

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL - reclasificación Cuenta 16

AL 31 DE ENERO DE 2014

CODIGO	DESCRIPCION	CONSOLIDADO
1	ACTIVO	458.271.675,79
11	FONDOS DISPONIBLES	29.722.755,65
1101	CAJA	600,00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	29.722.155,65
13	INVERSIONES	210.000.000,00
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	210.000.000,00
14	CARTERA DE CREDITOS	212.069.453,43
1401	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL POR VENCER	212.265.564,97
1425	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES	752.801,79
1449	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL VENCIDA	1.026.239,87
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(1.975.153,20)
16	CUENTAS POR COBRAR	6.051.571,93
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	799.028,56
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	5.880.428,06
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	(627.884,69)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	280.696,58
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	142.462,13
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	136.801,57
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	83.396,40
1890	OTROS	412,00
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(82.375,52)
19	OTROS ACTIVOS	147.198,20
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	4.969,55
1905	GASTOS DIFERIDOS	103.463,79
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	38.764,86
TOTAL ACTIVOS:		<u>458.271.675,79</u>
2	PASIVOS	369.542.984,80
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	0,03
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	0,03
25	CUENTAS POR PAGAR	101.956,01
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	60.931,35
2504	RETENCIONES	3.691,43
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	37.333,23
2506	PROVEEDORES	-
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	-
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	357.220.706,68
2601	SOBREGIROS	-
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	357.220.706,68
29	OTROS PASIVOS	12.220.322,08
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	12.220.124,32
2990	OTROS	197,76
TOTAL PASIVOS:		<u>369.542.984,80</u>
3	PATRIMONIO	88.728.690,99
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	73.887.967,28
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES	73.887.967,28
36	RESULTADOS	14.840.723,71
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	14.643.205,53
3603	UTILIDAD O EXEDENTES DEL EJERCICIO	197.518,18
TOTAL PATRIMONIO:		<u>88.728.690,99</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>458.271.675,79</u>

Eco. Giovanny Cardoso
DIRECTOR GENERAL

C.P.A. Alexandra Guerra
CONTADOR

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

CODIGO	DESCRIPCION			458.271.675,79
1	ACTIVO			
11	FONDOS DISPONIBLES			29.722.755,65
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		29.722.155,65	
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	29.722.155,65		
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	5.532.577,76		
11030504	Cta BNF 3001067104 Corporación	1.865.531,93		
11030511	Cta BCE 1122174 PDRN-CTB	512.200,93		
11030512	Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	876.946,69		
11030513	Cta BCE 01122205 - BID CX	20.934.898,34		
13	INVERSIONES			210.000.000,00
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO		210.000.000,00	
130410	DE 31 A 90 DÍAS	110.000.000,00		
13041005	DE 31 A 90 DÍAS	110.000.000,00		
130425	DE MÁS DE 360 DÍAS	100.000.000,00		
13042505	DE MÁS DE 360 DÍAS	100.000.000,00		
14	CARTERA DE CRÉDITOS			158.648.695,06
1401	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL POR VENCER		158.944.302,76	
140105	DE 1 A 30 DÍAS	8.011.843,28		
14010505	DE 1 A 30 DÍAS	8.011.843,28		
140110	DE 31 A 90 DÍAS	15.492.428,53		
14011005	DE 31 A 90 DÍAS	15.492.428,53		
140115	DE 91 A 180 DÍAS	21.459.795,28		
14011505	DE 91 A 180 DÍAS	21.459.795,28		
140120	DE 181 A 360 DÍAS	37.020.947,96		
14012005	DE 181 A 360 DÍAS	37.020.947,96		
140125	DE MÁS DE 360 DÍAS	76.959.287,71		
14012505	DE MÁS DE 360 DÍAS	76.959.287,71		
1425	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES		686.194,94	
142505	DE 1 A 30 DÍAS	166.402,04		
14250505	DE 1 A 30 DÍAS	166.402,04		
142510	DE 31 A 90 DÍAS	121.196,63		
14251005	DE 31 A 90 DÍAS	121.196,63		
142515	DE 91 A 180 DÍAS	104.133,13		
14251505	DE 91 A 180 DÍAS	104.133,13		
142520	DE 181 A 360 DÍAS	94.536,43		
14252005	DE 181 A 360 DÍAS	94.536,43		
142525	DE MÁS DE 360 DÍAS	199.926,71		
14252505	DE MÁS DE 360 DÍAS	199.926,71		
1449	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL VENCIDA		993.350,56	
144910	DE 31 A 90 DÍAS	171.812,20		
14491005	DE 31 A 90 DÍAS	171.812,20		
144915	DE 91 A 180 DÍAS	316.460,72		
14491505	DE 91 A 180 DÍAS	316.460,72		
144920	DE 181 A 360 DÍAS	271.753,09		
14492005	DE 181 A 360 DÍAS	271.753,09		
144925	DE MÁS DE 360 DÍAS	233.324,55		
14492505	DE MÁS DE 360 DÍAS	233.324,55		
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)		(1.975.153,20)	
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)	(4.659,77)		
14999006	(PROVISION OPERACIONES CONTINGENTES)	(4.659,77)		
16	CUENTAS POR COBRAR			59.472.330,30
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS		799.028,56	
160305	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL	799.028,56		
16030505	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL	799.028,56		
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		59.301.186,43	
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	74.524,66		
16900505	Anticipos del Personal	74.524,66		
169090	OTRAS	59.226.661,77		
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	24.301.186,53		
16909006	Cuentas por Cobrar Cartera Reestructurada	4.575,99		
16909007	Cuentas por Cobrar Cartera Economía Social	167.446,32		
16909010	Cuentas por Cobrar - OSFPS Fortalecimiento	28.837.438,00		
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5.582.224,01		
16909016	Cuentas por Cobrar Cartera Cooperativa	110.110,59		
16909090	Otras cuentas por cobrar	128.258,53		
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	95.421,80		
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			280.696,58
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		142.462,13	
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	142.462,13		

P H

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

CODIGO	DESCRIPCION				
18050505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	142.462,13			
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN			136.801,57	
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		136.801,57		
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	136.801,57			
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)			(82.375,52)	
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)		(28.073,55)		
18991505	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	(28.073,55)			
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)		(52.414,86)		
18992005	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	(52.414,86)			
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)		(1.785,52)		
18992505	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	(1.785,52)			
189940	(OTROS)		(101,59)		
18994005	(OTROS)	(101,59)			
19	OTROS ACTIVOS				147.198,20
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS			4.969,55	
190410	ANTICIPOS A TERCEROS		1.920,00		
19041005	Anticipos por Viáticos	1.920,00			
190490	OTROS		3.752,97		
19049005	Seguros Prepagados	3.752,97			
190499	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)		(703,42)		
19049905	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	(703,42)			
1905	GASTOS DIFERIDOS			103.463,79	
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		72.784,10		
19052005	Programas de Computación	72.784,10			
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN		42.232,71		
19052505	Gastos de Adecuación	42.232,71			
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)		(11.553,02)		
19059905	(Amortización Programas de Computación)	(8.174,40)			
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	(3.378,62)			
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS			38.764,86	
190615	PROVEDURÍA		38.764,86		
19061505	Existencias Materiales de Oficina	38.764,86			
TOTAL ACTIVOS:					<u>458.271.675,79</u>
2 PASIVOS					369.542.984,80
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			0,03	
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			0,03	
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO		0,03		
21013505	Depósito ahorro a la vista	0,03			
25	CUENTAS POR PAGAR			101.956,01	
2503	OBLIGACIONES PATRONALES			60.931,35	
250305	REMUNERACIONES		-		
25030505	Ctas Por Pagar Personal	-			
250310	BENEFICIOS SOCIALES		18.583,17		
25031005	Décimo Tercer Sueldo	9.396,69			
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	9.186,48			
250315	APORTES AL IEES		36.640,31		
25031505	IEES Personal	13.821,19			
25031510	IEES Patronal	14.099,53			
25031515	Prestamos Quirografarios	2.989,99			
25031520	Prestamos Hipotecarios	5.729,60			
250320	FONDO DE RESERVA IEES		5.707,87		
25032005	Fondo de reserva IEES	5.707,87			
2504	RETENCIONES			3.691,43	
250405	RETENCIONES FISCALES		3.691,43		
25040505	1% Retenciones en la Fuente	434,41			
25040510	2% Retencion en la Fuente	127,34			
25040511	8% Retencion en la Fuente	560,82			
25040512	10% Retencion en la Fuente	-			
25040513	Retencion Imp Rta empleados	1.529,51			
25040515	Impuesto al IVA 30%	1,33			
25040520	Impuesto al IVA 70%	196,80			
25040525	Impuesto al IVA 100%	841,22			
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS			37.333,23	
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS		37.333,23		
25059005	Aportes Contraloría General del Estado	37.333,23			
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			357.220.706,68	
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO			357.220.706,68	
260605	DE 1 A 30 DÍAS		357.220.706,68		
26060505	DE 1 A 30 DÍAS BNF	64.119.141,67			
26060506	DE 1 A 30 DÍAS BCE	50.166.666,67			
26060507	DE 1 A 30 DÍAS BID	42.934.898,34			
26060508	DE 1 A 30 DÍAS INVERSION	200.000.000,00			
29	OTROS PASIVOS			12.220.322,08	

A H

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

CODIGO	DESCRIPCION				
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN			12.220.124,32	
290305	FONDOS DE TERCEROS		12.220.124,32		
29030505	FONDOS EN ADMINISTRACION MIES - PPS	7.103.040,00			
29030510	FONDOS EN ADMINISTRACION IEPS	602.003,87			
29030515	FONDOS EN ADMINISTRACION CTB	1.345.166,12			
29030520	FONDOS EN ADMINISTRACION PNUD JEM K RIESGO	424.710,00			
29030521	FONDOS EN ADMINISTRACION COOPERA EN LIQUIDACION	2.379.671,68			
29030522	FONDOS EN ADMINISTRACION CONQUITO	273.075,65			
29030523	FONDOS EN ADMINISTRACION CONVENIOADM FONDOS GAD SANTA ANA	92.457,00			
2990	OTROS			197,76	
299090	VARIOS		197,76		
29909025	Pagos por Compensación	194,72			
29909090	Varios por pagar	3,04			
TOTAL PASIVOS:					369.542.984,80
3	PATRIMONIO				88.728.690,99
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			14.840.723,71	
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			197.518,18	
360305	Utilidad del ejercicio		197.518,18		
36030505	Utilidad del ejercicio	197.518,18			
3604	(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)				
360405	(Pérdida del ejercicio)				
36040505	(Pérdida del ejercicio)				
TOTAL PATRIMONIO:					88.728.690,99
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO					458.271.675,79



 Ecc. 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 ENERO DE 2014
 ANEXO CONSOLIDADO

SEPS	NOMBRE	BALANCE	ponderacion	PONDERADO	POR GRUPO
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.00					
	11 FONDOS DISPONIBLES	29.722.756	0,00	-	-
	199005 IMPUESTO VALOR AGREGADO	-	0,00	-	-
	6404 CREDITOS APROBADOS Y NO DESEMBOLSADOS	-			
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.10					
	1302 NEGOCIAR ESTADO DISPONIBLES VTA O SECT. PUBLICO	-	0,10	-	21.000.000
	1304 DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE E.S.P	210.000.000	0,10	21.000.000	
	1306 MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DEL E. O DE E.S.P.	-	0,10	-	
	130705 DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - OPERACIONES REPORTO DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - DEPOSITOS SUJETOS A	-	0,10	-	
	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. DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - DEPOSITOS SUJETOS A	-	0,20	-	-
	130710 RESTRIC. DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - TITULOS VALORES PARA	-	0,20	-	-
	130715 ENCAJE DERECHOS FIDUCIARIOS - FONDOS DE LIQUIDEZ (1) (INCLUIDA	-	0,20	-	-
	190286 CON RESOLUCION No. JB-2011-1873)	-	0,20	-	-
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.40					
	640110 AVALES CON GARANTIA DE INSTITU. FINAN. DEL EXTERIOR	-	0,40	-	-
	640215 FIANZAS CON GARANTIA DE INSTITU. FINAN. DEL EXTERIOR	-	0,40	-	-
	640305 CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA	-	0,40	-	-
	640310 INSITUCION	-	0,40	-	-
	640315 CARTAS DE CREDITO - CONFIRMADAS	-	0,40	-	-
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.50					
	1301 PARA NEGOCIAR SECTOR PRIVADO	-	0,50	-	-
	1303 DISPONIBLES PARA VENTA SECTOR PRIVADO	-	0,50	-	-
	1305 MENTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO	-	0,50	-	-
	1403 CARTERA DE CREDITO VIVIENDO POR VENCER	-	0,50	-	-
	6405 COMPROMISOS FUTUROS	-	0,50	-	-
ACTIVOS PONDERADOS CON 1.00					
	1202 OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	-	1,00	-	219.480.873
	13 INVERSIONES	-	1,00	-	
	14 CARTERA DE CREDITOS	158.648.695	1,00	158.648.695	
	15 DEUDORES POR ACEPTACION	-	1,00	-	
	16 CUENTAS POR COBRAR BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO DE	59.472.330	1,00	59.472.330	
	17 ARRENDAMIENTO	-	1,00	-	
	18 PROPIEDADES Y EQUIPOS	280.697	1,00	280.697	

4
H

19 OTROS ACTIVOS	147.198	1,00	147.198
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	931.952	1,00	931.952
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 240.480.873

REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO TECNICO 12% 28.857.705

TOTAL DE ACTIVOS Y CONTINGENTES 4% 18.368.145

A) 71

**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 ENERO 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	14.643.206
3602	Pérdidas acumuladas-saldos auditados	-
2608	Préstamo subordinado	-
2802	Aportes para futura capitalización	-
		85.272.795
MENOS		
190530	Plusvalía mercantil	-
3202	Descuento en colocación de acciones	-
		-
A	TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO	85.272.795

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	-
3602	Pérdidas acumuladas	-
3603	Utilidad de ejercicio	-
3604	Pérdida del ejercicio	-
5	Ingresos	894.244
4	Gastos	696.726
5 (-) 4	ingresos menos gastos	197.518
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	197.518

11

C = A+B	PATRIMONIO TECNICO TOTAL	85.470.313
----------------	---------------------------------	-------------------

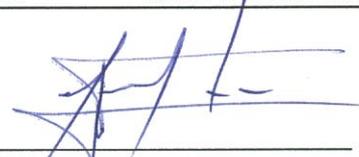
MENOS

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	85.470.313
------------------	---------------------------------------	-------------------

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO		
Activos ponderados con 0.00		-
Activos ponderados con 0.10		21.000.000
Activos ponderados con 0.20		-
Activos ponderados con 0.40		-
Activos ponderados con 0.50		-
Activos ponderados con 1.00		219.480.873
F	TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	240.480.873

G = F x 12%	PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	28.857.705
H = E - G	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	56.612.608
	ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%	18.368.145
1	ACTIVOS TOTALES	458.271.676
6	CONTINGENTES	931.952
1908	TRANSFERENCIAS INTERNAS	-


 Eco. Geovanny Cardoso
 DIRECTOR


 C.P.A. Alexandra Guerra
 CONTADOR

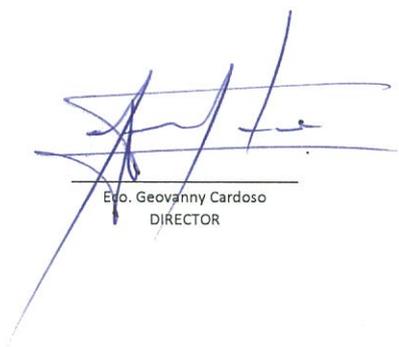
CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 31 DE ENERO DE 2014

CODIGO	DECRIPCION				
5	INGRESOS				894.244,17
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			864.185,59	864.185,59
5104	CARTERA DE CREDITO			864.185,59	
510405	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL	841.500,45			
51040505	Cartera de credito Comercial	729.278,15			
51040506	Cartear de credito Comercial fortalecimiento	109.247,06			
51040507	Cartera de Crédito Coopera	203,93			
51040509	Cartera de Crédito Inclusión Social	747,21			
51040511	Cartera de Crédito Activos Coopera	2.024,10			
510450	DE MORA		22.685,14		
51045005	MORA COMERCIAL	22.557,00			
51045024	MORA ECONOMIA SOCIAL	3,77			
51045025	MORA FORTALECIMIENTO	6,01			
51045026	MORA COOPERA	118,36			
52	COMISIONES GANADAS			29.877,86	
5204	FIANZAS			1.047,22	
520405	FIANZAS		1.047,22		
52040505	Comisión FOGEPS	1.047,22			
5290	OTRAS			28.830,64	
529005	OTRAS		28.830,64		
52900501	Ingreso por Comisión	14.638,89			
52900502	Comision Administración - PPS	14.191,75			
56	OTROS INGRESOS				180,72
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS			180,72	
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES		180,72		
TOTAL INGRESOS:					894.244,17
4	GASTOS				696.725,99
41	INTERESES CAUSADOS			257.795,96	257.795,96
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS			257.795,96	
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO		257.795,96		
41033005	Banco Nacional de Fomento	162.227,96			
41033007	Banco Central del Ecuador	95.568,00			
44	PROVISIONES			210.395,19	
4402	CARTERA DE CRÉDITOS			210.291,10	
440205	Cartera de créditos		210.291,10		
44020505	Comercial	210.291,10			
4406	OPERACIONES CONTINGENTES			104,09	
440605	Operaciones contingentes		104,09		
44060505	Operaciones contingentes	104,09			
45	GASTOS DE OPERACION			168.367,42	
4501	GASTOS DE PERSONAL			143.603,87	
450105	REMUNERACIONES MENSUALES		112.737,13		
45010505	Remuneraciones	112.737,13			
450110	BENEFICIOS SOCIALES		11.141,98		
45011005	Decimo Tercer Sueldo	9.396,69			
45011010	Decimo Cuarto Sueldo	1.745,29			
450120	APORTES AL IESS		13.143,85		
45012010	Aportes al IESS- Patronal	13.143,85			
450135	FONDO DE RESERVA IESS		5.707,87		
45013505	Fondo de Reserva IESS	5.707,87			
450190	OTROS		873,04		
45019005	Horas Extras	23,19			
45019020	Viaticos	586,60			
45019022	Transporte Viaticos	76,25			
45019025	Subsistencia	164,80			
45019032	Peajes y Otros viaticos	3,20			
45019045	Refrigerio y Atenciones Personal	19,00			
4502	HONORARIOS			4.480,00	
450210	HONORARIOS PROFESIONALES		4.480,00		
45021010	Honorarios Profesionales Consultores	4.480,00			
4503	SERVICIOS VARIOS			10.421,72	
450305	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES		182,06		
45030510	Movilización, fletes y embalajes	29,00			
45030525	Servicio de Correo y Mensajería	114,74			
45030530	Combustible	38,32			
450310	SERVICIOS DE GUARDANIA		950,88		
45031010	Servicios de guardania	950,88			
450320	SERVICIOS BÁSICOS		1.390,83		
45032005	Agua Potable	151,94			
45032010	Energía Eléctrica	347,15			
45032015	Telecomunicaciones	891,74			
450330	ARRENDAMIENTOS		7.840,00		
45033005	Arrendamientos de Edificios Locales y Residencias	7.840,00			
450390	OTROS SERVICIOS		57,95		
45039020	Judiciales y Notariales	11,42			
45039040	Gastos Bancarios	34,53			
45039051	Refrigerios y Atenciones	12,00			
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS			357,48	
450440	OTROS IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		357,48		
45044005	Otros Impuestos, tasas y contribuciones	357,48			

1/1

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 31 DE ENERO DE 2014

CODIGO	DESCRIPCION				
4505	DEPRECIACIONES				3.316,98
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA			1.069,86	
45052505	Muebles de Oficina	1.069,86			
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN			1.797,65	
45053005	Equipos de Computación	1.797,65			
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE			446,38	
45053505	Unidades de Transporte	446,38			
450590	OTROS			3,09	
45059005	Otros	3,09			
4506	AMORTIZACIONES				3.199,27
450605	GASTOS ANTICIPADOS			703,42	
45060510	Amortización Seguros	703,42			
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN			806,54	
45062505	Programas de Computación	806,54			
450630	GASTOS DE ADECUACION			1.689,31	
45063005	Gastos de Adecuación	1.689,31			
4507	OTROS GASTOS				2.988,10
450705	SUMINISTROS DIVERSOS			1.227,78	
45070505	Suministros de Oficina	1.227,78			
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			1.760,32	
45071505	Servicios de Limpieza	1.700,00			
45071510	Materiales Mantenimiento de Oficina	60,32			
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS				60.167,42
4703	INTERESES, COMISIONES Y TARIFAS DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES			2.779,52	
470305	INTERESES, COMISIONES DEVENGADAS			2.779,52	
47030505	Intereses y comisiones devengdo	2.779,52			
4790	OTROS				57.387,90
479005	Otros RF.			57.387,90	
47900505	Ajustes por Migración ctos Financieros Asumi Inst.	56.579,80			
47900506	Condonación de Interes	808,10			
TOTAL GASTOS:					<u><u>696.725,99</u></u>
RESULTADO OPERATIVO:					<u><u>197.518,18</u></u>


 Eyo. Geovanny Cardoso
 DIRECTOR


 C.P.A. Alexandra Guerra
 CONTADOR

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

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

INTERESES RECIBIDOS POR OPERACIONES DE CREDITO	894.514,87	
CANCELACION PRESTAMOS FINANCIAMIENTO	(7.646.964,69)	
VARIACION CARTERA DE CREDITO	9.697.904,35	
PAGO PROVEEDORES	(16.500,65)	
REMUNERACIONES - ANTICIPOS EMPLEADOS - VIATICOS	(217.799,58)	
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES	(5.946,33)	
INTERESES PAGADOS ENTIDADES SECTOR PUBLICO	(259.648,15)	
DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS	(0,97)	
TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		2.445.558,85

ACTIVIDADES DE INVERSION

ADQUISICIÓN INVERSIONES	-	
COMPRA ACTIVOS FIJOS	(53.638,00)	
VENTA ACTIVOS FIJOS	-	
TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE INVERSION		(53.638,00)

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

VARIACION POR FONDOS ADMINISTRADOS	(282.953,46)	
OTROS	-	
TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		(282.953,46)

TOTAL FLUJO DE CAJA POR EL PERIODO ENERO 2014	2.108.967,39
--	---------------------

Saldo CAJA INICIO DE AÑO	27.613.788,26
--------------------------	---------------

SALDO CAJA AL 31 DE ENERO DE 2014	29.722.755,65
--	----------------------


 Ecol Geovanny Cardoso
 DIRECTOR


 C.P.A. Alexandra Guerra
 CONTADOR

**CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
DEL 31 DE ENERO DE 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 31 de diciembre de 2013	70.000.000,00	179.191,14	450.398,12	3.258.378,02	9.938.646,71	4.704.558,82	88.531.172,81
Traspaso Resultados Ejercicio					4.704.558,82	(4.704.558,82)	-
Resultado Ejercicio						197.518,18	197.518,18
Donación Inventario PNUD							-
Donación Activo Fijo PNUD							-
Ajuste Activos Fijos							-
Saldo al 31 de diciembre de 2013	70.000.000,00	179.191,14	450.398,12	3.258.378,02	14.643.205,53	197.518,18	88.728.690,99


 Edo. Geovanny Cardoso
 DIRECTOR


 C.P. Alexandra Guerra
 CONTADOR