

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
BALANCE GENERAL
AL 31 DE OCTUBRE DE 2014

CODIGO	DECRIPCION				460.348.580,91
1	ACTIVO				
11	FONDOS DISPONIBLES			4.543.540,83	
1101	CAJA			600,00	
110110	CAJA CHICA	600,00			
11011005	Caja Chica Institucional	300,00			
11011006	Caja Chica Viáticos	300,00			
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			4.542.940,83	
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR		4.542.940,83		
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	1.841.189,40			
11030504	Cta BNF 3001067104 Corporación	1.619.790,41			
11030511	Cta BCE 1122174 PDRN-CTB	977.280,46			
11030512	Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	4.691,61			
11030513	Cta BCE 01122205 - BID CX	99.988,95			
13	INVERSIONES			215.539.333,34	
1303	AVALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO			500.000,00	
130305	DE 1 A 30 DÍAS		500.000,00		
13030505	DE 1 A 30 DÍAS	500.000,00			
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO			215.083.333,34	
130405	DE 1 A 30 DÍAS		10.333.333,33		
13040505	DE 1 A 30 DÍAS	10.333.333,33			
130410	DE 31 A 90 DÍAS		47.583.333,34		
13041005	DE 31 A 90 DÍAS	47.583.333,34			
130415	DE 91 A 180 DÍAS		57.916.666,67		
13041505	DE 91 A 180 DÍAS	57.916.666,67			
130420	DE 181 A 360 DÍAS		78.583.333,33		
13042005	DE 181 A 360 DÍAS	78.583.333,33			
130425	DE MÁS DE 360 DÍAS		20.666.666,67		
13042505	DE MÁS DE 360 DÍAS	20.666.666,67			
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)			(44.000,00)	
139910	(PROVISIÓN GENERAL PARA INVERSIONES)		(44.000,00)		
13991005	(PROVISIÓN GENERAL PARA INVERSIONES)	(44.000,00)			
14	CARTERA DE CRÉDITOS			214.143.594,94	
1401	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL POR VENCER			213.648.745,60	
140105	DE 1 A 30 DÍAS		9.353.700,35		
14010505	DE 1 A 30 DÍAS	9.353.700,35			
140110	DE 31 A 90 DÍAS		24.438.719,16		
14011005	DE 31 A 90 DÍAS	24.438.719,16			
140115	DE 91 A 180 DÍAS		28.826.297,54		
14011505	DE 91 A 180 DÍAS	28.826.297,54			
140120	DE 181 A 360 DÍAS		49.798.589,39		
14012005	DE 181 A 360 DÍAS	49.798.589,39			
140125	DE MÁS DE 360 DÍAS		101.231.439,16		
14012505	DE MÁS DE 360 DÍAS	101.231.439,16			
1425	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES			1.971.827,51	
142505	DE 1 A 30 DÍAS		266.767,65		
14250505	DE 1 A 30 DÍAS	266.767,65			
142510	DE 31 A 90 DÍAS		240.510,75		
14251005	DE 31 A 90 DÍAS	240.510,75			
142515	DE 91 A 180 DÍAS		334.200,77		
14251505	DE 91 A 180 DÍAS	334.200,77			
142520	DE 181 A 360 DÍAS		421.979,17		
14252005	DE 181 A 360 DÍAS	421.979,17			
142525	DE MÁS DE 360 DÍAS		708.369,17		
14252505	DE MÁS DE 360 DÍAS	708.369,17			
1449	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL VENCIDA			1.477.362,45	
144910	DE 31 A 90 DÍAS		316.892,23		
14491005	DE 31 A 90 DÍAS	316.892,23			
144915	DE 91 A 180 DÍAS		294.416,92		
14491505	DE 91 A 180 DÍAS	294.416,92			
144920	DE 181 A 360 DÍAS		326.977,69		
14492005	DE 181 A 360 DÍAS	326.977,69			
144925	DE MÁS DE 360 DÍAS		539.075,61		
14492505	DE MÁS DE 360 DÍAS	539.075,61			
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)			(2.954.340,62)	
149905	(CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL)		(2.949.246,60)		
14990505	(CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL)	(2.949.246,60)			
149990	(PROVISIÓN GENERAL PARA CARTERA DE CRÉDITOS)		(5.094,02)		
14999006	(PROVISION OPERACIONES CONTINGENTES)	(5.094,02)			
16	CUENTAS POR COBRAR			13.122.304,39	
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES			1.417.771,49	
160205	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS		1.417.771,49		
16020505	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS	1.417.771,49			
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS			727.956,61	
160305	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL		727.956,61		
16030505	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL	727.956,61			
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES			810,00	
161490	OTROS		810,00		
16149005	Gastos en proceso de Coactiva	810,00			
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			11.265.466,75	
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL		49.781,14		
16900505	Anticipos del Personal	49.781,14			
169090	OTRAS		11.215.685,61		
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	3.354.086,53			
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5.582.224,01			
16909016	Cuentas por Cobrar Cartera Coopera	63.765,63			
16909090	Otras cuentas por cobrar	2.337,89			
16909091	Otras cuentas por cobrar Coopera	2.202.071,47			
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	11.200,08			
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)			(289.700,46)	
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES, DESCUENTOS Y COMISIONES)		(7.992,99)		
16990505	(PROVISIÓN PARA INTERESES, DESCUENTOS Y COMISIONES)	(7.992,99)			
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		(281.707,47)		
16991005	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(281.707,47)			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			365.505,01	
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA			165.303,10	
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		165.303,10		
18050505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	165.303,10			

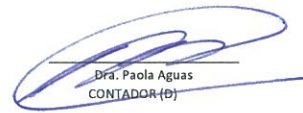
CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
BALANCE GENERAL
AL 31 DE OCTUBRE DE 2014

CODIGO	DECRIPCION				
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN			184.483,81	
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		184.483,81		
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	184.483,81			
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)			(126.728,79)	
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)		(38.275,17)		
18991505	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	(38.275,17)			
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)		(70.377,57)		
18992005	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	(70.377,57)			
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)		(17.946,65)		
18992505	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	(17.946,65)			
189940	(OTROS)		(129,40)		
18994005	(OTROS)	(129,40)			
19	OTROS ACTIVOS				12.634.302,40
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS			12.452.972,05	
190205	INVERSIONES		12.452.972,05		
19020505	INVERSIONES	12.452.972,05			
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS			8.516,27	
190410	ANTICIPOS A TERCEROS		3.690,00		
19041005	Anticipos por Viaticos	2.560,00			
19041010	Anticipo a Proveedores	1.130,00			
190490	OTROS		7.233,47		
19049005	Seguros Prepagados	7.233,47			
190499	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)		(2.407,20)		
19049905	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	(2.407,20)			
1905	GASTOS DIFERIDOS			111.775,49	
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		101.377,10		
19052005	Programas de Computación	101.377,10			
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN		49.592,14		
19052505	Gastos de Adecuación	49.592,14			
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)		(39.193,75)		
19059905	(Amortización Programas de Computación)	(19.952,80)			
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	(19.240,95)			
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS			61.038,59	
190615	PROVEDURÍA		61.038,59		
19061505	Existencias Materiales de Oficina	61.038,59			
TOTAL ACTIVOS:					460.348.580,91
2 PASIVOS					352.228.660,23
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO				
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA				
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO				
21013505	Depósito ahorro a la vista				
25	CUENTAS POR PAGAR			1.074.865,52	
2501	INTERESES POR PAGAR			917.347,35	
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS		917.347,35		
25013505	Intereses por Pagar	917.347,35			
2503	OBLIGACIONES PATRONALES			137.853,03	
250305	REMUNERACIONES				
250310	BENEFICIOS SOCIALES		90.887,28		
25031005	Décimo Tercer Sueldo	85.346,88			
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	5.540,40			
250315	APORTES AL IEES		38.848,05		
25031505	IESS Personal	14.670,73			
25031510	IESS Patronal	14.981,80			
25031515	Prestamos Quirografarios	2.860,67			
25031520	Prestamos Hipotecarios	6.334,85			
250320	FONDO DE RESERVA IEES		8.117,70		
25032005	Fondo de reserva IEES	8.117,70			
2504	RETENCIONES			8.538,89	
250405	RETENCIONES FISCALES		8.538,89		
25040505	1% Retenciones en la Fuente	43,58			
25040510	2% Retencion en la Fuente	402,56			
25040511	8% Retencion en la Fuente	560,00			
25040512	10% Retencion en la Fuente	1.216,75			
25040513	Retencion Imp Rta empleados	1.686,08			
25040515	Impuesto al IVA 30%	370,93			
25040520	Impuesto al IVA 70%	1.958,89			
25040525	Impuesto al IVA 100%	2.300,10			
2506	PROVEEDORES			11.126,25	
25060505	Proveedores	11.126,25			
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS				339.130.940,98
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO			289.130.940,98	
260605	DE 1 A 30 DÍAS		3.831.795,36		
26060505	DE 1 A 30 DÍAS BNF	3.831.795,36			
260610	DE 31 A 90 DÍAS		65.061.252,05		
26061005	DE 31 A 90 DÍAS	65.061.252,05			
260615	DE 91 A 180 DÍAS		85.821.226,86		
26061505	DE 91 A 180 DÍAS	85.821.226,86			
260620	DE 181 A 360 DÍAS		106.583.333,33		
26062005	DE 181 A 360 DÍAS	106.583.333,33			
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS		27.833.333,38		
26062505	DE MÁS DE 360 DÍAS	27.833.333,38			
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				12.022.853,73
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN			11.680.427,41	
290305	FONDOS DE TERCEROS		11.680.427,41		
29030505	FONDOS EN ADMINISTRACION MIES - PPS	8.499.990,00			
29030510	FONDOS EN ADMINISTRACION IEPs	964.648,50			
29030515	FONDOS EN ADMNISTRACION CTB	1.345.166,12			

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
BALANCE GENERAL
AL 31 DE OCTUBRE DE 2014

CODIGO	DECRIPCION			
29030520	FONDOS EN ADMINISTRACION PNUD JEM K RIESGO	424.710,00		
29030521	FONDOS EN ADMINISTRACION COOPERA EN LIQUIDACION	160.955,36		
29030522	FONDOS EN ADMINISTRACION CONQUITO	273.143,91		
29030523	FONDOS EN ADMINISTRACION CONVENIOADM FONDOS GAD SANTA ANA	11.813,52		
2990	OTROS		342.426,32	342.426,32
299090	VIARIOS		342.426,32	
29909005	Depositos no identificados	125.456,27		
29909010	Depositos Recuperacion Cartera Coopera	215.375,06		
29909090	Varios por pagar	1.594,99		
TOTAL PASIVOS:				<u>352.228.660,23</u>
3	PATRIMONIO			108.119.920,68
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES			
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES		88.895.994,94	88.895.994,94
340105	OTROS APORTES PATRIMONIALES			
34010505	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	70.000.000,00	88.895.994,94	
34010510	Asignación Patrimonial Bienes	179.899,89		
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	14.953.399,67		
36	RESULTADOS			19.223.925,74
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS		14.643.205,53	14.643.205,53
360105	Utilidades o excedentes acumulados			
36010505	Utilidades o excedentes acumulados	14.643.205,53		
3603	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO		4.580.720,21	4.580.720,21
360305	Utilidad del ejercicio		4.580.720,21	
36030505	Utilidad del ejercicio	4.580.720,21		
TOTAL PATRIMONIO:				<u>108.119.920,68</u>
TOTAL GENERAL:				<u>460.348.580,91</u>


Ego. Geovanny Cardoso
DIRECTOR


Dra. Paola Aguas
CONTADOR (D)

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2014

CODIGO	DECRIPCION			
5 INGRESOS				13.706.070,32
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			13.517.051,64
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		4.873.657,25	
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	4.873.657,25		
51031505	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	4.873.657,25		
5104	CARTERA DE CREDITO		8.643.394,39	
510405	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL		8.608.860,84	
51040505	Cartera de credito Comercial	7.536.351,88		
51040506	Cartear de credito Comercial fortalecimiento	993.062,92		
51040507	Cartera de Crédito Coopera	2.901,36		
51040509	Cartera de Crédito Inclusión Social	5.564,07		
51040510	Cartera de Crédito Justificación	68.699,16		
51040511	Cartera de Crédito Activos Coopera	2.176,25		
51040512	Cartera de Credito Fideicomiso MAGAP	105,20		
510450	DE MORA		34.533,55	
51045005	MORA COMERCIAL	32.724,65		
51045024	MORA ECONOMIA SOCIAL	3,77		
51045025	MORA FORTALECIMIENTO	1.049,01		
51045026	MORA COOPERA	756,12		
52	COMISIONES GANADAS			66.187,73
5204	FIANZAS		10.676,25	
520405	FIANZAS		10.676,25	
52040505	Comisión FOGEPS	10.676,25		
5290	OTRAS		55.511,48	
529005	OTRAS		55.511,48	
52900501	Ingreso por Comisión	-		
52900502	Comision Administración - PPS	55.511,48		
53	UTILIDADES FINANCIERAS			94.234,36
5304	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCANTIL		94.234,36	
530405	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCANTIL		94.234,36	
53040505	RENDIMIENTO FIDEICOMISO FODEPI	94.234,36		
54	INGRESOS POR SERVICIOS			-
5404	NOTIFICACIONES			-
540405	NOTIIFICACIONES			-
54040505	NOTIFICACIONES CXC	-		
56	OTROS INGRESOS			28.596,59
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS		15.448,71	
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES		15.448,71	
56042005	Interes catera comercial años anteriores	15.448,71		
5690	OTROS		13.147,88	
569005	Otros		13.147,88	
56900590	Otros	13.147,88		
TOTAL INGRESOS:				13.706.070,32
4 GASTOS				9.125.350,11
41	INTERESES CAUSADOS			5.503.522,97
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS		5.503.522,97	
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	5.270.137,13		
41033005	Banco Nacional de Fomento	1.031.339,94		
41033007	Banco Central del Ecuador	4.238.797,19		
410335	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES		233.385,84	
41033505	Obligaciones con organismos multilaterales BID	233.385,84		
42	COMISIONES CAUSADAS			91.465,77
4290	VARIAS		91.465,77	
429001	COSTOS POR DESMATERIALIZACION		91.465,77	
42900101	COSTOS POR DESMATERIALIZACION	80.000,00		
42900102	Costos Financieros Organismos Multilaterales	11.465,77		
44	PROVISIONES			1.151.031,99
4401	INVERSIONES		44.000,00	
440105	Inversiones		44.000,00	
44010505	Inversiones	44.000,00		
4402	CARTERA DE CRÉDITOS		1.106.493,65	
440205	Cartera de créditos		1.106.493,65	
44020505	Comercial	1.106.493,65		
4406	OPERACIONES CONTINGENTES		538,34	
440605	Operaciones contingentes		538,34	
44060505	Operaciones contingentes	538,34		
45	GASTOS DE OPERACION			2.255.131,08
4501	GASTOS DE PERSONAL		1.715.523,98	
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	1.228.707,49		

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2014

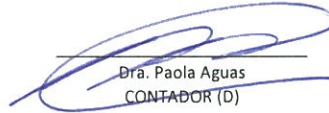
CODIGO	DECRIPCION		
45010505	Remuneraciones	1.226.426,16	
45010506	Subrogaciones	2.281,33	
450110	BENEFICIOS SOCIALES		137.820,43
45011005	Decimo Tercer Sueldo	102.676,16	
45011010	Decimo Cuarto Sueldo	20.009,81	
45011020	Compensacion por Vacaciones no Gozadas	15.134,46	
450120	APORTES AL IESS		143.624,55
45012010	Aportes al IESS- Patronal	143.624,55	
450135	FONDO DE RESERVA IESS		70.938,57
45013505	Fondo de Reserva IESS	70.938,57	
450190	OTROS		134.432,94
45019005	Horas Extras	3.373,35	
45019015	Capacitación	52.133,39	
45019020	Viaticos	53.995,33	
45019022	Transporte Viaticos	2.481,87	
45019023	Transporte viaticos CTB	127,25	
45019025	Subsistencia	13.787,27	
45019027	Alimentación viaticos	200,04	
45019029	Viaticos CTB	1.380,64	
45019032	Peajes y Otros viaticos	3,20	
45019034	Subsistencias CTB	589,57	
45019045	Refrigerio y Atenciones Personal	4.083,09	
45019047	Viaticos Gestión Coactivas	1.080,31	
45019048	Subsistencia Gestión Coactivas	115,63	
45019049	Transporte Viaticos Gestion Coactivas	26,00	
45019050	Uniformes	1.056,00	
4502	HONORARIOS		99.375,03
450210	HONORARIOS PROFESIONALES		99.375,03
45021005	Honorarios Profesionales	72.618,23	
45021010	Honorarios Profesionales Consultores	4.480,00	
45021011	Honorarios Proyectos	22.276,80	
4503	SERVICIOS VARIOS		278.872,28
450305	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES		56.731,54
45030510	Movilización, fletes y embalajes	11.269,11	
45030515	Pasajes Aéreos	37.243,64	
45030525	Servicio de Correo y Mensajería	4.309,87	
45030530	Combustible	3.908,92	
450310	SERVICIOS DE GUARDANIA		17.899,14
45031010	Servicios de guardania	17.899,14	
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		64.399,04
45031505	Publicidad, propaganda	64.399,04	
450320	SERVICIOS BÁSICOS		21.843,06
45032005	Agua Potable	2.001,93	
45032010	Energía Eléctrica	3.752,82	
45032015	Telecomunicaciones	16.088,31	
450330	ARRENDAMIENTOS		78.400,00
45033005	Arrendamientos de Edificios Locales y Residencias	78.400,00	
450390	OTROS SERVICIOS		39.599,50
45039005	Edición, impresión, reproducción y publicaciones	981,86	
45039010	Otros Servicios	728,00	
45039020	Judiciales y Notariales	1.594,94	
45039040	Gastos Bancarios	24.883,69	
45039050	Gastos Cafetería	700,74	
45039051	Refrigerios y Atenciones	10.710,27	
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		998,32
450405	IMPUESTOS FISCALES		204,00
45040505	Impuestos Fiscales	204,00	
450440	OTROS IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		794,32
45044005	Otros Impuestos, tasas y contribuciones	794,32	
4505	DEPRECIACIONES		47.057,96
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		11.271,48
45052505	Muebles de Oficina	11.271,48	
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		19.148,07
45053005	Equipos de Computación	19.148,07	
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE		16.607,51
45053505	Unidades de Transporte	16.607,51	
450590	OTROS		30,90
45059005	Otros	30,90	
4506	AMORTIZACIONES		38.066,22
450605	GASTOS ANTICIPADOS		7.580,53
45060510	Amortización Seguros	7.580,53	
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		12.796,52
45062505	Programas de Computación	12.796,52	
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN		17.689,17

P 11

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2014

CODIGO	DECRIPCION			
45063005	Gastos de Adecuación	17.689,17		
4507	OTROS GASTOS		75.237,29	
450705	SUMINISTROS DIVERSOS		24.332,63	
45070505	Suministros de Oficina	14.222,18		
45070515	Copias y Reproducciones	12,54		
45070520	Suministros Institucionales	10.097,91		
450710	DONACIONES		11.365,60	
45071005	Donaciones	1.000,00		
45071010	Auspicio Instituciones Afines	10.365,60		
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		39.539,06	
45071505	Servicios de Limpieza	29.019,99		
45071510	Materiales Mantenimiento de Oficina	302,76		
45071515	Mantenimiento y Reparaciones	10.216,31		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			124.198,30
4703	INTERESES, COMISIONES Y TARIFAS DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES		12.045,54	
470305	INTERESES, COMISIONES DEVENGADAS		12.045,54	
47030505	Intereses y comisiones devengdo	12.045,54		
4790	OTROS		112.152,76	
479005	Otros RF.		112.152,76	
47900505	Ajustes por Migración ctos Financieros Asumi Inst.	56.631,38		
47900506	Condonación de Interes	811,41		
47900508	Penalización Precio Sucio Recompra	54.709,97		
TOTAL GASTOS:				<u>9.125.350,11</u>
RESULTADO OPERATIVO:				<u>4.580.720,21</u>


 Edo. Geovanny Cardoso
 DIRECTOR


 Dra. Paola Aguas
 CONTADOR (D)

**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 2014

CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL

PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO		
CUENTA	DESCRIPCION	VALOR
31	Capital social	-
3201	Prima en colocación de acciones	-
3301	Reservas legales	-
3302	Reservas generales	-
330310	Para futuras capitalizaciones	-
34 - 340210	Otros aportes patrimoniales menos Donaciones - En bienes menos Otros	85.637.617
3601	Utilidades o excedentes acumulados - saldos auditados	-
3602	Pérdidas acumuladas-saldos auditados	-
2608	Préstamo subordinado	-
2802	Aportes para futura capitalización	-
		85.637.617
MENOS		
190530	Plusvalía mercantil	-
3202	Descuento en colocación de acciones	-
		-
A	TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO	85.637.617

PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO		
2801	Obligaciones convertibles en acciones	-
2803	Deuda subordinada a plazo	-
3303	Otras reservas especiales	-
3305	Reservas por revalorización del patrimonio	-
3310	45% Reservas por resultados no operativos	-
35	45% Superávit por revaluación	-
3601	Utilidades o excedentes acumulados	14.643.206
3602	Pérdidas acumuladas	-
3603	Utilidad de ejercicio	-
3604	Pérdida del ejercicio	-
5	Ingresos	13.706.070
4	Gastos	9.125.350
5 (-) 4	ingresos menos gastos	4.580.720
MAS		
149930 (valor absoluto)		-
	Deficiencia de provisiones, amortizaciones y depreciaciones	-
	Pérdidas activadas que fueren detectadas a través de auditorías de la propia entidad, de la Superintendencia de Bancos o de las auditorías externas y el valor de los aumentos de capital realizados contraviniendo las disposiciones del artículo 125 de la Codificación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero	-
1613	Dividendos pagados por anticipado	-
B	TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO	19.223.926

P.11

C = A+B	PATRIMONIO TECNICO TOTAL	104.861.543
----------------	---------------------------------	--------------------

MENOS

El capital asignado a una sucursal o agencia en el exterior.	
Los requerimientos de patrimonio técnico de las entidades que de acuerdo con las disposiciones vigentes así lo requieran de acuerdo con la disposición transitoria	-
El valor de su participación en el capital pagado más las reservas, exceptuando las provenientes de valuaciones del activo en una institución subsidiaria o afiliada	-
Inversiones en otras instituciones del sistema financiero, que las conviertan en subsidiaria o afiliada de dicha institución	-
Los saldos registrados en la subcuenta 1611"Anticipo para adquisicion de acciones", cuando correspondan a inversiones en acciones, anticipos en la capitalización o constitución de compañías subsidiarias o afiliadas.	-
D	DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TECNICO TOTAL
	-

E = C - D	PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	104.861.543
------------------	---------------------------------------	--------------------

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	
Activos ponderados con 0.00	-
Activos ponderados con 0.10	21.508.333
Activos ponderados con 0.20	-
Activos ponderados con 0.40	-
Activos ponderados con 0.50	250.000
Activos ponderados con 1.00	244.591.428
F	TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO
	266.349.761

G = F x 12%	PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	31.961.971
H = E - G	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	72.899.571
	ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%	18.457.210
1	ACTIVOS TOTALES	460.348.581
6	CONTINGENTES	1.081.680
1908	TRANSFERENCIAS INTERNAS	-

Eco. Geovanny Cardoso
DIRECTOR

Dra. Paola Aguas
CONTADOR (D)

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS
REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO TECNICO
EN DOLARES
AL 31 DE OCTUBRE DE 2014
ANEXO CONSOLIDADO

SEPS	NOMBRE	BALANCE	PONDERACION	PONDERADO	POR GRUPO
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.00					
11	FONDOS DISPONIBLES	4.543.541	0,00	-	-
199005	IMPUESTO VALOR AGREGADO	-	0,00	-	-
6404	CREDITOS APROBADOS Y NO DESEMBOLSADOS	-	-	-	-
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.10					21.508.333
1302	NEGOCIAR ESTADO DISPONIBLES VTA O SECT. PUBLICO	-	0,10	-	-
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE E.S.P	215.083.333	0,10	21.508.333	-
1306	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DEL E. O DE E.S.P.	-	0,10	-	-
130705	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - OPERACIONES REPORTO	-	0,10	-	-
	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - DEPOSITOS SUJETOS A	-	-	-	-
130510	RESTRIC.	-	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.	-	0,20	-	-
	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - DEPOSITOS SUJETOS A	-	-	-	-
130710	RESTRIC.	-	0,20	-	-
	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - TITULOS VALORES PARA	-	-	-	-
130715	ENCAJE	-	0,20	-	-
	DERECHOS FIDUCIARIOS - FONDOS DE LIQUIDEZ (1) (INCLUIDA	-	-	-	-
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	-	0,40	-	-
	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA	-	-	-	-
640310	INSITUCION	-	0,40	-	-
640315	CARTAS DE CREDITO - CONFIRMADAS	-	0,40	-	-
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.50					250.000
1301	PARA NEGOCIAR SECTOR PRIVADO	-	0,50	-	-
1303	DISPONIBLES PARA VENTA SECTOR PRIVADO	500.000	0,50	250.000	-
1305	MENTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO	-	0,50	-	-
1403	CARTERA DE CREDITO VIVIENDO POR VENCER	-	0,50	-	-
6405	COMPROMISOS FUTUROS	-	0,50	-	-
ACTIVOS PONDERADOS CON 1.00					244.591.428
1202	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	-	1,00	-	-
13	INVERSIONES	-	1,00	-	-
14	CARTERA DE CREDITOS	217.097.936	1,00	217.097.936	-
15	DEUDORES POR ACEPTACION	-	1,00	-	-
16	CUENTAS POR COBRAR	13.412.005	1,00	13.412.005	-
	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO DE	-	-	-	-
17	ARRENDAMIENTO	-	1,00	-	-

24

18 PROPIEDADES Y EQUIPOS	365.505	1,00	365.505
19 OTROS ACTIVOS	12.634.302	1,00	12.634.302
1908 (TRANSFERENCIAS INTERNAS)	-		-
640105 AVALES COMUNES	-	1,00	-
640205 GARANTIAS ADUANERAS	-	1,00	-
640210 GARANTIAS CFN	-	1,00	-
640220 GARANTIAS Y RETROGARANTIAS CONCEDIDAS	-	1,00	-
640290 OTRAS	1.081.680	1,00	1.081.680
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	-
6490 OTRAS CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	-	1,00	-

TOTAL ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO

266.349.761

REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO TECNICO

12%

31.961.971

TOTAL DE ACTIVOS Y CONTINGENTES

4%

18.457.210

D H

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
DEL 1o. AL 31 DE OCTUBRE DE 2014

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

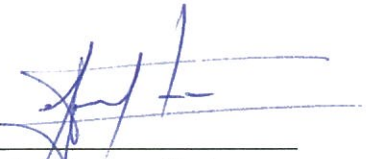
VALORES POR OPERACIONES DE CREDITO	944.953,33	
INTERESES RECIBIDOS POR INVERSIONES	60.520,58	
VARIACION CARTERA DE CREDITO	(4.335.908,80)	
PAGO PROVEEDORES	(47.176,18)	
REMUNERACIONES - ANTICIPOS EMPLEADOS - VIATICOS	(194.867,77)	
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES	(1.852,68)	
INTERESES PAGADOS ENTIDADES SECTOR PUBLICO	(465.099,06)	
VARIACION DEP NO IDENTIFICADOS	42.165,73	
TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(3.997.264,85)

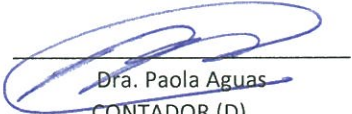
ACTIVIDADES DE INVERSION

VARIACION EN INVERSIONES	4.275.967,92	
COMPRA ACTIVOS FIJOS	(11.026,31)	
TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE INVERSION		4.264.941,61

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

VARIACION PRESTAMOS FINANCIAMIENTO	(17.514.360,27)	
VARIACION POR FONDOS ADMINISTRADOS	(152.192,25)	
TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		(17.666.552,52)
TOTAL FLUJO DE CAJA POR EL PERIODO SEPTIEMBRE 2014		(17.398.875,76)
Saldo CAJA INICIO DE OCTUBRE		21.942.416,59
SALDO CAJA AL 31 DE OCTUBRE DE 2014		4.543.540,83


Eco. Geovanny Cardoso
DIRECTOR GENERAL


Dra. Paola Aguas
CONTADOR (D)

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
AL 31 DE OCTUBRE DEL 2014

Detalle	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	Asignación Patrimonial Bienes	Liquidación Cartera Fideicomiso PSNM	Donación Proyectos	Transferencia Recursos FODEPI	Recepción Cartera Fideicomiso	Utilidades o excedentes acumulad	Utilidad del ejercicio	Total
Saldo al 30 de Septiembre del 2014	70.000.000,00	179.899,89	450.398,12	3.258.378,02	14.953.399,67	53.919,24	14.643.205,53	3.616.922,33	107.156.122,80
Resultado Ejercicio									
Recepción Recursos de FODEPI por mandato legal								963.797,88	963.797,88
Otros movimientos Activos Fijos									-
Saldo al 30 de Septiembre del 2014	70.000.000,00	179.899,89	450.398,12	3.258.378,02	14.953.399,67	53.919,24	14.643.205,53	4.580.720,21	108.119.920,68


Eco. Geovanny Cardoso
DIRECTOR


Dra. Paola Aguas
CONTADOR (D)

