

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

CODIGO	DESCRIPCION			
1	ACTIVO			549.402.347,16
11	FONDOS DISPONIBLES			39.609.588,07
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		39.608.988,07	
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	39.608.988,07		
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	10.242.922,67		
11030504	Cta BNF 3001067104 Corporación	2.734.383,13		
11030511	Cta BCE 1122174 PDRN-CTB	719.844,44		
11030512	Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	4.976.939,49		
11030513	Cta BCE 01122205 - BID CX	20.934.898,34		
13	INVERSIONES			303.356.000,00
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO		4.400.000,00	
130110	DE 31 A 90 DÍAS	1.400.000,00		
13011005	De 31 a 90 días	1.400.000,00		
130115	DE 91 A 180 DÍAS	3.000.000,00		
13011505	De 91 a 180 días	3.000.000,00		
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO		299.000.000,00	
130410	DE 31 A 90 DÍAS	10.333.333,34		
13041005	DE 31 A 90 DÍAS	10.333.333,34		
130415	DE 91 A 180 DÍAS	48.583.333,34		
13041505	DE 91 A 180 DÍAS	48.583.333,34		
130420	DE 181 A 360 DÍAS	32.916.666,68		
13042005	DE 181 A 360 DÍAS	32.916.666,68		
130425	DE MÁS DE 360 DÍAS	207.166.666,64		
13042505	DE MÁS DE 360 DÍAS	207.166.666,64		
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			153.390.566,81
1401	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL POR VENCER		152.685.579,28	
140105	DE 1 A 30 DÍAS	8.434.843,00		
14010505	DE 1 A 30 DÍAS	8.434.843,00		
140110	DE 31 A 90 DÍAS	15.462.764,82		
14011005	DE 31 A 90 DÍAS	15.462.764,82		
140115	DE 91 A 180 DÍAS	20.492.990,11		
14011505	DE 91 A 180 DÍAS	20.492.990,11		
140120	DE 181 A 360 DÍAS	36.345.457,60		
14012005	DE 181 A 360 DÍAS	36.345.457,60		
140125	DE MÁS DE 360 DÍAS	71.949.523,75		
14012505	DE MÁS DE 360 DÍAS	71.949.523,75		
1425	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES		1.585.407,47	
142505	DE 1 A 30 DÍAS	204.903,12		
14250505	DE 1 A 30 DÍAS	204.903,12		
142510	DE 31 A 90 DÍAS	159.164,17		
14251005	DE 31 A 90 DÍAS	159.164,17		
142515	DE 91 A 180 DÍAS	188.044,79		
14251505	DE 91 A 180 DÍAS	188.044,79		
142520	DE 181 A 360 DÍAS	309.239,15		
14252005	DE 181 A 360 DÍAS	309.239,15		
142525	DE MÁS DE 360 DÍAS	724.056,24		
14252505	DE MÁS DE 360 DÍAS	724.056,24		
1449	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL VENCIDA		1.095.153,11	
144910	DE 31 A 90 DÍAS	192.077,58		
14491005	DE 31 A 90 DÍAS	192.077,58		
144915	DE 91 A 180 DÍAS	221.608,68		
14491505	DE 91 A 180 DÍAS	221.608,68		
144920	DE 181 A 360 DÍAS	342.778,52		
14492005	DE 181 A 360 DÍAS	342.778,52		
144925	DE MÁS DE 360 DÍAS	338.688,33		
14492505	DE MÁS DE 360 DÍAS	338.688,33		
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)		(1.975.573,05)	
149905	(CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL)		(1.970.493,43)	
14990505	(CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL)	(1.970.493,43)		
149990	(PROVISIÓN GENERAL PARA CARTERA DE CRÉDITOS)		(5.079,62)	
14999005	(PROVISIÓN GENERAL PARA CARTERA DE CRÉDITOS)			
14999006	(PROVISION OPERACIONES CONTINGENTES)	(5.079,62)		
16	CUENTAS POR COBRAR			52.607.643,55
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS		833.927,22	
160305	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL	833.927,22		
16030505	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL	833.927,22		
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		52.401.601,02	
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	91.115,06		
16900505	Anticipos del Personal	91.115,06		
169090	OTRAS	52.310.485,96		
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	17.289.136,53		
16909006	Cuentas por Cobrar Cartera Reestructurada	4.575,99		
16909007	Cuentas por Cobrar Cartera Economía Social	150.904,89		
16909010	Cuentas por Cobrar - OSFPS Fortalecimiento	29.086.622,03		
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5.582.224,01		

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

CODIGO	DESCRIPCION			
16909016	Cuentas por Cobrar Cartera Cooperera	101.500,71		
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	95.521,80		
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)			(627.884,69)
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)		(619.891,70)	
16991005	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(619.891,70)		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			280.350,14
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA			143.878,93
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		143.878,93	
18050505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	143.878,93		
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN			143.273,17
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		143.273,17	
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	143.273,17		
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE			83.396,40
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE		83.396,40	
18070505	VEHICULOS	83.396,40		
1890	OTROS			412,00
189005	OTROS		412,00	
18900505	OTROS ACTIVOS	412,00		
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			(90.610,36)
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)		(30.213,27)	
18991505	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	(30.213,27)		
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)		(56.001,88)	
18992005	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	(56.001,88)		
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)		(4.287,44)	
18992505	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	(4.287,44)		
189940	(OTROS)		(107,77)	
18994005	(OTROS)	(107,77)		
19	OTROS ACTIVOS			158.198,59
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS			5.887,97
190410	ANTICIPOS A TERCEROS		3.180,00	
19041005	Anticipos por Viaticos	3.180,00		
190490	OTROS		5.173,33	
19049005	Seguros Prepagados	5.173,33		
190499	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)		(2.465,36)	
19049905	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	(2.465,36)		
1905	GASTOS DIFERIDOS			114.512,20
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		88.824,21	
19052005	Programas de Computación	88.824,21		
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN		42.232,71	
19052505	Gastos de Adecuación	42.232,71		
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)		(16.544,72)	
19059905	(Amortización Programas de Computación)	(9.787,48)		
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	(6.757,24)		
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS			37.798,42
190615	PROVEDURÍA		37.798,42	
19061505	ExistenciasMateriales de Oficina	37.798,42		
TOTAL ACTIVOS:				549.402.347,16
2	PASIVOS			459.712.859,79
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO			
21013505	Depósito ahorro a la vista			
25	CUENTAS POR PAGAR			124.961,84
2503	OBLIGACIONES PATRONALES			82.692,37
250305	REMUNERACIONES			
25030505	Ctas Por Pagar Personal			
250310	BENEFICIOS SOCIALES		40.671,98	
25031005	Décimo Tercer Sueldo	28.449,49		
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	12.222,49		
250315	APORTES AL IESS		36.352,79	
25031505	IESS Personal	13.374,58		
25031510	IESS Patronal	13.639,12		
25031515	Prestamos Quirografarios	3.117,57		
25031520	Prestamos Hipotecarios	6.221,52		
250320	FONDO DE RESERVA IESS		5.667,60	
25032005	Fondo de reserva IESS	5.667,60		
2504	RETENCIONES			4.888,35
250405	RETENCIONES FISCALES		4.888,35	
25040505	1% Retenciones en la Fuente	120,38		
25040510	2%Retencion en la Fuente	272,97		
25040511	8% Retencion en la Fuente	560,01		
25040512	10% Retencion en la Fuente	-		
25040513	Retencion Imp Rta empleados	1.526,41		
25040515	Impuesto al IVA 30%	431,01		
25040520	Impuesto al IVA 70%	1.137,57		
25040525	Impuesto al IVA 100%	840,00		
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS			37.333,23
250505	IMPUESTO A LA RENTA			
25050510	Impuesto al Valor agregado			

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

CODIGO	DESCRIPCION			
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS		37.333,23	
25059005	Aportes Contraloría General del Estado	37.333,23		
2506	PROVEEDORES			47,89
25060505	Proveedores	47,89		
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS			-
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			-
25909006	Comisión BCE	-		
25909090	OTROS	-		
25909091	Compra Pasivos Caso Coopera	-		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			447.870.675,93
2601	SOBREGIROS			-
260105	SOBREGIROS			-
26010505	Sobregiros bancarios	-		
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO		404.935.777,59	
26060505	DE 1 A 30 DÍAS BNF	56.852.444,26		
26060506	DE 1 A 30 DIAS BCE	-		
26060507	DE 1 A 30 DIAS BID	-		
26060508	DE 1 A 30 DIAS INVERSION	-		
260610	DE 31 A 90 DÍAS		17.333.333,33	
26061005	DE 31 A 90 DÍAS	17.333.333,33		
260615	DE 91 A 180 DÍAS		67.166.666,66	
26061505	DE 91 A 180 DÍAS	67.166.666,66		
260620	DE 181 A 360 DÍAS		97.083.333,32	
26062005	DE 181 A 360 DÍAS	97.083.333,32		
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS		166.500.000,02	
26062505	DE MÁS DE 360 DÍAS	166.500.000,02		
2607	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES			42.934.898,34
260725	DE MÁS DE 360 DÍAS		42.934.898,34	
26072505	DE MÁS DE 360 DÍAS	42.934.898,34		
29	OTROS PASIVOS			11.717.222,02
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN			11.717.194,37
290305	FONDOS DE TERCEROS		11.717.194,37	
29030505	FONDOS EN ADMINISTRACION MIES - PPS	8.499.990,00		
29030510	FONDOS EN ADMINISTRACION IEPS	920.840,24		
29030515	FONDOS EN ADMNISTRACION CTB	1.345.166,12		
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	273.075,65		
29030523	FONDOS EN ADMINISTRACION CONVENIOADM FONDOS GAD SANTA	92.457,00		
2990	OTROS			27,65
299090	VARIOS		27,65	
29909005	Depositos no identificados	27,61		
29909025	Pagos por Compensación	-		
29909090	Varios por pagar	0,04		
TOTAL PASIVOS:				459.712.859,79
3 PATRIMONIO				89.689.487,37
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES			73.887.967,28
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES		73.887.967,28	
340105	OTROS APORTES PATRIMONIALES	73.887.967,28		
34010505	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	70.000.000,00		
34010510	Asignación Patrimonial Bienes	179.191,14		
34010515	Liquidación Cartera Fideicomiso PSNM	450.398,12		
34010516	Donación Proyectos	3.258.378,02		
36	RESULTADOS			15.801.520,09
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS		14.643.205,53	
360105	Utilidades o excedentes acumulados		14.643.205,53	
36010505	Utilidades o excedentes acumulad	14.643.205,53		
3603	UTILIDAD O EXEDENTES DEL EJERCICIO			1.158.314,56
360305	Utilidad del ejercicio		1.158.314,56	
36030505	Utilidad del ejercicio	1.158.314,56		
TOTAL PATRIMONIO:				89.689.487,37
TOTAL GENERAL:				549.402.347,16


 Edo. Geovanny Cardoso
 DIRECTOR


 C.P.A. Alexandra Guerra
 CONTADOR

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

CODIGO	DESCRIPCION			
5 INGRESOS				2.772.071,40
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			2.712.087,89
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		213.669,45	
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	213.669,45		
51031505	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO			
5104	CARTERA DE CREDITO		2.498.418,44	
510405	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL		2.472.855,24	
51040505	Cartera de credito Comercial	2.037.949,97		
51040506	Cartear de credito Comercial fortalecimiento	418.414,11		
51040507	Cartera de Crédito Coopera	-		
51040509	Cartera de Crédito Inclusión Social	2.147,02		
51040510	Cartera de Crédito Justificación	12.270,23		
51040511	Cartera de Crédito Activos Coopera	2.073,91		
510450	DE MORA		25.563,20	
51045005	MORA COMERCIAL	24.674,13		
51045024	MORA ECONOMIA SOCIAL	3,77		
51045025	MORA FORTALECIMIENTO	463,13		
51045026	MORA COOPERA	422,17		
52	COMISIONES GANADAS			45.281,39
5204	FIANZAS		3.290,89	
520405	FIANZAS		3.290,89	
52040505	Comisión FOGEPS	3.290,89		
5290	OTRAS		41.990,50	
529005	OTRAS		41.990,50	
52900501	Ingreso por Comisión	-		
52900502	Comision Administración - PPS	41.990,50		
56	OTROS INGRESOS			14.702,12
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS		14.316,91	
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES		14.316,91	
56042005	Interes catera comercial años anteriores	14.316,91		
5690	OTROS		385,21	
569005	Otros		385,21	
56900590	Otros	385,21		
TOTAL INGRESOS:				<u>2.772.071,40</u>
4 GASTOS				1.613.756,84
41	INTERESES CAUSADOS			648.615,47
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS		648.615,47	
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO		648.615,47	
41033005	Banco Nacional de Fomento	365.828,73		
41033007	Banco Central del Ecuador	282.786,74		
42	COMISIONES CAUSADAS			80.000,00
4290	VARIAS		80.000,00	
429001	COSTOS POR DESMATERIALIZACION	80.000,00		
42900101	COSTOS POR DESMATERIALIZACION	80.000,00		
44	PROVISIONES			254.815,04
4401	INVERSIONES		44.000,00	
440105	Inversiones		44.000,00	
44010505	Inversiones	44.000,00		
4402	CARTERA DE CRÉDITOS		210.291,10	
440205	Cartera de créditos		210.291,10	
44020505	Comercial	210.291,10		
4406	OPERACIONES CONTINGENTES		523,94	
440605	Operaciones contingentes		523,94	
44060505	Operaciones contingentes	523,94		
45	GASTOS DE OPERACION			560.892,89
4501	GASTOS DE PERSONAL		456.560,69	
450105	REMUNERACIONES MENSUALES		345.254,83	
45010505	Remuneraciones	345.254,83		
450110	BENEFICIOS SOCIALES		36.930,49	
45011005	Decimo Tercer Sueldo	28.775,39		
45011010	Decimo Cuarto Sueldo	5.395,74		
45011020	Compensacion por Vacaciones no Gozadas	2.759,36		
450120	APORTES AL IEES		40.308,47	
45012010	Aportes al IEES- Patronal	40.308,47		
450135	FONDO DE RESERVA IEES		16.925,76	
45013505	Fondo de Reserva IEES	16.925,76		
450190	OTROS		17.141,14	
45019005	Horas Extras	613,38		

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

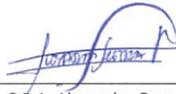
CODIGO	DECRIPCION			
45019015	Capacitación	618,00		
45019020	Viaticos	9.391,08		
45019022	Transporte Viaticos	623,30		
45019023	Transporte viaticos CTB	50,00		
45019025	Subsistencia	1.528,55		
45019027	Alimentación viaticos	41,70		
45019029	Viaticos CTB	800,44		
45019032	Peajes y Otros viaticos	3,20		
45019034	Subsistencias CTB	115,09		
45019045	Refrigerio y Atenciones Personal	2.300,40		
45019050	Uniformes	1.056,00		
4502	HONORARIOS			6.180,00
450210	HONORARIOS PROFESIONALES		6.180,00	
45021010	Honorarios Profesionales Consultores	4.480,00		
45021011	Honorarios Projectos	1.700,00		
4503	SERVICIOS VARIOS			62.913,01
450305	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES		4.989,22	
45030510	Movilización, fletes y embalajes	507,65		
45030515	Pasajes Aéreos	3.623,85		
45030525	Servicio de Correo y Mensajería	519,51		
45030530	Combustible	338,21		
450310	SERVICIOS DE GUARDANIA		3.776,64	
45031010	Servicios de guardianía	3.776,64		
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		17.807,04	
45031505	Publicidad, propaganda	17.807,04		
450320	SERVICIOS BÁSICOS		4.215,93	
45032005	Agua Potable	481,20		
45032010	Energía Eléctrica	985,42		
45032015	Telecomunicaciones	2.749,31		
450330	ARRENDAMIENTOS		23.520,00	
45033005	Arrendamientos de Edificios Locales y Residencias	23.520,00		
450390	OTROS SERVICIOS		8.604,18	
45039005	Edición, impresión, reproducción y publicaciones	47,60		
45039010	Otros Servicios	728,00		
45039020	Judiciales y Notariales	34,26		
45039040	Gastos Bancarios	6.464,06		
45039050	Gastos Cafetería	49,03		
45039051	Refrigerios y Atenciones	1.281,23		
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS			563,48
450405	IMPUESTOS FISCALES		204,00	
45040505	IMPUESTOS FISCALES	204,00		
450440	OTROS IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		359,48	
45044005	Otros Impuestos, tasas y contribuciones	359,48		
4505	DEPRECIACIONES			11.551,82
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		3.209,58	
45052505	Muebles de Oficina	3.209,58		
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		5.384,67	
45053005	Equipos de Computación	5.384,67		
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE		2.948,30	
45053505	Unidades de Transporte	2.948,30		
450590	OTROS		9,27	
45059005	Otros	9,27		
4506	AMORTIZACIONES			9.952,91
450605	GASTOS ANTICIPADOS		2.465,36	
45060510	Amortización Seguros	2.465,36		
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		2.419,62	
45062505	Programas de Computación	2.419,62		
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN		5.067,93	
45063005	Gastos de Adecuación	5.067,93		
4507	OTROS GASTOS			13.170,98
450705	SUMINISTROS DIVERSOS		2.867,56	
45070505	Suministros de Oficina	2.867,56		
450710	DONACIONES		1.000,00	
45071005	Donaciones	1.000,00		
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		9.303,42	
45071505	Servicios de Limpieza	8.499,99		
45071510	Materiales Mantenimiento de Oficina	111,72		
45071515	Mantenimiento y Reparaciones	691,71		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			69.433,44
4703	INTERESES, COMISIONES Y TARIFAS DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES			12.045,54
470305	INTERESES, COMISIONES DEVENGADAS		12.045,54	
47030505	Intereses y comisiones devengado	12.045,54		
4790	OTROS			57.387,90
479005	Otros RF.		57.387,90	

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

CODIGO	DESCRIPCION		
47900505	Ajustes por Migración ctos Financieros Asumi Inst.	56.579,80	
47900506	Condonación de Interes	808,10	
TOTAL GASTOS:			<u>1.613.756,84</u>
RESULTADO OPERATIVO:			<u>1.158.314,56</u>



Edo. Geovanny Cardoso
DIRECTOR



C.P.A. Alexandra Guerra
CONTADOR



**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 MARZO 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	70.629.589
3601	Utilidades o excedentes acumulados - saldos auditados	-
3602	Pérdidas acumuladas-saldos auditados	-
2608	Préstamo subordinado	-
2802	Aportes para futura capitalización	-
		70.629.589
MENOS		
190530	Plusvalía mercantil	-
3202	Descuento en colocación de acciones	-
		-
A	TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO	70.629.589

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	2.772.071
4	Gastos	1.613.757
5 (-) 4	ingresos menos gastos	1.158.315
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	15.801.520

Handwritten signature in blue ink.

C = A+B	PATRIMONIO TECNICO TOTAL	86.431.109
----------------	---------------------------------	-------------------

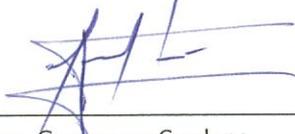
MENOS

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 adquisición 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	86.431.109
------------------	---------------------------------------	-------------------

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO		
Activos ponderados con 0.00		-
Activos ponderados con 0.10		29.900.000
Activos ponderados con 0.20		-
Activos ponderados con 0.40		-
Activos ponderados con 0.50		2.200.000
Activos ponderados con 1.00		210.055.508
F	TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	242.155.508

G = F x 12%	PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	29.058.661
H = E - G	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	57.372.448
	ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%	22.016.706
1	ACTIVOS TOTALES	549.402.347
6	CONTINGENTES	1.015.291
1908	TRANSFERENCIAS INTERNAS	-


 Eco. Geovanny Cardoso
 DIRECTOR


 C.P.A. Alexandra Guerra
 CONTADOR

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

SEPS	NOMBRE	BALANCE	PONDERACION	PONDERADO	POR GRUPO
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.00					
11	FONDOS DISPONIBLES	39.609.588	0,00	-	-
199005	IMPUESTO VALOR AGREGADO	-	0,00	-	-
6404	CREDITOS APROBADOS Y NO DESEMBOLSADOS	-	-	-	-
					29.900.000
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.10					
1302	NEGOCIAR ESTADO DISPONIBLES VTA O SECT. PUBLICO	-	0,10	-	-
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE E.S.P	299.000.000	0,10	29.900.000	-
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	-	-
					2.200.000
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	-	-
					2.200.000
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	-	-
					2.200.000
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.50					
1301	PARA NEGOCIAR SECTOR PRIVADO	4.400.000	0,50	2.200.000	-
1303	DISPONIBLES PARA VENTA SECTOR PRIVADO	-	0,50	-	-
1305	MENTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO	-	0,50	-	-
1403	CARTERA DE CREDITO VIVIENDO POR VENCER	-	0,50	-	-
6405	COMPROMISOS FUTUROS	-	0,50	-	-
					210.055.508
ACTIVOS PONDERADOS CON 1.00					
1202	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	-	1,00	-	-
13	INVERSIONES	-	1,00	-	-
14	CARTERA DE CREDITOS	155.366.140	1,00	155.366.140	-
15	DEUDORES POR ACEPTACION	-	1,00	-	-
16	CUENTAS POR COBRAR	53.235.528	1,00	53.235.528	-
	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO DE	-	-	-	-
17	ARRENDAMIENTO	-	1,00	-	-

Handwritten signature or initials in blue ink.

18 PROPIEDADES Y EQUIPOS	280.350	1,00	280.350
19 OTROS ACTIVOS	158.199	1,00	158.199
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	1.015.291	1,00	1.015.291
640305 CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA	-	1,00	-
640310 INSTITUCION	-	1,00	-
6405 COMPROMISOS FUTUROS COMPRAS FUTURO MONEDA EXTRANJERA MENOS VTA	-	1,00	-
6101-6408 MONEDA EXTRANJERA	-	1,00	-
6103-6409 DERECHOS EN OPCIONES - OBLIGACIONES EN OPCIONES DERECHOS POR OPERACIONES SWAP - OBLIGACIONES	-	1,00	-
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		242.155.508
REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO TECNICO	12%	29.058.661
TOTAL DE ACTIVOS Y CONTINGENTES	4%	22.016.706

P
M

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

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

INTERESES RECIBIDOS POR OPERACIONES DE CREDITO	754.367,60
INTERESES RECIBIDOS POR INVERSIONES	32.363,89
ADQUISICION PRESTAMOS FINANCIAMIENTO	(6.222.519,59)
VARIACION CARTERA DE CREDITO	7.246.682,70
PAGO PROVEEDORES	(43.690,64)
REMUNERACIONES - ANTICIPOS EMPLEADOS - VIATICOS	(139.784,02)
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES	1.036,55
INTERESES PAGADOS ENTIDADES SECTOR PUBLICO	(191.148,77)
DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS	(4,03)
TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	1.437.303,69

ACTIVIDADES DE INVERSION

ADQUISICIÓN INVERSIONES	(4.400.000,00)
CANCELACION INVERSIONES	10.000.000,00
COMPRA ACTIVOS FIJOS	(7.888,40)
VENTA ACTIVOS FIJOS	-
TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE INVERSION	5.592.111,60

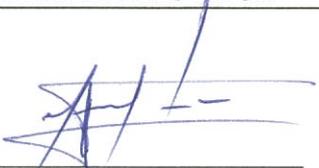
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

VARIACION POR FONDOS ADMINISTRADOS	191.036,53
OTROS	-
TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	191.036,53

TOTAL FLUJO DE CAJA POR EL PERIODO MARZO 2014	7.220.451,82
--	---------------------

Saldo CAJA INICIO DE FEBRERO	32.389.136,25
------------------------------	---------------

SALDO CAJA AL 31 DE MARZO DE 2014	39.609.588,07
--	----------------------


 Eco. Geovanny Cardoso
 DIRECTOR


 C.P.A. Alexandra Guerra
 CONTADOR

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

Detalle	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	Asignación Patrimonial Bienes	Liquidación Cartera Fideicomiso PSNM	Donación Proyectos	Utilidades o excedentes acumulad	Utilidad del ejercicio	Total
Saldo al 28 de Febrero del 2014	70.000.000,00	179.191,14	450.398,12	3.258.378,02	14.643.205,53	726.571,02	89.257.743,83
Traspaso Resultados Ejercicio							-
Resultado Ejercicio						431.743,54	431.743,54
Donación Inventario PNUD							-
Donación Activo Fijo PNUD							-
Ajuste Activos Fijos							-
Saldo al 31 de Marzo del 2014	70.000.000,00	179.191,14	450.398,12	3.258.378,02	14.643.205,53	1.158.314,56	89.689.487,37

Eco. Geovanny Cardoso
 DIRECTOR



C.P.A. Alexandra Guerra
 CONTADOR

