

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
BALANCE GENERAL
AL 31 DE MARZO DE 2015

CODIGO	DESCRIPCION				
16900505	Anticipos del Personal	62,610.08			
169090	OTRAS		23,624,922.18		
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	2,043,170.00			
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5,582,224.01			
16909012	Cuentas por Cobrar MAGAP Fideicomiso FICA	13,820,943.80			
16909016	Cuentas por Cobrar Cartera Coopera	63,765.63			
16909090	Otras cuentas por cobrar	95,530.11			
16909091	Otras cuentas por cobrar Coopera	2,008,088.55			
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	11,200.08			
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)			(1,901,347.86)	
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES, DESCUENTOS Y COMISIONES)		(13,755.52)		
16990505	(PROVISIÓN PARA INTERESES, DESCUENTOS Y COMISIONES)	(13,755.52)			
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		(1,887,592.34)		
16991005	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(1,887,592.34)			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO				367,916.69
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		169,748.33		
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		169,748.33		
18050505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	169,748.33			
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN			212,082.21	
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		212,082.21		
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	212,082.21			
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE			142,034.89	
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE		142,034.89		
18070505	VEHICULOS	142,034.89			
1890	OTROS			412.00	
189005	OTROS		412.00		
18900505	OTROS ACTIVOS	412.00			
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			(156,360.74)	
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)		(44,505.34)		
18991505	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	(44,505.34)			
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)		(83,111.15)		
18992005	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	(83,111.15)			
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)		(28,599.40)		
18992505	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	(28,599.40)			
189940	(OTROS)		(144.85)		
18994005	(OTROS)	(144.85)			
19	OTROS ACTIVOS				213,910.58
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS				
190205	INVERSIONES				
19020505	INVERSIONES				
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS			4,801.00	
190410	ANTICIPOS A TERCEROS		2,280.00		
19041005	Anticipos por Viaticos	2,280.00			
190490	OTROS		6,268.42		
19049005	Seguros Prepagados	6,268.42			
190499	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)		(3,747.42)		
19049905	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	(3,747.42)			
1905	GASTOS DIFERIDOS			155,927.66	
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		162,214.10		
19052005	Programas de Computación	162,214.10			
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN		59,104.30		
19052505	Gastos de Adecuación	59,104.30			
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)		(65,390.74)		
19059905	(Amortización Programas de Computación)	(31,912.89)			
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	(33,477.85)			
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS			53,181.92	
190615	PROVEDURÍA		53,181.92		
19061505	Existencias Materiales de Oficina	48,022.19			
19061506	Existencias Materiales de Limpieza	2,137.18			
19061507	Existencias Materiales de Mantenimiento	2,683.01			
19061508	Existencias Materiales de Tecnología	339.54			
1990	OTROS				
199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO ? IVA				
TOTAL ACTIVOS:					<u><u>410,588,795.51</u></u>
					276,235,421.85
2 PASIVOS					
21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO					
2101 DEPÓSITOS A LA VISTA					
210135 DEPÓSITOS DE AHORRO					
21013505 Depósito ahorro a la vista					
25 CUENTAS POR PAGAR					
2501 INTERESES POR PAGAR					
250135 OBLIGACIONES FINANCIERAS					
25013505 Intereses por Pagar					
2503 OBLIGACIONES PATRONALES					
250305 REMUNERACIONES					
250310 BENEFICIOS SOCIALES					
25031005 Décimo Tercer Sueldo					
25031010 Décimo Cuarto Sueldo					
250315 APORTES AL IESS					
25031505 IESS Personal					

P 41

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
BALANCE GENERAL
AL 31 DE MARZO DE 2015


CODIGO	DESCRIPCION			
25031510	IESS Patronal	15,947.16		
25031515	Prestamos Quirografarios	2,981.36		
25031520	Prestamos Hipotecarios	7,505.33		
250320	FONDO DE RESERVA IESS		9,445.93	
25032005	Fondo de reserva IESS	9,445.93		
250390	OTRAS		157.30	
25039011	Viaticos por Pagar	157.30		
2504	RETENCIONES			12,908.34
250405	RETENCIONES FISCALES		12,908.34	
25040505	1% Retenciones en la Fuente	230.85		
25040510	2% Retencion en la Fuente	473.93		
25040511	8% Retencion en la Fuente	784.74		
25040512	10% Retencion en la Fuente	2,730.43		
25040513	Retencion Imp Rta empleados	1,323.18		
25040515	Impuesto al IVA 30%	30.12		
25040520	Impuesto al IVA 70%	2,201.47		
25040525	Impuesto al IVA 100%	4,693.62		
25040530	Retencion Renta 22%	440.00		
250490	OTRAS RETENCIONES			
25049015	Retenciones judiciales			
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS			55,387.68
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS		55,387.68	
25059005	Aportes Contraloria General del Estado	55,387.68		
2506	PROVEEDORES			8,397.05
25060505	Proveedores	8,397.05		
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS			10,463.20
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		10,463.20	
25909007	Cuentas por Pagar Transferencia Fideicomisos	10,463.20		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			263,881,617.12
2601	SOBREGIROS			
260105	SOBREGIROS			
26010505	Sobregiros bancarios			
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO			213,881,617.12
260605	DE 1 A 30 DÍAS		16,455,802.42	
26060505	DE 1 A 30 DÍAS	16,455,802.42		
260610	DE 31 A 90 DÍAS		33,699,226.20	
26061005	DE 31 A 90 DÍAS	33,699,226.20		
260615	DE 91 A 180 DÍAS		34,059,921.65	
26061505	DE 91 A 180 DÍAS	34,059,921.65		
260620	DE 181 A 360 DÍAS		71,916,666.67	
26062005	DE 181 A 360 DÍAS	71,916,666.67		
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS		57,750,000.18	
26062505	DE MÁS DE 360 DÍAS	57,750,000.18		
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			11,345,355.52
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN			10,846,797.70
290305	FONDOS DE TERCEROS		10,846,797.70	
29030505	FONDOS EN ADMINISTRACION MIES - PPS	8,499,990.00		
29030510	FONDOS EN ADMINISTRACION IEPS	280,160.60		
29030515	FONDOS EN ADMINISTRACION CTB	1,345,166.12		
29030520	FONDOS EN ADMINISTRACION PNUD JEM K RIESGO	424,710.00		
29030522	FONDOS EN ADMINISTRACION CONQUITO	273,143.91		
29030523	FONDOS EN ADMINISTRACION CONVENIOADM FONDOS GAD S	23,627.07		
2990	OTROS			498,557.82
299090	VARIOS		498,557.82	
29909005	Depositos no identificados	234,063.55		
29909007	Operaciones por Liquidar	7,675.55		
29909008	Fideicomiso FICA Indemnizaciones	13,106.92		
29909010	Depositos Recuperacion Cartera Coopera	64,838.88		
29909015	Depositos Recuperación cartera Pro-mujeres	32.73		
29909025	Pagos por Compensación	40.00		
29909030	Depositos Recuperacion Cartera Banca del Migrante	97,258.58		
29909090	Varios por pagar	81,541.61		
TOTAL PASIVOS:				276,235,421.85
3 PATRIMONIO				134,353,373.66
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES			111,504,196.09
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES			111,504,196.09
340105	OTROS APORTES PATRIMONIALES		111,504,196.09	
34010505	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	70,000,000.00		
34010510	Asignación Patrimonial Bienes	185,538.73		
34010515	Liquidación Cartera Fideicomiso PSNM	450,398.12		
34010516	Donación Proyectos	3,258,378.02		
34010517	Recepción de Cartera Fideicomiso Servicios Financieros Rurales	53,919.24		
34010518	Transferencia Recursos FODEPI	15,006,245.47		
34010519	Transferencia Recursos PROMUJERES - CONAMU	1,099,160.17		
34010520	Transferencia Recursos Banca del Migrante	9,246,829.66		
34010521	Transferencia Recursos FICA	12,203,726.68		
36	RESULTADOS			22,849,177.57
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS		20,699,512.52	

PA

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
BALANCE GENERAL
AL 31 DE MARZO DE 2015

CODIGO	DESCRIPCION			
360105	Utilidades o excedentes acumulados		20,699,512.52	
36010505	Utilidades o excedentes acumulad	20,699,512.52		
3603	UTILIDAD O EXEDENTES DEL EJERCICIO			2,149,665.05
360305	Utilidad del ejercicio		2,149,665.05	
36030505	Utilidad del ejercicio	2,149,665.05		
TOTAL PATRIMONIO:				134,353,373.66
TOTAL GENERAL:				<u>410,588,795.51</u>


Geo. Geovanny Cardoso
DIRECTOR


CPA Alexandra Guerra
CONTADOR