

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
BALANCE GENERAL
AL 31 DE AGOSTO DE 2016

CODIGO	DESCRIPCION	BALANCE
1	ACTIVO	318,771,308.77
11	FONDOS DISPONIBLES	87,705,020.38
1101	CAJA	800.00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	87,704,220.38
13	INVERSIONES	68,858,566.19
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	-
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	20,289,520.00
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	48,604,166.69
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	(35,120.50)
14	CARTERA DE CREDITOS	151,750,795.91
1401	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL POR VENCER	138,306,026.36
1409	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REFINANCIADA POR VENCER	10,644,451.06
1417	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	2,708,452.37
1425	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES	414,788.40
1433	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	63,483.57
1441	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	2,264,369.36
1449	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL VENCIDA	1,478,466.53
1457	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REFINANCIADA VENCIDA	24,022.73
1465	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCTURADA VENCIDA	1,210,363.56
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(5,363,628.03)
16	CUENTAS POR COBRAR	9,224,835.76
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	166,430.08
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	515,907.32
1604	OTROS INTERESES POR COBRAR	11,673.26
1605	COMISIONES POR COBRAR	42.00
1609	GARANTÍAS PAGADAS PENDIENTES DE RECUPERACIÓN	5,254.04
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	19,308.74
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	10,118,347.43
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	(1,612,127.11)
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION	721,470.35
1702	BIENES - VALORES ADJUDICADOS POR PAGO	721,470.35
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)	-
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	284,137.12
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	183,359.13
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	220,130.85
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	142,034.89
1890	OTROS	-
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(261,387.75)
19	OTROS ACTIVOS	226,483.06
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	-
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	5,736.76
1905	GASTOS DIFERIDOS	143,793.59
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	76,952.71
TOTAL ACTIVOS:		<u>318,771,308.77</u>
2	PASIVOS	176,617,736.77
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	200,690.04
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	-
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	200,690.04
25	CUENTAS POR PAGAR	984,131.94
2501	INTERESES POR PAGAR	468,844.68
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	107,018.57
2504	RETENCIONES	13,132.51
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	-
2506	PROVEEDORES	36,555.88
2511	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	103,504.59
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	255,075.71
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	162,245,948.75
2601	SOBREGIROS	-
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	112,245,948.75
2607	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	50,000,000.00
29	OTROS PASIVOS	13,186,966.04
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	12,971,605.76
2990	OTROS	215,360.28
TOTAL PASIVOS:		<u>176,617,736.77</u>
3	PATRIMONIO	142,153,572.00
31	CAPITAL PAGADO	70,635,936.85
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	42,261,118.84
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES	42,261,118.84
3402	DONACIONES	-
36	RESULTADOS	29,256,516.31
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	26,593,649.80
3603	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	2,662,866.51
TOTAL PATRIMONIO:		<u>142,153,572.00</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>318,771,308.77</u>

Ing. Diana Gallegos
DIRECTOR GENERAL (S)

CPA Alexandra Guerra
CONTADOR GENERAL

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

ESTADO DE RESULTADO

AL 31 DE AGOSTO DE 2016

CODIGO	DESCRIPCION	
5	INGRESOS	7,406,335.66
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	7,063,012.55
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	1,036,720.88
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	5,921,380.85
5190	Otros intereses y descuentos	104,910.82
54	INGRESOS POR SERVICIOS	39,680.34
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	39,680.34
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	256.38
5590	Otros	256.38
56	OTROS INGRESOS	303,386.39
5604	Recuperaciones de activos financieros	295,997.92
5690	Otros	7,388.47
	TOTAL INGRESOS	7,406,335.66
4	GASTOS	4,743,469.15
41	INTERESES CAUSADOS	1,810,625.18
4101	Obligaciones con el público	700.60
4103	Obligaciones financieras	1,809,924.58
44	PROVISIONES	806,524.05
4401	Inversiones	35,120.50
4402	Cartera de créditos	531,945.73
4403	Cuentas por cobrar	211,611.70
4404	Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento mercantil	-
4406	Operaciones contingentes	27,846.12
45	GASTOS DE OPERACIÓN	2,117,390.45
4501	Gastos de personal	1,632,526.54
4502	Honorarios	124,420.90
4503	Servicios varios	196,640.61
4504	Impuestos, contribuciones y multas	39,566.59
4505	Depreciaciones	49,464.64
4506	Amortizaciones	34,076.72
4507	Otros gastos	40,694.45
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	8,929.47
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	8,899.47
4790	Otros	30.00
	TOTAL GASTOS	4,743,469.15
	RESULTADO DEL EJERCICIO	2,662,866.51

Ing. Diana Gallegos
DIRECTOR GENERAL (S)

CPA Alexandra Guerra
CONTADOR GENERAL

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 31 DE AGOSTO DE 2016

CODIGO	DESCRIPCION			
1	ACTIVO			318,771,308.77
11	FONDOS DISPONIBLES		87,705,020.38	
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		87,704,220.38	
110305	Banco Central del Ecuador	87,704,220.38		
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	63,727,875.83		
11030504	Cta BNF 3001067104 Corporación	1,712.47		
11030512	Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	23,947,184.97		
11030513	Cta BCE 01122205 - BID CX	23,444.40		
11030514	Cta BCE 01122411 - CODESPA-FOMENTO CRECIMIENTO INCLUSI ^o	4,002.71		
13	INVERSIONES		68,858,566.19	
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario		20,289,520.00	
130350	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	3,012,050.00		
13035005	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	3,012,050.00		
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario		17,277,470.00	
13035505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	17,277,470.00		
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público		48,604,166.69	
130410	De 31 a 90 días	10,333,333.33		
13041005	De 31 a 90 días	10,333,333.33		
130415	De 91 a 180 días		19,645,833.33	
13041505	De 91 a 180 días	19,645,833.33		
130420	De 181 a 360 días		9,312,500.01	
13042005	De 181 a 360 días	9,312,500.01		
130425	De más de 360 días		9,312,500.02	
13042505	De más de 360 días	9,312,500.02		
1399	(Provisión para inversiones)		(35,120.50)	
139910	(Provisión general para inversiones)		(35,120.50)	
13991005	(Provisión general para inversiones)	(35,120.50)		
14	CARTERA DE CRÉDITOS		151,750,795.91	
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer		138,306,026.36	
140105	De 1 a 30 días	8,577,324.94		
14010505	De 1 a 30 días	8,577,324.94		
140110	De 31 a 90 días		15,644,761.23	
14011005	De 31 a 90 días	15,644,761.23		
140115	De 91 a 180 días		21,395,733.07	
14011505	De 91 a 180 días	21,395,733.07		
140120	De 181 a 360 días		32,776,135.89	
14012005	De 181 a 360 días	32,776,135.89		
140125	De más de 360 días		59,912,071.23	
14012505	De más de 360 días	59,912,071.23		
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer		10,644,451.06	
140905	De 1 a 30 días		178,671.78	
14090505	De 1 a 30 días	178,671.78		
140910	De 31 a 90 días		4,584,469.29	
14091005	De 31 a 90 días	4,584,469.29		
140915	De 91 a 180 días		516,509.29	
14091505	De 91 a 180 días	516,509.29		
140920	De 181 a 360 días		1,274,567.26	
14092005	De 181 a 360 días	1,274,567.26		
140925	De más de 360 días		4,090,233.44	
14092505	De más de 360 días	4,090,233.44		
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer		2,708,452.37	
141705	De 1 a 30 días		77,684.11	
14170505	De 1 a 30 días	77,684.11		
141710	De 31 a 90 días		78,528.92	
14171005	De 31 a 90 días	78,528.92		
141715	De 91 a 180 días		642,130.86	
14171505	De 91 a 180 días	642,130.86		
141720	De 181 a 360 días		757,347.67	
14172005	De 181 a 360 días	757,347.67		
141725	De más de 360 días		1,152,760.81	
14172505	De más de 360 días	1,152,760.81		
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses		414,788.40	
142505	De 1 a 30 días		38,118.92	
14250505	De 1 a 30 días	38,118.92		
142510	De 31 a 90 días		39,314.48	
14251005	De 31 a 90 días	39,314.48		
142515	De 91 a 180 días		64,352.74	
14251505	De 91 a 180 días	64,352.74		
142520	De 181 a 360 días		150,981.61	
14252005	De 181 a 360 días	150,981.61		
142525	De más de 360 días		122,020.65	
14252505	De más de 360 días	122,020.65		

P 

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 31 DE AGOSTO DE 2016

CODIGO	DESCRIPCION		
1433	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses		63,483.57
143305	De 1 a 30 días	63,483.57	
14330505	De 1 a 30 días		63,483.57
1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga intereses		2,264,369.36
144105	De 1 a 30 días	86,000.04	
14410505	De 1 a 30 días	86,000.04	
144110	De 31 a 90 días		112,414.29
14411005	De 31 a 90 días	112,414.29	
144115	De 91 a 180 días		510,016.33
14411505	De 91 a 180 días	510,016.33	
144120	De 181 a 360 días		665,420.65
14412005	De 181 a 360 días	665,420.65	
144125	De más de 360 días		890,518.05
14412505	De más de 360 días	890,518.05	
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida		1,478,466.53
144910	De 31 a 90 días		51,485.50
14491005	De 31 a 90 días	51,485.50	
144915	De 91 a 180 días		72,218.51
14491505	De 91 a 180 días	72,218.51	
144920	De 181 a 360 días		93,593.67
14492005	De 181 a 360 días	93,593.67	
144925	De más de 360 días		1,261,168.85
14492505	De más de 360 días	1,261,168.85	
1457	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida		24,022.73
145720	De 181 a 360 días		24,022.73
14572005	De 181 a 360 días	24,022.73	
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida		1,210,363.56
146510	De 31 a 90 días		463,231.78
14651005	De 31 a 90 días	463,231.78	
146515	De 91 a 180 días		146,522.38
14651505	De 91 a 180 días	146,522.38	
146520	De 181 a 360 días		286,724.76
14652005	De 181 a 360 días	286,724.76	
146525	De más de 360 días		313,884.64
14652505	De más de 360 días	313,884.64	
1499	(Provisiones para créditos incobrables)		(5,363,628.03)
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)	(2,449,321.95)	
14990505	(Cartera de créditos comercial prioritario)	(2,449,321.95)	
149945	(Cartera de créditos refinanciada)		(118,825.70)
14994505	(Cartera de créditos refinanciada)	(118,825.70)	
149950	(Cartera de créditos reestructurada)		(2,142,133.12)
14995005	(Cartera de créditos reestructurada)	(2,142,133.12)	
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)		(653,347.26)
14998705	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	(653,347.26)	
16	CUENTAS POR COBRAR		9,224,835.76
1602	Intereses por cobrar inversiones		166,430.08
160210	Disponibles para la venta		166,430.08
16021005	Disponibles para la venta	166,430.08	
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos		515,907.32
160305	Cartera de créditos comercial prioritario		365,544.54
16030505	Cartera de créditos comercial prioritario	365,544.54	
160345	Cartera de créditos refinanciada		97,892.45
16034505	Cartera de créditos refinanciada	97,892.45	
160350	Cartera de créditos reestructurada		52,470.33
16035005	Cartera de créditos reestructurada	52,470.33	
1604	Otros intereses por cobrar		11,673.26
160405	Otros intereses por cobrar		11,673.26
16040505	Intereses por cobrar Dacion en pago	11,673.26	
1605	Comisiones por cobrar		42.00
160515	Operaciones contingentes		42.00
16051505	OPERACIONES FOGEPS	42.00	
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación		5,254.04
160990	Contingentes		5,254.04
16099005	Ejecución Operaciones FOGEPS	5,254.04	
1614	Pagos por cuenta de socios		19,308.74
161490	Otros		19,308.74
16149005	Anticipo Proceso de Coactiva	611.98	
16149006	Cuentas por Cobrar Coactivados	17,696.76	
16149007	Anticipo Proceso Judicial	1,000.00	
1690	Cuentas por cobrar varias		10,118,347.43
169005	Anticipos al personal		73,429.06
16900505	Anticipos al personal	73,402.41	
16900506	Descuento por Viáticos	26.65	
169090	Otras	10,044,918.37	

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 31 DE AGOSTO DE 2016

CODIGO	DESCRIPCION			
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	728,161.13		
16909017	Cuentas por Cobrar SRI	572.40		
16909018	Cuentas por Cobrar Esencia Indigena	301,437.08		
16909090	Otras cuentas por cobrar	4,728.11		
16909091	Otras cuentas por cobrar Coopera	3,054,019.67		
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	11,100.08		
16909098	Operaciones por Liquidar BNF-BCE	12,705.89		
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)			(1,612,127.11)
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		(6,579.02)	
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	(6,579.02)		
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		(1,600,294.05)	
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(1,600,294.05)		
169915	(Provisiones para garantías pagadas)		(5,254.04)	
16991505	(Provisiones garantías pagadas FOGEPS)	(5,254.04)		
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION			721,470.35
1702	Bienes adjudicados por pago			721,470.35
170250	Cartera de créditos	721,470.35		
17025005	Cartera de Creditos Esencia Indigena	721,470.35		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			284,137.12
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina			183,359.13
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina	183,359.13		
18050505	Muebles, enseres y equipos de oficina	183,359.13		
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)			(261,387.75)
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		(66,445.16)	
18991505	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(66,445.16)		
189920	(Equipos de computación)		(130,123.84)	
18992005	(Equipos de computación)	(130,123.84)		
189925	(Unidades de transporte)		(64,818.75)	
18992505	(Unidades de transporte)	(64,818.75)		
19	OTROS ACTIVOS			226,483.06
1904	Gastos y pagos anticipados			5,736.76
190410	Anticipos a terceros		1,210.00	
19041005	Anticipos por Viaticos	710.00		
19041010	Anticipo a Proveedores	500.00		
190490	Otros		14,093.15	
19049005	Seguros Prepagados	14,093.15		
190499	(Amortización de gastos anticipados)		(9,566.39)	
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	(9,566.39)		
1905	Gastos diferidos			143,793.59
190520	Programas de computación		226,840.08	
19052005	Programas de computación	226,840.08		
190525	Gastos de adecuación		70,888.38	
19052505	Gastos de adecuación	70,888.38		
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)		(153,934.87)	
19059905	(Amortización Programas de Computación)	(83,046.49)		
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	(70,888.38)		
1906	Materiales, mercaderías e insumos			76,952.71
190615	Proveeduría		76,952.71	
19061505	Existencias Materiales de Oficina	69,468.58		
19061506	Existencias Materiales de Limpieza	4,387.34		
19061507	Existencias Materiales de Mantenimiento	2,042.23		
19061509	Existencias Material Publicitario	1,054.56		
TOTAL ACTIVOS:				<u>318,771,308.77</u>
2 PASIVOS				176,617,736.77
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			200,690.04
2103	Depósitos a plazo			200,690.04
210310	De 31 a 90 días	200,690.04		
21031005	De 31 a 90 días	200,690.04		
25	CUENTAS POR PAGAR			984,131.94
2501	Intereses por pagar			468,844.68
250135	Obligaciones financieras		468,844.68	
25013505	Obligaciones financieras BCE	220,844.68		
25013506	Obligaciones financieras BID	248,000.00		
2503	Obligaciones patronales			107,018.57
250305	Remuneraciones		8,779.65	
25030505	Cuentas por pagar personal	8,779.65		
250310	Beneficios Sociales	35,545.64		

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 31 DE AGOSTO DE 2016

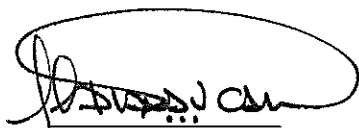
CODIGO	DECRIPCION			
25031005	Décimo Tercer Sueldo	34,447.64		
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	1,098.00		
250315	Aportes al IESS		51,198.26	
25031505	IESS Personal	17,322.84		
25031510	IESS Patronal	17,582.79		
25031515	Prestamos Quirografarios	4,550.34		
25031520	Prestamos Hipotecarios	11,742.29		
250320	Fondo de reserva IESS		11,495.02	
25032005	Fondo de reserva IESS	11,495.02		
2504	Retenciones			13,132.51
250405	Retenciones fiscales		12,013.17	
25040505	1% Retenciones en la fuente	9.32		
25040506	2% Retención por rendimientos financieros	7.12		
25040510	2% Retencion en la fuente	441.98		
25040511	8% Retencion en la fuente	1,008.22		
25040512	10% Retencion en la fuente	940.60		
25040513	Retencion fuente Imp Rta empleados	1,297.55		
25040515	Impuesto al IVA 30%	55.47		
25040520	Impuesto al IVA 70%	5,921.07		
25040525	Impuesto al IVA 100%	2,331.84		
250490	Otras retenciones		1,119.34	
25049006	Retencion Ley de Solidaridad	1,119.34		
2506	Proveedores			36,555.88
250605	Proveedores		36,555.88	
25060505	Proveedores	36,555.88		
2511	Provisiones para operaciones contingentes			103,504.59
251105	Provisiones para operaciones contingentes		103,504.59	
25110501	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS crédito	91,097.83		
25110502	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS inversiones	12,387.99		
25110503	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS Retrogarantías	18.77		
2590	Cuentas por pagar varias			255,075.71
259090	Otras cuentas por pagar		255,075.71	
25909007	Cuentas por Pagar Transferencias Fideicomisos	911.39		
25909008	Remates Procesos Coactivos	54,659.25		
25909009	Cuentas por Pagar Presupuestarias	199,505.07		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			162,245,948.75
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público		112,245,948.75	
260605	De 1 a 30 días		3,491,319.44	
26060505	De 1 a 30 días	3,491,319.44		
260610	De 31 a 90 días		15,991,319.41	
26061005	De 31 a 90 días	15,991,319.41		
260615	De 91 a 180 días		28,456,597.23	
26061505	De 91 a 180 días	28,456,597.23		
260620	De 181 a 360 días		20,105,902.71	
26062005	De 181 a 360 días	20,105,902.71		
260625	De más de 360 días		44,200,809.96	
26062505	De más de 360 días	44,200,809.96		
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			13,186,966.04
2903	Fondos en administración		12,971,605.76	
290305	Fondos en administración		12,971,605.76	
29030505	Fondos en Administracion MIES - PPS	8,500,000.00		
29030510	Fondos en Administracion IEPS	3,704,958.71		
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	63,793.14		
29030524	Fondos en Administracion CODESPA	5,000.00		
2990	Otros			215,360.28
299090	Varios		215,360.28	
29909005	Depositos no identificados	118,807.03		
29909006	Operaciones Activos, Suministros Liquidar	6,226.68		
29909007	Operaciones por Liquidar	280.98		
29909010	Depósitos Recuperacion Cartera Coopera	50,744.97		
29909016	Depósitos Recuperacion Cartera FICA	13,391.51		
29909030	Depósitos Recuperacion Cartera Banca del Migrante	15,626.02		
29909090	Varios por pagar	2,918.72		
29909091	Depósitos Recuperacion Coopera Por Pagar	7,364.37		
TOTAL PASIVOS:				176,617,736.77
				142,153,572.00
3 PATRIMONIO				
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

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES


BALANCE GENERAL

AL 31 DE AGOSTO DE 2016

CODIGO	DESCRIPCION			
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		
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			29,256,516.31
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		2,662,866.51	
360305	Utilidad o excedente del ejercicio		2,662,866.51	
36030505	Utilidad o excedente del ejercicio	2,662,866.51		
TOTAL PATRIMONIO:				<u><u>142,153,572.00</u></u>
TOTAL GENERAL:				<u><u>318,771,308.77</u></u>



Ing. Diana Gallegos
DIRECTOR GENERAL (S)



CPA Alexandra Guerra
CONTADOR GENERAL



CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2016

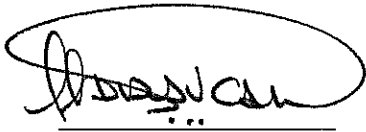
CODIGO	DESCRIPCION			
5	INGRESOS			7,406,335.66
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			7,063,012.55
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		1,036,720.88	
510310	Disponibles para la venta	1,036,720.88		
51031005	Disponible para la venta	1,036,720.88		
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		5,921,380.85	
510405	Cartera de créditos comercial prioritario		5,690,013.40	
51040505	Cartera de credito comercial prioritario	5,589,507.93		
51040510	Cartera de Crédito Justificación	2,664.98		
51040513	Cartera de Crédito Recompra Cooperera	91,673.97		
51040514	Cartera de Crédito FICA	6,166.52		
510430	Cartera de créditos refinanciada		97,892.45	
51043005	Cartera de créditos refinanciada	97,892.45		
510435	Cartera de créditos reestructurada		52,470.33	
51043505	Cartera de créditos reestructurada	52,470.33		
510450	De mora		81,004.67	
51045005	De mora comercial	7,524.29		
51045026	Mora Cooperera	358.29		
51045027	Mora Recompra COOPERA	59,239.51		
51045028	Mora FICA	11,659.95		
51045030	Mora Cartera Refinanciada	413.11		
51045035	Mora Cartera Reestructurada	1,809.52		
5190	Otros intereses y descuentos		104,910.82	
519090	Otros		104,910.82	
51909005	Otros	104,910.82		
54	INGRESOS POR SERVICIOS			39,680.34
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		39,680.34	
540505	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Popu	39,680.34		
54050505	Comision FOGEPS operaciones de crédito	26,759.19		
54050506	Comision FOGEPS Inversiones	12,921.15		
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			256.38
5590	Otros		256.38	
559005	Otros	256.38		
55900501	Otros Ingresos Operacionales	256.38		
56	OTROS INGRESOS			303,386.39
5604	Recuperaciones de activos financieros		295,997.92	
560405	De activos castigados		87,477.77	
56040505	De activos castigados cartera comercial prioritaria	41,646.86		
56040506	De activos castigados FICA	42,505.43		
56040507	De intereses activos castigados FICA	3,325.48		
560410	Reversión de provisiones		6,038.93	
56041005	Reversión de provisiones	6,038.93		
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores		202,481.22	
56042005	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	202,481.22		
5690	Otros		7,388.47	
569005	Otros		7,388.47	
56900590	Otros	7,388.47		
TOTAL INGRESOS:				<u>7,406,335.66</u>
4	GASTOS			<u>4,743,469.15</u>
41	INTERESES CAUSADOS			1,810,625.18
4101	Obligaciones con el público		700.60	
410130	Depósitos a plazo		700.60	
41013005	Depósitos a plazo al vencimiento	700.60		
4103	Obligaciones financieras		1,809,924.58	
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público		1,075,599.84	
41033007	Banco Central del Ecuador	1,075,599.84		
410335	Obligaciones con organismos multilaterales		734,324.74	
41033505	Obligaciones con organismos multilaterales BID	734,324.74		
44	PROVISIONES			806,524.05
4401	Inversiones		35,120.50	

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2016


CODIGO	DESCRIPCION			
440105	Inversiones		35,120.50	
44010505	Inversiones	35,120.50		
4402	Cartera de créditos			531,945.73
440210	Crédito Comercial prioritario		531,945.73	
44021005	Crédito comercial prioritario	531,945.73		
4403	Cuentas por cobrar			211,611.70
440305	Cuentas por cobrar		211,611.70	
44030505	Cuentas por cobrar	211,611.70		
4406	Operaciones contingentes			27,846.12
440605	Operaciones contingentes		27,846.12	
44060505	Operaciones contingentes	27,846.12		
45	GASTOS DE OPERACIÓN			2,117,390.45
4501	Gastos de personal			1,632,526.54
450105	Remuneraciones mensuales		1,206,071.24	
45010505	Remuneraciones mensuales	1,195,465.66		
45010506	Subrogaciones	8,337.58		
45010507	Alimentación Código de Trabajo	2,016.00		
45010508	Transporte Código de Trabajo	252.00		
450110	Beneficios sociales		123,247.35	
45011005	Décimo Tercer Sueldo	100,043.16		
45011010	Décimo Cuarto Sueldo	21,494.01		
45011020	Compensación Vacaciones no Gozadas	1,710.18		
450120	Aportes al IESS		140,061.90	
45012010	Aportes al IESS Patronal	140,061.90		
450135	Fondo de reserva IESS		85,632.14	
45013505	Fondo de reserva IESS	85,632.14		
450190	Otros		77,513.91	
45019005	Horas Extras	2,509.03		
45019015	Capacitación	28,316.40		
45019020	Viaticos	39,393.07		
45019022	Transporte Viaticos	1,297.96		
45019025	Subsistencia	4,842.61		
45019027	Alimentación viaticos	1.20		
45019029	Viaticos Codespa	499.04		
45019032	Peajes y Otros viaticos	597.48		
45019034	Subsistencias Codespa	57.12		
4502	Honorarios			124,420.90
450210	Honorarios profesionales		124,420.90	
45021005	Honorarios por contratos civiles de servicios	95,110.90		
45021010	Honorarios Profesionales Consultores	29,310.00		
4503	Servicios varios			196,640.61
450305	Movilización, fletes y embalajes		20,823.20	
45030510	Movilización, fletes y embalajes - V	2,722.17		
45030515	Pasajes Aéreos	11,190.11		
45030525	Servicio de Correo y Mensajería	3,685.86		
45030530	Combustible	3,225.06		
450310	Servicios de guardiana		16,214.24	
45031010	Servicios de guardiana	16,214.24		
450315	Publicidad y propaganda		7,708.92	
45031505	Publicidad, propaganda	7,708.92		
450320	Servicios básicos		19,005.48	
45032005	Agua Potable	1,016.03		
45032010	Energía Eléctrica	4,172.25		
45032015	Telecomunicaciones	13,817.20		
450330	Arrendamientos		76,160.35	
45033005	Arrendamientos	76,160.35		
450390	Otros servicios		56,728.42	
45039005	Edición, impresión, reproducción y publicaciones	6,508.38		
45039010	Otros Servicios	4,619.31		
45039020	Judiciales y Notariales	2,338.11		
45039040	Gastos Bancarios	41,252.20		
45039050	Gastos Cafetería	1,906.69		
45039051	Refrigerios y Atenciones	103.73		

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2016

CODIGO	DESCRIPCION			
4504	Impuestos, contribuciones y multas			39,566.59
450410	Impuestos Municipales		92.62	
45041005	Impuestos Municipales	92.62		
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones		39,473.97	
45049005	Aportes Contraloría General del Estado	38,887.97		
45049006	Otros impuestos, tasas y contribuciones	586.00		
4505	Depreciaciones			49,464.64
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		10,934.00	
45052505	Muebles, enseres y equipos de oficina	10,934.00		
450530	Equipos de computación		21,486.24	
45053005	Equipos de computación	21,486.24		
450535	Unidades de transporte		17,044.40	
45053505	Unidades de transporte	17,044.40		
4506	Amortizaciones			34,076.72
450605	Gastos anticipados		7,469.92	
45060510	Amortización Seguros	7,469.92		
450625	Programas de computación		26,606.80	
45062505	Programas de computación	26,606.80		
4507	Otros gastos			40,694.45
450705	Suministros diversos		16,023.44	
45070505	Suministros de oficina	321.05		
45070506	Consumo suministros	15,612.08		
45070520	Suministros Institucionales	90.31		
450715	Mantenimiento y reparaciones		24,669.77	
45071505	Servicios de limpieza	17,346.27		
45071506	Suministros de Limpieza	157.69		
45071510	Materiales mantenimiento de oficina	585.80		
45071515	Mantenimiento y Reparaciones	4,291.33		
45071516	Repuestos Mantenimiento y Reparaciones	2,288.68		
450790	Otros		1.24	
45079005	Otros Gastos	1.24		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			8,929.47
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		8,899.47	
470305	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		8,899.47	
47030505	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores:	8,899.47		
4790	Otros			30.00
479005	Pérdida garantías concedidas no recuperadas		30.00	
47900506	Reversión interes	30.00		
TOTAL GASTOS:				<u><u>4,743,469.15</u></u>
RESULTADO OPERATIVO:				<u><u>2,662,866.51</u></u>



 Ing. Diana Gallegos
 DIRECTOR GENERAL (S)



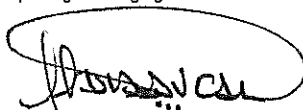
 CPA Alexandra Guerra
 CONTADOR GENERAL


CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN

AL 31 DE AGOSTO DE 2016

CODIGO	DESCRIPCION			
6	CUENTAS CONTINGENTES			5,802,523.94
64	ACREEDORAS			5,802,523.94
6402	Fianzas y garantías		5,802,523.94	
630211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	5,802,523.94		
63021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	3,322,199.06		
63021106	Emisión Garantías FOGEPS operaciones inversic	2,477,599.33		
63021107	Emision Garantías FOGEPS operaciones retroga	2,725.55		
7	CUENTAS DE ORDEN			704,618,609.10
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			3,340,494.54
7103	Activos castigados		3,111,332.98	
710310	Cartera de créditos	2,830,168.03		
71031005	Cartera de créditos comercial prioritario	2,830,168.03		
710320	Cuentas por cobrar	281,164.95		
71032006	Cuentas por Cobrar Fideicomiso FICA-MAGAP	281,164.95		
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		209,476.41	
710905	Cartera de créditos comercial prioritario	30,395.99		
71090505	Cartera de créditos comercial prioritario	30,395.99		
710945	Cartera de créditos refinanciada	1,582.79		
71094505	Cartera de créditos refinanciada	1,582.79		
710950	Cartera de créditos reestructurada	177,497.63		
71095005	Cartera de créditos reestructurada	177,497.63		
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			701,278,114.56
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		644,968,747.44	
740110	Documentos en garantía	639,721,924.04		
74011005	Cartera de Credito	283,375,545.41		
74011006	Cartera Recibida Fideicomisos	8,067,932.55		
74011007	Garantías Hipotecarias	1,084,697.40		
74011008	Garantias Colaterales Cartera Comercial	342,548,280.84		
73011009	Garantías Contratación Pública	206,495.98		
74011020	Garantias Colaterales FOGEPS Inversiones	4,438,971.86		
740130	En custodia	1,329,180.05		
74013005	Bienes en custodia	29,878.12		
74013006	Valores en Custodia Escencia Indigena	789,301.93		
74013007	Valores en Custodia Inversiones	500,000.00		
74013008	Custodia Garantías Ejecutadas FOGEPS	10,000.00		
740135	En administración	3,917,643.35		
74013505	Fondo Adm. IEPS-Valores y bienes de terceros	3,825,186.35		
74013506	Fondo Adm. GAD SANTA ANA - Valores y Bienes	92,457.00		
7414	Provisiones constituidas		2,914,306.08	
741401	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	118,825.70		
74140105	Provisión cartera refinanciada comercial priorite	118,825.70		
741409	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario	2,142,133.12		
74140905	Provisión cartera reestructurada comercial priori	2,142,133.12		
741444	Provisiones no reversadas por requerimiento normativo	653,347.26		
74144405	Provisiones no reversadas por requerimiento no	653,347.26		
7490	Otras cuentas de orden acreedoras		53,395,061.04	
749090	Otras	53,395,061.04		
74909005	Cupo Asignado Garantías FOGEPS	27,199,018.32		
74909006	Cupo Asignado Inversiones FOGPEPS	25,196,042.72		
74909007	Cupo Asignado Regrogarantías FOGEPS	1,000,000.00		


 Ing. Diana Gallegos
 DIRECTOR GENERAL (S)


 CPA Alexandra Guerra
 CONTADOR GENERAL

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS
REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO TECNICO
EN DOLARES
AL 31 DE AGOSTO DE 2016
ANEXO CONSOLIDADO

SEPS	NOMBRE	BALANCE	ponderacion	PONDERADO	POR GRUPO
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.00					
11	FONDOS DISPONIBLES	77,076,116	0.00	-	-
199005	IMPUESTO VALOR AGREGADO	-	0.00	-	-
6404	CREDITOS APROBADOS Y NO DESEMBOLSADOS CARTERA POR VENCER Y CONTINGENTES CON GARANTÍAS DE DEPOSITOS EFECTIVO CONSTITUIDAS EN LA PROPIA INSTITUCIÓN Y TITULOS EMITIDOS O GARANTIZADOS POR EL BCE *	-	0.00	-	-
					5,893,750
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.10					
1302	NEGOCIAR ESTADO DISPONIBLES VTA O SECT. PUBLICO DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDADES	-	0.10	-	-
1304	SECTOR PUBLICO	58,937,500	0.10	5,893,750	-
1306	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	-	0.10	-	-
130705	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - OPERACIONES REPORTO DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - DEPOSITOS SUJETOS A	-	0.10	-	-
130510	RESTRICCIÓN	-	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. DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - DEPOSITOS SUJETOS A	-	0.20	-	-
130710	RESTRIC. DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - TITULOS VALORES PARA	-	0.20	-	-
130715	ENCAJE	-	0.20	-	-
130720	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - ENTREGADOS EN GARANTIA 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	-	-
					7,813,335
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.50					
1301	PARA NEGOCIAR SECTOR PRIVADO	-	0.50	-	-
1303	DISPONIBLES PARA VENTA SECTOR PRIVADO	15,626,670	0.50	7,813,335	-
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO	-	0.50	-	-
1403	CARTERA DE CREDITO VIVIENDA POR VENCER CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO POR	-	0.50	-	-
1408	VENCER (4)	-	0.50	-	-
6405	COMPROMISOS FUTUROS CUENTAS POR COBRAR POR CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA	-	0.50	-	-
1619	AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN	-	0.50	-	-
					177,305,464
ACTIVOS PONDERADOS CON 1.00					
1202	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	-	1.00	-	-
13	INVERSIONES	(0)	1.00	(0)	-
14	CARTERA DE CREDITOS	160,248,692	1.00	160,248,692	-
15	DEUDORES POR ACEPTACION	-	1.00	-	-
16-1619	CUENTAS POR COBRAR MENOS CUENTAS POR COBRAR PARA CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN	10,837,275	1.00	10,837,275	-
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO DE ARRENDAMIENTO	182,749	1.00	182,749	-
18	PROPIEDADES Y EQUIPOS	220,131	1.00	220,131	-
19	OTROS ACTIVOS	14,093	1.00	14,093	-

PK

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS
REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO TECNICO
EN DOLARES
AL 31 DE AGOSTO DE 2016
ANEXO CONSOLIDADO

SEPS	NOMBRE	BALANCE	PODERACION	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	5,802,524	1.00	5,802,524	
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				
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

191,012,549

REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO TECNICO

9% *

17,191,129

TOTAL DE ACTIVOS Y CONTINGENTES

4%

25,147,822

* 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 AGOSTO DE 2016

CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL

PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO		
CUENTA	DESCRIPCION	VALOR
31	Capital social	1,345,166
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	9,246,830
3601	Utilidades o excedentes acumulados - saldos auditados (1)	-
3602	Pérdidas acumuladas - saldos auditados (1)	-
2608	Préstamo subordinado	-
2802	Aportes para Futuras Capitalizaciones (2)	-
		10,591,996
MENOS		
190530	Plusvalía mercantil	-
3202	Descuento en colocación de acciones	-
		-
A	TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO	10,591,996

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 - Reservas 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	7,406,336
4	Gastos	4,743,469
5 (-) 4	ingresos menos gastos (5)	2,662,867
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	29,256,516

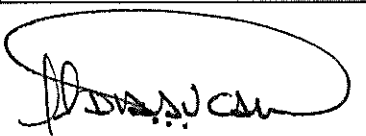
C = A+B	PATRIMONIO TECNICO TOTAL	39,848,512
----------------	---------------------------------	-------------------

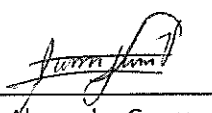
D	DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TECNICO TOTAL	-
----------	--	----------

E = C - D	PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	39,848,512
------------------	---------------------------------------	-------------------

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO		
	Activos ponderados con 0.00	-
	Activos ponderados con 0.10	5,893,750
	Activos ponderados con 0.20	-
	Activos ponderados con 0.40	-
	Activos ponderados con 0.50	7,813,335
	Activos ponderados con 1.00	177,305,464
	Activos ponderados con 1.00 (Créditos Comerciales y Consumo Ordinarios)	-
F	TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	191,012,549

G = F x 9%	PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	17,191,129
H = E - G	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	22,657,383
	ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%	12,913,240
1	ACTIVOS TOTALES	317,028,481
6	CONTINGENTES	5,802,524
1908	TRANSFERENCIAS INTERNAS	-


 Ing. Diana Gallegos
 DIRECTOR GENERAL (S)


 CPA Alexandra Guerra
 CONTADOR GENERAL

NOTAS AL PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO

1. Se considerarán en el patrimonio técnico primario las utilidades o pérdidas acumuladas cuando del informe de los auditores de la Superintendencia de Bancos y/o de los auditores internos o externos no se determinen salvedades respecto a la razonabilidad del saldo de esta cuenta; y, exista la decisión de la junta general de accionistas o socios de que dichos recursos serán capitalizados.
2. Para que los aportes para futuras capitalizaciones formen parte del Patrimonio Técnico Primario, debe existir constancia escrita e irrevocable de los aportantes, que tales recursos no serán retirados.
3. El saldo total de los documentos emitidos se considerará hasta el 30% del capital y reservas de la institución, a la fecha en que se calcula el patrimonio técnico.
4. Se considerará el total de las utilidades del ejercicio corriente una vez cumplidas las condiciones de las letras a) y b) del artículo 405 del Código Orgánico Monetario y Financiero.
5. La diferencia entre ingresos y gastos, se considerarán en los meses que no correspondan al cierre del ejercicio.
6. Para el caso de los créditos comerciales, de consumo, para la vivienda, microcrédito, educativo y de inversión pública, se considerará la provisión general con un límite máximo de 1.25% de dichas operaciones. Las provisiones genéricas voluntarias formarán parte del patrimonio técnico secundario, previa comprobación de la Super de Bancos
7. Para que formen parte del patrimonio técnico secundario los instrumentos de deuda subordinada a plazo o los contratos de mutuo correspondientes deben tener un plazo original mínimo de vencimiento de más de cinco (5) años; no encontrarse garantizados y estar totalmente pagados, en el caso de instrumentos emitidos; no se puede efectuar el pago del principal antes de su vencimiento; y adicionalmente, deben dejar constancia expresa que cuentan con la autorización de la Superintendencia de Bancos y la aceptación del organismo acreedor. Durante los últimos cinco (5) años del vencimiento del plazo al que fueron emitidos o del contrato de mutuo respectivo se les aplicará un factor de descuento (o amortización) acumulativo de 20% anual. Estos instrumentos o contratos no se encuentran disponibles para participar en las pérdidas de la Institución del sistema financiero sea sometida a liquidación forzosa, donde servirán para enjugar las pérdidas de dicha liquidación. El total de instrumentos representativos de deuda subordinada a plazo, o de contratos de mutuo pertinentes no podrán exceder del 50% del patrimonio técnico primario de la institución deudora del sistema financiero
8. Los "Resultados - Utilidades o excedentes acumuladas" formarán parte del patrimonio técnico primario solamente cuando del informe de los auditores de la Superintendencia de Bancos y/o de los auditores internos o externos no se determinen salvedades respecto a la razonabilidad del saldo de esta cuenta; y, del patrimonio técnico secundario cuando existieren salvedades respecto a la razonabilidad del saldo de esta cuenta, en los informes de los auditores de la Superintendencia de Bancos y/o de los auditores internos o externos.
9. De la subcuenta 330630 "Reservas - Reserva legal irrepartible - superávit por valuaciones de propiedades, equipo y otros", se deducirán las revalorizaciones a precios de mercado de los software de creación propia o personalizada de cada entidad; y, la actualización a valor de mercado los bienes registrados en las cuentas 1807 "Unidades de Transporte" y 1808 "Equipos de construcción"; y,
10. El crédito mercantil negativo o minusvalía mercantil (badwill), se computará en el cálculo del patrimonio técnico secundario, con el 100% de su saldo remanente no transferido al estado de resultados.

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
DEL 1o. AL 31 DE AGOSTO DE 2016

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

INTERESES RECIBIDOS POR INVERSIONES	134,562.50	
INTERESES RECIBIDOS CARTERA DE CREDITO	691,591.97	
INTERESES RECIBIDOS CARTERA EN DACION Y OTROS INTERESES	5,067.57	
VARIACION CARTERA DE CREDITO	8,558,675.37	
VARIACION CUENTAS POR COBRAR	4,900.03	
VARIACION EN CARTERA RECIBIDA EN DACION EN PAGO	55,469.14	
COMISIONES	7,584.01	
VARIACION DE DEPOSITOS A PLAZO	349.04	
DESEMBOLSOS CARTERA DE CREDITO	(5,419,760.17)	
DESEMBOLSOS FONDOS ADMINISTRADOS	-	
PAGO PROVEEDORES	(114,981.03)	
REMUNERACIONES - ANTICIPOS EMPLEADOS - VIATICOS	(192,149.13)	
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES	187.68	
INTERESES PAGADOS SECTOR PUBLICO	(356.16)	
VARIACION DEP NO IDENTIFICADOS	7,189.69	
TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		3,738,330.51

ACTIVIDADES DE INVERSION

VARIACION EN INVERSIONES	5,670,483.33	
ADQUISICION ACTIVOS FIJOS/ADECUACIONES	(2,171.70)	
TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE INVERSION		5,668,311.63

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO


VARIACION PRESTAMOS FINANCIAMIENTO	-	
VARIACION POR FONDOS ADMINISTRADOS	1,222,262.51	
EFFECTIVO RECIBIDO FIDEICOMISOS	-	
TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		1,222,262.51


TOTAL FLUJO DE CAJA POR EL PERIODO AGOSTO 2016	10,628,904.65
---	----------------------

Saldo CAJA INICIO DE AGOSTO	77,076,115.73
-----------------------------	---------------

SALDO CAJA AL 31 DE AGOSTO DE 2016	87,705,020.38
---	----------------------

(0)


 Ing. Diana Gallegos
 DIRECTOR GENERAL (S)


 CPA Alexandra Guerra
 CONTADOR GENERAL

