

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2015

CODIGO	DECRIPCION			294,685,567.94
1	ACTIVO			
11	FONDOS DISPONIBLES		3,767,160.63	
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		3,766,360.63	
110305	Banco Central del Ecuador	3,766,360.63		
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	3,633,529.09		
11030504	Cta BNF 3001067104 Corporación	54,660.14		
11030511	Cta BCE 1122174 PDRN-CTB	-		
11030512	Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	64,041.79		
11030513	Cta BCE 01122205 - BID CX	14,129.61		
13	INVERSIONES			88,916,666.68
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIV,			
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público		88,916,666.68	
130410	De 31 a 90 días	12,250,000.00		
13041005	De 31 a 90 días	12,250,000.00		
130415	De 91 a 180 días	10,333,333.33		
13041505	De 91 a 180 días	10,333,333.33		
130420	De 181 a 360 días	56,000,000.00		
13042005	De 181 a 360 días	56,000,000.00		
130425	De más de 360 días	10,333,333.35		
13042505	De más de 360 días	10,333,333.35		
1399	(Provisión para inversiones)			
139910	(Provisión general para inversiones)			
13991005	(Provisión general para inversiones)			191,429,866.50
14	CARTERA DE CRÉDITOS			191,975,668.56
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer			
140105	De 1 a 30 días	13,614,783.24		
14010505	De 1 a 30 días	13,614,783.24		
140110	De 31 a 90 días	23,489,284.11		
14011005	De 31 a 90 días	23,489,284.11		
140115	De 91 a 180 días	28,789,416.02		
14011505	De 91 a 180 días	28,789,416.02		
140120	De 181 a 360 días	45,720,907.13		
14012005	De 181 a 360 días	45,720,907.13		
140125	De más de 360 días	80,361,278.06		
14012505	De más de 360 días	80,361,278.06		
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses			2,816,020.43
142505	De 1 a 30 días	377,879.94		
14250505	De 1 a 30 días	377,879.94		
142510	De 31 a 90 días	302,820.09		
14251005	De 31 a 90 días	302,820.09		
142515	De 91 a 180 días	427,092.72		
14251505	De 91 a 180 días	427,092.72		
142520	De 181 a 360 días	508,170.96		
14252005	De 181 a 360 días	508,170.96		
142525	De más de 360 días	1,200,056.72		
14252505	De más de 360 días	1,200,056.72		
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida			2,040,070.10
144905	De 1 a 30 días			
14490505	De 1 a 30 días		341,140.47	
144910	De 31 a 90 días	341,140.47		
14491005	De 31 a 90 días	341,140.47		
144915	De 91 a 180 días	198,994.48		
14491505	De 91 a 180 días	198,994.48		
144920	De 181 a 360 días	338,588.27		
14492005	De 181 a 360 días	338,588.27		
144925	De más de 360 días	1,161,346.88		
14492505	De más de 360 días	1,161,346.88		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			(5,401,892.59)
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)	(5,401,892.59)		
14990505	(Cartera de créditos comercial prioritario)	(5,401,892.59)		
16	CUENTAS POR COBRAR			10,032,102.18
1602	Intereses por cobrar inversiones			
160205	A valor razonable con cambios en el estado de resultados	175,084.48		
16020505	A valor razonable con cambios en el estado de resultados	175,084.48		
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			
160305	Cartera de créditos comercial prioritario		632,136.36	
16030505	Cartera de créditos comercial prioritario	632,136.36		
1605	Comisiones por cobrar			446.82
160515	Operaciones contingentes		446.82	
16051505	OPERACIONES FOGEPS	446.82		
1614	Pagos por cuenta de socios			12,605.60

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2015

CODIGO	DESCRIPCION			
			12,605.60	
161490	Otros			
16149005	Anticipo Proceso de Coactiva	2,627.95		
16149006	Cuentas por Cobrar Coactivados	8,765.73		
16149007	Anticipo Proceso Judicial	1,211.92		
1690	Cuentas por cobrar varias			10,425,151.11
169005	Anticipos al personal		25,610.71	
16900505	Anticipos al personal	25,610.71		
169090	Otras		10,399,540.40	
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	349,970.00		
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5,582,224.01		
16909012	Cuentas por Cobrar MAGAP Fideicomiso FICA	819,655.70		
16909090	Otras cuentas por cobrar	139,149.64		
16909091	Otras cuentas por cobrar Coopera	3,497,440.97		
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	11,100.08		
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)			(1,213,322.19)
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		(10,600.43)	
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	(10,600.43)		
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		(1,202,721.76)	
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(1,202,721.76)		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			338,593.99
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina			182,854.63
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		182,854.63	
18050505	Muebles, enseres y equipos de oficina	182,854.63		
1806	Equipos de computación			220,130.85
180605	Equipos de computación		220,130.85	
18060505	Equipos de computación	220,130.85		
1807	Unidades de transporte			142,034.89
180705	Unidades de transporte		142,034.89	
18070505	Unidades de transporte	142,034.89		
1899	(Depreciación acumulada)			(206,426.38)
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		(54,830.76)	
18991505	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(54,830.76)		
189920	(Equipos de computación)		(105,951.82)	
18992005	(Equipos de computación)	(105,951.82)		
189925	(Unidades de transporte)		(45,643.80)	
18992505	(Unidades de transporte)	(45,643.80)		
19	OTROS ACTIVOS			6,656.71
1904	Gastos y pagos anticipados			
190410	Anticipos a terceros		1,565.00	
19041005	Anticipos por Viaticos	1,565.00		
190490	Otros			6,635.24
19049005	Seguros Prepagados			
190499	(Amortización de gastos anticipados)		(1,543.53)	
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	(1,543.53)		
1905	Gastos diferidos			141,862.20
190520	Programas de computación		190,278.28	
19052005	Programas de computación	190,278.28		
190525	Gastos de adecuación		70,888.38	
19052505	Gastos de adecuación	70,888.38		
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)			(119,304.46)
19059905	(Amortización Programas de Computación)	(53,353.08)		
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	(65,951.38)		
1906	Materiales, mercaderías e insumos			52,659.05
190615	Proveeduría		52,659.05	
19061505	Existencias Materiales de Oficina	45,362.90		
19061506	Existencias Materiales de Limpieza	1,918.68		
19061507	Existencias Materiales de Mantenimiento	3,901.13		
19061508	Existencias Materiales de Tecnología	339.54		
19061509	Existencias Material Publicitario	1,136.80		
TOTAL ACTIVOS:				294,685,567.94
				155,280,356.22
2 PASIVOS				
21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO				
2101	Depósitos a la Vista			
210135	Depósitos de Ahorro			
21013505	Depósitos de Ahorro			494,939.43
25	CUENTAS POR PAGAR			254,723.46
2501	Intereses por pagar			
250135	Obligaciones financieras		254,723.46	
25013505	Obligaciones financieras	254,723.46		
2503	Obligaciones patronales			129,432.60
250310	Beneficios Sociales		71,481.09	
25031005	Décimo Tercer Sueldo	67,429.89		
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	4,051.20		
250315	Aportes al IESS		47,728.32	

P/H

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2015

CODIGO	DESCRIPCION				
25031505	IESS Personal	17,010.81			
25031510	IESS Patronal	17,432.83			
25031515	Prestamos Quirografarios	4,213.60			
25031520	Prestamos Hipotecarios	9,071.08			
250320	Fondo de reserva IESS		10,139.19		
25032005	Fondo de reserva IESS	10,139.19			
250390	Otras		84.00		
25039011	Viaticos por Pagar	84.00			
2504	Retenciones			18,575.34	
250405	Retenciones fiscales			18,575.34	
25040505	1% Retenciones en la fuente	302.30			
25040510	2% Retencion en la fuente	918.41			
25040511	8% Retencion en la fuente	2,532.69			
25040512	10% Retencion en la fuente	1,387.60			
25040513	Retencion fuente Imp Rta empleados	2,436.42			
25040515	Impuesto al IVA 30%	772.89			
25040520	Impuesto al IVA 70%	5,494.54			
25040525	Impuesto al IVA 100%	3,602.28			
25040530	22% Retencion en la fuente	1,128.21			78.15
2506	Proveedores			78.15	
250605	Proveedores	78.15			
25060505	Proveedores				81,765.80
2511	Provisiones para operaciones contingentes			81,765.80	
251105	Provisiones para operaciones contingentes			81,765.80	
25110501	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS crédito	78,548.03			
25110502	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS inversiones	3,171.70			
25110503	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS Retrogarantías	46.07			10,364.08
2590	Cuentas por pagar varias		10,364.08		
259090	Otras cuentas por pagar				
25909007	Cuentas por Pagar Transferencias Fideicomisos	10,364.08			142,083,333.55
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS				92,083,333.55
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público				
260605	De 1 a 30 días				
26060505	De 1 a 30 días		29,583,333.33		
260610	De 31 a 90 días				
26061005	De 31 a 90 días	29,583,333.33			
260615	De 91 a 180 días			17,333,333.33	
26061505	De 91 a 180 días	17,333,333.33			
260620	De 181 a 360 días				32,583,333.33
26062005	De 181 a 360 días	32,583,333.33			
260625	De más de 360 días				12,583,333.56
26062505	De más de 360 días	12,583,333.56			
2607	Obligaciones con organismos multilaterales				50,000,000.00
260725	De más de 360 días			50,000,000.00	
26072505	De más de 360 días	50,000,000.00			
29	OTROS PASIVOS				12,702,083.24
2903	Fondos en administración				12,384,199.53
290305	Fondos en administración			12,384,199.53	
29030505	Fondos en Administracion MIES - PPS	8,499,990.00			
29030510	Fondos en Administracion IEPS	3,143,826.87			
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	42,528.75			317,883.71
2990	Otros			317,883.71	
299090	Varios				
29909005	Depositos no identificados	206,758.78			
29909006	Operaciones Activos, Suministros Liquidar	151.20			
29909008	Fideicomiso FICA Indemnizaciones	606.90			
29909010	Depósitos Recuperacion Cartera Cooperera	61,880.63			
29909016	Depósitos Recuperacion Cartera FICA	12,064.43			
29909030	Depósitos Recuperacion Cartera Banca del Migrante	15,626.02			
29909090	Varios por pagar	20,795.75			
TOTAL PASIVOS:					<u>155,280,356.22</u>
					<u>139,405,211.72</u>
3	PATRIMONIO				70,635,936.85
31	CAPITAL SOCIAL				70,635,936.85
3101	Capital Social				70,635,936.85
310105	Capital Pagado			70,635,936.85	
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			42,223,410.69
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES				37,619,866.55
3401	Otros aportes patrimoniales				37,619,866.55
340101	Otros Aportes Patrimoniales			37,619,866.55	
34010117	Recepción de Cartera Fideicomiso Servicios Financieros Rurales	53,919.24			

P H

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2015

CODIGO	DESCRIPCION				
34010118	Transferencia Recursos FODEPI	15,006,245.47			
34010119	Transferencia Recursos PROMUJERES - CONAMU	1,099,160.17			
34010120	Transferencia Recursos Banca del Migrante	9,246,829.66			
34010121	Transferencia Recursos FICA	12,213,712.01			
3402	Donaciones			4,603,544.14	
340205	En efectivo		4,562,244.09		
34020501	Donación proyectos Fonlocal-Prolocal - IEPS	3,217,077.97			
34020502	Donación CTB	1,345,166.12			
340210	En bienes		41,300.05		
34021001	Donación proyectos bienes	41,300.05			
36	RESULTADOS				26,545,864.18
3601	Utilidades o excedentes acumuladas			20,699,512.52	
360105	Utilidades o excedentes acumuladas		20,699,512.52		
36010505	Utilidades o excedentes acumuladas	20,699,512.52			
3603	Utilidad o excedente del ejercicio			5,846,351.66	
360305	Utilidad o excedente del ejercicio		5,846,351.66		
36030505	Utilidad o excedente del ejercicio	5,846,351.66			
TOTAL PATRIMONIO:					<u><u>139,405,211.72</u></u>
TOTAL GENERAL					<u><u>294,685,567.94</u></u>


 Eco. Geovanny Cardoso
 DIRECTOR GENERAL


 CPA Alexandra Guerra
 CONTADOR

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2015

CODIGO	DESCRIPCION			
	5 INGRESOS			13,189,366.04
	51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			12,761,915.48
	5103 Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		2,470,517.61	
	510315 Mantenedas hasta el vencimiento	2,470,517.61		
	51031505 Mantenedas hasta el vencimiento	2,470,517.61		
	5104 Intereses y descuentos de cartera de créditos		10,291,397.87	
	510405 Cartera de créditos comercial prioritario		10,163,725.69	
	51040505 Cartera de crédito comercial prioritario	9,950,597.16		
	51040510 Cartera de Crédito Justificación	33,773.78		
	51040513 Cartera de Crédito Recompra Coopera	126,222.45		
	51040514 Cartera de Crédito FICA	53,132.30		
	510450 De mora		127,672.18	
	51045005 De mora comercial	45,894.08		
	51045027 Mora Recompra COOPERA	70,530.14		
	51045028 Mora FICA	11,247.96		
	53 UTILIDADES FINANCIERAS			288,412.85
	5304 Rendimientos por fideicomiso mercantil		288,412.85	
	530405 Rendimientos por fideicomiso mercantil		288,412.85	
	53040505 Rendimientos por fideicomiso mercantil FODEPI	288,412.85		
	54 INGRESOS POR SERVICIOS			20,616.28
	5405 Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		20,616.28	
	540505 Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Popul	20,616.28		
	54050505 Comision FOGEPS operaciones de crédito	16,470.67		
	54050506 Comision FOGEPS Inversiones	4,117.26		
	54050507 Comision FOGEPS Retrogarantía	28.35		
	55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES			709.01
	5590 Otros		709.01	
	559005 Otros		709.01	
	55900502 Ingresos por Coactivas	709.01		
	56 OTROS INGRESOS			117,712.42
	5604 Recuperaciones de activos financieros		15,052.78	
	560405 De activos castigados		1,732.68	
	56040505 De activos castigados	1,732.68		
	560420 Intereses y comisiones de ejercicios anteriores		13,320.10	
	56042005 Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	13,320.10		
	5690 Otros		102,659.64	
	569005 Otros		102,659.64	
	56900590 Otros	102,659.64		
	TOTAL INGRESOS:			13,189,366.04
	4 GASTOS			7,343,014.38
	41 INTERESES CAUSADOS			3,136,577.59
	4103 Obligaciones financieras		3,136,577.59	
	410330 Obligaciones con entidades financieras del sector público		2,547,787.00	
	41033005 Banco Nacional de Fomento	187,483.18		
	41033007 Banco Central del Ecuador	2,360,303.82		
	410335 Obligaciones con organismos multilaterales		588,790.59	
	41033505 Obligaciones con organismos multilaterales BID	588,790.59		
	44 PROVISIONES			984,066.16
	4402 Cartera de créditos		571,421.50	
	440205 Cartera de créditos productivo		-	
	44020505 Comercial		-	
	440210 Crédito Comercial prioritario		571,421.50	
	44021005 Crédito comercial prioritario	571,421.50		
	4403 Cuentas por cobrar		336,577.01	
	440305 Cuentas por cobrar		336,577.01	
	44030505 Cuentas por cobrar	336,577.01		
	4406 Operaciones contingentes		76,067.65	
	440605 Operaciones contingentes		76,067.65	
	44060505 Operaciones contingentes	76,067.65		
	45 GASTOS DE OPERACIÓN			3,171,258.56
	4501 Gastos de personal		2,174,720.93	
	450105 Remuneraciones mensuales		1,547,108.01	
	45010505 Remuneraciones mensuales	1,538,770.67		
	45010506 Subrogaciones	5,169.34		

Handwritten signature or initials in blue ink.

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2015

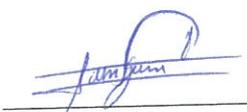
CODIGO	DESCRIPCION			
45010507	Alimentación Código de Trabajo	2,816.00		
45010508	Transporte Código de Trabajo	352.00		
450110	Beneficios sociales		168,043.30	
45011005	Décimo Tercer Sueldo	128,028.03		
45011010	Décimo Cuarto Sueldo	25,996.93		
45011020	Compensación Vacaciones no Gozadas	14,018.34		
450120	Aportes al IESS		179,551.16	
45012010	Aportes al IESS Patronal	179,551.16		
450135	Fondo de reserva IESS		107,074.99	
45013505	Fondo de reserva IESS	107,074.99		
450190	Otros		172,943.47	
45019005	Horas Extras	3,112.74		
45019015	Capacitación	45,684.76		
45019020	Viaticos	82,485.05		
45019022	Transporte Viaticos	2,116.03		
45019025	Subsistencia	34,343.57		
45019027	Alimentación viaticos	193.00		
45019029	Viaticos CTB	1,040.00		
45019032	Peajes y Otros viaticos	979.67		
45019034	Subsistencias CTB	320.00		
45019036	Alimentación CTB	8.00		
45019045	Refrigerio y Atenciones Personal	2,660.65		
4502	Honorarios		377,516.90	
450210	Honorarios profesionales		377,516.90	
45021005	Honorarios profesionales	230,711.79		
45021010	Honorarios Profesionales Consultores	99,122.05		
45021011	Honorarios Proyectos	47,683.06		
4503	Servicios varios		378,525.92	
450305	Movilización, fletes y embalajes		84,149.55	
45030510	Movilización, fletes y embalajes - V	6,068.56		
45030515	Pasajes Aéreos	65,574.42		
45030525	Servicio de Correo y Mensajería	6,101.79		
45030530	Combustible	6,404.78		
450310	Servicios de guardiania		27,754.02	
45031010	Servicios de guardiania	27,754.02		
450315	Publicidad y propaganda		50,223.54	
45031505	Publicidad, propaganda	50,223.54		
450320	Servicios básicos		24,202.78	
45032005	Agua Potable	1,817.89		
45032010	Energía Eléctrica	5,238.15		
45032015	Telecomunicaciones	17,146.74		
450325	Seguros		253.29	
45032505	Seguros	253.29		
450330	Arrendamientos		92,327.75	
45033005	Arrendamientos	92,327.75		
450390	Otros servicios		99,614.99	
45039005	Edición, impresión, reproducción y publicaciones	51,862.60		
45039010	Otros Servicios	8,017.28		
45039020	Judiciales y Notariales	2,745.20		
45039040	Gastos Bancarios	18,818.77		
45039050	Gastos Cafetería	3,898.27		
45039051	Refrigerios y Atenciones	14,272.87		
4504	Impuestos, contribuciones y multas		12,555.89	
450440	Otros Impuestos, tasas y contribuciones		-	
45044005	Otros impuestos, tasas y contribuciones		-	
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones		12,555.89	
45049005	Aportes Contraloría General del Estado	11,670.42		
45049006	Otros impuestos, tasas y contribuciones	885.47		
4505	Depreciaciones		67,442.73	
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		14,066.87	
45052505	Muebles, enseres y equipos de oficina	14,066.87		
450530	Equipos de computación		29,924.36	
45053005	Equipos de computación	29,924.36		
450535	Unidades de transporte		23,436.05	
45053505	Unidades de transporte	23,436.05		

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2015

CODIGO	DESCRIPCION				
			15.45		
450590	Otros				
45059005	Otros	15.45			72,672.00
4506	Amortizaciones				
450605	Gastos anticipados		5,382.31		
45060510	Amortización Seguros	5,382.31			
450625	Programas de computación			26,274.02	
45062505	Programas de computación	26,274.02			
450630	Gastos de adecuación			41,015.67	
45063005	Gastos de adecuación	41,015.67			
4507	Otros gastos				87,824.19
450705	Suministros diversos			26,874.29	
45070505	Suministros de oficina	3,999.53			
45070506	Consumo suministros	21,377.58			
45070507	Bienes de control enseres y equipo	1,347.58			
45070511	Libros leyes	62.00			
45070515	Copias y reproducciones	87.60			
450715	Mantenimiento y reparaciones			57,022.08	
45071505	Servicios de limpieza	35,392.00			
45071510	Materiales mantenimiento de oficina	356.07			
45071515	Mantenimiento y Reparaciones	21,274.01			
450790	Otros			3,927.82	
45079005	Otros Gastos	142.22			
45079006	Otros Gastos Tecnología	3,785.60			
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS				51,112.07
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores				489.80
470305	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores			489.80	
47030505	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	489.80			
4790	Otros				50,622.27
479005	Pérdida garantías concedidas no recuperadas			50,622.27	
47900506	Condonación de interes	50,622.27			
TOTAL GASTOS:					7,343,014.38
					<u>5,846,351.66</u>

RESULTADO OPERATIVO:


 Eco. Geovanny Cardoso
 DIRECTOR


 CPA Alexandra Guerra
 CONTADOR

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS
REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO TECNICO
EN DOLARES
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2015
ANEXO CONSOLIDADO

SEPS	NOMBRE	BALANCE	ponderación	PONDERADO	POR GRUPO
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.00					
11	FONDOS DISPONIBLES	3,767,161	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	-	-
					8,891,667
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.10					
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	88,916,667	0.10	8,891,667	-
1306	ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	-	0.10	-	-
130705	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - OPERACIONES REPORTO DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - DEPOSITOS SUJETOS A	-	0.10	-	-
130510	RESTRICCIÓN	-	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.	-	0.20	-	-
130715	ENCAJE	-	0.20	-	-
130720	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - ENTREGADOS EN GARANTIA DERECHOS FIDUCIARIOS - FONDOS DE LIQUIDEZ (1) (INCLUIDA	-	0.20	-	-
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 CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA	-	0.40	-	-
640310	INSITUCION	-	0.40	-	-
640315	CARTAS DE CREDITO - CONFIRMADAS	-	0.40	-	-
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.50					
1301	PARA NEGOCIAR SECTOR PRIVADO	-	0.50	-	-
1303	DISPONIBLES PARA VENTA SECTOR PRIVADO	-	0.50	-	-
1305	MENTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO	-	0.50	-	-
1403	CARTERA DE CREDITO 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	-	-
					210,930,338
ACTIVOS PONDERADOS CON 1.00					
1202	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	-	1.00	-	-
13	INVERSIONES	-	1.00	-	-
14	CARTERA DE CREDITOS	196,831,759	1.00	196,831,759	-
15	DEUDORES POR ACEPTACION	-	1.00	-	-
16-1619	CUENTAS POR COBRAR MENOS CUENTAS POR COBRAR PARA CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN	11,245,424	1.00	11,245,424	-
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO DE ARRENDAMIENTO	-	1.00	-	-
18	PROPIEDADES Y EQUIPOS	338,594	1.00	338,594	-
19	OTROS ACTIVOS	201,178	1.00	201,178	-
640105	AVALES COMUNES	-	1.00	-	-

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS
REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO TECNICO
EN DOLARES
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2015
ANEXO CONSOLIDADO

SEPS	NOMBRE	BALANCE	PONDERACION	PONDERADO	POR GRUPO
640205	GARANTIAS ADUANERAS	-	1.00	-	
640210	GARANTIAS CFN	-	1.00	-	
640220	GARANTIAS Y RETROGARANTIAS CONCEDIDAS	-	1.00	-	
640290	OTRAS	2,313,383	1.00	2,313,383	
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	-	
1431	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO QUE NO				
	DEVENGA INTERESES	-	1.00	-	
1438	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL ORDINARIO REFINANCIADA				
	QUE NO DEVENGA INTERESES	-	1.00	-	
1439	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO				
	REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-	1.00	-	
1446	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL ORDINARIO				
	RESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-	1.00	-	
1447	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO				
	RESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-	1.00	-	
1454	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL ORDINARIO VENCIDO	-	1.00	-	
1455	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO VENCIDO				
	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL ORDINARIO REFINANCIADO	-	1.00	-	
1462	VENCIDO				
	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO	-	1.00	-	
1463	REFINANCIADO VENCIDO				
	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL ORDINARIO	-	1.00	-	
1470	RESTRUCTURADA VENCIDO				
	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO	-	1.00	-	
1471	RESTRUCTURADA VENCIDO				

TOTAL ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO		219,822,005
REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO TECNICO	9% *	19,783,980
TOTAL DE ACTIVOS Y CONTINGENTES	4%	11,879,958

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

P/A

**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 NOVIEMBRE DE 2015

CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL

PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO		
CUENTA	DESCRIPCION	VALOR
31	Capital social	70,635,937
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	42,223,411
3601	Utilidades o excedentes acumulados - saldos auditados (1)	-
3602	Pérdidas acumuladas - saldos auditados (1)	-
2608	Préstamo subordinado	-
2802	Aportes para Futuras Capitalizaciones (2)	-
		112,859,348
MENOS		
190530	Plusvalía mercantil	-
3202	Descuento en colocación de acciones	-
		-
A	TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO	112,859,348

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	-
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 - Superávit por valuaciones de propiedades, equipo y otros (9)	-
330635	45% Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Superávit por valuaciones de inversiones en acciones	-
330640	45% Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Superávit 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)	20,699,513
3602	Pérdidas acumuladas (1)	-
3603	Utilidad de ejercicio (4)	-
3604	Pérdida del ejercicio (4)	-
5	Ingresos	13,189,366

4	Gastos	7,343,014
5 (-) 4	ingresos menos gastos (5)	5,846,352
MAS		
149980	Provisiones para créditos incobrables - Provisión 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 (revalorización 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	26,545,864

C = A+B	PATRIMONIO TECNICO TOTAL	139,405,212
----------------	---------------------------------	--------------------

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

E = C - D	PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	139,405,212
------------------	---------------------------------------	--------------------

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO		
Activos ponderados con 0.00		-
Activos ponderados con 0.10		8,891,667
Activos ponderados con 0.20		-
Activos ponderados con 0.40		-
Activos ponderados con 0.50		-
Activos ponderados con 1.00		210,930,338
Activos ponderados con 1.00 (Créditos Comerciales y Consumo Ordinarios)		-
F	TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	219,822,005

G = F x 9%	PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	19,783,980
H = E - G	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	119,621,231
	ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%	11,879,958
1	ACTIVOS TOTALES	294,685,568
6	CONTINGENTES	2,313,383
1908	TRANSFERENCIAS INTERNAS	-

Eco. Geovanny Cardoso
DIRECTOR

CPA Alexandra Guerra
CONTADOR

NOTAS AL PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO

<p>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.</p>
<p>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.</p>
<p>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.</p>
<p>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.</p>
<p>5. La diferencia entre ingresos y gastos, se considerarán en los meses que no correspondan al cierre del ejercicio.</p>
<p>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</p>
<p>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</p>
<p>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.</p>
<p>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,</p>
<p>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.</p>

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
DEL 1o. AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2015

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

INTERESES RECIBIDOS POR INVERSIONES	576,000.00
INTERESES RECIBIDOS CARTERA DE CREDITO	885,034.42
VARIACION CARTERA DE CREDITO	3,592,864.34
COMISIONES	2,771.35
PAGO PROVEEDORES	(76,695.20)
REMUNERACIONES - ANTICIPOS EMPLEADOS - VIATICOS	(192,825.24)
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES	3,251.30
INTERESES PAGADOS SECTOR PUBLICO	(552,257.86)
VARIACION DEP NO IDENTIFICADOS	(558,415.82)
DESEMBOLSOS FONDOS ADMINISTRADOS	(75,701.52)
TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	3,604,025.77

ACTIVIDADES DE INVERSION

VARIACION EN INVERSIONES	10,333,333.34
ADQUISICION ACTIVOS FIJOS/ADECUACIONES	(7,299.14)
TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE INVERSION	10,326,034.20

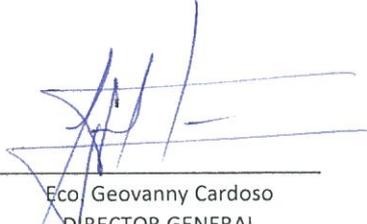
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

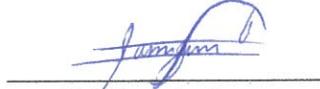
VARIACION PRESTAMOS FINANCIAMIENTO	(25,000,000.00)
VARIACION POR FONDOS ADMINISTRADOS	2,362.71
EFFECTIVO RECIBIDO FIDEICOMISOS	-
TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	(24,997,637.29)

TOTAL FLUJO DE CAJA POR EL PERIODO NOVIEMBRE 2015	(11,067,577.32)
--	------------------------

Saldo CAJA INICIO DE NOVIEMBRE	14,834,737.95
--------------------------------	---------------

SALDO CAJA AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2015	3,767,160.63
--	---------------------


 Eco Geovanny Cardoso
 DIRECTOR GENERAL


 CPA Alexandra Guerra
 CONTADOR