45010505 Remuneraciones mensuales	152,948.54		
45010506 Subrogaciones	3,303.51		
45010507 Alimentación Código de Trabajo	252.00		
45010508 Transporte Código de Trabajo	31.50		
450110 Beneficios sociales		18,313.23	
45011005 Décimo Tercer Sueldo	12,924.89		
45011010 Décimo Cuarto Sueldo	5,388.34		
450120 Aportes al IESS		18,095.48	
45012010 Aportes al IESS Patronal	18,095.48		
450135 Fondo de reserva IESS		12,271.00	

PA

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2017

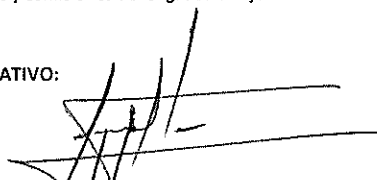
5 INGRESOS			957,785.97
45013505 Fondo de reserva IESS	12,271.00		
450190 Otros		2,774.67	
45019005 Horas Extras	113.70		
45019020 Viaticos	2,547.67		
45019022 Transporte Viaticos	76.50		
45019032 Peajes y Otros viaticos	36.80		
4503 Servicios varios			19,091.11
450305 Movilización, fletes y embalajes		548.01	
45030510 Movilización, fletes y embalajes - V	54.60		
45030515 Pasajes Aéreos	252.40		
45030530 Combustible	241.01		
450310 Servicios de guardiania		27.36	
45031010 Servicios de guardiania	27.36		
450315 Publicidad y propaganda		311.33	
45031505 Publicidad, propaganda	311.33		
450320 Servicios básicos		2,120.45	
45032005 Agua Potable	353.28		
45032010 Energia Electrica	512.71		
45032015 Telecomunicaciones	1,254.46		
450330 Arrendamientos		8,474.65	
45033005 Arrendamientos	8,265.00		
45033006 Expensas edificios, locales y residencias	209.65		
450390 Otros servicios		7,609.31	
45039005 Edición, impresión, reproducción y publicaciones	961.92		
45039020 Judiciales y Notariales	933.62		
45039040 Gastos Bancarios	5,713.77		
4504 Impuestos, contribuciones y multas			3,625.80
450490 Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones		3,625.80	
45049005 Aportes Contraloría General del Estado	3,625.80		
4505 Depreciaciones			6,501.83
450525 Muebles, enseres y equipos de oficina		1,387.33	
45052505 Muebles, enseres y equipos de oficina	1,387.33		
450530 Equipos de computación		2,675.76	
45053005 Equipos de computación	2,675.76		
450535 Unidades de transporte		2,438.74	
45053505 Unidades de transporte	2,438.74		
4506 Amortizaciones			4,422.88
450605 Gastos anticipados		1,041.35	
45060510 Amortización Seguros	1,041.35		
450625 Programas de computación		3,381.53	
45062505 Programas de computación	3,381.53		
4507 Otros gastos			7,416.28
450705 Suministros diversos		3,207.39	
45070506 Consumo suministros	3,207.39		
450715 Mantenimiento y reparaciones		4,208.89	
45071515 Mantenimiento y Reparaciones	4,194.96		
45071516 Repuestos Mantenimiento y Reparaciones	13.93		
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS			1,054.86
4703 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores			1,054.86
470305 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		1,054.86	
47030505 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anterior	1,054.86		

TOTAL GASTOS:

500,462.43

RESULTADO OPERATIVO:

457,323.54


 Ecp. Geovanny Cardoso
 DIRECTOR GENERAL

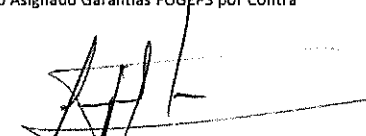

 CPA Alexandra Guerra
 CONTADOR GENERAL


CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN

AL 31 DE ENERO DE 2017

CODIGO	DESCRIPCION			
6	CUENTAS CONTINGENTES			6,862,755.53
64	ACREEDORAS			6,862,755.53
6402	Fianzas y garantías		6,862,755.53	
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	6,862,755.53		
64021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	4,736,209.96		
64021106	Emisión Garantías FOGEPS operaciones inversic	2,126,545.57		
7	CUENTAS DE ORDEN			675,541,029.22
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			5,528,306.28
7103	Activos castigados		5,343,250.78	
710310	Cartera de créditos		4,711,711.91	
71031005	Cartera de créditos comercial prioritario	4,196,452.63		
71031035	Cartera de créditos comercial reestructurada	515,259.28		
710320	Cuentas por cobrar		631,538.87	
71032005	Cuentas por cobrar	365,798.19		
71032006	Cuentas por Cobrar Fideicomiso FICA-MAGAP	265,740.68		
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		148,522.29	
710905	Cartera de créditos comercial prioritario		26,641.52	
71090505	Cartera de créditos comercial prioritario	26,641.52		
710945	Cartera de créditos refinanciada		-	
71094505	Cartera de créditos refinanciada	-		
710950	Cartera de créditos reestructurada		121,880.77	
71095005	Cartera de créditos reestructurada	121,880.77		
7190	Otras cuentas de orden deudoras		36,533.21	
719090	Otras cuentas de orden		36,533.21	
71909005	Bienes de control - muebles y enseres	12,340.82		
71909006	Bienes de control - equipos de computacion	2,421.64		
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			670,012,722.94
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		619,730,285.41	
740110	Documentos en Garantía		614,258,944.31	
74011005	Cartera de Crédito	273,458,307.67		
74011006	Cartera Recibida Fideicomisos	4,669,855.55		
74011007	Garantías Hipotecarias	1,019,083.50		
74011008	Garantías Colaterales Cartera Comercial	330,549,925.73		
74011009	Garantías Contratación Pública	122,800.00		
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 Escencia Indigena	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		2,320,120.74	
741401	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario		46,529.03	
74140105	Provisión cartera refinanciada comercial prioritz	46,529.03		
741409	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario		1,437,707.03	
74140905	Provisión cartera reestructurada comercial priori	1,437,707.03		
741444	Provisiones no reversadas por requerimiento normativo		835,884.68	
74144405	Provisiones no reversadas por requerimiento nc	835,884.68		
7490	Otras cuentas de orden acreedoras		47,962,316.79	
749090	Otras		47,962,316.79	
74909005	Cupo Asignado Garantías FOGEPS por Contra	47,962,316.79		


 Ego. Geovanny Cardoso
 DIRECTOR GENERAL


 CPA Alexandra Guerra
 CONTADOR GENERAL

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS
REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO TECNICO
EN DOLARES
AL 31 DE ENERO DE 2017
ANEXO CONSOLIDADO

SEPS	NOMBRE	BALANCE	POSDERACION	PONDERADO	POR GRUPO
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.00					
11	FONDOS DISPONIBLES	114,539,688	0.00	-	-
199005	IMPUESTO VALOR AGREGADO	-	0.00	-	-
6404	CREDITOS APROBADOS Y NO DESEMBOLSADOS CARTERA POR VENCER Y CONTINGENTES CON GARANTÍAS DE DEPOSITOS EFECTIVO CONSTITUIDAS EN LA PROPIA INSTITUCIÓN Y TITULOS EMITIDOS O GARANTIZADOS POR EL BCE *	-	0.00	-	-
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.10					
					9,895,833
1302	NEGOCIAR ESTADO DISPONIBLES VTA O SECT. PUBLICO DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDADES	-	0.10	-	-
1304	SECTOR PUBLICO MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DEL ESTADO O DE	98,958,333	0.10	9,895,833	
1306	ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	-	0.10	-	-
130705	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - OPERACIONES REPORTO DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - DEPOSITOS SUJETOS A	-	0.10	-	-
130510	RESTRICCION	-	0.10	-	-
130720	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - ENTREGADOS EN GARANTIA	-	0.10	-	-
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. DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - DEPOSITOS SUJETOS A	-	0.20	-	-
130710	RESTRIC. DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - TITULOS VALORES PARA	-	0.20	-	-
130715	ENCAJE	-	0.20	-	-
130720	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - ENTREGADOS EN GARANTIA	-	0.20	-	-
190286	DERECHOS FIDUCIARIOS - FONDOS DE LIQUIDEZ (1) (INCLUIDA CON RESOLUCIÓN 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 CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA	-	0.40	-	-
640310	INSTITUCION	-	0.40	-	-
640315	CARTAS DE CREDITO - CONFIRMADAS	-	0.40	-	-
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.50					
					12,446,245
1301	PARA NEGOCIAR SECTOR PRIVADO	-	0.50	-	-
1303	DISPONIBLES PARA VENTA SECTOR PRIVADO	24,892,490	0.50	12,446,245	
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO	-	0.50	-	-
1403	CARTERA DE CREDITO VIVIENDA POR VENCER CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO POR	-	0.50	-	-
1408	VENCER (4)	-	0.50	-	-
6405	COMPROMISOS FUTUROS CUENTAS POR COBRAR POR CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA	-	0.50	-	-
1619	AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN	-	0.50	-	-
ACTIVOS PONDERADOS CON 1.00					
					172,369,711
OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES					
1202	FINANCIERAS	-	1.00	-	-
13	INVERSIONES	-	1.00	-	-
14	CARTERA DE CREDITOS	154,446,564	1.00	154,446,564	
15	DEUDORES POR ACEPTACION	-	1.00	-	-
16-1619	CUENTAS POR COBRAR MENOS CUENTAS POR COBRAR PARA CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA AL FIDEICOMISO DE	10,102,829	1.00	10,102,829	
TITULARIZACIÓN					
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO DE ARRENDAMIENTO	458,489	1.00	458,489	
18	PROPIEDADES Y EQUIPOS	286,592	1.00	286,592	
19	OTROS ACTIVOS	212,482	1.00	212,482	

PXH

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS
REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO TECNICO
EN DOLARES
AL 31 DE ENERO DE 2017
ANEXO CONSOLIDADO

SEPS	NOMBRE	BALANCE	ponderado	PONDERADO	POR GRUPO
640105	AVALES COMUNES	-	1.00	-	-
640205	GARANTIAS ADUANERAS	-	1.00	-	-
640210	GARANTIAS CFN	-	1.00	-	-
640220	GARANTIAS Y RETROGARANTIAS CONCEDIDAS	-	1.00	-	-
640290	OTRAS	6,862,756	1.00	6,862,756	-
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	-	-
640410	CREDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSADOS - CARTERA DE				
	CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO (14)	-	1.00	-	-
640435	CREDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSADOS - CARTERA DE				
	CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO (14)	-	1.00	-	-
6490	OTRAS CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	-	1.00	-	-

ACTIVOS PONDERADOS CON 1.00 PARA CREDITOS COMERCIALES ORDINARIOS Y PARA CREDITOS DE CONSUMO ORDINARIOS					
1406	CARTERA CREDITO COMERCIAL ORDINARIO POR VENCER	-	1.00	-	-
1407	CARTERA CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCER	-	1.00	-	-
1414	CARTERA CREDITO DE COMERCIAL ORDINARIO REFINANCIADO POR VENCER	-	1.00	-	-
1415	CARTERA CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO REFINANCIADO POR VENCER	-	1.00	-	-
1422	CARTERA CREDITO COMERCIAL ORDINARIO RESTRUCTURADA POR VENCER	-	1.00	-	-
1423	CARTERA CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO RESTRUCTURADA POR VENCER	-	1.00	-	-
1430	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL ORDINARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	-	1.00	-	-
	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO QUE NO				
1431	DEVENGA INTERESES	-	1.00	-	-
	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL ORDINARIO REFINANCIADA				
1438	QUE NO DEVENGA INTERESES	-	1.00	-	-
	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO				
1439	REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-	1.00	-	-
	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL ORDINARIO				
1446	RESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-	1.00	-	-
	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO				
1447	RESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-	1.00	-	-
1454	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL ORDINARIO VENCIDO	-	1.00	-	-
1455	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO VENCIDO	-	1.00	-	-
	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL ORDINARIO REFINANCIADO				
1462	VENCIDO	-	1.00	-	-
	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO				
1463	REFINANCIADO VENCIDO	-	1.00	-	-
	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL ORDINARIO				
1470	RESTRUCTURADA VENCIDO	-	1.00	-	-
	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO				
1471	RESTRUCTURADA VENCIDO	-	1.00	-	-

TOTAL ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO		194,711,789
REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO TECNICO	9% *	17,524,061
TOTAL DE ACTIVOS Y CONTINGENTES	4%	16,236,960

* Cambio realizado según Resolución 047-2015-F del 5/03/2015 Y 062-2015-F del 16-04-2015, cambia requerimiento a 9%

P M H

**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 2017

CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL

PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO		
CUENTA	DESCRIPCION	VALOR
31	Capital social	139,490,705
3201	Prima en colocación de acciones	-
3301	Reservas legales	-
3302	Reservas generales	-
330310	Para futuras capitalizaciones	-
330605	Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Reservas Generales	-
330620	Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Otros Aportes Patrimoniales - Donaciones - En efectivo	-
330645	Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Resultados -Utilidades o Excedentes Acumulados	-
34 - 340210 - 3490	Otros aportes patrimoniales menos Donaciones - En bienes menos Otros	-
3601	Utilidades o excedentes acumulados - saldos auditados (1)	-
3602	Pérdidas acumuladas - saldos auditados (1)	-
2608	Préstamo subordinado	-
2802	Aportes para Futuras Capitalizaciones (2)	-
		139,490,705
MENOS		
190530	Plusvalía mercantil	-
3202	Descuento en colocación de acciones	-
		-
A	TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO	139,490,705

PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO		
2801	Obligaciones convertibles en acciones (3)	-
2803	Deuda subordinada a plazo (7)	-
3303	Otras reservas especiales	-
3305	Reservas por revalorización del patrimonio	12,225
330610	Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Rservas Especiales	
330615	Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Reserva Legal Irrepartible - Reservas revalorización del patrimonio	
330630	45% Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Superavit por valuaciones de propiedades, equipo y otros (9)	
330635	45% Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Superavit por valuaciones de inversiones en acciones	
330640	45% Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Superavit por valuaciones de inversiones en instrumentos financieros	
330645	Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Resultados - Utilidades o excedentes acumuladas (8)	
3310	45% Reservas por resultados no operativos	-
35	45% Superávit por revaluación	-
3601	Utilidades o excedentes acumulados (1)	3,941,054
3602	Pérdidas acumuladas (1)	-
3603	Utilidad de ejercicio (4)	
3604	Pérdida del ejercicio (4)	-

5	Ingresos	957,786
4	Gastos	500,462
5 (-) 4	ingresos menos gastos (5)	457,324
MAS		
149980	Provisiones para creditos incobrables - Provision generica por tecnologia crediticia (6)	-
149989	Provisiones para créditos incobrables - Provisión genérica voluntaria (6)	-
2912	Otros pasivos - Minusvalía mercantil (badwill) (10)	-
MENOS		
	Deficiencia de provisiones, amortizaciones y depreciaciones	-
	Grupo 37 "(Desvalorización del patrimonio)", en el que se registra las pérdidas activadas catalogadas como tales por la Superintendencia de Bancos o por las auditorias interna o externa de la institución; el valor de los aumentos de capital realizados contraviniendo las disposiciones de los numerales 2 y 3 del artículo 255 del Código Orgánico Monetario y Financiero; o, los que por cualquier causa determine como no imputables a patrimonio técnico la Superintendencia de Bancos	-
1613	Dividendos pagados por anticipado	-
B	TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO	4,410,602

C = A+B	PATRIMONIO TECNICO TOTAL	143,901,307
----------------	---------------------------------	--------------------

D	DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TECNICO TOTAL	-
----------	--	----------

E = C - D	PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	143,901,307
------------------	---------------------------------------	--------------------

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO

Activos ponderados con 0.00	-	
Activos ponderados con 0.10	9,895,833	
Activos ponderados con 0.20	-	
Activos ponderados con 0.40	-	
Activos ponderados con 0.50	12,446,245	
Activos ponderados con 1.00	172,369,711	
Activos ponderados con 1.00 (Créditos Comerciales y Consumo Ordinarios)	-	
F	TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	194,711,789

G = F x 9%	PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	17,524,061
H = E - G	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	126,377,246
	ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%	16,236,960
1	ACTIVOS TOTALES	399,061,256
6	CONTINGENTES	6,862,756
1908	TRANSFERENCIAS INTERNAS	-

Eco. Geovanny Cardoso
DIRECTOR GENERAL

CPA Alexandra Guerra
CONTADOR GENERAL

NOTAS AL PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO

1. Se considerarán en el patrimonio técnico primario las utilidades o pérdidas acumuladas cuando del informe de los auditores de la Superintendencia de Bancos y/o de los auditores internos o externos no se determinen salvedades respecto a la razonabilidad del saldo de esta cuenta; y, exista la decisión de la junta general de accionistas o socios de que dichos recursos serán capitalizados.
2. Para que los aportes para futuras capitalizaciones formen parte del Patrimonio Técnico Primario, debe existir constancia escrita e irrevocable de los aportantes, que tales recursos no serán retirados.
3. El saldo total de los documentos emitidos se considerará hasta el 30% del capital y reservas de la institución, a la fecha en que se calcula el patrimonio técnico.
4. Se considerará el total de las utilidades del ejercicio corriente una vez cumplidas las condiciones de las letras a) y b) del artículo 405 del Código Orgánico Monetario y Financiero.
5. La diferencia entre ingresos y gastos, se considerarán en los meses que no correspondan al cierre del ejercicio.
6. Para el caso de los créditos comerciales, de consumo, para la vivienda, microcrédito, educativo y de inversión pública, se considerará la provisión general con un límite máximo de 1.25% de dichas operaciones.
Las provisiones genéricas voluntarias formarán parte del patrimonio técnico secundario, previa comprobación de la Super de Bancos
7. Para que formen parte del patrimonio técnico secundario los instrumentos de deuda subordinada a plazo o los contratos de mutuo correspondientes deben tener un plazo original mínimo de vencimiento de más de cinco (5) años; no encontrarse garantizados y estar totalmente pagados, en el caso de instrumentos emitidos; no se puede efectuar el pago del principal antes de su vencimiento; y adicionalmente, deben dejar constancia expresa que cuentan con la autorización de la Superintendencia de Bancos y la aceptación del organismo acreedor.
Durante los últimos cinco (5) años del vencimiento del plazo al que fueron emitidos o del contrato de mutuo respectivo se les aplicará un factor de descuento (o amortización) acumulativo de 20% anual.

Estos instrumentos o contratos no se encuentran disponibles para participar en las pérdidas de la Institución del sistema financiero sea sometida a liquidación forzosa, donde servirán para enjugar las pérdidas de dicha liquidación.
El total de instrumentos representativos de deuda subordinada a plazo, o de contratos de mutuo pertinentes no podrán exceder del 50% del patrimonio técnico primario de la institución deudora del sistema financiero
8. Los "Resultados - Utilidades o excedentes acumuladas" formarán parte del patrimonio técnico primario solamente cuando del informe de los auditores de la Superintendencia de Bancos y/o de los auditores internos o externos no se determinen salvedades respecto a la razonabilidad del saldo de esta cuenta; y, del patrimonio técnico secundario cuando existieren salvedades respecto a la razonabilidad del saldo de esta cuenta, en los informes de los auditores de la Superintendencia de Bancos y/o de los auditores internos o externos.
9. De la subcuenta 330630 "Reservas - Reserva legal irrepartible - superávit por valuaciones de propiedades, equipo y otros", se deducirán las revalorizaciones a precios de mercado de los software de creación propia o personalizada de cada entidad; y, la actualización a valor de mercado los bienes registrados en las cuentas 1807 "Unidades de Transporte" y 1808 "Equipos de construcción"; y,
10. El crédito mercantil negativo o minusvalía mercantil (badwill), se computará en el cálculo del patrimonio técnico secundario, con el 100% de su saldo remanente no transferido al estado de resultados.

AA

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
DEL 1o. AL 31 DE ENERO DE 2017

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

INTERESES RECIBIDOS POR INVERSIONES	358,667.17	
INTERESES RECIBIDOS CARTERA DE CREDITO	774,580.33	
INTERESES RECIBIDOS CARTERA EN DACION Y OTROS INTERESES	44.48	
VARIACION CARTERA DE CREDITO	8,767,214.12	
VARIACION CUENTAS POR COBRAR	33,993.87	
VARIACION EN CARTERA RECIBIDA EN DACION EN PAGO	38,079.90	
COMISIONES	8,794.83	
DESEMBOLSOS CARTERA DE CREDITO	(7,553,935.23)	
PAGO PROVEEDORES	(166,116.41)	
REMUNERACIONES - ANTICIPOS EMPLEADOS - VIATICOS	(259,621.97)	
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES	(1,339.90)	
INTERESES PAGADOS SECTOR PUBLICO	(309,534.14)	
VARIACION DEP NO IDENTIFICADOS	(8,421.95)	
TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		1,682,405.10

ACTIVIDADES DE INVERSION

VARIACION EN INVERSIONES	3,199,080.00	
ADQUISICION ACTIVOS FIJOS/ADECUACIONES	(3,099.89)	
TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE INVERSION		3,195,980.11

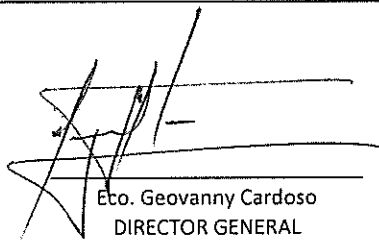
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

VARIACION PRESTAMOS FINANCIAMIENTO	(21,152,054.39)	
VARIACION POR FONDOS ADMINISTRADOS	2,362.71	
TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		(21,149,691.68)

TOTAL FLUJO DE CAJA POR EL PERIODO ENERO 2017	(16,271,306.47)
--	------------------------

Saldo CAJA INICIO DE DICIEMBRE	130,810,994.31
--------------------------------	----------------

SALDO CAJA AL 31 DE DICIEMBRE	114,539,687.84
--------------------------------------	-----------------------


 Eco. Geovanny Cardoso
 DIRECTOR GENERAL


 CPA Alexandra Guerra
 CONTADOR GENERAL

