

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
BALANCE GENERAL
AL 31 DE JULIO DE 2014

CODIGO	DECRIPCION				501.353.015,54
1	ACTIVO				
11	FONDOS DISPONIBLES			43.359.302,50	
1101	CAJA			600,00	
110110	CAJA CHICA	600,00			
11011005	Caja Chica Institucional	300,00			
11011006	Caja Chica Viáticos	300,00			
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			43.358.702,50	
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR		43.358.702,50		
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	34.374.035,82			
11030504	Cta BNF 3001067104 Corporación	61.175,06			
11030511	Cta BCE 1122174 PDOR-CTB	755.496,38			
11030512	Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	168.006,04			
11030513	Cta BCE 01122205 - BID CX	7.999.989,20			
13	INVERSIONES			247.174.732,77	
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO			2.151.935,84	
130110	DE 31 A 90 DÍAS	2.151.935,84			
13011005	De 31 a 90 días	2.151.935,84			
1303	AVALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO			4.400.000,00	
130305	DE 1 A 30 DÍAS		500.000,00		
13030505	DE 1 A 30 DÍAS	500.000,00			
130310	DE 31 A 90 DÍAS		3.900.000,00		
13031005	DE 31 A 90 DÍAS	3.900.000,00			
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO			240.666.796,93	
130405	DE 1 A 30 DÍAS		22.883.012,09		
13040505	DE 1 A 30 DÍAS	22.883.012,09			
130410	DE 31 A 90 DÍAS		13.033.784,83		
13041005	DE 31 A 90 DÍAS	13.033.784,83			
130415	DE 91 A 180 DÍAS		95.166.666,67		
13041505	DE 91 A 180 DÍAS	95.166.666,67			
130420	DE 181 A 360 DÍAS		109.583.333,34		
13042005	DE 181 A 360 DÍAS	109.583.333,34			
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)			(44.000,00)	
139910	(PROVISIÓN GENERAL PARA INVERSIONES)		(44.000,00)		
13991005	(PROVISIÓN GENERAL PARA INVERSIONES)	(44.000,00)			
14	CARTERA DE CRÉDITOS			195.960.536,10	
1401	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL POR VENCER			194.873.544,34	
140105	DE 1 A 30 DÍAS		10.205.617,32		
14010505	DE 1 A 30 DÍAS	10.205.617,32			
140110	DE 31 A 90 DÍAS		19.342.105,49		
14011005	DE 31 A 90 DÍAS	19.342.105,49			
140115	DE 91 A 180 DÍAS		29.863.436,01		
14011505	DE 91 A 180 DÍAS	29.863.436,01			
140120	DE 181 A 360 DÍAS		46.440.095,28		
14012005	DE 181 A 360 DÍAS	46.440.095,28			
140125	DE MÁS DE 360 DÍAS		89.022.290,24		
14012505	DE MÁS DE 360 DÍAS	89.022.290,24			
1425	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES			1.952.973,51	
142505	DE 1 A 30 DIAS		213.552,26		
14250505	DE 1 A 30 DÍAS	213.552,26			
142510	DE 31 A 90 DÍAS		201.873,82		
14251005	DE 31 A 90 DÍAS	201.873,82			
142515	DE 91 A 180 DÍAS		288.779,09		
14251505	DE 91 A 180 DÍAS	288.779,09			
142520	DE 181 A 360 DÍAS		414.090,85		
14252005	DE 181 A 360 DÍAS	414.090,85			
142525	DE MÁS DE 360 DÍAS		834.677,49		
14252505	DE MÁS DE 360 DÍAS	834.677,49			
1449	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL VENCIDA			1.170.897,87	
144910	DE 31 A 90 DÍAS		281.563,65		
14491005	DE 31 A 90 DÍAS	281.563,65			
144915	DE 91 A 180 DÍAS		205.260,01		
14491505	DE 91 A 180 DÍAS	205.260,01			
144920	DE 181 A 360 DÍAS		315.212,76		
14492005	DE 181 A 360 DÍAS	315.212,76			
144925	DE MÁS DE 360 DÍAS		368.861,45		
14492505	DE MÁS DE 360 DÍAS	368.861,45			
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)			(2.036.879,62)	
149905	(CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL)		(2.031.785,60)		
14990505	(CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL)	(2.031.785,60)			
149990	(PROVISIÓN GENERAL PARA CARTERA DE CRÉDITOS)		(5.094,02)		
14999006	(PROVISIÓN OPERACIONES CONTINGENTES)	(5.094,02)			
16	CUENTAS POR COBRAR			14.351.795,33	
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS			782.749,94	
160305	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL		782.749,94		
16030505	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL	782.749,94			
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			14.316.779,84	
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL		92.284,57		
16900505	Anticipos del Personal	92.284,57			
169090	OTRAS		14.224.495,27		
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	6.234.936,53			
16909006	Cuentas por Cobrar Cartera Reestructurada	4.575,99			
16909007	Cuentas por Cobrar Cartera Economía Social	125.721,56			
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5.582.224,01			
16909016	Cuentas por Cobrar Cartera Cooperera	63.765,63			
16909091	Otras cuentas por cobrar Cooperera	2.202.071,47			
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	11.200,08			
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)			(747.734,45)	

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
BALANCE GENERAL
AL 31 DE JULIO DE 2014

CODIGO	DESCRIPCION			
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES, DESCUENTOS Y COMISIONES)		(7.992,99)	
16990505	(PROVISIÓN PARA INTERESES, DESCUENTOS Y COMISIONES)	(7.992,99)		
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		(739.741,46)	
16991005	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(739.741,46)		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			341.958,39
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		160.178,49	
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	160.178,49		
18050505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	160.178,49		
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		154.966,65	
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	154.966,65		
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	154.966,65		
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE		137.034,42	
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	137.034,42		
18070505	VEHICULOS	137.034,42		
1890	OTROS		412,00	
189005	OTROS	412,00		
18900505	OTROS ACTIVOS	412,00		
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		(110.633,17)	
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	(34.626,34)		
18991505	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	(34.626,34)		
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	(64.181,68)		
18992005	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	(64.181,68)		
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	(11.705,02)		
18992505	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	(11.705,02)		
189940	(OTROS)	(120,13)		
18994005	(OTROS)	(120,13)		
19	OTROS ACTIVOS			164.690,45
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		5.897,58	
190410	ANTICIPOS A TERCEROS		4.045,00	
19041005	Anticipos por Viaticos	4.045,00		
190490	OTROS		4.525,88	
19049005	Seguros Prepagados	4.525,88		
190499	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	(2.673,30)		
19049905	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	(2.673,30)		
1905	GASTOS DIFERIDOS		112.651,16	
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	95.247,90		
19052005	Programas de Computación	95.247,90		
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN	46.181,83		
19052505	Gastos de Adecuación	46.181,83		
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	(28.778,57)		
19059905	(Amortización Programas de Computación)	(15.586,74)		
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	(13.191,83)		
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS		46.141,71	
190615	PROVEDURÍA	46.141,71		
19061505	ExistenciasMateriales de Oficina	46.141,71		
TOTAL ACTIVOS:				<u>501.353.015,54</u>
2 PASIVOS				404.737.804,14
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO			
25	CUENTAS POR PAGAR			140.159,51
2503	OBLIGACIONES PATRONALES		134.620,34	
250305	REMUNERACIONES			
250310	BENEFICIOS SOCIALES	88.113,68		
25031005	Décimo Tercer Sueldo	68.581,92		
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	19.531,76		
250315	APORTES AL IESS	38.975,46		
25031505	IESS Personal	14.609,54		
25031510	IESS Patronal	14.900,99		
25031515	Prestamos Quirografarios	2.809,97		
25031520	Prestamos Hipotecarios	6.654,96		
250320	FONDO DE RESERVA IESS	7.512,74		
25032005	Fondo de reserva IESS	7.512,74		
250390	OTRAS	18,46		
25039011	Viaticos por Pagar	18,46		
2504	RETENCIONES		5.496,80	
250405	RETENCIONES FISCALES	5.227,80		
25040505	1% Retenciones en la Fuente	145,00		
25040510	2%Retencion en la Fuente	479,69		
25040511	8% Retencion en la Fuente	560,83		
25040513	Retencion Imp Rta empleados	1.748,78		
25040515	Impuesto al IVA 30%	418,38		
25040520	Impuesto al IVA 70%	1.033,90		
25040525	Impuesto al IVA 100%	841,22		
250490	OTRAS RETENCIONES	269,00		
25049015	Retenciones judiciales	269,00		
2506	PROVEEDORES		42,37	
25060505	Proveedores	42,37		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			393.123.673,58
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO		343.123.673,58	
260605	DE 1 A 30 DÍAS	29.566.367,02		
26060505	DE 1 A 30 DÍAS BNF	29.566.367,02		
260610	DE 31 A 90 DÍAS	53.258.160,98		
26061005	DE 31 A 90 DÍAS	53.258.160,98		
260615	DE 91 A 180 DÍAS	91.822.557,24		
26061505	DE 91 A 180 DÍAS	91.822.557,24		

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
BALANCE GENERAL
AL 31 DE JULIO DE 2014

CODIGO	DESCRIPCION				
260620	DE 181 A 360 DÍAS		140.643.254,95	140.643.254,95	
26062005	DE 181 A 360 DÍAS				
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS			27.833.333,39	
26062505	DE MÁS DE 360 DÍAS	27.833.333,39			
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				11.473.971,05
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN				11.310.694,68
290305	FONDOS DE TERCEROS			11.310.694,68	
29030505	FONDOS EN ADMINISTRACION MIES - PPS	8.499.990,00			
29030510	FONDOS EN ADMINISTRACION IEPS	602.003,87			
29030515	FONDOS EN ADMINISTRACION CTB	1.345.166,12			
29030520	FONDOS EN ADMINISTRACION PNUD JEM K RIESGO	424.710,00			
29030521	FONDOS EN ADMINISTRACION COOPERA EN LIQUIDACION	160.955,36			
29030522	FONDOS EN ADMINISTRACION CONQUITO	273.143,91			
29030523	FONDOS EN ADMINISTRACION CONVENIOADM FONDOS GAD SANTA ANA	4.725,42			
2990	OTROS				163.276,37
299090	VARIOS			163.276,37	
29909005	Depositos no identificados	42.249,92			
29909010	Depositos Recuperacion Cartera Coopera	120.613,22			
29909090	Varios por pagar	413,23			
TOTAL PASIVOS:					404.737.804,14
3 PATRIMONIO					96.615.211,40
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES				79.094.661,37
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES			79.094.661,37	
340105	OTROS APORTES PATRIMONIALES		79.094.661,37		
34010505	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	70.000.000,00			
34010510	Asignación Patrimonial Bienes	179.899,89			
34010515	Liquidación Cartera Fideicomiso PSNM	450.398,12			
34010516	Donación Proyectos	3.258.378,02			
34010517	Recepción de Cartera Fideicomiso Servicios Financieros Rurales	53.919,24			
34010518	Transferencia Recursos FODEPI	5.152.066,10			
36	RESULTADOS				17.520.550,03
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS			14.643.205,53	
360105	Utilidades o excedentes acumulados			14.643.205,53	
36010505	Utilidades o excedentes acumulad	14.643.205,53			
3603	UTILIDAD O EXEDENTES DEL EJERCICIO				2.877.344,50
360305	Utilidad del ejercicio			2.877.344,50	
36030505	Utilidad del ejercicio	2.877.344,50			
TOTAL PATRIMONIO:					93.737.866,90
TOTAL GENERAL:					501.353.015,54


 Ego. Geovanny Cardoso
 DIRECTOR


 C.P.A. Alexandra Guerra
 CONTADOR 

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2014

CODIGO	DESCRIPCION				
5	INGRESOS				8.210.324,86
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			8.119.467,03	
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES		2.216.426,12		
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	2.216.426,12			
51031505	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	2.216.426,12			
5104	CARTERA DE CREDITO			5.903.040,91	
510405	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL		5.872.647,36		
51040505	Cartera de credito Comercial	4.837.710,66			
51040506	Cartear de credito Comercial fortalecimiento	993.062,92			
51040507	Cartera de Crédito Coopera	2.901,36			
51040509	Cartera de Crédito Inclusión Social	4.525,39			
51040510	Cartera de Crédito Justificación	32.165,58			
51040511	Cartera de Crédito Activos Coopera	2.176,25			
51040512	Cartera de Credito Fideicomiso MAGAP	105,20			
510450	DE MORA		30.393,55		
51045005	MORA COMERCIAL	28.584,65			
51045024	MORA ECONOMIA SOCIAL	3,77			
51045025	MORA FORTALECIMIENTO	1.049,01			
51045026	MORA COOPERA	756,12			
52	COMISIONES GANADAS			63.174,00	
5204	FIANZAS			7.662,52	
520405	FIANZAS		7.662,52		
52040505	Comisión FOGEPS	7.662,52			
5290	OTRAS			55.511,48	
529005	OTRAS		55.511,48		
52900501	Ingreso por Comisión	-			
52900502	Comision Administración - PPS	55.511,48			
56	OTROS INGRESOS			27.683,83	
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS			14.813,41	
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES		14.813,41		
56042005	interes catera comercial años anteriores	14.813,41			
5690	OTROS			12.870,42	
569005	Otros		12.870,42		
56900590	Otros	12.870,42			
TOTAL INGRESOS:					8.210.324,86
4	GASTOS				5.332.980,36
41	INTERESES CAUSADOS			2.965.893,83	
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS		2.965.893,83		
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO		2.732.507,99		
41033005	Banco Nacional de Fomento	780.468,87			
41033007	Banco Central del Ecuador	1.952.039,12			
410335	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES		233.385,84		
41033505	Obligaciones con organismos multilaterales BID	233.385,84			
42	COMISIONES CAUSADAS			91.465,77	
4290	VARIAS			91.465,77	
429001	COSTOS POR DESMATERIALIZACION		91.465,77		
42900101	COSTOS POR DESMATERIALIZACION	80.000,00			
42900102	Costos Financieros Organismos Multilaterales	11.465,77			
44	PROVISIONES			691.604,98	
4401	INVERSIONES			44.000,00	
440105	Inversiones		44.000,00		
44010505	Inversiones	44.000,00			
4402	CARTERA DE CRÉDITOS			647.066,64	
440205	Cartera de créditos		647.066,64		
44020505	Comercial	647.066,64			
4406	OPERACIONES CONTINGENTES			538,34	
440605	Operaciones contingentes		538,34		
44060505	Operaciones contingentes	538,34			
45	GASTOS DE OPERACION			1.514.527,45	
4501	GASTOS DE PERSONAL			1.140.030,04	
450105	REMUNERACIONES MENSUALES		836.510,29		
45010505	Remuneraciones	835.527,69			
45010506	Subrogaciones	982,60			
450110	BENEFICIOS SOCIALES		87.298,38		
45011005	Decimo Tercer Sueldo	70.089,44			
45011010	Decimo Cuarto Sueldo	13.068,62			
45011020	Compensacion por Vacaciones no Gozadas	4.140,32			
450120	APORTES AL IEES		97.758,53		

Handwritten signature and initials.

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2014

CODIGO	DESCRIPCION			
45012010	Aportes al IESS- Patronal	97.758,53		
450135	FONDO DE RESERVA IESS		45.183,67	
45013505	Fondo de Reserva IESS	45.183,67		
450190	OTROS		73.279,17	
45019005	Horas Extras	2.155,98		
45019015	Capacitación	19.803,87		
45019020	Viaticos	35.739,49		
45019022	Transporte Viaticos	1.882,79		
45019023	Transporte viaticos CTB	111,25		
45019025	Subsistencia	7.666,89		
45019027	Alimentación viaticos	168,04		
45019029	Viaticos CTB	1.200,64		
45019032	Peajes y Otros viaticos	3,20		
45019034	Subsistencias CTB	327,34		
45019045	Refrigerio y Atenciones Personal	3.163,68		
45019050	Uniformes	1.056,00		
4502	HONORARIOS		60.207,31	
450210	HONORARIOS PROFESIONALES		60.207,31	
45021005	Honorarios Profesionales	49.802,67		
45021010	Honorarios Profesionales Consultores	4.480,00		
45021011	Honorarios Proyectos	5.924,64		
4503	SERVICIOS VARIOS		204.359,17	
450305	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES		33.981,28	
45030510	Movilización, fletes y embalajes	1.761,56		
45030515	Pasajes Aéreos	26.207,06		
45030525	Servicio de Correo y Mensajería	3.558,06		
45030530	Combustible	2.454,60		
450310	SERVICIOS DE GUARDANIA		12.200,16	
45031010	Servicios de guardiania	12.200,16		
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		28.487,04	
45031505	Publicidad, propaganda	28.487,04		
450320	SERVICIOS BÁSICOS		12.007,20	
45032005	Agua Potable	1.488,98		
45032010	Energía Eléctrica	2.476,08		
45032015	Telecomunicaciones	8.042,14		
450330	ARRENDAMIENTOS		54.880,00	
45033005	Arrendamientos de Edificios Locales y Residencias	54.880,00		
450390	OTROS SERVICIOS		62.803,49	
45039005	Edición, impresión, reproducción y publicaciones	582,69		
45039010	Otros Servicios	728,00		
45039020	Judiciales y Notariales	50,16		
45039040	Gastos Bancarios	54.324,79		
45039050	Gastos Cafetería	443,83		
45039051	Refrigerios y Atenciones	6.674,02		
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		998,32	
450405	IMPUESTOS FISCALES		204,00	
45040505	Impuestos Fiscales	204,00		
450440	OTROS IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		794,32	
45044005	Otros impuestos, tasas y contribuciones	794,32		
4505	DEPRECIACIONES		31.173,92	
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		7.622,65	
45052505	Muebles de Oficina	7.622,65		
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		13.163,76	
45053005	Equipos de Computación	13.163,76		
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE		10.365,88	
45053505	Unidades de Transporte	10.365,88		
450590	OTROS		21,63	
45059005	Otros	21,63		
4506	AMORTIZACIONES		25.371,13	
450605	GASTOS ANTICIPADOS		5.512,20	
45060510	Amortización Seguros	5.512,20		
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		8.218,88	
45062505	Programas de Computación	8.218,88		
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN		11.640,05	
45063005	Gastos de Adecuación	11.640,05		
4507	OTROS GASTOS		52.387,56	
450705	SUMINISTROS DIVERSOS		18.071,32	
45070505	Suministros de Oficina	7.960,87		
45070515	Copias y Reproducciones	12,54		
45070520	Suministros Institucionales	10.097,91		
450710	DONACIONES		11.365,60	
45071005	Donaciones	1.000,00		
45071010	Auspicio Instituciones Afines	10.365,60		
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		22.950,64	

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2014

CODIGO	DESCRIPCION				
45071505	Servicios de Limpieza	17.259,99			
45071510	Materiales Mantenimiento de Oficina	174,02			
45071515	Mantenimiento y Reparaciones	5.516,63			
	47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS				69.488,33
	4703 INTERESES, COMISIONES Y TARIFAS DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES			12.045,54	
470305	INTERESES, COMISIONES DEVENGADAS		12.045,54		
47030505	Intereses y comisiones devengdo	12.045,54			
	4790 OTROS				57.442,79
479005	Otros RF.		57.442,79		
47900505	Ajustes por Migración ctos Financieros Asumi Inst.	56.631,38			
47900506	Condonación de Interes	811,41			
TOTAL GASTOS:					<u><u>5.332.980,36</u></u>
RESULTADO OPERATIVO:					<u><u>2.877.344,50</u></u>


 Eca. Geovanny Cardoso
 DIRECTOR


 C.P.A. Alexandra Guerra
 CONTADOR



CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS
REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO TECNICO
EN DOLARES
AL 31 DE JULIO DE 2014
ANEXO CONSOLIDADO

SEPS	NOMBRE	BALANCE	ponderacion	PONDERADO	POR GRUPO
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.00					-
11	FONDOS DISPONIBLES	43.359.303	0,00	-	
199005	IMPUESTO VALOR AGREGADO	-	0,00	-	
6404	CREDITOS APROBADOS Y NO DESEMBOLSADOS	-			
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.10					24.066.680
1302	NEGOCIAR ESTADO DISPONIBLES VTA O SECT. PUBLICO	-	0,10	-	
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE E.S.P	240.666.797	0,10	24.066.680	
1306	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DEL E. O DE E.S.P.	-	0,10	-	
130705	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - OPERACIONES REPORTO	-	0,10	-	
	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - DEPOSITOS SUJETOS A				
130510	RESTRIC.	-	0,10	-	
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.20					-
1201	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS	-	0,20	-	
1302	NEGOCIAR ESTADO DISPONIBLES VTA O SECT. PUBLICO	-	0,20	-	
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE E.S.P	-	0,20	-	
1306	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DEL E. O DE E.S.P.	-	0,20	-	
	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - DEPOSITOS SUJETOS A				
130710	RESTRIC.	-	0,20	-	
	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA - TITULOS VALORES PARA				
130715	ENCAJE	-	0,20	-	
	DERECHOS FIDUCIARIOS - FONDOS DE LIQUIDEZ (1) (INCLUIDA				
190286	CON RESOLUCION No. JB-2011-1873)	-	0,20	-	
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.40					-
640110	AVALES CON GARANTIA DE INSTITU. FINAN. DEL EXTERIOR	-	0,40	-	
640215	FIANZAS CON GARANTIA DE INSTITU. FINAN. DEL EXTERIOR	-	0,40	-	
640305	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR LA INSTITUCION	-	0,40	-	
	CARTAS DE CREDITO - EMITIDAS POR CUENTA DE LA				
640310	INSITUCION	-	0,40	-	
640315	CARTAS DE CREDITO - CONFIRMADAS	-	0,40	-	
ACTIVOS PONDERADOS CON 0.50					3.275.968
1301	PARA NEGOCIAR SECTOR PRIVADO	2.151.936	0,50	1.075.968	
1303	DISPONIBLES PARA VENTA SECTOR PRIVADO	4.400.000	0,50	2.200.000	
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO	-	0,50	-	
1403	CARTERA DE CREDITO VIVIENDO POR VENCER	-	0,50	-	
6405	COMPROMISOS FUTUROS	-	0,50	-	
ACTIVOS PONDERADOS CON 1.00					214.563.865
1202	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	-	1,00	-	
13	INVERSIONES	0	1,00	0	
14	CARTERA DE CREDITOS	197.997.416	1,00	197.997.416	
15	DEUDORES POR ACEPTACION	-	1,00	-	
16	CUENTAS POR COBRAR	15.099.530	1,00	15.099.530	
	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO DE				
17	ARRENDAMIENTO	-	1,00	-	

K/C 14

18 PROPIEDADES Y EQUIPOS	341.958	1,00	341.958
19 OTROS ACTIVOS	164.690	1,00	164.690
1908 (TRANSFERENCIAS INTERNAS)	-		-
640105 AVALES COMUNES	-	1,00	-
640205 GARANTIAS ADUANERAS	-	1,00	-
640210 GARANTIAS CFN	-	1,00	-
640220 GARANTIAS Y RETROGARANTIAS CONCEDIDAS	-	1,00	-
640290 OTRAS	960.271	1,00	960.271
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	-
6490 OTRAS CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	-	1,00	-

TOTAL ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO		241.906.513
REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO TECNICO	12%	29.028.782
TOTAL DE ACTIVOS Y CONTINGENTES	4%	20.092.531



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

ENTIDAD: CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS

FECHA : AL 31 DE JULIO DE 2014

CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL

PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO		
CUENTA	DESCRIPCION	VALOR
31	Capital social	-
3201	Prima en colocación de acciones	-
3301	Reservas legales	-
3302	Reservas generales	-
330310	Para futuras capitalizaciones	-
34 - 340210	Otros aportes patrimoniales menos Donaciones - En bienes menos Otros	75.836.283
3601	Utilidades o excedentes acumulados - saldos auditados	-
3602	Pérdidas acumuladas-saldos auditados	-
2608	Préstamo subordinado	-
2802	Aportes para futura capitalización	-
		75.836.283
MENOS		
190530	Plusvalía mercantil	-
3202	Descuento en colocación de acciones	-
		-
A	TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO	75.836.283

PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO		
2801	Obligaciones convertibles en acciones	-
2803	Deuda subordinada a plazo	-
3303	Otras reservas especiales	-
3305	Reservas por revalorización del patrimonio	-
3310	45% Reservas por resultados no operativos	-
35	45% Superávit por revaluación	-
3601	Utilidades o excedentes acumulados	14.643.206
3602	Pérdidas acumuladas	-
3603	Utilidad de ejercicio	-
3604	Pérdida del ejercicio	-
5	Ingresos	8.210.325
4	Gastos	5.332.980
5 (-) 4	ingresos menos gastos	2.877.345
MAS		
149930 (valor absoluto)	Deficiencia de provisiones, amortizaciones y depreciaciones	-
	Pérdidas activadas que fueren detectadas a través de auditorías de la propia entidad, de la Superintendencia de Bancos o de las auditorías externas y el valor de los aumentos de capital realizados contraviniendo las disposiciones del artículo 125 de la Codificación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero	-
1613	Dividendos pagados por anticipado	-
B	TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO	17.520.550

Handwritten signature or initials.

C = A+B	PATRIMONIO TECNICO TOTAL	93.356.833
----------------	---------------------------------	-------------------

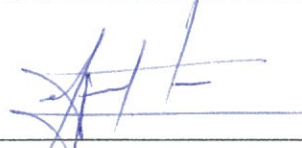
MENOS


El capital asignado a una sucursal o agencia en el exterior.	
Los requerimientos de patrimonio técnico de las entidades que de acuerdo con las disposiciones vigentes así lo requieran de acuerdo con la disposición transitoria	-
El valor de su participación en el capital pagado más las reservas, exceptuando las provenientes de valuaciones del activo en una institución subsidiaria o afiliada	-
Inversiones en otras instituciones del sistema financiero, que las conviertan en subsidiaria o afiliada de dicha institución	-
Los saldos registrados en la subcuenta 1611 "Anticipo para adquisición de acciones", cuando correspondan a inversiones en acciones, anticipos en la capitalización o constitución de compañías subsidiarias o afiliadas.	-
D	DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TECNICO TOTAL
	-

E = C - D	PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	93.356.833
------------------	---------------------------------------	-------------------

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	
Activos ponderados con 0.00	-
Activos ponderados con 0.10	24.066.680
Activos ponderados con 0.20	-
Activos ponderados con 0.40	-
Activos ponderados con 0.50	3.275.968
Activos ponderados con 1.00	214.563.865
F	TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO
	241.906.513

G = F x 12%	PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	29.028.782
H = E - G	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	64.328.052
	ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%	20.092.531
1	ACTIVOS TOTALES	501.353.016
6	CONTINGENTES	960.271
1908	TRANSFERENCIAS INTERNAS	-


 Eco. Geovanny Cardoso
 DIRECTOR


 C.P.A. Alexandra Guerra
 CONTADOR

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
AL 31 DE JULIO DEL 2014

Detalle	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	Asignación Patrimonial Bienes	Liquidación Cartera Fideicomiso PSNM	Donación Proyectos	Transferencia Recursos FODEPI	Recepción Cartera Fideicomiso	Utilidades o excedentes acumulad	Utilidad del ejercicio	Total
Saldo al 30 de Junio del 2014	70.000.000,00	179.191,14	450.398,12	3.258.378,02	-	53.919,24	14.643.205,53	2.321.303,14	90.906.395,19
Resultado Ejercicio									
Recepción Recursos de FODEPI por mandato legal					5.152.066,10			556.041,36	556.041,36
Otros movimientos Activos Fijos		708,75							5.152.066,10
									708,75
Saldo al 31 de Julio del 2014	70.000.000,00	179.899,89	450.398,12	3.258.378,02	5.152.066,10	53.919,24	14.643.205,53	2.877.344,50	96.615.211,40


Ecolio Geovanny Cardoso
DIRECTOR


C.P.A. Alexandra Guerra
CONTADOR

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
DEL 1o. AL 31 DE JULIO DE 2014

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

INTERESES RECIBIDOS POR OPERACIONES DE CREDITO	745.415,73
INTERESES RECIBIDOS POR INVERSIONES	22.533,33
ADQUISICION PRESTAMOS FINANCIAMIENTO	(325.002,46)
VARIACION CARTERA DE CREDITO	2.295.088,90
PAGO PROVEEDORES	(50.700,35)
REMUNERACIONES - ANTICIPOS EMPLEADOS - VIATICOS	(162.527,89)
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES	434,90
INTERESES PAGADOS ENTIDADES SECTOR PUBLICO	(145.538,36)
COMISIONES	-
TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2.379.703,80

ACTIVIDADES DE INVERSION

ADQUISICIÓN INVERSIONES	(4.400.000,00)
CANCELACION INVERSIONES	19.700.000,00
COMPRA ACTIVOS FIJOS	(16.538,24)
VENTA ACTIVOS FIJOS	-
TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE INVERSION	15.283.461,76

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

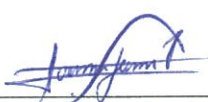
VARIACION POR FONDOS ADMINISTRADOS	4.725,42
OTROS	-
TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	4.725,42

TOTAL FLUJO DE CAJA POR EL PERIODO JUNIO 2014	17.667.890,98
--	----------------------

Saldo CAJA INICIO DE JULIO	25.691.411,52
----------------------------	---------------

SALDO CAJA AL 30 DE JULIO DE 2014	43.359.302,50
--	----------------------


 Eco. Geovanny Cardoso
 DIRECTOR


 C.P.A. Alexandra Guerra
 CONTADOR