

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 30 DE ABRIL DE 2016

CODIGO	DESCRIPCION			
	1 ACTIVO			316,826,015.99
	11 FONDOS DISPONIBLES		62,917,588.47	
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		62,916,788.47	
110305	Banco Central del Ecuador	62,916,788.47		
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	37,740,076.18		
11030504	Cta BNF 3001067104 Corporación	8,112.65		
11030512	Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	24,629,473.63		
11030513	Cta BCE 01122205 - BID CX	534,129.61		
11030514	Cta BCE 01122411 - CODESPA-FOMENTO CRECIMIENTO INCLUSI ^o	4,996.40		
	13 INVERSIONES		81,565,262.85	
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario		3,012,050.00	
130310	De 31 a 90 días sector privado	3,012,050.00		
13031005	De 31 a 90 días sector privado	3,012,050.00		
	1304 Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público		78,583,333.35	
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	3,062,500.00		
13041005	De 31 a 90 días	3,062,500.00		
130415	De 91 a 180 días	10,333,333.33		
13041505	De 91 a 180 días	10,333,333.33		
130420	De 181 a 360 días	48,729,166.67		
13042005	De 181 a 360 días	48,729,166.67		
130425	De más de 360 días	6,125,000.02		
13042505	De más de 360 días	6,125,000.02		
1399	(Provisión para inversiones)		(30,120.50)	
139910	(Provisión general para inversiones)		(30,120.50)	
13991005	(Provisión general para inversiones)	(30,120.50)		
	14 CARTERA DE CRÉDITOS		160,882,759.41	
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer		153,568,937.61	
140105	De 1 a 30 días	10,555,926.34		
14010505	De 1 a 30 días	10,555,926.34		
140110	De 31 a 90 días	22,073,365.44		
14011005	De 31 a 90 días	22,073,365.44		
140115	De 91 a 180 días	23,035,469.28		
14011505	De 91 a 180 días	23,035,469.28		
140120	De 181 a 360 días	35,934,386.53		
14012005	De 181 a 360 días	35,934,386.53		
140125	De más de 360 días	61,969,790.02		
14012505	De más de 360 días	61,969,790.02		
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer		5,652,387.54	
140905	De 1 a 30 días	296,474.37		
14090505	De 1 a 30 días	296,474.37		
140910	De 31 a 90 días	292,448.25		
14091005	De 31 a 90 días	292,448.25		
140915	De 91 a 180 días	595,896.41		
14091505	De 91 a 180 días	595,896.41		
140920	De 181 a 360 días	877,818.76		
14092005	De 181 a 360 días	877,818.76		
140925	De más de 360 días	3,589,749.75		
14092505	De más de 360 días	3,589,749.75		
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer		2,930,008.59	
141705	De 1 a 30 días	55,490.91		
14170505	De 1 a 30 días	55,490.91		
141710	De 31 a 90 días	493,287.47		
14171005	De 31 a 90 días	493,287.47		
141715	De 91 a 180 días	155,622.67		
14171505	De 91 a 180 días	155,622.67		
141720	De 181 a 360 días	694,899.63		
14172005	De 181 a 360 días	694,899.63		
141725	De más de 360 días	1,530,707.91		
14172505	De más de 360 días	1,530,707.91		
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses		494,358.79	
142505	De 1 a 30 días	50,359.35		
14250505	De 1 a 30 días	50,359.35		
142510	De 31 a 90 días	57,246.63		
14251005	De 31 a 90 días	57,246.63		
142515	De 91 a 180 días	75,287.79		
14251505	De 91 a 180 días	75,287.79		
142520	De 181 a 360 días	127,851.17		
14252005	De 181 a 360 días	127,851.17		
142525	De más de 360 días	183,613.85		
14252505	De más de 360 días	183,613.85		

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 30 DE ABRIL DE 2016

CODIGO	DESCRIPCION		
1433	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses		63,483.57
143315	De 91 a 180 días	63,483.57	
14331505	De 91 a 180 días	63,483.57	
1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga intereses		1,349,443.51
144105	De 1 a 30 días	117,264.20	
14410505	De 1 a 30 días	117,264.20	
144110	De 31 a 90 días	61,938.00	
14411005	De 31 a 90 días	61,938.00	
144115	De 91 a 180 días	135,817.59	
14411505	De 91 a 180 días	135,817.59	
144120	De 181 a 360 días	284,318.32	
14412005	De 181 a 360 días	284,318.32	
144125	De más de 360 días	750,105.40	
14412505	De más de 360 días	750,105.40	
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida		1,398,610.39
144910	De 31 a 90 días	51,139.03	
14491005	De 31 a 90 días	51,139.03	
144915	De 91 a 180 días	42,161.12	
14491505	De 91 a 180 días	42,161.12	
144920	De 181 a 360 días	120,779.98	
14492005	De 181 a 360 días	120,779.98	
144925	De más de 360 días	1,184,530.26	
14492505	De más de 360 días	1,184,530.26	
1457	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida		58,096.82
145710	De 31 a 90 días	58,096.82	
14571005	De 31 a 90 días	58,096.82	
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida		669,883.06
146510	De 31 a 90 días	119,644.55	
14651005	De 31 a 90 días	119,644.55	
146515	De 91 a 180 días	109,280.26	
14651505	De 91 a 180 días	109,280.26	
146520	De 181 a 360 días	241,756.53	
14652005	De 181 a 360 días	241,756.53	
146525	De más de 360 días	199,201.72	
14652505	De más de 360 días	199,201.72	
1499	(Provisiones para créditos incobrables)		(5,302,450.47)
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)	(3,149,015.37)	
14990505	(Cartera de créditos comercial prioritario)	(3,149,015.37)	
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	(68,681.91)	
14994505	(Cartera de créditos refinanciada)	(68,681.91)	
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	(2,084,753.19)	
14995005	(Cartera de créditos reestructurada)	(2,084,753.19)	
16	CUENTAS POR COBRAR		9,851,330.00
1602	Intereses por cobrar inversiones		573,606.88
160210	Disponibles para la venta	573,606.88	
16021005	Disponibles para la venta	573,606.88	
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos		484,816.55
160305	Cartera de créditos comercial prioritario	480,968.74	
16030505	Cartera de créditos comercial prioritario	480,968.74	
160345	Cartera de créditos refinanciada	2,232.09	
16034505	Cartera de créditos refinanciada	2,232.09	
160350	Cartera de créditos reestructurada	1,615.72	
16035005	Cartera de créditos reestructurada	1,615.72	
1604	Otros intereses por cobrar		26,403.28
160405	Otros intereses por cobrar	26,403.28	
16040505	Intereses por cobrar Dacion en pago	26,403.28	
1605	Comisiones por cobrar		13.77
160515	Operaciones contingentes	13.77	
16051505	OPERACIONES FOGEPS	13.77	
1614	Pagos por cuenta de socios		13,875.09
161490	Otros	13,875.09	
16149005	Anticipo Proceso de Coactiva	310.14	
16149006	Cuentas por Cobrar Coactivados	13,293.83	
16149007	Anticipo Proceso Judicial	271.12	
1690	Cuentas por cobrar varias		10,192,433.27
169005	Anticipos al personal	110,535.02	
16900505	Anticipos al personal	110,046.84	
16900506	Descuento por Viáticos	488.18	
169090	Otras	10,081,898.25	
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	349,970.00	
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5,582,224.01	
16909012	Cuentas por Cobrar MAGAP Fideicomiso FICA	786,692.04	
16909017	Cuentas por Cobrar SRI	572.40	
16909090	Otras cuentas por cobrar	67,965.02	

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 30 DE ABRIL DE 2016

CODIGO	DESCRIPCION			
16909091	Otras cuentas por cobrar Coopera	3,240,771.82		
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	11,100.08		
16909098	Operaciones por Liquidar BNF-BCE	42,602.88		
	1699 (Provisión para cuentas por cobrar)			(1,439,818.84)
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		(10,848.27)	
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	(10,848.27)		
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		(1,428,970.57)	
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(1,428,970.57)		
	17 BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION			1,083,492.60
1702	Bienes adjudicados por pago			1,208,359.50
170250	Cartera de créditos		1,208,359.50	
17025005	Cartera de Creditos Escencia Indigena	1,208,359.50		
	1799 (Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)			(124,866.90)
179910	(Provisión para bienes adjudicados)		(124,866.90)	
17991005	(Provisión para bienes adjudicados)	(124,866.90)		
	18 PROPIEDADES Y EQUIPO			307,174.30
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina			181,651.63
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		181,651.63	
18050505	Muebles, enseres y equipos de oficina	181,651.63		
1806	Equipos de computación			220,130.85
180605	Equipos de computación		220,130.85	
18060505	Equipos de computación	220,130.85		
1807	Unidades de transporte			142,034.89
180705	Unidades de transporte		142,034.89	
18070505	Unidades de transporte	142,034.89		
	1899 (Depreciación acumulada)			(236,643.07)
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		(60,965.80)	
18991505	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(60,965.80)		
189920	(Equipos de computación)		(119,380.72)	
18992005	(Equipos de computación)	(119,380.72)		
189925	(Unidades de transporte)		(56,296.55)	
18992505	(Unidades de transporte)	(56,296.55)		
	19 OTROS ACTIVOS			218,408.36
1904	Gastos y pagos anticipados			17,284.04
190410	Anticipos a terceros		8,442.77	
19041005	Anticipos por Viaticos	530.00		
19041010	Anticipos a Proveedores	7,912.77		
190490	Otros		14,057.70	
19049005	Seguros Prepagados	14,057.70		
	190499 (Amortización de gastos anticipados)		(5,216.43)	
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	(5,216.43)		
1905	Gastos diferidos			155,535.19
190520	Programas de computación		225,278.28	
19052005	Programas de computación	225,278.28		
190525	Gastos de adecuación		70,888.38	
19052505	Gastos de adecuación	70,888.38		
	190599 (Amortización acumulada gastos diferidos)		(140,631.47)	
19059905	(Amortización Programas de Computación)	(69,743.09)		
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	(70,888.38)		
1906	Materiales, mercaderías e insumos			45,589.13
190615	Proveeduría		45,589.13	
19061505	Existencias Materiales de Oficina	40,271.97		
19061506	Existencias Materiales de Limpieza	2,072.93		
19061507	Existencias Materiales de Mantenimiento	2,017.63		
19061508	Existencias Materiales de Tecnología	1,226.60		
TOTAL ACTIVOS:				<u>316,826,015.99</u>
2 PASIVOS				175,950,810.84
21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO				
2101	Depósitos a la Vista			
210135	Depósitos de Ahorro			
21013505	Depósitos de Ahorro			
	25 CUENTAS POR PAGAR			1,235,877.61
2501	Intereses por pagar			510,869.47
250135	Obligaciones financieras		510,869.47	
25013505	Obligaciones financieras BCE	292,813.91		
25013506	Obligaciones financieras BID	218,055.56		
2503	Obligaciones patronales			90,168.62
250310	Beneficios Sociales		26,886.38	
25031005	Décimo Tercer Sueldo	17,716.73		
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	9,169.65		
	250315 Aportes al IESS		52,998.54	
25031505	IESS Personal	17,459.96		
25031510	IESS Patronal	17,685.22		
25031515	Prestamos Quirografarios	5,488.78		
25031520	Prestamos Hipotecarios	12,364.58		

PK / 4

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 30 DE ABRIL DE 2016

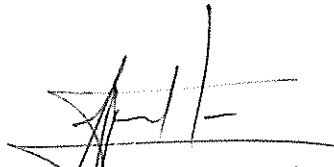
CODIGO	DECRIPCION			
250320	Fondo de reserva IESS		10,283.70	
25032005	Fondo de reserva IESS	10,283.70		
2504	Retenciones			6,556.84
250405	Retenciones fiscales		6,556.84	
25040505	1% Retenciones en la fuente	17.66		
25040510	2% Retencion en la fuente	354.51		
25040511	8% Retencion en la fuente	1,015.87		
25040512	10% Retencion en la fuente	560.80		
25040513	Retencion fuente Imp Rta empleados	1,207.51		
25040515	Impuesto al IVA 30%	13.52		
25040520	Impuesto al IVA 70%	1,844.01		
25040525	Impuesto al IVA 100%	1,542.96		
2506	Proveedores			46,352.90
250605	Proveedores		46,352.90	
25060505	Proveedores	46,352.90		
2511	Provisiones para operaciones contingentes			102,624.82
251105	Provisiones para operaciones contingentes		102,624.82	
25110501	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS crédito	96,351.87		
25110502	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS inversiones	6,254.18		
25110503	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS Retrogarantias	18.77		
2590	Cuentas por pagar varias			479,304.96
259090	Otras cuentas por pagar		479,304.96	
25909007	Cuentas por Pagar Transferencias Fideicomisos	5,512.35		
25909008	Remates Procesos Coactivos	54,659.25		
25909009	Cuentas por Pagar Presupuestarias	419,133.36		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			162,333,333.21
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público			112,333,333.21
260610	De 31 a 90 días		29,226,273.31	
26061005	De 31 a 90 días	29,226,273.31		
260615	De 91 a 180 días		17,743,055.52	
26061505	De 91 a 180 días	17,743,055.52		
260620	De 181 a 360 días		27,056,712.94	
26062005	De 181 a 360 días	27,056,712.94		
260625	De más de 360 días		38,307,291.44	
26062505	De más de 360 días	38,307,291.44		
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			12,381,600.02
2903	Fondos en administración			12,090,908.01
290305	Fondos en administración		12,090,908.01	
29030505	Fondos en Administracion MIES - PPS	8,500,000.00		
29030510	Fondos en Administracion IEPS	2,833,711.80		
29030520	Fondos en Administracion PNUD JEM K Riesgo	424,710.00		
29030522	Fondos en Administracion CONQUITO	273,143.91		
29030523	Fondos en Administracion GAD Santa Ana	54,342.30		
29030524	Fondos en Administracion CODESPA	5,000.00		
2990	Otros			290,692.01
299090	Varios		290,692.01	
29909005	Depositos no identificados	137,435.33		
29909006	Operaciones Activos, Suministros Liquidar	-		
29909007	Operaciones por Liquidar	16,180.98		
29909008	Fideicomiso FICA Indemnizaciones	606.90		
29909010	Depósitos Recuperacion Cartera Coopera	97,314.75		
29909016	Depósitos Recuperacion Cartera FICA	10,996.81		
29909030	Depósitos Recuperacion Cartera Banca del Migrante	15,626.02		
29909090	Varios por pagar	4,776.31		
29909091	Depósitos Recuperacion Coopera Por Pagar	7,754.91		
TOTAL PASIVOS:				175,950,810.84
				140,875,205.15
3	PATRIMONIO			70,635,936.85
31	CAPITAL SOCIAL			70,635,936.85
3101	Capital Social			70,635,936.85
310105	Capital Pagado		70,635,936.85	
31010505	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	70,000,000.00		
31010510	Asignación Patrimonial Bienes	185,538.73		
31010515	Liquidación Cartera Fideicomiso PSNM	450,398.12		
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES			42,261,118.84
3401	Otros aportes patrimoniales			42,261,118.84
340101	Otros Aportes Patrimoniales		42,261,118.84	
34010101	Donacion Proyectos Fonlocal - IEPS	3,217,077.97		
34010102	Donacion CTB	1,345,166.12		
34010103	Donacion proyectos bienes	41,300.05		
34010104	Sistema Vimasif	35,000.00		
34010117	Recepción de Cartera Fideicomiso Servicios Financieros Rurales	53,919.24		
34010118	Transferencia Recursos FODEPI	15,006,245.47		

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES


BALANCE GENERAL

AL 30 DE ABRIL DE 2016

CODIGO	DESCRIPCION			
34010119	Transferencia Recursos PROMUJERES - CONAMU	1,099,160.17		
34010120	Transferencia Recursos Banca del Migrante	9,246,829.66		
34010121	Transferencia Recursos FICA	12,216,420.16		
36	RESULTADOS			27,978,149.46
3601	Utilidades o excedentes acumuladas		26,593,649.80	
360105	Utilidades o excedentes acumuladas		26,593,649.80	
36010505	Utilidades o excedentes acumuladas	26,593,649.80		
3603	Utilidad o excedente del ejercicio			1,384,499.66
360305	Utilidad o excedente del ejercicio		1,384,499.66	
36030505	Utilidad o excedente del ejercicio	1,384,499.66		
TOTAL PATRIMONIO:				<u><u>140,875,205.15</u></u>
TOTAL GENERAL:				<u><u>316,826,015.99</u></u>



 Edo. Geovanny Cardoso
 DIRECTOR GENERAL



 CPA Alexandra Guerra
 CONTADOR GENERAL

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2016

CODIGO	DESCRIPCION			
	5 INGRESOS			3,850,937.65
	51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		3,697,363.92	
	5101 Depósitos		0.91	
	510110 Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero po	0.91		
	51011005 Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sr	0.91		
	5103 Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		603,296.69	
	510310 Disponibles para la venta	603,296.69		
	51031005 Disponible para la venta	603,296.69		
	5104 Intereses y descuentos de cartera de créditos		3,011,689.46	
	510405 Cartera de créditos comercial prioritario	2,974,149.60		
	51040505 Cartera de credito comercial prioritario	2,927,509.63		
	51040510 Cartera de Crédito Justificación	767.00		
	51040513 Cartera de Crédito Recompra Cooperera	43,686.01		
	51040514 Cartera de Crédito FICA	2,186.96		
	510430 Cartera de créditos refinanciada	2,232.09		
	51043005 Cartera de créditos refinanciada	2,232.09		
	510435 Cartera de créditos reestructurada	1,615.72		
	51043505 Cartera de créditos reestructurada	1,615.72		
	510450 De mora	33,692.05		
	51045005 De mora comercial	4,082.21		
	51045027 Mora Recompra COOPERA	25,116.02		
	51045028 Mora FICA	4,486.88		
	51045035 Mora Cartera Reestructurada	6.94		
	5190 Otros intereses y descuentos		82,376.86	
	519090 Otros	82,376.86		
	51909005 Otros	82,376.86		
	54 INGRESOS POR SERVICIOS		16,945.09	
	5405 Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		16,945.09	
	540505 Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Popu	16,945.09		
	54050505 Comision FOGEPS operaciones de crédito	16,335.25		
	54050506 Comision FOGEPS Inversiones	609.84		
	55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES		0.34	
	5590 Otros		0.34	
	559005 Otros	0.34		
	55900501 Otros Ingresos Operacionales	0.34		
	56 OTROS INGRESOS		136,628.30	
	5604 Recuperaciones de activos financieros		134,402.63	
	560405 De activos castigados	47,752.01		
	56040505 De activos castigados cartera comercial prioritaria	41,646.86		
	56040506 De activos castigados FICA	5,794.28		
	56040507 De intereses activos castigados FICA	310.87		
	560420 Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	86,650.62		
	56042005 Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	86,650.62		
	5690 Otros		2,225.67	
	569005 Otros	2,225.67		
	56900590 Otros	2,225.67		
	TOTAL INGRESOS:			<u>3,850,937.65</u>
	4 GASTOS			<u>2,466,437.99</u>
	41 INTERESES CAUSADOS		746,395.76	
	4103 Obligaciones financieras		746,395.76	
	410330 Obligaciones con entidades financieras del sector público	578,340.20		
	41033007 Banco Central del Ecuador	578,340.20		
	410335 Obligaciones con organismos multilaterales	168,055.56		
	41033505 Obligaciones con organismos multilaterales BID	168,055.56		
	44 PROVISIONES		685,987.42	
	4401 Inversiones		30,120.50	
	440105 Inversiones	30,120.50		
	44010505 Inversiones	30,120.50		
	4402 Cartera de créditos		470,769.17	
	440210 Crédito Comercial prioritario	470,769.17		

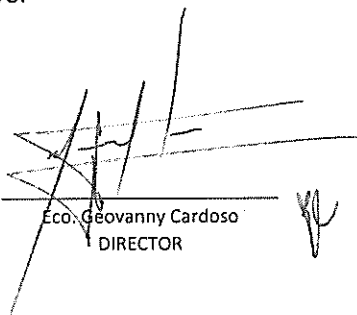
P W H

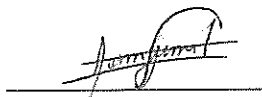
CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2016

CODIGO	DECRIPCION			
44021005	Crédito comercial prioritario	470,769.17		
4403	Cuentas por cobrar			44,557.47
440305	Cuentas por cobrar		44,557.47	
44030505	Cuentas por cobrar	44,557.47		
4404	Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento mercantil			118,827.97
440405	Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento mercantil		118,827.97	
44040505	Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamien	118,827.97		
4406	Operaciones contingentes			21,712.31
440605	Operaciones contingentes		21,712.31	
44060505	Operaciones contingentes	21,712.31		
45	GASTOS DE OPERACIÓN			1,030,322.19
4501	Gastos de personal			810,061.23
450105	Remuneraciones mensuales		599,848.74	
45010505	Remuneraciones mensuales	593,335.33		
45010506	Subrogaciones	5,406.41		
45010507	Alimentación Código de Trabajo	984.00		
45010508	Transporte Código de Trabajo	123.00		
450110	Beneficios sociales		60,660.70	
45011005	Décimo Tercer Sueldo	49,851.33		
45011010	Décimo Cuarto Sueldo	10,497.08		
45011020	Compensación Vacaciones no Gozadas	312.29		
450120	Aportes al IESS		69,791.55	
45012010	Aportes al IESS Patronal	69,791.55		
450135	Fondo de reserva IESS		41,282.34	
45013505	Fondo de reserva IESS	41,282.34		
450190	Otros		38,477.90	
45019005	Horas Extras	1,079.69		
45019015	Capacitación	8,770.00		
45019020	Viaticos	22,298.20		
45019022	Transporte Viaticos	751.38		
45019025	Subsistencia	4,842.61		
45019027	Alimentación viaticos	1.20		
45019029	Viaticos Codespa	320.00		
45019032	Peajes y Otros viaticos	357.70		
45019034	Subsistencias Codespa	57.12		
4502	Honorarios			62,358.08
450210	Honorarios profesionales		62,358.08	
45021005	Honorarios por contratos civiles de servicios	50,262.08		
45021010	Honorarios Profesionales Consultores	12,096.00		
4503	Servicios varios			87,977.33
450305	Movilización, fletes y embalajes		8,612.94	
45030510	Movilización, fletes y embalajes - V	1,548.86		
45030515	Pasajes Aéreos	2,819.58		
45030525	Servicio de Correo y Mensajería	2,407.34		
45030530	Combustible	1,837.16		
450310	Servicios de guardiana		4,448.64	
45031010	Servicios de guardiana	4,448.64		
450315	Publicidad y propaganda		2,536.80	
45031505	Publicidad, propaganda	2,536.80		
450320	Servicios básicos		8,456.93	
45032005	Agua Potable	435.15		
45032010	Energía Eléctrica	2,079.13		
45032015	Telecomunicaciones	5,942.65		
450330	Arrendamientos		42,285.75	
45033005	Arrendamientos	42,285.75		
450390	Otros servicios		21,636.27	
45039005	Edición, impresión, reproducción y publicaciones	247.85		
45039010	Otros Servicios	1,974.08		
45039020	Judiciales y Notariales	1,826.55		
45039040	Gastos Bancarios	16,626.66		
45039050	Gastos Cafetería	857.40		
45039051	Refrigerios y Atenciones	103.73		
4504	Impuestos, contribuciones y multas			18,381.20

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2016

CODIGO	DESCRIPCION			
450410	Impuestos Municipales		92.62	
45041005	Impuestos Municipales	92.62		
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones		18,288.58	
45049005	Aportes Contraloría General del Estado	18,288.58		
4505	Depreciaciones			24,719.96
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		5,454.64	
45052505	Muebles, enseres y equipos de oficina	5,454.64		
450530	Equipos de computación		10,743.12	
45053005	Equipos de computación	10,743.12		
450535	Unidades de transporte		8,522.20	
45053505	Unidades de transporte	8,522.20		
4506	Amortizaciones			16,423.36
450605	Gastos anticipados		3,119.96	
45060510	Amortización Seguros	3,119.96		
450625	Programas de computación		13,303.40	
45062505	Programas de computación	13,303.40		
4507	Otros gastos			10,401.03
450705	Suministros diversos		6,178.99	
45070505	Suministros de oficina	208.47		
45070506	Consumo suministros	5,880.21		
45070520	Suministros Institucionales	90.31		
450715	Mantenimiento y reparaciones		4,220.81	
45071506	Suministros de Limpieza	157.69		
45071510	Materiales mantenimiento de oficina	549.30		
45071515	Mantenimiento y Reparaciones	2,115.88		
45071516	Repuestos Mantenimiento y Reparaciones	1,397.94		
450790	Otros		1.23	
45079005	Otros Gastos	1.23		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			3,732.62
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores			3,702.62
470305	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		3,702.62	
47030505	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	3,702.62		
4790	Otros			30.00
479005	Pérdida garantías concedidas no recuperadas		30.00	
47900506	Reversión interes	30.00		
TOTAL GASTOS:				2,466,437.99
RESULTADO OPERATIVO:				<u>1,384,499.66</u>


 Eco. Geovanny Cardoso
 DIRECTOR

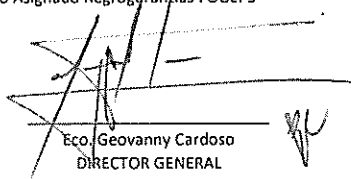

 CPA Alexandra Guerra
 CONTADOR GENERAL

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN

AL 30 DE ABRIL DE 2016

CODIGO	DESCRIPCION			
6	CUENTAS CONTINGENTES			3,689,930.86
64	ACREEDORAS			3,689,930.86
6402	Fianzas y garantías		3,689,930.86	
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	3,689,930.86		
64021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	2,436,370.63		
64021106	Emisión Garantías FOGEPS operaciones inversio	1,250,834.68		
64021107	Emisión Garantías FOGEPS operaciones retrogar	2,725.55		
7	CUENTAS DE ORDEN			767,298,235.83
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			3,315,426.02
7103	Activos castigados		3,142,442.75	
710310	Cartera de créditos		2,830,168.03	
71031005	Cartera de créditos comercial prioritario	2,830,168.03		
710320	Cuentas por cobrar		312,274.72	
71032005	Cuentas por cobrar			
71032006	Cuentas por Cobrar Fideicomiso FICA-MAGAP	312,274.72		
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		153,298.12	
710905	Cartera de créditos comercial prioritario		23,670.19	
71090505	Cartera de créditos comercial prioritario	23,670.19		
710945	Cartera de créditos refinanciada		669.62	
71094505	Cartera de créditos refinanciada	669.62		
710950	Cartera de créditos reestructurada		128,958.31	
71095005	Cartera de créditos reestructurada	128,958.31		
7190	Otras cuentas de orden deudoras		19,685.15	
719090	Otras cuentas de orden		19,685.15	
71909005	Bienes de control - muebles y enseres	10,120.26		
71909006	Bienes de control - equipos de computacion	5,748.94		
71909007	Bienes de control - otros activos	3,609.95		
71909008	Suministros control	130.00		
71909009	Libros-leyes	76.00		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			763,982,809.81
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		712,953,071.37	
740110	Documentos en garantía		705,648,973.72	
74011005	Cartera de Crédito	318,249,464.69		
74011006	Cartera Recibida Fideicomisos	12,020,496.32		
74011007	Garantías Hipotecarias	1,084,697.40		
74011008	Garantías Colaterales Cartera Comercial	373,268,883.72		
74011020	Garantías Colaterales FOGEPS Inversiones	1,025,431.59		
740130	En custodia		3,831,230.05	
74013005	Bienes en custodia	29,878.12		
74013006	Valores en Custodia Escencia Indigena	789,301.93		
74013007	Valores en Custodia Inversiones	3,012,050.00		
740135	En administración		3,472,867.60	
74013505	Fondo Adm. IEPS-Valores y bienes de terceros	3,380,410.60		
74013506	Fondo Adm. GAD SANTA ANA - Valores y Bienes	92,457.00		
7314	Provisiones constituidas		2,153,435.10	
731401	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario		68,681.91	
73140105	Provisión cartera refinanciada comercial priorit	68,681.91		
731409	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario		2,084,753.19	
73140905	Provisión cartera reestructurada comercial priori	2,084,753.19		
7490	Otras cuentas de orden acreedoras		48,876,303.34	
749090	Otras		48,876,303.34	
74909005	Cupo Asignado Garantías FOGEPS	25,699,018.32		
74909006	Cupo Asignado Inversiones FOGEPS	22,177,285.02		
74909007	Cupo Asignado Regrogarantías FOGEPS	1,000,000.00		


 Geo. Geovanny Cardoso
 DIRECTOR GENERAL


 CPA Alexandra Guerra
 CONTADOR GENERAL

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS
REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO TECNICO
EN DOLARES
AL 30 DE ABRIL DE 2016
ANEXO CONSOLIDADO

SEPS	NOMBRE	BALANCE	ponderado	PONDERADO	POR GRUPO
640105	AVALES COMUNES	-	1.00	-	
640205	GARANTIAS ADUANERAS	-	1.00	-	
640210	GARANTIAS CFN	-	1.00	-	
640220	GARANTIAS Y RETROGARANTIAS CONCEDIDAS	-	1.00	-	
640290	OTRAS	3,689,931	1.00	3,689,931	
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 QUE NO DEVENGA INTERESES				
1438	QUE NO DEVENGA INTERESES	-	1.00	-	
	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES				
1439	REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-	1.00	-	
	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL ORDINARIO RESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES				
1446	RESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-	1.00	-	
	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO RESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES				
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 VENCIDO				
1462	VENCIDO	-	1.00	-	
	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO REFINANCIADO VENCIDO				
1463	REFINANCIADO VENCIDO	-	1.00	-	
	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL ORDINARIO RESTRUCTURADA VENCIDO				
1470	RESTRUCTURADA VENCIDO	-	1.00	-	
	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO RESTRUCTURADA VENCIDO				
1471	RESTRUCTURADA VENCIDO	-	1.00	-	

TOTAL ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO 192,139,723

REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO TECNICO 9% * 17,292,575

TOTAL DE ACTIVOS Y CONTINGENTES 4% 12,820,638

* Cambio realizado según Resolución 047-2015-F del 5/03/2015 Y 062-2015-F del 16-04-2015, cambia requerimiento a 9%

P. BL / H

**RELACION ENTRE EL PATRIMONIO TECNICO TOTAL Y LOS ACTIVOS Y
CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO**

ENTIDAD: CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS

FECHA : AL 30 DE ABRIL DE 2016

CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL

PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO		
CUENTA	DESCRIPCION	VALOR
31	Capital social	70,635,937
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	42,261,119
3601	Utilidades o excedentes acumulados - saldos auditados (1)	-
3602	Pérdidas acumuladas - saldos auditados (1)	-
2608	Préstamo subordinado	-
2802	Aportes para Futuras Capitalizaciones (2)	-
		112,897,056
MENOS		
190530	Plusvalía mercantil	-
3202	Descuento en colocación de acciones	-
		-
A	TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO	112,897,056

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 - Superavit por valuaciones de propiedades, equipo y otros (9)	-
330635	45% Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Superavit por valuaciones de inversiones en acciones	-
330640	45% Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Superavit 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)	26,593,650
3602	Pérdidas acumuladas (1)	-
3603	Utilidad de ejercicio (4)	-
3604	Pérdida del ejercicio (4)	-

5	Ingresos	3,850,938
4	Gastos	2,466,438
5 (-) 4	ingresos menos gastos (5)	1,384,500
MAS		
149980	Provisiones para creditos incobrables - Provision generica por tecnologia 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 "(Desvalorización del patrimonio)", en el que se registra las pérdidas activadas catalogadas como tales por la Superintendencia de Bancos o por las auditorias 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	27,978,149

C = A+B	PATRIMONIO TECNICO TOTAL	140,875,205
----------------	---------------------------------	--------------------

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

E = C - D	PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	140,875,205
------------------	---------------------------------------	--------------------

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO		
	Activos ponderados con 0.00	-
	Activos ponderados con 0.10	7,858,333
	Activos ponderados con 0.20	-
	Activos ponderados con 0.40	-
	Activos ponderados con 0.50	1,506,025
	Activos ponderados con 1.00	182,775,365
	Activos ponderados con 1.00 (Créditos Comerciales y Consumo Ordinarios)	-
F	TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	192,139,723

G = F x 9%	PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	17,292,575
H = E - G	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	123,582,630
	ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%	12,820,638
1	ACTIVOS TOTALES	316,826,016
6	CONTINGENTES	3,689,931
1908	TRANSFERENCIAS INTERNAS	-

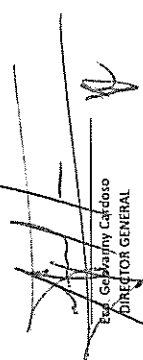
Eco. Geovanny Cardoso
DIRECTOR

CPA Alexandra Guerra
CONTADOR GENERAL

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO, INCLUYE CAMBIO EN CATALOGO UNICO DE CUENTAS SEPS

AL 30 DE ABRIL DE 2016

Grupo	31 Capital Social						34 Otros Aportes Patrimoniales				35 Unidad o Excedente del Ejercicio		3 Patrimonio
	3101 Capital Pagado		3401 Otros Aportes Patrimoniales		3401 Otros Aportes Patrimoniales		3401 Otros Aportes Patrimoniales		3401 Otros Aportes Patrimoniales		3501 Unidades o Excedentes Acumulados	3503 Unidad o Excedente del Ejercicio	
Subgrupo	310105 Capital Pagado		3401 Otros Aportes Patrimoniales		3401 Otros Aportes Patrimoniales		3401 Otros Aportes Patrimoniales		340101 Otros Aportes Patrimoniales		3501 Unidades o Excedentes Acumulados	3503 Unidad del Ejercicio	
Cuenta de Mayor	310105 Capital Pagado		3401 Otros Aportes Patrimoniales		3401 Otros Aportes Patrimoniales		3401 Otros Aportes Patrimoniales		340101 Otros Aportes Patrimoniales		3501 Unidades o Excedentes Acumulados	3503 Unidad del Ejercicio	
Código Cuenta de Movimiento	31010505	31010510	31010515	340010101	34010102	34010103	34010104	34010118	34010119	34010120	34010121	0	
Nombre	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	Asignación Patrimonial Bienes	Liquidación Cartera Fideicomiso FSNHA	Donación Proyecto Fonasa Proteccional IFP	Donación CTB	Donación proyectos bienes	Sistema Vinalab	Transferencia Recursos PDRFP	Transferencia Recursos CONAMU-FRONTIERAS	Transferencia Recursos Banca Migrante	Transferencia Recursos FICA	Recepción Cartera Fideicomiso Servicios Financieros Rurales	Unidades o excedentes acumulados
Saldo al 31 de Marzo del 2016	70,000,000	185,538.73	450,398.12	3,217,077.97	1,345,166.12	41,300.05	35,000.00	15,006,245.47	1,099,160.17	9,246,829.66	12,213,712.01	53,919.24	26,593,649.80
Reclasificación Cambio en Catálogo Único Cuentas													
Traspaso resultados del Ejercicio a Resultados Acumulados											2,708.15		
Resultado Ejercicio													48,205.93
Saldo al 30 de Abril del 2016	70,000,000.00	185,538.73	450,398.12	3,217,077.97	1,345,166.12	41,300.05	35,000.00	15,006,245.47	1,099,160.17	9,246,829.66	12,216,420.16	53,919.24	26,593,649.80
													1,384,699.66
													140,824,291.07


Eder Geovanny Cárdeno
 DIRECTOR GENERAL


CPA Alexandra Guerra
 CONTADOR GENERAL

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
DEL 1o. AL 30 DE ABRIL DE 2016

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

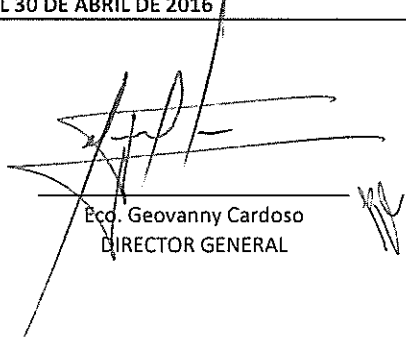
INTERESES RECIBIDOS POR INVERSIONES	(0.00)
INTERESES RECIBIDOS CARTERA DE CREDITO	717,655.01
INTERESES RECIBIDOS CARTERA EN DACION Y OTROS INTERESES	55,974.49
VARIACION CARTERA DE CREDITO	(1,300,079.92)
COMISIONES	3,816.89
PAGO PROVEEDORES	(60,183.62)
REMUNERACIONES - ANTICIPOS EMPLEADOS - VIATICOS	(200,019.46)
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES	(28,694.94)
INTERESES PAGADOS SECTOR PUBLICO	(187,901.79)
VARIACION DEP NO IDENTIFICADOS	(8,273.28)
DESEMBOLSOS FONDOS ADMINISTRADOS	(16,989.23)
TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(1,024,695.85)

ACTIVIDADES DE INVERSION

VARIACION EN INVERSIONES	-
ADQUISICION ACTIVOS FIJOS/ADECUACIONES	-
TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE INVERSION	-

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

VARIACION PRESTAMOS FINANCIAMIENTO	(0.01)
VARIACION POR FONDOS ADMINISTRADOS	2,362.71
EFFECTIVO RECIBIDO FIDEICOMISOS	0.00
TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	2,362.70
TOTAL FLUJO DE CAJA POR EL PERIODO ABRIL 2016	(1,022,333.15)
Saldo CAJA INICIO DE ABRIL	63,939,921.62
SALDO CAJA AL 30 DE ABRIL DE 2016	62,917,588.47


 Eco. Geovanny Cardoso
 DIRECTOR GENERAL


 CPA Alexandra Guerra
 CONTADOR GENERAL