

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

CODIGO	DECRIPCION			
1	ACTIVO			350,542,533.38
11	FONDOS DISPONIBLES		20,338,559.71	
1101	CAJA		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		20,337,759.71	
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	20,337,759.71		
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	6,678,928.58		
11030504	Cta BNF 3001067104 Corporación	342,486.17		
11030511	Cta BCE 1122174 PDRN-CTB	190,523.98		
11030512	Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	13,110,127.51		
11030513	Cta BCE 01122205 - BID CX	15,693.47		
13	INVERSIONES		121,833,333.35	
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO		121,833,333.35	
130405	DE 1 A 30 DÍAS	22,583,333.33		
13040505	DE 1 A 30 DÍAS	22,583,333.33		
130410	DE 31 A 90 DÍAS	-		
13041005	DE 31 A 90 DÍAS	-		
130415	DE 91 A 180 DÍAS	47,583,333.33		
13041505	DE 91 A 180 DÍAS	47,583,333.33		
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	31,000,000.02		
13042505	DE MÁS DE 360 DÍAS	31,000,000.02		
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)		-	
139910	(PROVISIÓN GENERAL PARA INVERSIONES)		-	
13991005	(PROVISIÓN GENERAL PARA INVERSIONES)		-	
14	CARTERA DE CRÉDITOS		197,257,159.18	
1401	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL POR VENCER		196,941,773.67	
140105	DE 1 A 30 DÍAS	11,862,066.54		
14010505	DE 1 A 30 DÍAS	11,862,066.54		
140110	DE 31 A 90 DÍAS	21,040,690.31		
14011005	DE 31 A 90 DÍAS	21,040,690.31		
140115	DE 91 A 180 DÍAS	30,725,056.26		
14011505	DE 91 A 180 DÍAS	30,725,056.26		
140120	DE 181 A 360 DÍAS	48,724,102.50		
14012005	DE 181 A 360 DÍAS	48,724,102.50		
140125	DE MÁS DE 360 DÍAS	84,589,858.06		
14012505	DE MÁS DE 360 DÍAS	84,589,858.06		
1425	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES		3,143,215.97	
142505	DE 1 A 30 DÍAS	287,237.65		
14250505	DE 1 A 30 DÍAS	287,237.65		
142510	DE 31 A 90 DÍAS	198,243.59		
14251005	DE 31 A 90 DÍAS	198,243.59		
142515	DE 91 A 180 DÍAS	329,785.69		
14251505	DE 91 A 180 DÍAS	329,785.69		
142520	DE 181 A 360 DÍAS	634,185.05		
14252005	DE 181 A 360 DÍAS	634,185.05		
142525	DE MÁS DE 360 DÍAS	1,693,763.99		
14252505	DE MÁS DE 360 DÍAS	1,693,763.99		
1449	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL VENCIDA		1,766,510.66	
144905	DE 1 A 30 DÍAS	-		
14490505	DE 1 A 30 DÍAS	-		
144910	DE 31 A 90 DÍAS	249,412.52		
14491005	DE 31 A 90 DÍAS	249,412.52		
144915	DE 91 A 180 DÍAS	216,148.72		
14491505	DE 91 A 180 DÍAS	216,148.72		
144920	DE 181 A 360 DÍAS	323,781.77		
14492005	DE 181 A 360 DÍAS	323,781.77		
144925	DE MÁS DE 360 DÍAS	977,167.65		
14492505	DE MÁS DE 360 DÍAS	977,167.65		
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)		(4,594,341.12)	
149905	(CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL)		(4,582,817.29)	
14990505	(CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL)	(4,582,817.29)		
149990	(PROVISIÓN GENERAL PARA CARTERA DE CRÉDITOS)		(11,523.83)	
14999005	(PROVISIÓN GENERAL PARA CARTERA DE CRÉDITOS)		-	
14999006	(PROVISION OPERACIONES CONTINGENTES)	(8,306.06)		
14999007	(PROVISION OPERACIONES CONTINGENTES INVERSIONES)	(3,171.70)		
14999008	(PROVISION OP CONTINGENTES RETROGARANTIAS)	(46.07)		
16	CUENTAS POR COBRAR		10,565,187.56	
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES		711,071.29	
160205	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS	711,071.29		
16020505	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS	711,071.29		
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS		595,709.15	
160305	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL		595,709.15	
16030505	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL	595,709.15		
1605	COMISIONES POR COBRAR		605.80	
160515	OPERACIONES CONTINGENTES	605.80		
16051505	OPERACIONES FOGEPS	605.80		
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES		4,370.05	
161490	OTROS	4,370.05		
16149005	Anticipo Proceso de Coactiva	349.75		
16149006	Cuentas por Cobrar Coactivados	4,020.30		

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

CODIGO	DECRIPCION			
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			10,872,568.80
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	58,893.79		
16900505	Anticipos del Personal	58,893.79		
169090	OTRAS		10,813,675.01	
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	586,370.00		
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5,582,224.01		
16909012	Cuentas por Cobrar MAGAP Fideicomiso FICA	856,510.83		
16909090	Otras cuentas por cobrar	118,546.07		
16909091	Otras cuentas por cobrar Coopera	3,658,824.02		
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	11,200.08		
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)			(1,619,137.53)
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES, DESCUENTOS Y COMISIONES)		(13,067.80)	
16990505	(PROVISIÓN PARA INTERESES, DESCUENTOS Y COMISIONES)	(13,067.80)		
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		(1,606,069.73)	
16991005	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(1,606,069.73)		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			342,464.06
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		212,494.27	
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		212,494.27	
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	212,494.27		
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE		142,034.89	
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE		142,034.89	
18070505	VEHICULOS	142,034.89		
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			(181,813.43)
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)		(49,603.90)	
18991505	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	(49,603.90)		
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)		(95,087.93)	
18992005	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	(95,087.93)		
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)		(37,121.60)	
18992505	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	(37,121.60)		
19	OTROS ACTIVOS			205,829.52
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		5,301.58	
190410	ANTICIPOS A TERCEROS		3,480.00	
19041005	Anticipos por Viaticos	3,480.00		
190490	OTROS		6,285.87	
19049005	Seguros Prepagados	6,285.87		
190499	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)		(4,464.29)	
19049905	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	(4,464.29)		
1905	GASTOS DIFERIDOS			141,177.40
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		163,837.92	
19052005	Programas de Computación	163,837.92		
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN		70,066.86	
19052505	Gastos de Adecuación	70,066.86		
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)		(92,727.38)	
19059905	(Amortización Programas de Computación)	(43,237.80)		
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	(49,489.58)		
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS			59,350.54
190615	PROVEDURÍA		59,350.54	
19061505	Existencias Materiales de Oficina	52,344.31		
19061506	Existencias Materiales de Limpieza	2,726.79		
19061507	Existencias Materiales de Mantenimiento	3,924.90		
19061508	Existencias Materiales de Tecnología	354.54		
19061509	Existencias Material Publicitario	-		
1990	OTROS			-
199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO ? IVA		-	
19900505	Iva en Compras	-		
TOTAL ACTIVOS:				350,542,533.38
				214,087,459.70
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			578,884.58
2501	INTERESES POR PAGAR		425,798.54	
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS		425,798.54	
25013505	Intereses por Pagar	425,798.54		
2503	OBLIGACIONES PATRONALES		122,206.32	
250310	BENEFICIOS SOCIALES		69,499.37	
25031005	Décimo Tercer Sueldo	52,240.95		
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	17,258.42		
250315	APORTES AL IESS		43,032.04	
25031505	IESS Personal	15,973.94		
25031510	IESS Patronal	16,082.64		
25031515	Prestamos Quirografarios	3,479.38		
25031520	Prestamos Hipotecarios	7,496.08		
250320	FONDO DE RESERVA IESS		9,674.91	
25032005	Fondo de reserva IESS	9,674.91		
2504	RETENCIONES		7,151.68	
250405	RETENCIONES FISCALES		7,151.68	
25040505	1% Retenciones en la Fuente	70.89		
25040510	2% Retención en la Fuente	437.07		

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

CODIGO	DECRIPCION			
25040511	8% Retencion en la Fuente	916.13		
25040512	10% Retencion en la Fuente	632.78		
25040513	Retencion Imp Rta empleados	1,183.40		
25040515	Impuesto al IVA 30%	82.97		
25040520	Impuesto al IVA 70%	2,189.97		
25040525	Impuesto al IVA 100%	1,638.47		
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS		12,714.34	
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS		12,714.34	
25059005	Aportes Contraloría General del Estado	12,714.34		
2506	PROVEEDORES		649.62	
250605	Proveedores		649.62	
25060505	Proveedores	649.62		
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		10,364.08	
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		10,364.08	
25909007	Cuentas por Pagar Transferencia Fideicomisos	10,364.08		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			198,476,588.53
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO		148,476,588.53	
260605	DE 1 A 30 DÍAS		14,059,921.65	
26060505	DE 1 A 30 DÍAS	14,059,921.65		
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		54,583,333.33	
26061505	DE 91 A 180 DÍAS	54,583,333.33		
260620	DE 181 A 360 DÍAS		34,666,666.67	
26062005	DE 181 A 360 DÍAS	34,666,666.67		
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS		27,833,333.55	
26062505	DE MÁS DE 360 DÍAS	27,833,333.55		
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			15,031,986.59
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN		14,554,073.05	
290305	FONDOS DE TERCEROS		14,554,073.05	
29030505	FONDOS EN ADMINISTRACION MIES - PPS	8,499,990.00		
29030510	FONDOS EN ADMINISTRACION IEPS	3,977,985.11		
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 SANTA A	33,077.91		
2990	OTROS		477,913.54	
299090	VARIOS		477,913.54	
29909005	Depositos no identificados	166,058.11		
29909008	Fideicomiso FICA Indemnizaciones	785.83		
29909010	Depósitos Recuperacion Cartera Coopera	76,802.37		
29909016	Depósitos Recuperacion Cartera FICA	13,661.97		
29909030	Depósitos Recuperacion Cartera Banca del Migrante	15,626.02		
29909090	Varios por pagar	204,979.24		
TOTAL PASIVOS:				214,087,459.70
3	PATRIMONIO			136,455,073.68
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES			111,514,181.42
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES		111,514,181.42	
340105	OTROS APORTES PATRIMONIALES	111,514,181.42		
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	12,213,712.01		
36	RESULTADOS			24,940,892.26
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS		20,699,512.52	
360105	Utilidades o excedentes acumulados	20,699,512.52		
36010505	Utilidades o excedentes acumulad		4,241,379.74	
3603	UTILIDAD O EXEDENTES DEL EJERCICIO		4,241,379.74	
360305	Utilidad del ejercicio	4,241,379.74		
36030505	Utilidad del ejercicio	4,241,379.74		
TOTAL PATRIMONIO:				136,455,073.68
TOTAL GENERAL:				350,542,533.38


Eco. Geovanny Cardoso
DIRECTOR GENERAL


CPA Alexandra Guerra
CONTADOR

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

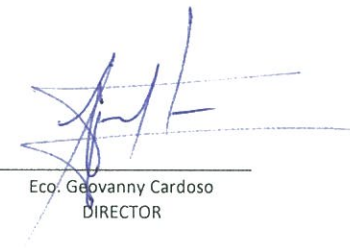
CODIGO	DECRIPCION			
5	INGRESOS			8,854,603.22
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			8,528,930.08
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		1,816,837.75	
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	1,816,837.75		
51031505	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	1,816,837.75		
5104	CARTERA DE CREDITO		6,712,092.33	
510405	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL	6,653,473.98		
51040505	Cartera de credito Comercial	6,517,863.39		
51040510	Cartera de Crédito Justificación	22,769.35		
51040513	Cartera de Crédito Recompra Coopera	62,329.91		
51040514	Cartera de Crédito FICA	50,511.33		
510450	DE MORA	58,618.35		
51045005	Mora Comercial	29,177.06		
51045027	Mora Recompra COOPERA	23,346.61		
51045028	Mora FICA	6,094.68		
52	COMISIONES GANADAS			11,958.84
5204	FIANZAS		11,958.84	
520405	FIANZAS	11,958.84		
52040505	Comisión FOGEPS	11,072.51		
52040506	Comisión FOGEPS-Inversiones	886.33		
53	UTILIDADES FINANCIERAS			288,412.85
5304	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCANTIL		288,412.85	
530405	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCANTIL	288,412.85		
53040505	RENDIMIENTO FIDEICOMISO FODEPI	288,412.85		
54	INGRESOS POR SERVICIOS			-
5404	NOTIFICACIONES		-	
540405	NOTIIFICACIONES		-	
54040505	NOTIFICACIONES CXC		-	
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			629.01
5590	OTROS		629.01	
559005	Otros Ingresos Operacionales	629.01		
55900502	Ingresos por Coactivas	629.01		
56	OTROS INGRESOS			24,672.44
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS		12,164.35	
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	12,164.35		
56042005	Interes catera comercial años anteriores	12,164.35		
5690	OTROS		12,508.09	
569005	Otros	12,508.09		
56900590	Otros	12,508.09		
TOTAL INGRESOS:				8,854,603.22
4	GASTOS			4,613,223.48
41	INTERESES CAUSADOS			2,211,545.84
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS		2,211,545.84	
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	1,926,250.61		
41033005	Banco Nacional de Fomento	181,339.68		
41033007	Banco Central del Ecuador	1,744,910.93		
410335	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	285,295.23		
41033505	Obligaciones con organismos multilaterales BID	285,295.23		
44	PROVISIONES			500,564.23
4402	CARTERA DE CRÉDITOS		167,426.27	
440205	Cartera de créditos	167,426.27		
44020505	Comercial	167,426.27		
4403	CUENTAS POR COBRAR		327,312.28	
440305	Cuentas por cobrar	327,312.28		
44030505	Cuentas por cobrar	327,312.28		
4406	OPERACIONES CONTINGENTES		5,825.68	
440605	Operaciones contingentes	5,825.68		
44060505	Operaciones contingentes	5,825.68		
45	GASTOS DE OPERACION			1,856,287.31
4501	GASTOS DE PERSONAL		1,326,945.54	
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	957,648.13		
45010505	Remuneraciones	952,256.00		
45010506	Subrogaciones	3,331.13		
45010507	Alimentación Código de Trabajo	1,832.00		
45010508	Transporte Código de Trabajo	229.00		

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

CODIGO	DECRIPCION		
450110	BENEFICIOS SOCIALES	103,473.03	
45011005	Decimo Tercer Sueldo	79,125.35	
45011010	Decimo Cuarto Sueldo	16,170.67	
45011020	Compensacion por Vacaciones no Gozadas	8,177.01	
450120	APORTES AL IESS	111,076.44	
45012010	Aportes al IESS- Patronal	111,076.44	
450135	FONDO DE RESERVA IESS	67,070.23	
45013505	Fondo de Reserva IESS	67,070.23	
450190	OTROS	87,677.71	
45019005	Horas Extras	2,395.02	
45019015	Capacitación	10,789.72	
45019020	Viaticos	46,890.00	
45019022	Transporte Viaticos	1,262.53	
45019025	Subsistencia	22,430.00	
45019027	Alimentación viaticos	64.00	
45019029	Viaticos CTB	1,040.00	
45019032	Peajes y Otros viaticos	686.35	
45019034	Subsistencias CTB	320.00	
45019036	Alimentación CTB	8.00	
45019045	Refrigerio y Atenciones Personal	1,792.09	
4502	HONORARIOS	140,056.69	
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	140,056.69	
45021005	Honorarios Profesionales	102,789.63	
45021010	Honorarios Profesionales Consultores	3,292.80	
45021011	Honorarios Proyectos	33,974.26	
4503	SERVICIOS VARIOS	258,292.47	
450305	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES	52,354.62	
45030510	Movilización, fletes y embalajes - V	4,382.01	
45030515	Pasajes Aéreos	40,383.81	
45030525	Servicio de Correo y Mensajería	3,421.81	
45030530	Combustible	4,166.99	
450310	SERVICIOS DE GUARDANIA	15,998.50	
45031010	Servicios de guardania	15,998.50	
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	32,701.70	
45031505	Publicidad, propaganda	32,701.70	
450320	SERVICIOS BÁSICOS	15,088.35	
45032005	Agua Potable	967.70	
45032010	Energía Eléctrica	3,243.22	
45032015	Telecomunicaciones	10,877.43	
450330	ARRENDAMIENTOS	57,226.75	
45033005	Arrendamientos de Edificios Locales y Residencias	57,226.75	
450390	OTROS SERVICIOS	84,922.55	
45039005	Edición, impresión, reproducción y publicaciones	51,073.00	
45039010	Otros Servicios	7,840.00	
45039020	Judiciales y Notariales	514.84	
45039040	Gastos Bancarios	11,627.75	
45039050	Gastos Cafetería	2,621.01	
45039051	Refrigerios y Atenciones	11,245.95	
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	861.87	
450440	OTROS IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	861.87	
45044005	Otros Impuestos, tasas y contribuciones	861.87	
4505	DEPRECIACIONES	42,829.78	
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	8,840.01	
45052505	Muebles de Oficina	8,840.01	
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	19,060.47	
45053005	Equipos de Computación	19,060.47	
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	14,913.85	
45053505	Unidades de Transporte	14,913.85	
450590	OTROS	15.45	
45059005	Otros	15.45	
4506	AMORTIZACIONES	43,780.15	
450605	GASTOS ANTICIPADOS	3,067.54	
45060510	Amortización Seguros	3,067.54	
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	16,158.74	
45062505	Programas de Computación	16,158.74	
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN	24,553.87	
45063005	Gastos de Adecuación	24,553.87	
4507	OTROS GASTOS	43,520.81	

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

CODIGO	DESCRIPCION			
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	12,895.61		
45070505	Suministros de Oficina	3,928.13		
45070506	Consumo Suministros	8,967.48		
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	30,482.98		
45071505	Servicios de Limpieza	17,696.00		
45071510	Materiales Mantenimiento de Oficina	294.12		
45071515	Mantenimiento y Reparaciones	12,492.86		
450790	Otros Gastos	142.22		
45079090	Otros Gastos	142.22		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			44,826.10
4703	INTERESES, COMISIONES Y TARIFAS DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES		489.80	
470305	INTERESES, COMISIONES DEVENGADAS	489.80		
47030505	Intereses y comisiones devengdo	489.80		
4790	OTROS			44,336.30
479005	Otros RF.	44,336.30		
47900506	Condonación de Interes	44,336.30		
TOTAL GASTOS:				4,613,223.48
RESULTADO OPERATIVO:				<u>4,241,379.74</u>

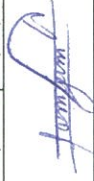

 Eco. Geovanny Cardoso
 DIRECTOR

 CPA Alexandra Guerra
 CONTADOR

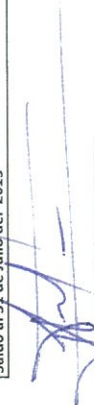
CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
AL 31 DE JULIO DEL 2015

Detalle	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	Asignación Patrimonial Bienes	Liquidación Cartera Fideicomiso PSNM	Donación Proyectos	Transferencia Recursos FODEPI	Transferencia Recursos CONAMU - PROMJERES	Transferencia Recursos Banca Migrante	Transferencia Recursos FICA	Recepción Cartera Fideicomiso	Utilidades o excedentes acumulad	Utilidad del ejercicio	Total
Saldo al 30 de Junio del 2015	70,000,000.00	185,538.73	450,398.12	3,258,378.02	15,006,245.47	1,099,160.17	9,246,829.66	12,213,712.01	53,919.24	20,699,512.52	4,124,055.39	136,337,749.33
Traspaso resultados del Ejercicio a Resultados Acumulados												-
Resultado Ejercicio												
Recepción Recursos FIDEICOMISOS											117,324.35	117,324.35
Otros movimientos Activos Fijos												-
Saldo al 31 de Julio del 2015	70,000,000.00	185,538.73	450,398.12	3,258,378.02	15,006,245.47	1,099,160.17	9,246,829.66	12,213,712.01	53,919.24	20,699,512.52	4,241,379.74	136,455,073.68



CPA Alexandra Guerra
CONTADOR



Edo Geovanny Cardoso
DIRECTOR

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

SEPS	NOMBRE	BALANCE	PODERADO	POR GRUPO
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.00				
11	FONDOS DISPONIBLES	20,338,560	0.00	-
199005	IMPUESTO VALOR AGREGADO	-	0.00	-
6404	CREDITOS APROBADOS Y NO DESEMBOLSADOS	-	0.00	-
	CARTERA POR VENCER Y CONTINGENTES CON GARANTÍAS DE DEPOSITOS EFECTIVO CONSTITUIDAS EN LA PROPIA INSTITUCIÓN Y TITULOS EMITIDOS O GARANTIZADOS POR EL BCE *	-	-	-
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.10				
				12,183,333
1302	NEGOCIAR ESTADO DISPONIBLES VTA O SECT. PUBLICO	-	0.10	-
	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDADES			
1304	SECTOR PUBLICO	121,833,333	0.10	12,183,333
	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DEL ESTADO O DE			
1306	ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	-	0.10	-
130705	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - OPERACIONES REPORTO	-	0.10	-
	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - DEPOSITOS SUJETOS A			
130510	RESTRICCION	-	0.10	-
130720	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - ENTREGADOS EN GARANTIA	-	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	-
130720	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - ENTREGADOS EN GARANTIA	-	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	INSTITUCION	-	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	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO	-	0.50	-
1403	CARTERA DE CREDITO VIVIENDA POR VENCER	-	0.50	-
	CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO POR			
1408	VENCER (4)	-	0.50	-
6405	COMPROMISOS FUTUROS	-	0.50	-
	CUENTAS POR COBRAR POR CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA			
1619	AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN	-	0.50	-
ACTIVOS PONDERADOS CON 1.00				
				216,888,883
1202	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	-	1.00	-
13	INVERSIONES	-	1.00	-
14	CARTERA DE CREDITOS	201,851,500	1.00	201,851,500
15	DEUDORES POR ACEPTACION	-	1.00	-
16-1619	CUENTAS POR COBRAR MENOS CUENTAS POR COBRAR PARA CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN	12,184,325	1.00	12,184,325
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO DE ARRENDAMIENTO	-	1.00	-
18	PROPIEDADES Y EQUIPOS	342,464	1.00	342,464
19	OTROS ACTIVOS	205,830	1.00	205,830
640105	AVALES COMUNES	-	1.00	-

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

SEPS	NOMBRE	BALANCE	PODERADO	POR GRUPO
640205	GARANTIAS ADUANERAS	-	1.00	-
640210	GARANTIAS CFN	-	1.00	-
640220	GARANTIAS Y RETROGARANTIAS CONCEDIDAS	-	1.00	-
640290	OTRAS	2,304,764	1.00	2,304,764
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	-
	CREDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSADOS - CARTERA DE			
640410	CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO (14)	-	1.00	-
	CREDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSADOS - CARTERA DE			
640435	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	-
	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO QUE NO DEVENGA INTERESES			
1431	DEVENGA INTERESES	-	1.00	-
	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL ORDINARIO REFINANCIADA			
1438	QUE NO DEVENGA INTERESES	-	1.00	-
	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO			
1439	REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-	1.00	-
	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL ORDINARIO			
1446	RESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-	1.00	-
	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO			
1447	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	-
	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL ORDINARIO REFINANCIADO			
1462	VENCIDO	-	1.00	-
	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO			
1463	REFINANCIADO VENCIDO	-	1.00	-
	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL ORDINARIO			
1470	RESTRUCTURADA VENCIDO	-	1.00	-
	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO			
1471	RESTRUCTURADA VENCIDO	-	1.00	-

TOTAL ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO

229,072,217

REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO TECNICO

9% *

20,616,499

TOTAL DE ACTIVOS Y CONTINGENTES

4%

14,113,892

* 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 JULIO DE 2015

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	-
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	108,255,803
3601	Utilidades o excedentes acumulados - saldos auditados (1)	-
3602	Pérdidas acumuladas - saldos auditados (1)	-
2608	Préstamo subordinado	-
2802	Aportes para Futuras Capitalizaciones (2)	-
		108,255,803
MENOS		
190530	Plusvalía mercantil	-
3202	Descuento en colocación de acciones	-
		-
A	TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO	108,255,803

PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO		
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	8,854,603

4	Gastos	4,613,223
5 (-) 4	ingresos menos gastos (5)	4,241,380
MAS		
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)	-
MENOS		
	Deficiencia de provisiones, amortizaciones y depreciaciones Grupo 37 (destabilización 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	TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO	24,940,892

C = A+B	PATRIMONIO TECNICO TOTAL	133,196,696
----------------	---------------------------------	--------------------

D	DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TECNICO TOTAL	-
----------	--	----------

E = C - D	PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	133,196,696
------------------	---------------------------------------	--------------------

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO		
Activos ponderados con 0.00		-
Activos ponderados con 0.10		12,183,333
Activos ponderados con 0.20		-
Activos ponderados con 0.40		-
Activos ponderados con 0.50		-
Activos ponderados con 1.00		216,888,883
Activos ponderados con 1.00 (Créditos Comerciales y Consumo Ordinarios)		-
F	TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	229,072,217

G = F x 9%	PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	20,616,499
H = E - G	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	112,580,196
	ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%	14,113,892
1	ACTIVOS TOTALES	350,542,533
6	CONTINGENTES	2,304,764
1908	TRANSFERENCIAS INTERNAS	-

Eco/ Geovanny Cardoso
DIRECTOR

CPA Alexandra Guerra
CONTADOR