

**CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES**

**BALANCE GENERAL**

**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			
1	ACTIVO			373.147.457,28
11	FONDOS DISPONIBLES			24.908.825,05
1101	Caja		800,00	
110110	Efectivo	800,00		
11011005	Caja Chica Institucional	500,00		
11011006	Caja Chica Viaticos	300,00		
1103	Bancos y otras instituciones financieras		24.908.025,05	
110305	Banco Central del Ecuador	24.908.025,05		
11030501	Cta BCE 1122104 CONAFIPS	19.611.911,49		
11030504	Cta BNF 3001067104 Corporation	4.352,20		
11030512	Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	5.150.519,20		
11030513	Cta BCE 01122205 - BID CX	124.696,35		
11030514	Cta BCE 01122411 - CODESPA-FOMENTO CRECIMIENTO INCLL	16.545,81		
13	INVERSIONES			186.748.460,00
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario		27.435.960,00	
130350	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	19.839.530,00		
13035005	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	19.839.530,00		
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	6.781.430,00		
13035505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	6.781.430,00		
130360	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	815.000,00		
13036005	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	815.000,00		
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público		159.312.500,00	
130405	De 1 a 30 días	70.000.000,00		
13040505	De 1 a 30 días	70.000.000,00		
130410	De 31 a 90 días	86.250.000,00		
13041005	De 31 a 90 días	86.250.000,00		
130415	De 91 a 180 días	3.062.500,00		
13041505	De 91 a 180 días	3.062.500,00		
1399	(Provisión para inversiones)			
139910	(Provisión general para inversiones)			
13991005	(Provisión general para inversiones)			
14	CARTERA DE CRÉDITOS			152.514.866,39
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer		143.880.568,27	
140105	De 1 a 30 días	8.692.350,47		
14010505	De 1 a 30 días	8.692.350,47		
140110	De 31 a 90 días	17.498.789,07		
14011005	De 31 a 90 días	17.498.789,07		
140115	De 91 a 180 días	17.873.059,85		
14011505	De 91 a 180 días	17.873.059,85		
140120	De 181 a 360 días	28.840.464,96		
14012005	De 181 a 360 días	28.840.464,96		
140125	De más de 360 días	70.975.803,92		
14012505	De más de 360 días	70.975.803,92		
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer		8.479.095,99	
140905	De 1 a 30 días	229.831,62		
14090505	De 1 a 30 días	229.831,62		
140910	De 31 a 90 días	846.798,23		
14091005	De 31 a 90 días	846.798,23		
140915	De 91 a 180 días	1.075.884,94		
14091505	De 91 a 180 días	1.075.884,94		
140920	De 181 a 360 días	2.206.327,18		
14092005	De 181 a 360 días	2.206.327,18		
140925	De más de 360 días	4.120.254,02		
14092505	De más de 360 días	4.120.254,02		
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer		1.712.782,46	
141705	De 1 a 30 días	45.387,35		
14170505	De 1 a 30 días	45.387,35		
141710	De 31 a 90 días	131.625,63		
14171005	De 31 a 90 días	131.625,63		
141715	De 91 a 180 días	686.330,24		
14171505	De 91 a 180 días	686.330,24		
141720	De 181 a 360 días	334.001,56		
14172005	De 181 a 360 días	334.001,56		
141725	De más de 360 días	515.237,68		
14172505	De más de 360 días	515.237,68		
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses		177.701,08	
142505	De 1 a 30 días	41.536,80		
14250505	De 1 a 30 días	41.536,80		
142510	De 31 a 90 días	41.442,88		
14251005	De 31 a 90 días	41.442,88		
142515	De 91 a 180 días	58.168,71		
14251505	De 91 a 180 días	58.168,71		
142520	De 181 a 360 días	36.052,69		
14252005	De 181 a 360 días	36.052,69		
1433	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses			
1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga intereses			
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida		129.053,83	

**CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES**

**BALANCE GENERAL**

**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017**

<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>			
144905	De 1 a 30 días			
14490505	De 1 a 30 días			
144910	De 31 a 90 días		41,138.36	
14491005	De 31 a 90 días	41,138.36		
144915	De 91 a 180 días		60,938.84	
14491505	De 91 a 180 días	60,938.84		
144920	De 181 a 360 días		20,793.50	
14492005	De 181 a 360 días	20,793.50		
144925	De más de 360 días		6,183.13	
14492505	De más de 360 días	6,183.13		
1457	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida			
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida			14.00
146525	De más de 360 días		14.00	
14652505	De más de 360 días	14.00		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			(1,864,349.24)
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)		(1,007,504.41)	
14990505	(Cartera de créditos comercial prioritario)	(1,007,504.41)		
149945	(Cartera de créditos refinanciada)		(49,160.81)	
14994505	(Cartera de créditos refinanciada)	(49,160.81)		
149950	(Cartera de créditos reestructurada)		(42,232.13)	
14995005	(Cartera de créditos reestructurada)	(42,232.13)		
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)			(765,451.89)
14998705	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	(765,451.89)		
16	CUENTAS POR COBRAR			8,418,167.89
1602	Intereses por cobrar inversiones			577,483.66
160205	A valor razonable con cambios en el estado de resultados			
16020505	A valor razonable con cambios en el estado de resultados Sect			
160210	Disponibles para la venta		577,483.66	
16021005	Disponibles para la venta sector público	491,910.07		
16021010	Disponibles para la venta OSFPS	85,573.59		
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			559,217.54
160305	Cartera de créditos comercial prioritario		519,094.86	
16030505	Cartera de créditos comercial prioritario	519,094.86		
160345	Cartera de créditos refinanciada		33,241.69	
16034505	Cartera de créditos refinanciada	33,241.69		
160350	Cartera de créditos reestructurada		6,880.99	
16035005	Cartera de créditos reestructurada	6,880.99		
1604	Otros intereses por cobrar			99,349.86
160405	Otros intereses por cobrar		99,349.86	
16040505	Intereses por cobrar Dación en pago	35,871.33		
16040510	Cuentas por Cobrar Justificaciones	63,478.53		
1605	Comisiones por cobrar			3,809.55
160515	Operaciones contingentes		3,809.55	
16051505	OPERACIONES FOGEPS	3,809.55		
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			27,232.75
161490	Otros		27,232.75	
16149006	Cuentas por Cobrar Coactivados	27,232.75		
1615	Intereses reestructurados por cobrar			20,345.00
161505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario		20,345.00	
16150505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario	20,345.00		
1690	Cuentas por cobrar varias			9,319,503.13
169005	Anticipos al personal		45,503.79	
16900505	Anticipos al personal	45,503.79		
16900506	Descuento por Viajeros	325.25		
169090	Otras		9,273,499.34	
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - FPS	912.00		
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5,582,224.01		
16909012	Cuentas por Cobrar MAGAP Fideicomiso FIEA	634,909.05		
16909018	Cuentas por Cobrar Esencia Indígena	491,459.01		
16909090	Otras cuentas por cobrar	1,102.00		
16909091	Otras cuentas por cobrar Cooperera	2,556,141.76		
16909092	Cuentas por Cobrar IESS	57.31		
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	7.00		
16909098	Operaciones por Liquidar BNF BCE	7,187.20		
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)			(2,194,027.64)
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		(51,566.63)	
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	(51,566.63)		
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		(2,137,206.97)	
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(2,137,206.97)		
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 INSTITUCIÓN			59,843.84
1702	Bienes adjudicados por pago			239,375.36
170250	Cartera de créditos		239,375.36	

**CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES**

**BALANCE GENERAL**

**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017**

<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>			
17025005	Cartera de Créditos Esencia Indígena	239,375.36		
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)		(179,531.52)	
179910	(Provisión para bienes adjudicados)		(179,531.52)	
17991005	(Provisión para bienes adjudicados)	(179,531.52)		
18	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>			257,824.93
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina			194,309.63
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		194,309.63	
18050505	Muebles, enseres y equipos de oficina	194,309.63		
1806	Equipos de computación			253,068.34
180605	Equipos de computación		253,068.34	
18060505	Equipos de computación	253,068.34		
1807	Unidades de transporte			162,581.32
180705	Unidades de transporte		162,581.32	
18070505	Unidades de transporte	162,581.32		
1899	(Depreciación acumulada)			(352,154.36)
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		(84,654.75)	
18991505	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(84,654.75)		
189920	(Equipos de computación)		(163,888.37)	
18992005	(Equipos de computación)	(163,888.37)		
189925	(Unidades de transporte)		(103,611.24)	
18992505	(Unidades de transporte)	(103,611.24)		
19	<b>OTROS ACTIVOS</b>			239,469.18
1904	Gastos y pagos anticipados			41,393.15
190410	Anticipos a terceros		38,405.20	
19041005	Anticipos por Viáticos	2,930.00		
19041010	Anticipo a Proveedores	35,475.20		
190490	Otros		10,963.39	
19049005	Seguros Prepagados	10,963.39		
190499	(Amortización de gastos anticipados)		(7,975.44)	
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	(7,975.44)		
1905	Gastos diferidos			128,059.43
190520	Programas de computación		250,056.78	
19052005	Programas de computación	245,389.68		
19052006	Licencias software vida útil 2 años	3,099.60		
19052007	Licencias Software vida útil 1 año	1,567.50		
190525	Gastos de adecuación		4,816.00	
19052505	Gastos de adecuación	4,816.00		
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)		(126,813.35)	
19059905	(Amortización Programas de Computación)	(124,701.61)		
19059906	(Amortización Licencias software vida útil)	(1,951.21)		
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	(160.53)		
1906	Materiales, mercaderías e insumos			70,016.60
190615	Proveeduría		70,016.60	
19061505	Existencias Materiales de Oficina	53,966.07		
19061506	Existencias Materiales de Limpieza	2,464.87		
19061507	Existencias Materiales de Mantenimiento	4,790.00		
19061508	Existencias Materiales de Tecnología	83.24		
19061510	Existencias Impresiones, publicaciones	8,712.42		
<b>TOTAL ACTIVOS:</b>				<b>373,147,457.28</b>
<b>2 PASIVOS</b>				<b>126,808,972.70</b>
21	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>			205,467.90
2101	Depósitos a la Vista			
210135	Depositos de Ahorro			
21013505	Depósitos de Ahorro			
2103	Depósitos a plazo		205,467.90	
210305	De 1 a 30 días		205,467.90	
21030505	De 1 a 30 días	205,467.90		
210310	De 31 a 90 días			
21031005	De 31 a 90 días			
210315	De 91 a 180 días			
21031505	De 91 a 180 días			
25	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>			941,570.10
2501	Intereses por pagar			555,984.56
250115	Depósitos a plazo		1,232.81	
25011505	Depositos a plazo	1,232.81		
250135	Obligaciones financieras		554,751.75	
25013505	Obligaciones financieras BCE	182,579.13		
25013506	Obligaciones financieras BID	372,172.62		
2503	Obligaciones patronales			134,375.94
250305	Remuneraciones		8,440.10	
25030505	Cuentas por pagar personal	8,440.10		
250310	Beneficios Sociales		55,408.18	
25031005	Décimo Tercer Sueldo	52,029.01		
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	3,379.17		
250315	Aportes al IESS		58,508.95	
25031505	IESS Personal	19,458.87		
25031510	IESS Patronal	19,870.22		

**CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES**

**BALANCE GENERAL**

**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017**

<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>			
25031515	Prestamos Quirografarios	4.680.81		
25031520	Prestamos Hipotecarios	14.499.05		
250320	Fondo de reserva IESS		12.018.71	
25032005	Fondo de reserva IESS	12.018.71		
2504	Retenciones			7.102.87
250405	Retenciones fiscales		6.419.49	
25040505	1% Retenciones en la fuente	117.48		
25040510	2% Retencion en la fuente	303.20		
25040511	8% Retencion en la fuente	40.00		
25040512	10% Retencion en la fuente	1.356.71		
25040513	Retencion fuente Imp Rta empleados	893.08		
25040515	Impuesto al IVA 30%	22.10		
25040520	Impuesto al IVA 70%	1.998.87		
25040525	Impuesto al IVA 100%	1.688.05		
250490	Otras retenciones		683.38	
25049015	Retenciones judiciales	683.38		
2505	Contribuciones, impuestos y multas			53.68
250590	Otras contribuciones e impuestos		53.68	
25059006	IVA por pagar	53.68		
2506	Proveedores			10.096.57
250605	Proveedores		10.096.57	
25060505	Proveedores	10.096.57		
2511	Provisiones para operaciones contingentes			102.530.96
251105	Provisiones para operaciones contingentes		102.530.96	
25110501	Provisiones contingentes operaciones FOGTFS credito	91.097.83		
25110502	Provisiones contingentes operaciones FOGTFS inversiones	11.433.13		
2590	Cuentas por pagar varias			131.515.32
259090	Otras cuentas por pagar		131.515.32	
25909007	Cuentas por Pagar Transferencias Fideicomisos	911.39		
25909009	Cuentas por Pagar Presupuestarias	130.603.93		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			113.202.788.90
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector publico		64.393.265.09	
260605	De 1 a 30 días		4.740.596.03	
26060505	De 1 a 30 días	4.740.596.03		
260610	De 31 a 90 días		10.974.187.40	
26061005	De 31 a 90 días	10.974.187.40		
260615	De 91 a 180 días		9.777.283.44	
26061505	De 91 a 180 días	9.777.283.44		
260620	De 181 a 360 días		14.971.004.47	
26062005	De 181 a 360 días	14.971.004.47		
260625	De más de 360 días		23.950.193.75	
26062505	De más de 360 días	23.950.193.75		
2607	Obligaciones con organismos multilaterales			48.809.523.81
260725	De más de 360 días		48.809.523.81	
26072505	De mas de 360 días	48.809.523.81		
29	OTROS PASIVOS			12.459.145.80
2903	Fondos en administración			12.283.408.07
290305	Fondos en administración		12.283.408.07	
29030505	Fondos en Administracion MIES - FPS	8.500.000.00		
29030510	Fondos en Administracion IEPS	2.988.866.38		
29030520	Fondos en Administracion PNUD JEM K Riesgo	424.710.00		
29030522	Fondos en Administracion CONQUITO	746.143.91		
29030523	Fondos en Administracion GAD Santa Ana	94.508.37		
29030524	Fondos en Administracion CODESPA	19.179.41		
2990	Otros			175.737.73
299090	Varios		175.737.73	
29909005	Depositos no identificados	93.070.82		
29909007	Operaciones por Liquidar	13.204.47		
29909010	Depositos Recuperacion Cartera Coopera	27.256.11		
29909016	Depositos Recuperacion Cartera FICA	15.512.25		
29909025	Pagos por Compensación	219.17		
29909030	Depositos Recuperacion Cartera Banca del Migrante	15.591.65		
29909090	Varios por pagar	2.895.20		
29909091	Depositos Recuperacion Coopera Por Pagar	7.887.96		
<b>TOTAL PASIVOS:</b>				<b>126,808,972.70</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>			<b>246,338,484.58</b>
31	CAPITAL SOCIAL			239,490,705.49
3101	Capital Social		239,490,705.49	
310105	Capital Pagado		239,490,705.49	
31010505	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	70,000,000.00		
31010510	Asignación Patrimonial Bienes	185,538.73		
31010515	Liquidacion Cartera Fideicomiso PSNM	450,398.12		
31010520	Capitalización otros aportes patrimoniales	42,261,118.64		
31010521	Capitalización resultados acumulados	26,593,649.80		
31010522	Capitalización Fondo Ley de Solidaridad	109,000,000.00		
33	RESERVAS			12,224.80
3305	Revalorización del patrimonio		12,224.80	

**CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES**

**BALANCE GENERAL**

**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017**

<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>				
330505	Revalorización del patrimonio		12,224.80		
33050505	Revalorización del patrimonio	12,224.80			
36	RESULTADOS				6,835,554.29
3601	Utilidades o excedentes acumuladas			3,941,053.59	
360105	Utilidades o excedentes acumuladas		3,941,053.59		
36010505	Utilidades o excedentes acumuladas	3,941,053.59			
3603	Utilidad o excedente del ejercicio			2,894,500.70	
360305	Utilidad o excedente del ejercicio		2,894,500.70		
36030505	Utilidad o excedente del ejercicio	2,894,500.70			
<b>TOTAL PATRIMONIO:</b>					<u><u>246,338,484.58</u></u>
<b>TOTAL GENERAL:</b>					<u><u>373,147,457.28</u></u>

  
 Ing. Jaime Patricio Abad  
 DIRECTOR GENERAL

  
 CPA Ing. Alexandra Guerra P.  
 CONTADOR GENERAL

**CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017**


CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>			<b>8,538,417.07</b>
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			8,355,685.76
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		2,356,781.56	
510310	Disponibles para la venta	2,356,781.56		
51031005	Disponible para la venta sector público	2,207,784.76		
51031010	Disponible para la venta OSFPS	148,997.30		
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		5,970,400.50	
510405	Cartera de créditos comercial prioritario	5,454,366.16		
51040505	Cartera de crédito comercial prioritario	5,385,112.56		
51040510	Cartera de Crédito Justificación	15,267.20		
51040513	Cartera de Crédito Recompra Cooperativa	50,319.60		
51040514	Cartera de Crédito FICA	7,803.38		
51040515	Cartera Escencia Indígena	763.42		
510430	Cartera de créditos refinanciada	335,418.80		
51043005	Cartera de créditos refinanciada	335,418.80		
510435	Cartera de créditos reestructurada	93,446.10		
51043505	Cartera de créditos reestructurada	93,446.10		
510450	De mora	87,169.44		
51045005	De mora comercial	3,243.41		
51045027	Mora Recompra COOPERA	66,725.37		
51045028	Mora FICA	11,620.79		
51045029	Mora Escencia Indígena	325.80		
51045030	Mora Cartera Refinanciada	1,969.26		
51045035	Mora Cartera Reestructurada	3,124.81		
5190	Otros intereses y descuentos		78,503.70	
519090	Otros	28,503.70		
51909005	Otros	28,503.70		
54	INGRESOS POR SERVICIOS			101,709.38
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solida		101,709.38	
540505	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas P	101,709.38		
54050505	Comisión FOGEPS operaciones de crédito	94,957.00		
54050506	Comisión FOGEPS Inversiones	6,752.38		
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			851.60
5590	Otros		851.60	
559005	Otros	851.60		
55900501	Otros Ingresos Operacionales	851.60		
56	OTROS INGRESOS			80,170.33
5601	Utilidad en venta de bienes		5,671.23	
560105	Utilidad en venta de bienes	5,671.23		
56010505	Recuperación Activos Asegurados	5,671.23		
5604	Recuperaciones de activos financieros		66,394.59	
560405	De activos castigados	35,032.04		
56040505	De activos castigados cartera comercial prioritaria	6,298.61		
56040506	De activos castigados FICA	27,015.12		
56040507	De intereses activos castigados FICA	1,512.05		
56040508	De intereses activos castigados cartera comercial priori	206.26		
560410	Reversión de provisiones	23,953.78		
56041005	Reversión de provisiones	23,953.78		
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	7,408.77		
56042005	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	7,408.77		
5690	Otros		8,104.51	
569005	Otros	8,104.51		
56900590	Otros	8,104.51		
<b>TOTAL INGRESOS:</b>				<b>8,538,417.07</b>
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>			<b>5,643,916.37</b>
41	INTERESES CAUSADOS			1,722,100.40
4101	Obligaciones con el público		5,304.64	
410130	Depositos a plazo	5,304.64		
41013005	Depositos a plazo al vencimiento	5,204.64		
4103	Obligaciones financieras		1,726,795.76	
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	920,458.05		
41033007	Banco Central del Ecuador	920,458.05		
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	806,337.71		
41033505	Obligaciones con organismos multilaterales BID	806,337.71		
44	PROVISIONES			1,342,899.63
4402	Cartera de créditos		319,162.01	
440210	Crédito Comercial prioritario	319,162.01		
44021005	Crédito comercial prioritario	319,162.01		

**CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN		
4403	Cuentas por cobrar		841,189.01
440305	Cuentas por cobrar	841,189.01	
44030505	Cuentas por cobrar	841,189.01	
4404	Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento mercantil		179,531.52
440405	Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento mercantil	179,531.52	
44040505	Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendam	179,531.52	
4406	Operaciones contingentes		3,017.09
440605	Operaciones contingentes	3,017.09	
44060505	Operaciones contingentes	3,017.09	
45	GASTOS DE OPERACIÓN		2,562,481.52
4501	Gastos de personal		1,998,851.22
450105	Remuneraciones mensuales	1,469,032.85	
45010505	Remuneraciones mensuales	1,434,119.99	
45010506	Subrogaciones	37,473.86	
45010507	Alimentacion Código de Trabajo	2,256.00	
45010508	Transporte Código de Trabajo	153.00	
450110	Beneficios sociales	180,356.84	
45011005	Décimo Tercer Sueldo	121,935.15	
45011010	Décimo Cuarto Sueldo	29,880.20	
45011020	Compensacion Vacaciones no Gozadas	28,541.49	
450120	Aportes al IESS	170,734.44	
45012010	Aportes al IESS Patronal	170,734.44	
450135	Fondo de reserva IESS	107,850.94	
45013505	Fondo de reserva IESS	107,850.94	
450190	Otros	70,936.15	
45019005	Horas Extras	2,982.09	
45019015	Capacitacion	11,163.22	
45019019	Viaticos por gastos de residencia	3,988.40	
45019020	Viaticos	50,763.60	
45019022	Transporte Viaticos	1,549.33	
45019032	Peajes y Otros viaticos	459.51	
4502	Honorarios		88,659.22
450210	Honorarios profesionales	88,659.22	
45021005	Honorarios por contratos civiles de servicios	81,078.23	
45021010	Honorarios Profesionales Consultores	2,428.99	
45021011	Honorarios Proyectos	5,152.00	
4503	Servicios varios		265,233.21
450305	Movilizacion, fletes y embalajes	54,384.01	
45030510	Movilización, fletes y embalajes - V	15,989.36	
45030515	Pasajes Aereos	28,758.69	
45030516	Tarjetas VIP	2,400.00	
45030525	Servicio de Correo y Mensajeria	1,885.68	
45030530	Combustible	5,350.28	
450310	Servicios de guardiana	1,338.36	
45031010	Servicios de guardiana	1,338.36	
450315	Publicidad y propaganda	13,036.22	
45031505	Publicidad, propaganda	13,036.22	
450320	Servicios basicos	15,273.42	
45032005	Agua Potable	1,474.07	
45032010	Energia Electrica	2,505.77	
45032015	Telecomunicaciones	11,292.58	
450330	Arrendamientos	137,871.54	
45033005	Arrendamientos	135,808.74	
45033006	Expensas edificios, locales y residencias	2,062.80	
450390	Otros servicios	43,359.66	
45039005	Edicion, impresion, reproduccion y publicaciones	5,685.24	
45039010	Otros Servicios	15,379.73	
45039020	Judiciales y Notariales	1,683.14	
45039040	Gastos Bancarios	18,878.54	
45039050	Gastos Cafetera	541.29	
45039051	Refrigerios y Atenciones	1,191.72	
4504	Impuestos, contribuciones y multas		39,169.87
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones	39,169.87	
45049005	Aportes Contraloría General del Estado	38,338.20	
45049006	Otros impuestos, tasas y contribuciones	831.67	
4505	Depreciaciones		58,187.48
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	12,701.91	
45052505	Muebles, enseres y equipos de oficina	12,701.91	
450530	Equipos de computacion	23,536.91	

**CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN				
45053005	Equipos de computación	23,536.91			
450535	Unidades de transporte		21,948.66		
45053505	Unidades de transporte	21,948.66			
4506	Amortizaciones			41,179.37	
450605	Gastos anticipados		8,290.68		
45060510	Amortización Seguros	8,290.68			
450625	Programas de computación		32,728.16		
45062505	Programas de computación	30,776.95			
45062506	Licencias software	1,951.21			
450630	Gastos de adecuación		160.53		
45063005	Gastos de adecuación	160.53			
4507	Otros gastos			71,201.15	
450705	Suministros diversos		15,296.17		
45070505	Suministros de oficina	210.27			
45070506	Consumo suministros	15,085.90			
45070508	Bienes de control equipo de computacion	-			
450715	Mantenimiento y reparaciones		55,890.59		
45071505	Servicios de limpieza	22,405.41			
45071510	Materiales mantenimiento de oficina	997.47			
45071515	Mantenimiento y Reparaciones	25,834.82			
45071516	Repuestos Mantenimiento y Reparaciones	6,652.89			
450790	Otros		14.39		
45079005	Otros Gastos	14.39			
46	OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES				45.69
4690	Otras			45.69	
469005	Otras		45.69		
46900505	Otras	45.69			
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS				6,389.13
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores			6,389.13	
470305	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		6,389.13		
47030505	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteri	6,389.13			
<b>TOTAL GASTOS:</b>					<b><u>5,643,916.37</u></b>
<b>RESULTADO OPERATIVO:</b>					<b><u>2,894,500.70</u></b>

  
 Ing. Jaime Patricio Abad  
 DIRECTOR GENERAL

  
 CPA Ing. Alexandra Guerra P.  
 CONTADOR GENERAL



**CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES**

**DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN**

**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017**

<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>				
<b>6</b>	<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>				<b>13,438,596.81</b>
64	ACREEDORAS				13,438,596.81
6402	Fianzas y garantías			13,438,596.81	
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		13,438,596.81		
64021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	11,151,971.10			
64021106	Emisión Garantías FOGEPS operaciones invers	2,286,625.71			
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>				<b>626,385,435.81</b>
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				7,309,287.10
7103	Activos castigados			7,264,626.09	
710310	Cartera de créditos		6,658,090.17		
71031005	Cartera de créditos comercial prioritario	4,564,784.06			
71031035	Cartera de créditos comercial reestructurada	2,093,306.11			
710320	Cuentas por cobrar		606,535.92		
71032005	Cuentas por cobrar	365,798.19			
71032006	Cuentas por Cobrar Fideicomiso FICA-MAGAP	240,737.73			
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso			8,063.96	
710905	Cartera de créditos comercial prioritario		8,063.96		
71090505	Cartera de créditos comercial prioritario	8,063.96			
710945	Cartera de créditos refinanciada				
71094505	Cartera de créditos refinanciada				
710950	Cartera de créditos reestructurada				
71095005	Cartera de créditos reestructurada				
7190	Otras cuentas de orden deudoras			36,597.05	
719090	Otras cuentas de orden		36,597.05		
71909005	Bienes de control - muebles y enseres	12,340.82			
71909006	Bienes de control - equipos de computación	2,485.48			
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				618,076,148.71
7401	Valores y bienes recibidos de terceros			618,219,303.88	
740110	Documentos en Garantía		612,747,962.78		
74011005	Cartera de Crédito	268,627,656.29			
74011006	Cartera Recibida Fideicomisos	4,669,855.55			
74011007	Garantías Hipotecarias	1,019,083.50			
74011008	Garantías Colaterales Cartera Comercial	333,818,435.62			
74011009	Garantías Contratación Pública	141,190.00			
74011010	Garantías Colaterales Fondos Administrados	32,769.96			
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 Esencia Indígena	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			856,844.83	
741401	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario		49,160.81		
74140105	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	49,160.81			
741409	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario		42,232.13		
74140905	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario	42,232.13			
741444	Provisiones no reversadas por requerimiento normativo		765,451.89		
74144405	Provisiones no reversadas por requerimiento r	765,451.89			



Ing. Jaime Patricio Abad  
DIRECTOR GENERAL



CPA Ing. Alexandra Guerra P.  
CONTADOR GENERAL