

**CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES**

**BALANCE GENERAL**

**AL 31 DE OCTUBRE DE 2015**

CODIGO	DESCRIPCION				
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>				<b>320,038,835.53</b>
11	FONDOS DISPONIBLES			14,834,737.95	
1101	Caja		800.00	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			14,833,937.95	
110305	Banco Central del Ecuador		14,833,937.95		
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	12,787,373.38			
11030504	Cta BNF 3001067104 Corporación	1,138,063.21			
11030511	Cta BCE 1122174 PDRN-CTB	-			
11030512	Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	892,807.89			
11030513	Cta BCE 01122205 - BID CX	15,693.47			
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			-	
11032001	Cta Ahorros COAC Jardín Azuayo 2135147	-			
13	INVERSIONES			99,250,000.02	
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO			-	
130105	De 1 a 30 días sector privado		-		
13010505	De 1 a 30 días sector privado	-			
130110	De 31 a 90 días sector privado		-		
13011005	De 31 a 90 días sector privado	-			
130115	De 91 a 180 días sector privado		-		
13011505	De 91 a 180 días sector privado	-			
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario			-	
130305	De 1 a 30 días sector privado		-		
13030505	De 1 a 30 días sector privado	-			
130310	De 31 a 90 días sector privado		-		
13031005	De 31 a 90 días sector privado	-			
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público			99,250,000.02	
130405	De 1 a 30 días		35,333,333.33		
13040505	De 1 a 30 días	35,333,333.33			
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		20,666,666.67		
13042005	De 181 a 360 días	20,666,666.67			
130425	De más de 360 días		20,666,666.69		
13042505	De más de 360 días	20,666,666.69			
1399	(Provisión para inversiones)			-	
139910	(Provisión general para inversiones)			-	
13991005	(Provisión general para inversiones)	-			
14	CARTERA DE CRÉDITOS			194,988,160.09	
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer			194,526,833.07	
140105	De 1 a 30 días		10,461,080.02		
14010505	De 1 a 30 días	10,461,080.02			
140110	De 31 a 90 días		25,342,293.58		
14011005	De 31 a 90 días	25,342,293.58			
140115	De 91 a 180 días		29,903,433.39		
14011505	De 91 a 180 días	29,903,433.39			
140120	De 181 a 360 días		45,723,282.04		
14012005	De 181 a 360 días	45,723,282.04			
140125	De más de 360 días		83,096,744.04		
14012505	De más de 360 días	83,096,744.04			
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses			3,460,523.51	
142505	De 1 a 30 días		288,405.77		
14250505	De 1 a 30 días	288,405.77			
142510	De 31 a 90 días		388,151.99		
14251005	De 31 a 90 días	388,151.99			
142515	De 91 a 180 días		659,122.03		
14251505	De 91 a 180 días	659,122.03			
142520	De 181 a 360 días		620,988.90		
14252005	De 181 a 360 días	620,988.90			
142525	De más de 360 días		1,503,854.82		
14252505	De más de 360 días	1,503,854.82			
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida			2,402,696.10	
144905	De 1 a 30 días		-		
14490505	De 1 a 30 días	-			
144910	De 31 a 90 días		555,468.23		
14491005	De 31 a 90 días	555,468.23			
144915	De 91 a 180 días		354,717.15		
14491505	De 91 a 180 días	354,717.15			
144920	De 181 a 360 días		353,062.33		
14492005	De 181 a 360 días	353,062.33			
144925	De más de 360 días		1,139,448.39		
14492505	De más de 360 días	1,139,448.39			
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)			
149990	(Provisiones otras para créditos)			-	
14999006	(Provisiones Operaciones Contingentes Créditos)	-			

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 31 DE OCTUBRE DE 2015

CODIGO	DESCRIPCION			
14999007	(Provisiones Operaciones Contingentes Inversiones)	-		
14999008	(Provisiones Op Contingentes Retrogarantías)	-		
16	CUENTAS POR COBRAR			10,413,879.38
1602	Intereses por cobrar inversiones		607,764.57	
160205	A valor razonable con cambios en el estado de resultados		607,764.57	
16020505	A valor razonable con cambios en el estado de resultados	607,764.57		
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos		616,042.89	
160305	Cartera de créditos comercial prioritario		616,042.89	
16030505	Cartera de créditos comercial prioritario	616,042.89		
1605	Comisiones por cobrar		-	
160515	Operaciones contingentes		-	
16051505	OPERACIONES FOGEPS	-		
160590	Otras			
16059006	COMISION POR ADMINISTRACION - PPS	-		
1614	Pagos por cuenta de socios			8,743.40
161430	Gastos judiciales			
16143005	Gastos judiciales	-		
161490	Otros		8,743.40	
16149005	Anticipo Proceso de Coactiva	3,118.04		
16149006	Cuentas por Cobrar Coactivados	3,697.74		
16149007	Anticipo Proceso Judicial	1,927.62		
1690	Cuentas por cobrar varias			10,394,650.71
169005	Anticipos al personal		38,812.88	
16900505	Anticipos al personal	38,812.88		
169090	Otras		10,355,837.83	
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	349,970.00		
16909006	Cuentas por Cobrar Cartera Reestructurada	-		
16909007	Cuentas por Cobrar Cartera Economía Social	-		
16909010	Cuentas por Cobrar - OSFPS Fortalecimiento	-		
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5,582,224.01		
16909012	Cuentas por Cobrar MAGAP Fideicomiso FICA	826,748.43		
16909015	Cuentas por Cobrar Cartera Línea Cooperera	-		
16909016	Cuentas por Cobrar Cartera Cooperera	-		
16909090	Otras cuentas por cobrar	118,496.10		
16909091	Otras cuentas por cobrar Cooperera	3,467,299.21		
16909095	Cuentas por CObrar condonación	-		
16909096	Cuentas por Cobrar Migracion	-		
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	11,100.08		
16909098	Operaciones por Liquidar	-		
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			338,237.17
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina			180,128.31
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		180,128.31	
18050505	Muebles, enseres y equipos de oficina	180,128.31		
1806	Equipos de computación			216,379.55
180605	Equipos de computación		216,379.55	
18060505	Equipos de computación	216,379.55		
1807	Unidades de transporte			142,034.89
180705	Unidades de transporte		142,034.89	
18070505	Unidades de transporte	142,034.89		
1890	Otros			-
189005	Otros			
18900505	Otros	-		(200,305.58)
1899	(Depreciación acumulada)			(53,470.01)
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		(53,470.01)	
18991505	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(53,470.01)		
189920	(Equipos de computación)		(103,322.32)	
18992005	(Equipos de computación)	(103,322.32)		
189925	(Unidades de transporte)		(43,513.25)	
18992505	(Unidades de transporte)	(43,513.25)		
189940	(Otros)			
18994005	(Otros)	-		
19	OTROS ACTIVOS			213,820.92
1902	Derechos fiduciarios			-
190205	Inversiones			
19020505	Inversiones	-		
1904	Gastos y pagos anticipados			12,075.83
190410	Anticipos a terceros		6,431.18	
19041005	Anticipos por Viáticos	4,381.18		
19041010	Anticipo a Proveedores	2,050.00		
190490	Otros		6,635.24	
19049005	Seguros Prepagados	6,635.24		
190499	(Amortización de gastos anticipados)		(990.59)	
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	(990.59)		
1905	Gastos diferidos			147,861.72
190520	Programas de computación		190,278.28	

P 14

## CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

## BALANCE GENERAL

AL 31 DE OCTUBRE DE 2015

CODIGO	DESCRIPCION			
19052005	Programas de computación	190,278.28		
190525	Gastos de adecuación		70,066.86	
19052505	Gastos de adecuación	70,066.86		
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)		(112,483.42)	
19059905	(Amortización Programas de Computación)	(50,647.49)		
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	(61,835.93)		
1906	Materiales, mercaderías e insumos			53,883.37
190615	Proveeduría		53,883.37	
19061505	Existencias Materiales de Oficina	46,483.30		
19061506	Existencias Materiales de Limpieza	2,014.03		
19061507	Existencias Materiales de Mantenimiento	3,909.70		
19061508	Existencias Materiales de Tecnología	339.54		
19061509	Existencias Material Publicitario	1,136.80		
19061510	Existencias Impresiones, publicaciones	-		
1990	Otros			-
199005	Impuesto al valor agregado – IVA		-	
19900505	Iva en Compras	-		
<b>TOTAL ACTIVOS:</b>				<b><u>320,038,835.53</u></b>
<b>2 PASIVOS</b>				<b>180,943,685.70</b>
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			-
25	CUENTAS POR PAGAR			526,514.28
2501	Intereses por pagar		369,145.49	
250135	Obligaciones financieras		369,145.49	
25013505	Obligaciones financieras	369,145.49		
2503	Obligaciones patronales		124,602.57	
250305	Remuneraciones		-	
25030505	Cuentas por pagar personal	-		
250310	Beneficios Sociales		67,200.08	
25031005	Décimo Tercer Sueldo	64,211.51		
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	2,988.57		
25031015	Vacaciones	-		
250315	Aportes al IESS		47,003.38	
25031505	IESS Personal	16,625.17		
25031510	IESS Patronal	17,048.93		
25031515	Prestamos Quirografarios	4,258.16		
25031520	Prestamos Hipotecarios	9,071.12		
250320	Fondo de reserva IESS		10,023.51	
25032005	Fondo de reserva IESS	10,023.51		
250390	Otras		375.60	
25039011	Viaticos por Pagar	375.60		
2504	Retenciones			9,224.85
250405	Retenciones fiscales		9,224.85	
25040505	1% Retenciones en la fuente	128.94		
25040510	2% Retencion en la fuente	353.82		
25040511	8% Retencion en la fuente	1,332.08		
25040512	10% Retencion en la fuente	693.80		
25040513	Retencion fuente Imp Rta empleados	1,218.21		
25040515	Impuesto al IVA 30%	395.67		
25040520	Impuesto al IVA 70%	2,074.41		
25040525	Impuesto al IVA 100%	1,899.71		
25040530	22% Retencion en la fuente	1,128.21		
250490	Otras retenciones		-	
25049015	Retenciones judiciales	-		
2505	Contribuciones, impuestos y multas			-
250505	Impuesto a la renta		-	
250590	Otras contribuciones e impuestos		-	
25059005	Aportes Contraloría General del Estado	-		
2506	Proveedores			1,187.36
250605	Proveedores		1,187.36	
25060505	Proveedores	1,187.36		
2511	Provisiones para operaciones contingentes			11,989.93
251105	Provisiones para operaciones contingentes		11,989.93	
25110501	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS crédito	8,772.16		
25110502	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS inversiones	3,171.70		
25110503	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS Retrogarantías	46.07		
2590	Cuentas por pagar varias			10,364.08
259090	Otras cuentas por pagar		10,364.08	
25909006	Comisión BCE	-		
25909007	Cuentas por Pagar Transferencias Fideicomisos	10,364.08		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			167,083,333.55
2601	Sobregiros			-
260105	Sobregiros		-	
26010505	Sobregiros	-		
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público			117,083,333.55
260605	De 1 a 30 días		25,000,000.00	
26060505	De 1 a 30 días	25,000,000.00		
260610	De 31 a 90 días		29,583,333.33	
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	

**CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES**

**BALANCE GENERAL**

**AL 31 DE OCTUBRE DE 2015**

CODIGO	DESCRIPCION				
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				13,333,837.87
2903	Fondos en administración			12,457,538.34	
290305	Fondos en administración		12,457,538.34		
29030505	Fondos en Administracion MIES - PPS	8,499,990.00			
29030510	Fondos en Administracion IEPS	3,219,528.39			
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	40,166.04			
2990	Otros			876,299.53	
299090	Varios		876,299.53		
29909005	Depositos no identificados	232,539.48			
29909006	Operaciones Activos, Suministros Liquidar	151.20			
29909007	Operaciones por Liquidar	-			
29909008	Fideicomiso FICA Indemnizaciones	606.90			
29909010	Depósitos Recuperación Cartera Coopera	62,834.31			
29909015	Depósitos Recuperación cartera Pro-mujeres	-			
29909016	Depósitos Recuperación Cartera FICA	12,063.45			
29909025	Pagos por Compensación	-			
29909030	Depósitos Recuperación Cartera Banca del Migrante	15,626.02			
29909090	Varios por pagar	552,478.17			
<b>TOTAL PASIVOS:</b>					<b><u>180,943,685.70</u></b>
					<b>139,095,149.83</b>
<b>3 PATRIMONIO</b>					
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			
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES				42,223,410.69
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			
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				26,235,802.29
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			5,536,289.77	
360305	Utilidad o excedente del ejercicio		5,536,289.77		
36030505	Utilidad o excedente del ejercicio	5,536,289.77			
<b>TOTAL PATRIMONIO:</b>					<b><u>133,558,860.06</u></b>
<b>TOTAL GENERAL:</b>					<b><u>320,038,835.53</u></b>

  
 Ego. Geovanny Cardoso  
 DIRECTOR GENERAL

  
 CPA Alexandra Guerra  
 CONTADOR

**CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2015**

CODIGO	DESCRIPCION			
5	INGRESOS			12,053,198.58
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		11,717,467.68	
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		2,327,197.70	
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	2,327,197.70		
51031505	Mantenidas hasta el vencimiento	2,327,197.70		
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		9,390,269.98	
510405	Cartera de créditos comercial prioritario	9,285,302.57		
51040505	Cartera de credito comercial prioritario	9,091,081.39		
51040510	Cartera de Crédito Justificación	33,373.35		
51040513	Cartera de Crédito Recompra Cooperera	108,331.01		
51040514	Cartera de Crédito FICA	52,516.82		
510450	De mora	104,967.41		
51045005	De mora comercial	39,187.09		
51045027	Mora Recompra COOPERA	55,799.33		
51045028	Mora FICA	9,980.99		
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		17,398.11	
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		17,398.11	
540505	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Popul	17,398.11		
54050505	Comision FOGEPS operaciones de crédito	16,453.58		
54050506	Comision FOGEPS Inversiones	916.18		
54050507	Comision FOGEPS Retrogarantía	28.35		
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		629.01	
5590	Otros		629.01	
559005	Otros	629.01		
55900502	Ingresos por Coactivas	629.01		
56	OTROS INGRESOS		29,290.93	
5604	Recuperaciones de activos financieros		12,164.35	
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	12,164.35		
56042005	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	12,164.35		
5690	Otros		17,126.58	
569005	Otros	17,126.58		
56900590	Otros	17,126.58		
TOTAL INGRESOS:				12,053,198.58
4	GASTOS			6,516,908.81
41	INTERESES CAUSADOS		2,698,741.76	
4103	Obligaciones financieras		2,698,741.76	
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	2,413,446.53		
41033005	Banco Nacional de Fomento	187,483.18		
41033007	Banco Central del Ecuador	2,225,963.35		
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	285,295.23		
41033505	Obligaciones con organismos multilaterales BID	285,295.23		
44	PROVISIONES		914,290.29	
4402	Cartera de créditos		571,421.50	
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		6,291.78	
440605	Operaciones contingentes	6,291.78		
44060505	Operaciones contingentes	6,291.78		
45	GASTOS DE OPERACIÓN		2,859,050.66	
4501	Gastos de personal		1,963,863.49	
450105	Remuneraciones mensuales	1,396,041.44		
45010505	Remuneraciones mensuales	1,388,918.20		
45010506	Subrogaciones	4,211.74		
45010507	Alimentación Código de Trabajo	2,588.00		
45010508	Transporte Código de Trabajo	323.50		
450110	Beneficios sociales	148,858.42		
45011005	Décimo Tercer Sueldo	114,964.01		

*P H*

**CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2015**

CODIGO	DESCRIPCION			
45011010	Décimo Cuarto Sueldo	23,439.29		
45011020	Compensación Vacaciones no Gozadas	10,455.12		
450120	Aportes al IESS		161,990.70	
45012010	Aportes al IESS Patronal	161,990.70		
450135	Fondo de reserva IESS		96,826.14	
45013505	Fondo de reserva IESS	96,826.14		
450190	Otros		160,146.79	
45019005	Horas Extras	2,923.67		
45019015	Capacitación	45,684.76		
45019020	Viaticos	73,683.00		
45019022	Transporte Viaticos	1,908.06		
45019025	Subsistencia	31,355.54		
45019027	Alimentación viaticos	72.00		
45019029	Viaticos CTB	1,040.00		
45019032	Peajes y Otros viaticos	906.07		
45019034	Subsistencias CTB	320.00		
45019036	Alimentación CTB	8.00		
45019045	Refrigerio y Atenciones Personal	2,245.69		
4502	Honorarios			340,721.21
450210	Honorarios profesionales		340,721.21	
45021005	Honorarios profesionales	207,624.90		
45021010	Honorarios Profesionales Consultores	99,122.05		
45021011	Honorarios Proyectos	33,974.26		
4503	Servicios varios			342,986.20
450305	Movilización, fletes y embalajes		76,915.73	
45030510	Movilización, fletes y embalajes - V	5,662.24		
45030515	Pasajes Aéreos	59,579.68		
45030525	Servicio de Correo y Mensajería	5,880.83		
45030530	Combustible	5,792.98		
450310	Servicios de guardiana		24,815.14	
45031010	Servicios de guardiana	24,815.14		
450315	Publicidad y propaganda		40,688.98	
45031505	Publicidad, propaganda	40,688.98		
450320	Servicios básicos		21,820.91	
45032005	Agua Potable	1,579.40		
45032010	Energía Electrica	4,708.94		
45032015	Telecomunicaciones	15,532.57		
450325	Seguros		253.29	
45032505	Seguros	253.29		
450330	Arrendamientos		83,457.25	
45033005	Arrendamientos	83,457.25		
450390	Otros servicios		95,034.90	
45039005	Edición, impresión, reproducción y publicaciones	51,862.60		
45039010	Otros Servicios	8,017.28		
45039020	Judiciales y Notariales	2,355.20		
45039040	Gastos Bancarios	16,805.06		
45039050	Gastos Cafetería	3,234.21		
45039051	Refrigerios y Atenciones	12,760.55		
4504	Impuestos, contribuciones y multas			6,456.70
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones		6,456.70	
45049005	Aportes Contraloría General del Estado	5,574.23		
45049006	Otros impuestos, tasas y contribuciones	882.47		
4505	Depreciaciones			61,321.93
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		12,706.12	
45052505	Muebles, enseres y equipos de oficina	12,706.12		
450530	Equipos de computación		27,294.86	
45053005	Equipos de computación	27,294.86		
450535	Unidades de transporte		21,305.50	
45053505	Unidades de transporte	21,305.50		
450590	Otros		15.45	
45059005	Otros	15.45		
4506	Amortizaciones			65,298.02
450605	Gastos anticipados		4,829.37	
45060510	Amortización Seguros	4,829.37		
450625	Programas de computación		23,568.43	

**CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2015**

CODIGO	DESCRIPCION				
45062505	Programas de computación	23,568.43			
450630	Gastos de adecuación		36,900.22		
45063005	Gastos de adecuación	36,900.22			
4507	Otros gastos			78,403.11	
450705	Suministros diversos		22,943.19		
45070505	Suministros de oficina	3,951.63			
45070506	Consumo suministros	17,494.38			
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		51,532.10		
45071505	Servicios de limpieza	30,968.00			
45071510	Materiales mantenimiento de oficina	346.57			
45071515	Mantenimiento y Reparaciones	20,217.53			
450790	Otros		3,927.82		
45079005	Otros Gastos	142.22			
45079006	Otros Gastos Tecnología	3,785.60			
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS				44,826.10
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			44,336.30	
479005	Pérdida garantías concedidas no recuperadas		44,336.30		
47900506	Condonación de interes	44,336.30			
<b>TOTAL GASTOS:</b>					<b>6,516,908.81</b>
<b>RESULTADO OPERATIVO:</b>					<b><u>5,536,289.77</u></b>

  
 Edo. Geovanny Cardoso  
 DIRECTOR

  
 CPA Alexandra Guerra  
 CONTADOR

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS  
REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO TECNICO  
EN DOLARES  
AL 31 DE OCTUBRE DE 2015  
ANEXO CONSOLIDADO

SEPS	NOMBRE	BALANCE	POBLACION	PONDERADO	POR GRUPO
<b>ACTIVOS PONDERADOS CON 0.00</b>					-
11	FONDOS DISPONIBLES	14,834,738	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	-	
<b>ACTIVOS PONDERADOS CON 0.10</b>					9,925,000
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	99,250,000	0.10	9,925,000	
1306	ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	-	0.10	-	
130705	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - OPERACIONES REPORTO DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - DEPOSITOS SUJETOS A	-	0.10	-	
130510	RESTRICION	-	0.10	-	
130720	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - ENTREGADOS EN GARANTIA	-	0.10	-	
<b>ACTIVOS PONDERADOS CON 0.20</b>					-
1201	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS	-	0.20	-	
1302	NEGOCIAR ESTADO DISPONIBLES VTA O SECT. PUBLICO	-	0.20	-	
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE E.S.P	-	0.20	-	
1306	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DEL E. O DE E.S.P. DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - DEPOSITOS SUJETOS A	-	0.20	-	
130710	RESTRIC. DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - TITULOS VALORES PARA	-	0.20	-	
130715	ENCAJE	-	0.20	-	
130720	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - ENTREGADOS EN GARANTIA DERECHOS FIDUCIARIOS - FONDOS DE LIQUIDEZ (1) (INCLUIDA	-	0.20	-	
190286	CON RESOLUCION No. JB-2011-1873)	-	0.20	-	
<b>ACTIVOS PONDERADOS CON 0.40</b>					-
640110	AVALES CON GARANTIA DE INSTITU. FINAN. DEL EXTERIOR	-	0.40	-	
640215	FIANZAS CON GARANTIA DE INSTITU. FINAN. DEL EXTERIOR	-	0.40	-	
640305	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA	-	0.40	-	
640310	INSTITUCION	-	0.40	-	
640315	CARTAS DE CREDITO - CONFIRMADAS	-	0.40	-	
<b>ACTIVOS PONDERADOS CON 0.50</b>					-
1301	PARA NEGOCIAR SECTOR PRIVADO	-	0.50	-	
1303	DISPONIBLES PARA VENTA SECTOR PRIVADO	-	0.50	-	
1305	MENTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO	-	0.50	-	
1403	CARTERA DE CREDITO 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	-	
<b>ACTIVOS PONDERADOS CON 1.00</b>					214,929,380
1202	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	-	1.00	-	
13	INVERSIONES	-	1.00	-	
14	CARTERA DE CREDITOS	200,390,053	1.00	200,390,053	
15	DEUDORES POR ACEPTACION	-	1.00	-	
16-1619	CUENTAS POR COBRAR MENOS CUENTAS POR COBRAR PARA CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN	11,627,202	1.00	11,627,202	
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO DE ARRENDAMIENTO	-	1.00	-	
18	PROPIEDADES Y EQUIPOS	338,237	1.00	338,237	
19	OTROS ACTIVOS	213,821	1.00	213,821	
640105	AVALES COMUNES	-	1.00	-	

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS  
REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO TECNICO  
EN DOLARES  
AL 31 DE OCTUBRE 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	2,360,068	1.00	2,360,068	
640305	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION	-	1.00	-	
640310	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA INSTITUCION	-	1.00	-	
6405	COMPROMISOS FUTUROS	-	1.00	-	
6405	COMPRAS FUTURO MONEDA EXTRANJERA MENOS VTA	-	1.00	-	
6101-6408	MONEDA EXTRANJERA	-	1.00	-	
6103-6409	DERECHOS EN OPCIONES - OBLIGACIONES EN OPCIONES	-	1.00	-	
6103-6409	DERECHOS POR OPERACIONES SWAP - OBLIGACIONES	-	1.00	-	
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	-	
1431	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL ORDINARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-	1.00	-	
1438	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-	1.00	-	
1439	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL ORDINARIO REFINANCIADO QUE NO DEVENGA INTERESES	-	1.00	-	
1446	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO 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	-	1.00	-	
1462	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL ORDINARIO REFINANCIADO VENCIDO	-	1.00	-	
1463	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO REFINANCIADO VENCIDO	-	1.00	-	
1470	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL ORDINARIO RESTRUCTURADA VENCIDO	-	1.00	-	
1471	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO RESTRUCTURADA VENCIDO	-	1.00	-	

TOTAL ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO		224,854,380
REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO TECNICO	9% *	20,236,894
TOTAL DE ACTIVOS Y CONTINGENTES	4%	12,895,956

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

**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 OCTUBRE DE 2015**

**CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL**

<b>PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO</b>		
<b>CUENTA</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>VALOR</b>
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)	-
		<b>112,859,348</b>
<b>MENOS</b>		
190530	Plusvalía mercantil	-
3202	Descuento en colocación de acciones	-
		-
<b>A</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO</b>	<b>112,859,348</b>

<b>PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO</b>		
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	12,053,199

4	Gastos	6,516,909
5 (-) 4	ingresos menos gastos (5)	5,536,290
<b>MAS</b>		
149980	Provisiones para créditos incobrables - Provisión genérica por tecnología crediticia (6)	-
149989	Provisiones para créditos incobrables - Provisión genérica voluntaria (6)	-
2912	Otros pasivos - Minusvalía mercantil (badwill) (10)	-
<b>MENOS</b>		
	Deficiencia de provisiones, amortizaciones y depreciaciones Grupo 57 (Desvalorización del patrimonio), en el que se registra las pérdidas activadas catalogadas como tales por la Superintendencia de Bancos o por las auditorías 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>B</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO</b>	<b>26,235,802</b>

<b>C = A+B</b>	<b>PATRIMONIO TECNICO TOTAL</b>	<b>139,095,150</b>
----------------	---------------------------------	--------------------

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

<b>E = C - D</b>	<b>PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO</b>	<b>139,095,150</b>
------------------	---------------------------------------	--------------------

<b>ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO</b>		
	Activos ponderados con 0.00	-
	Activos ponderados con 0.10	9,925,000
	Activos ponderados con 0.20	-
	Activos ponderados con 0.40	-
	Activos ponderados con 0.50	-
	Activos ponderados con 1.00	214,929,380
	Activos ponderados con 1.00 (Créditos Comerciales y Consumo Ordinarios)	-
<b>F</b>	<b>TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO</b>	<b>224,854,380</b>

<b>G = F x 9%</b>	<b>PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO</b>	<b>20,236,894</b>
<b>H = E - G</b>	<b>EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO</b>	<b>118,858,256</b>
	<b>ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%</b>	<b>12,895,956</b>
1	ACTIVOS TOTALES	320,038,836
6	CONTINGENTES	2,360,068
1908	TRANSFERENCIAS INTERNAS	-

Eco. Geovanny Cardoso  
DIRECTOR

CPA Alexandra Guerra  
CONTADOR

## 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 irrepatriable - 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.

**CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**DEL 1o. AL 31 DE OCTUBRE DE 2015**

**ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

INTERESES RECIBIDOS POR INVERSIONES	-	
INTERESES RECIBIDOS CARTERA DE CREDITO	885,349.75	
VARIACION CARTERA DE CREDITO	3,668,208.08	
COMISIONES	1,798.31	
PAGO PROVEEDORES	(110,346.81)	
REMUNERACIONES - ANTICIPOS EMPLEADOS - VIATICOS	(196,620.79)	
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES	(7,274.17)	
INTERESES PAGADOS SECTOR PUBLICO	(225,480.75)	
VARIACION DEP NO IDENTIFICADOS	406,017.18	
RECEPCION FONDOS CARTERA FICA	-	
<b>TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		<b>4,421,650.80</b>

**ACTIVIDADES DE INVERSION**

VARIACION EN INVERSIONES	-	
ADQUISICION ACTIVOS FIJOS/ADECUACIONES	(4,687.20)	
<b>TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		<b>(4,687.20)</b>

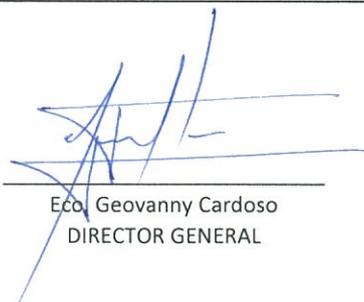
**ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO**

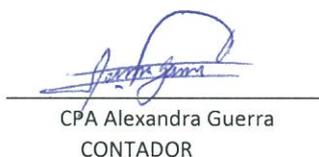
VARIACION PRESTAMOS FINANCIAMIENTO	(12,583,333.33)	
VARIACION POR FONDOS ADMINISTRADOS	(312,005.99)	
EFFECTIVO RECIBIDO FIDEICOMISOS	-	
<b>TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		<b>(12,895,339.32)</b>

<b>TOTAL FLUJO DE CAJA POR EL PERIODO OCTUBRE 2015</b>		<b>(8,478,375.72)</b>
--------------------------------------------------------	--	-----------------------

Saldo CAJA INICIO DE OCTUBRE		23,313,113.67
------------------------------	--	---------------

<b>SALDO CAJA AL 31 DE OCTUBRE DE 2015</b>		<b>14,834,737.95</b>
--------------------------------------------	--	----------------------

  
 Edo. Geovanny Cardoso  
 DIRECTOR GENERAL

  
 CPA Alexandra Guerra  
 CONTADOR

**CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES  
ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO, INCLUYE CAMBIO EN CATALOGO UNICO DE CUENTAS SEPS**

**DATOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015**

Código cuenta de movimiento	34010505	34010510	34010515	34010516	34010522	34010518	34010519	34010520	34010521	34010517	36010505	36030505	Utilidad del ejercicio	Total
Nombre de Cuenta	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	Asignación Patrimonial Bienes	Liquidación Cartera Fideicomiso PSNM	Donación Proyectos Donación en efectivo recibida Donación bienes	Donación CTB	Transferencia Recursos FODEPI	Transferencia Recursos CONAMU - PROMUJERES	Transferencia Recursos Banca Migrante	Transferencia Recursos FICA	Recepción Cartera Fideicomiso	Utilidades o excedentes acumulados	Utilidad del ejercicio	Total	
FONLOCAL - PROLOCAL				2,800,000.00										
DONACIÓN IEPS				417,077.97										
DONACIÓN PNUD (BIENES)				41,300.05										
Totales al 30 de Septiembre 2015	70,000,000.00	185,538.73	450,398.12	3,258,378.02	1,345,166.12	15,006,245.47	1,099,160.17	9,246,829.66	12,213,712.01	53,919.24	20,699,512.52	5,183,913.07	138,742,773.13	

**CAMBIO EN CATALOGO UNICO DE CUENTAS**

Grupo	34 Otros Aportes Patrimoniales										36 Utilidad o Excedente del Ejercicio		3 Patrimonio	
Subgrupo	3401 Otros Aportes Patrimoniales										3601 Utilidad o Excedente del Ejercicio		3603 Utilidad del Ejercicio	
Cuenta de Mayor	340205 Donaciones en efectivo										360105 Utilidades o excedentes acumulados		360305 Utilidad del Ejercicio	
Cuenta de Movimiento	34020501										36010505		36030505	
Nombre	Donación proyectos Fonlica Prolocal IEPS										Utilidades o excedentes acumulados		Utilidad del ejercicio	
Totales al 30 de Septiembre 2015	31010505	31010510	31010515	34020502	34021001	34010118	34010119	34010120	34010121	34010517	36010505	36030505	138,742,773.13	
Traspaso resultados del Ejercicio a Resultados Acumulados	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	Asignación Patrimonial Bienes	Liquidación Cartera Fideicomiso PSNM	Donación proyectos Fonlica Prolocal IEPS	Donación proyectos Bienes	Transferencia Recursos FODEPI	Transferencia Recursos CONAMU - PROMUJERES	Transferencia Recursos Banca Migrante	Transferencia Recursos FICA	Recepción Cartera Fideicomiso	Utilidades o excedentes acumulados	Utilidad del ejercicio	138,742,773.13	
Resultado Ejercicio	70,000,000.00	185,538.73	450,398.12	3,217,077.97	41,300.05	15,006,245.47	1,099,160.17	9,246,829.66	12,213,712.01	53,919.24	20,699,512.52	5,183,913.07	138,742,773.13	
Saldo al 31 de Octubre del 2015	70,000,000.00	185,538.73	450,398.12	3,217,077.97	41,300.05	15,006,245.47	1,099,160.17	9,246,829.66	12,213,712.01	53,919.24	20,699,512.52	5,536,289.77	139,095,149.83	
												362,376.70	352,376.70	

  
 Ego Geovanny Cardoso  
 DIRECTOR

  
 CPA Alexandra Guerra  
 CONTADOR