

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 28 DE FEBRERO DE 2017

CODIGO	DECRIPCION			
	1 ACTIVO			399,449,622.82
	11 FONDOS DISPONIBLES			124,697,839.42
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		124,697,039.42	
110305	Banco Central del Ecuador	124,697,039.42		
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	122,158,905.65		
11030504	Cta BNF 3001067104 Corporación	13,489.27		
11030512	Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	1,976,507.47		
11030513	Cta BCE 01122205 - BID CX	541,480.12		
11030514	Cta BCE 01122411 - CODESPA-FOMENTO CRECIMIENTO INCLUSI'	6,656.91		
13	INVERSIONES			113,267,490.00
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		24,642,490.00	
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	21,630,440.00		
13035505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	21,630,440.00		
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público		88,625,000.00	
130405	De 1 a 30 días	-		
13040505	De 1 a 30 días	-		
130410	De 31 a 90 días	70,000,000.00		
13041005	De 31 a 90 días	70,000,000.00		
130415	De 91 a 180 días	9,312,500.00		
13041505	De 91 a 180 días	9,312,500.00		
130420	De 181 a 360 días	9,312,500.00		
13042005	De 181 a 360 días	9,312,500.00		
130425	De más de 360 días	-		
13042505	De más de 360 días	-		
1399	(Provisión para inversiones)		-	
139910	(Provisión general para inversiones)		-	
13991005	(Provisión general para inversiones)		-	
14	CARTERA DE CRÉDITOS			151,285,433.40
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer		140,938,912.98	
140105	De 1 a 30 días	9,465,882.25		
14010505	De 1 a 30 días	9,465,882.25		
140110	De 31 a 90 días	14,976,710.96		
14011005	De 31 a 90 días	14,976,710.96		
140115	De 91 a 180 días	18,212,530.56		
14011505	De 91 a 180 días	18,212,530.56		
140120	De 181 a 360 días	29,982,145.39		
14012005	De 181 a 360 días	29,982,145.39		
140125	De más de 360 días	68,301,643.82		
14012505	De más de 360 días	68,301,643.82		
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer		9,169,810.74	
140905	De 1 a 30 días	544,680.77		
14090505	De 1 a 30 días	544,680.77		
140910	De 31 a 90 días	510,818.18		
14091005	De 31 a 90 días	510,818.18		
140915	De 91 a 180 días	1,154,130.78		
14091505	De 91 a 180 días	1,154,130.78		
140920	De 181 a 360 días	1,931,680.14		
14092005	De 181 a 360 días	1,931,680.14		
140925	De más de 360 días	5,028,500.87		
14092505	De más de 360 días	5,028,500.87		
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer		2,694,193.41	
141705	De 1 a 30 días	118,241.72		
14170505	De 1 a 30 días	118,241.72		
141710	De 31 a 90 días	105,906.83		
14171005	De 31 a 90 días	105,906.83		
141715	De 91 a 180 días	670,817.25		
14171505	De 91 a 180 días	670,817.25		
141720	De 181 a 360 días	842,349.89		
14172005	De 181 a 360 días	842,349.89		
141725	De más de 360 días	956,877.72		
14172505	De más de 360 días	956,877.72		
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses		210,664.52	
142505	De 1 a 30 días	56,930.28		
14250505	De 1 a 30 días	56,930.28		
142510	De 31 a 90 días	37,368.42		
14251005	De 31 a 90 días	37,368.42		
142515	De 91 a 180 días	69,648.32		
14251505	De 91 a 180 días	69,648.32		

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 28 DE FEBRERO DE 2017

CODIGO	DESCRIPCION			
142520	De 181 a 360 días		39,839.01	
14252005	De 181 a 360 días	39,839.01		
142525	De más de 360 días		6,878.49	
14252505	De más de 360 días	6,878.49		
1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga intereses			627,957.66
144105	De 1 a 30 días		89,561.97	
14410505	De 1 a 30 días	89,561.97		
144110	De 31 a 90 días		83,794.10	
14411005	De 31 a 90 días	83,794.10		
144115	De 91 a 180 días		104,537.04	
14411505	De 91 a 180 días	104,537.04		
144120	De 181 a 360 días		183,629.73	
14412005	De 181 a 360 días	183,629.73		
144125	De más de 360 días		166,434.82	
14412505	De más de 360 días	166,434.82		
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida			353,804.18
144910	De 31 a 90 días		47,599.12	
14491005	De 31 a 90 días	47,599.12		
144915	De 91 a 180 días		71,422.08	
14491505	De 91 a 180 días	71,422.08		
144920	De 181 a 360 días		121,382.13	
14492005	De 181 a 360 días	121,382.13		
144925	De más de 360 días		113,400.85	
14492505	De más de 360 días	113,400.85		
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida			787,939.01
146510	De 31 a 90 días		44,825.56	
14651005	De 31 a 90 días	44,825.56		
146515	De 91 a 180 días		106,524.79	
14651505	De 91 a 180 días	106,524.79		
146520	De 181 a 360 días		228,331.75	
14652005	De 181 a 360 días	228,331.75		
146525	De más de 360 días		408,256.91	
14652505	De más de 360 días	408,256.91		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			(3,497,849.10)
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)		(1,205,480.40)	
14990505	(Cartera de créditos comercial prioritario)	(1,205,480.40)		
149945	(Cartera de créditos refinanciada)		(55,778.74)	
14994505	(Cartera de créditos refinanciada)	(55,778.74)		
149950	(Cartera de créditos reestructurada)		(1,501,630.88)	
14995005	(Cartera de créditos reestructurada)	(1,501,630.88)		
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)		(734,959.08)	
14998705	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	(734,959.08)		
16	CUENTAS POR COBRAR			9,319,921.38
1602	Intereses por cobrar inversiones			253,153.70
160210	Disponibles para la venta		253,153.70	
16021005	Disponibles para la venta	253,153.70		
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			679,134.56
160305	Cartera de créditos comercial prioritario		584,650.95	
16030505	Cartera de créditos comercial prioritario	584,650.95		
160345	Cartera de créditos refinanciada		77,244.61	
16034505	Cartera de créditos refinanciada	77,244.61		
160350	Cartera de créditos reestructurada		17,239.00	
16035005	Cartera de créditos reestructurada	17,239.00		
1604	Otros intereses por cobrar			84,524.74
160405	Otros intereses por cobrar		84,524.74	
16040505	Intereses por cobrar Dacion en pago	21,046.21		
16040510	Cuentas por Cobrar Justificaciones	63,478.53		
1605	Comisiones por cobrar			1,573.55
160515	Operaciones contingentes		1,573.55	
16051505	OPERACIONES FOGEPS	1,573.55		
1609	Garantias pagadas pendientes de recuperaci3n			5,254.04
160990	Contingentes		5,254.04	
16099005	Ejecuci3n Operaciones FOGEPS	5,254.04		
1614	Pagos por cuenta de socios			29,790.75
161490	Otros		29,790.75	
16149005	Anticipo Proceso de Coactiva	1,599.41		
16149006	Cuentas por Cobrar Coactivados	28,191.34		
1615	Intereses reestructurados por cobrar			27,611.05
161505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario		27,611.05	
16150505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario	27,611.05		
1690	Cuentas por cobrar varias			9,631,723.66
169005	Anticipos al personal		82,657.97	
16900505	Anticipos al personal	82,495.64		
16900506	Descuento por Viáticos	162.33		
169090	Otras		9,549,065.69	

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 28 DE FEBRERO DE 2017

CODIGO	DECRIPCION			
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	912.00		
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5,582,224.01		
16909012	Cuentas por Cobrar MAGAP Fideicomiso FICA	681,549.47		
16909017	Cuentas por Cobrar SRI	8,468.38		
16909018	Cuentas por Cobrar Esencia Indigena	271,244.30		
16909090	Otras cuentas por cobrar	251,388.99		
16909091	Otras cuentas por cobrar Coopera	2,745,404.74		
16909092	Cuentas por Cobrar IESS	56.19		
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	7.00		
16909098	Operaciones por liquidar BNF-BCE	7,810.61		
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)			(1,392,844.67)
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		(13,934.29)	
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	(13,934.29)		
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		(1,373,656.34)	
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(1,373,656.34)		
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			389,286.26
1702	Bienes adjudicados por pago			467,143.51
170250	Cartera de créditos		467,143.51	
17025005	Cartera de Creditos Esencia Indigena	467,143.51		
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)			(77,857.25)
179910	(Provisión para bienes adjudicados)		(77,857.25)	
17991005	(Provisión para bienes adjudicados)	(77,857.25)		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			280,090.36
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina			184,810.23
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		184,810.23	
18050505	Muebles, enseres y equipos de oficina	184,810.23		
1806	Equipos de computación			239,669.35
180605	Equipos de computación		239,669.35	
18060505	Equipos de computación	239,669.35		
1807	Unidades de transporte			162,581.32
180705	Unidades de transporte		162,581.32	
18070505	Unidades de transporte	162,581.32		
1899	(Depreciación acumulada)			(306,970.54)
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		(74,727.50)	
18991505	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(74,727.50)		
189920	(Equipos de computación)		(145,702.98)	
18992005	(Equipos de computación)	(145,702.98)		
189925	(Unidades de transporte)		(86,540.06)	
18992505	(Unidades de transporte)	(86,540.06)		
19	OTROS ACTIVOS			209,562.00
1904	Gastos y pagos anticipados			5,313.77
190410	Anticipos a terceros		2,050.00	
19041005	Anticipos por Viaticos	1,040.00		
19041010	Anticipo a Proveedores	1,010.00		
190490	Otros		12,560.79	
19049005	Seguros Prepagados	12,560.79		
190499	(Amortización de gastos anticipados)		(9,297.02)	
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	(9,297.02)		
1905	Gastos diferidos			127,984.97
190520	Programas de computación		230,364.09	
19052005	Programas de computación	225,696.99		
19052006	Licencias software vida útil 2 años	3,099.60		
19052007	Licencias Software vida útil 1 año	1,567.50		
190525	Gastos de adecuación		70,888.38	
19052505	Gastos de adecuación	70,888.38		
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)		(173,267.50)	
19059905	(Amortización Programas de Computación)	(102,249.52)		
19059906	(Amortización Licencias software vida útil)	(129.60)		
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	(70,888.38)		
1906	Materiales, mercaderías e insumos			76,263.26
190615	Proveeduría		76,263.26	
19061505	Existencias Materiales de Oficina	59,190.96		
19061506	Existencias Materiales de Limpieza	2,455.51		
19061507	Existencias Materiales de Mantenimiento	4,629.18		
19061509	Existencias Material Publicitario	262.45		
19061510	Existencias Impresiones, publicaciones	9,725.16		
TOTAL ACTIVOS:				399,449,622.82
2	PASIVOS			255,233,293.98
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			201,477.51
2103	Depósitos a plazo		201,477.51	
210310	De 31 a 90 días		201,477.51	
21031005	De 31 a 90 días	201,477.51		

PH

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 28 DE FEBRERO DE 2017


CODIGO	DECRIPCION			
25	CUENTAS POR PAGAR			1,067,899.20
2501	Intereses por pagar		434,040.89	
250135	Obligaciones financieras	434,040.89		
25013505	Obligaciones financieras BCE	185,290.89		
25013506	Obligaciones financieras BID	248,750.00		
2503	Obligaciones patronales		85,952.17	
250310	Beneficios Sociales		19,781.79	
25031005	Décimo Tercer Sueldo	11,444.62		
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	8,337.17		
250315	Aportes al IESS		53,959.53	
25031505	IESS Personal	18,185.36		
25031510	IESS Patronal	18,353.32		
25031515	Prestamos Quirografarios	5,293.02		
25031520	Prestamos Hipotecarios	12,127.83		
250320	Fondo de reserva IESS		12,210.85	
25032005	Fondo de reserva IESS	12,210.85		
2504	Retenciones		22,873.07	
250405	Retenciones fiscales		22,631.87	
25040505	1% Retenciones en la fuente	30.56		
25040510	2% Retencion en la fuente	262.14		
25040511	8% Retencion en la fuente	622.56		
25040512	10% Retencion en la fuente	745.73		
25040513	Retencion fuente imp Rta empleados	1,343.75		
25040515	Impuesto al IVA 30%	201.81		
25040520	Impuesto al IVA 70%	15,864.14		
25040525	Impuesto al IVA 100%	3,561.18		
250490	Otras retenciones		241.20	
25049006	Retencion Ley de Solidaridad	241.20		
2505	Contribuciones, impuestos y multas		405.80	
250590	Otras contribuciones e impuestos		405.80	
25059006	IVA por pagar	405.80		
2506	Proveedores		5,572.46	
250605	Proveedores		5,572.46	
25060505	Proveedores	5,572.46		
2511	Provisiones para operaciones contingentes		103,090.63	
251105	Provisiones para operaciones contingentes		103,090.63	
25110501	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS crédito	91,097.83		
25110502	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS inversiones	11,992.80		
2590	Cuentas por pagar varias		415,964.18	
259090	Otras cuentas por pagar		415,964.18	
25909007	Cuentas por Pagar Transferencias Fideicomiso	911.39		
25909009	Cuentas por Pagar Presupuestarias	415,052.79		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			141,093,894.39
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público		91,093,894.39	
260605	De 1 a 30 días		1,208,562.40	
26060505	De 1 a 30 días	1,208,562.40		
260610	De 31 a 90 días		4,740,596.04	
26061005	De 31 a 90 días	4,740,596.04		
260615	De 91 a 180 días		19,542,908.45	
26061505	De 91 a 180 días	19,542,908.45		
260620	De 181 a 360 días		25,492,066.85	
26062005	De 181 a 360 días	25,492,066.85		
260625	De más de 360 días		40,109,760.65	
26062505	De más de 360 días	40,109,760.65		
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			112,870,022.88
2903	Fondos en administración		112,698,869.16	
290305	Fondos en administración		112,698,869.16	
29030505	Fondos en Administración MIES - PPS	8,500,000.00		
29030510	Fondos en Administración IEPS	3,413,761.45		
29030520	Fondos en Administración PNUD JEM K Riesgo	424,710.00		
29030522	Fondos en Administración CONQUITO	273,143.91		
29030523	Fondos en Administración GAD Santa Ana	77,969.40		
29030524	Fondos en Administración CODESPA	9,284.40		
29030525	Fondo Ley Solidaridad Corresponsalia para reconstrucción y reac	100,000,000.00		
2990	Otros		171,153.72	
299090	Varios		171,153.72	
29909005	Depositos no identificados	89,880.07		
29909007	Operaciones por Liquidar	13,204.47		
29909010	Depósitos Recuperacion Cartera Coopera	27,275.11		
29909016	Depósitos Recuperacion Cartera FICA	13,896.68		
29909025	Pagos por Compensación	246.02		
29909030	Depósitos Recuperacion Cartera Banca del Migrante	15,626.02		
29909090	Varios por pagar	3,049.73		

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 28 DE FEBRERO DE 2017

CODIGO	DESCRIPCION			
29909091	Depósitos Recuperacion Cooperera Por Pagar	7,975.62		
TOTAL PASIVOS:				<u>255,233,293.98</u>
3	PATRIMONIO			<u>144,216,328.84</u>
31	CAPITAL SOCIAL		139,490,705.49	
3101	Capital Social		139,490,705.49	
310105	Capital Pagado	139,490,705.49		
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		
31010520	Capitalización otros aportes patrimoniales	42,261,118.84		
31010521	Capitalización resultados acumulados	26,593,649.80		
33	RESERVAS			12,224.80
3305	Revalorización del patrimonio		12,224.80	
330505	Revalorización del patrimonio	12,224.80	12,224.80	
33050505	Revalorización del patrimonio	12,224.80		
36	RESULTADOS			4,713,398.55
3601	Utilidades o excedentes acumuladas		3,941,053.59	
360105	Utilidades o excedentes acumuladas	3,941,053.59	3,941,053.59	
36010505	Utilidades o excedentes acumuladas	3,941,053.59		
3603	Utilidad o excedente del ejercicio		772,344.96	
360305	Utilidad o excedente del ejercicio		772,344.96	
36030505	Utilidad o excedente del ejercicio	772,344.96		
TOTAL PATRIMONIO:				<u>144,216,328.84</u>
TOTAL GENERAL:				<u>399,449,622.82</u>



 Ecd. Geovanny Cardoso
 DIRECTOR GENERAL



 CPA Alexandra Guerra
 CONTADOR GENERAL

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2017

CODIGO	DESCRIPCION			
5	INGRESOS			1,784,980.83
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			1,747,150.53
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		407,016.58	
510310	Disponibles para la venta	407,016.58		
51031005	Disponible para la venta	407,016.58		
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos			1,326,725.40
510405	Cartera de créditos comercial prioritario		1,217,777.54	
51040505	Cartera de credito comercial prioritario	1,201,678.00		
51040510	Cartera de Crédito Justificación	1,246.91		
51040513	Cartera de Crédito Recompra Cooperera	14,533.75		
51040514	Cartera de Crédito FICA	318.88		
510430	Cartera de créditos refinanciada		75,939.86	
51043005	Cartera de créditos refinanciada	75,939.86		
510435	Cartera de créditos reestructurada		19,567.61	
51043505	Cartera de créditos reestructurada	19,567.61		
510450	De mora		13,440.39	
51045005	De mora comercial	583.15		
51045027	Mora Recompra COOPERA	9,973.27		
51045028	Mora FICA	719.18		
51045030	Mora Cartera Refinanciada	24.18		
51045035	Mora Cartera Reestructurada	2,140.61		
5190	Otros intereses y descuentos			13,408.55
519090	Otros		13,408.55	
51909005	Otros	13,408.55		
54	INGRESOS POR SERVICIOS			25,202.57
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidari			25,202.57
540505	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Po	25,202.57		
54050505	Comision FOGEPS operaciones de crédito	23,112.91		
54050506	Comision FOGEPS Inversiones	2,089.66		
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			821.54
5590	Otros			821.54
559005	Otros		821.54	
55900501	Otros Ingresos Operacionales	821.54		
56	OTROS INGRESOS			11,806.19
5604	Recuperaciones de activos financieros			9,855.17
560405	De activos castigados		2,376.75	
56040506	De activos castigados FICA	2,116.83		
56040507	De intereses activos castigados FICA	259.92		
560410	Reversión de provisiones		2,017.04	
56041005	Reversión de provisiones	2,017.04		
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores		5,461.38	
56042005	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	5,461.38		
5690	Otros			1,951.02
569005	Otros		1,951.02	
56900590	Otros	1,951.02		
TOTAL INGRESOS:				<u>1,784,980.83</u>
4	GASTOS			1,012,635.87
41	INTERESES CAUSADOS			391,390.32
4103	Obligaciones financieras			391,390.32
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público		234,779.21	
41033007	Banco Central del Ecuador	234,779.21		
410335	Obligaciones con organismos multilaterales		156,611.11	
41033505	Obligaciones con organismos multilaterales BID	156,611.11		
44	PROVISIONES			119,223.36
4403	Cuentas por cobrar			40,006.04
440305	Cuentas por cobrar		40,006.04	
44030505	Cuentas por cobrar	40,006.04		
4404	Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento mercantil			77,857.25
440405	Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento mercantil	77,857.25		
44040505	Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendam	77,857.25		
4406	Operaciones contingentes			1,360.07
440605	Operaciones contingentes		1,360.07	
44060505	Operaciones contingentes	1,360.07		
45	GASTOS DE OPERACIÓN			497,977.41
4501	Gastos de personal			417,737.38
450105	Remuneraciones mensuales	315,174.73		

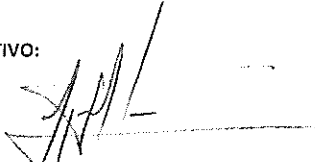
PA

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2017


CODIGO	DESCRIPCION			
45010505	Remuneraciones mensuales	307,883.37		
45010506	Subrogaciones	6,764.86		
45010507	Alimentación Código de Trabajo	468.00		
45010508	Transporte Código de Trabajo	58.50		
450110	Beneficios sociales		34,298.76	
45011005	Décimo Tercer Sueldo	26,045.84		
45011010	Décimo Cuarto Sueldo	8,252.92		
450120	Aportes al IESS		36,448.77	
45012010	Aportes al IESS Patronal	36,448.77		
450135	Fondo de reserva IESS		24,493.70	
45013505	Fondo de reserva IESS	24,493.70		
450190	Otros		7,321.42	
45019005	Horas Extras	293.51		
45019020	Viaticos	6,674.98		
45019022	Transporte Viaticos	244.72		
45019032	Peajes y Otros viaticos	108.21		
45019050	Uniformes			
4502	Honorarios			9,043.72
450210	Honorarios profesionales		9,043.72	
45021005	Honorarios por contratos civiles de servicios	9,043.72		
4503	Servicios varios			32,140.14
450305	Movilización, fletes y embalajes		1,253.83	
45030510	Movilización, fletes y embalajes - V	374.32		
45030515	Pasajes Aéreos	252.40		
45030530	Combustible	627.11		
450310	Servicios de guardiania		27.36	
45031010	Servicios de guardiania	27.36		
450315	Publicidad y propaganda		622.66	
45031505	Publicidad, propaganda	622.66		
450320	Servicios básicos		4,000.50	
45032005	Agua Potable	687.62		
45032010	Energia Electrica	1,016.35		
45032015	Telecomunicaciones	2,296.53		
450330	Arrendamientos		16,854.05	
45033005	Arrendamientos	16,530.00		
45033006	Expensas edificios, locales y residencias	324.05		
450390	Otros servicios		9,381.74	
45039005	Edición, impresión, reproducción y publicaciones	1,301.80		
45039020	Judiciales y Notariales	1,017.25		
45039040	Gastos Bancarios	7,062.69		
4504	Impuestos, contribuciones y multas			7,338.03
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones		7,338.03	
45049005	Aportes Contraloría General del Estado	7,251.60		
45049006	Otros impuestos, tasas y contribuciones	86.43		
4505	Depreciaciones			13,003.66
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		2,774.66	
45052505	Muebles, enseres y equipos de oficina	2,774.66		
450530	Equipos de computación		5,351.52	
45053005	Equipos de computación	5,351.52		
450535	Unidades de transporte		4,877.48	
45053505	Unidades de transporte	4,877.48		
4506	Amortizaciones			9,047.01
450605	Gastos anticipados		2,154.35	
45060510	Amortización Seguros	2,154.35		
450625	Programas de computación		6,892.66	
45062505	Programas de computación	6,763.06		
45062506	Licencias software	129.60		
4507	Otros gastos			9,667.47
450705	Suministros diversos		3,997.87	
45070505	Suministros de oficina	13.68		
45070506	Consumo suministros	3,984.19		
450715	Mantenimiento y reparaciones		5,669.38	
45071515	Mantenimiento y Reparaciones	5,603.06		
45071516	Repuestos Mantenimiento y Reparaciones	66.32		
450790	Otros		0.22	
45079005	Otros Gastos	0.22		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			4,044.78
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		4,044.78	

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2017

CODIGO	DESCRIPCION		
470305	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	4,044.78	
47030505	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anterior	4,044.78	
TOTAL GASTOS:			<u>1,012,635.87</u>
RESULTADO OPERATIVO:			<u>772,344.96</u>



Eco. Geovanny Cardoso
DIRECTOR GENERAL



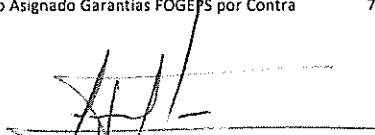
CPA Alexandra Guerra
CONTADOR GENERAL


CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN

AL 28 DE FEBRERO DE 2017

CODIGO	DESCRIPCION			
6	CUENTAS CONTINGENTES			8,776,317.96
64	ACREEDORAS			8,776,317.96
6402	Fianzas y garantías		8,776,317.96	
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		8,776,317.96	
64021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	6,377,758.51		
64021106	Emisión Garantías FOGEPS operaciones inversic	2,398,559.45		
7	CUENTAS DE ORDEN			693,613,652.32
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			5,525,664.18
7103	Activos castigados		5,343,146.12	
710310	Cartera de créditos		4,711,711.91	
71031005	Cartera de créditos comercial prioritario	4,196,452.63		
71031035	Cartera de créditos comercial reestructurada	515,259.28		
710320	Cuentas por cobrar		631,434.21	
71032005	Cuentas por cobrar	365,798.19		
71032006	Cuentas por Cobrar Fideicomiso FICA-MAGAP	265,636.02		
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		145,984.85	
710905	Cartera de créditos comercial prioritario		25,603.07	
71090505	Cartera de créditos comercial prioritario	25,603.07		
710945	Cartera de créditos refinanciada		-	
71094505	Cartera de créditos refinanciada	-		
710950	Cartera de créditos reestructurada		120,381.78	
71095005	Cartera de créditos reestructurada	120,381.78		
7190	Otras cuentas de orden deudoras		36,533.21	
719090	Otras cuentas de orden		36,533.21	
71909005	Bienes de control - muebles y enseres	12,340.82		
71909006	Bienes de control - equipos de computacion	2,421.64		
71909007	Bienes de control - otros activos	3,673.75		
71909008	Suministros control	130.00		
71909009	Libros-leyes	47.00		
71909010	Bienes de control - uniformes	17,920.00		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			688,087,988.14
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		613,535,286.35	
740110	Documentos en Garantía		608,063,945.25	
74011005	Cartera de Crédito	271,220,460.16		
74011006	Cartera Recibida Fideicomisos	4,669,855.55		
74011007	Garantías Hipotecarias	1,019,083.50		
74011008	Garantías Colaterales Cartera Comercial	326,585,184.18		
74011009	Garantías Contratación Pública	130,390.00		
74011020	Garantías Colaterales FOGEPS - inversiones	4,438,971.86		
740120	Bienes inmuebles en garantía		-	
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		4,142,161.05	
74013505	Fondo Adm. IEPS-Valores y bienes de terceros	4,049,704.05		
74013506	Fondo Adm. GAD SANTA ANA - Valores y bienes	92,457.00		
7414	Provisiones constituidas		2,292,368.70	
741401	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario		55,778.74	
74140105	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	55,778.74		
741409	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario		1,501,630.88	
74140905	Provisión cartera reestructurada comercial prior	1,501,630.88		
741444	Provisiones no reversadas por requerimiento normativo		734,959.08	
74144405	Provisiones no reversadas por requerimiento no	734,959.08		
7490	Otras cuentas de orden acreedoras		72,260,333.09	
749090	Otras		72,260,333.09	
74909005	Cupo Asignado Garantías FOGEPS por Contra	72,260,333.09		


 Geo. Geovanny Cardoso
 DIRECTOR GENERAL


 CPA Alexandra Guerra
 CONTADOR GENERAL