

FINANFONDO
BALANCE GENERAL HOMOLOGADO
AL 31 de Diciembre 2014
Resolución No. SBS-2013-0507

Codificación SBS		
1	ACTIVOS	19,346,095.10
11	FONDOS DISPONIBLES	7,711.00
1101	CAJA	80.00
110110	Caja chica	80.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	7,631.00
110205	Bancos e instituciones financieras locales	7,631.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4,420,351.64
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	4,420,351.64
120105	Certificados de depósito	4,420,351.64
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	13,451,915.93
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	8,884,472.22
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	4,620.48
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	70,187.67
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	0.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	4,526,018.17
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	36,998.88
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-70,381.49
14	CUENTAS POR COBRAR	251,615.86
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	50,618.20
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	50,618.20
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	4,552.41
140205	Intereses por préstamos quirografarios	2,236.13
140210	Intereses por préstamos Prendarios	0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	2,316.28
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	31,253.44
140305	Prestamos	22,244.11
140310	Anticipos de sueldos	9,009.33
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	165,191.81
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar	29,828.03
149090	Otros	135,363.78
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	1,030,274.35
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS	961,168.50
150105	Terrenos para urbanizar	961,168.50
1502	PROYECTOS TERMINADOS	69,105.85
150210	Inmuebles para arrendar	69,105.85
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	182,700.83
1601	BIENES INMUEBLES	241,304.27
160110	Edificios	232,246.50
160115	Construcciones y remodelaciones en curso	9,057.77

FINANFONDO
BALANCE GENERAL HOMOLOGADO
AL 31 de Diciembre 2014
Resolución No. SBS-2013-0507

Codificación SBS		
1602	BIENES MUEBLES	81,788.14
160205	Muebles y enseres	34,754.57
160210	Equipo de oficina	10,588.99
160215	Equipo de computación	36,444.58
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-140,391.58
169905	(Edificios)	-68,372.80
169910	(Muebles y enseres)	-30,978.56
169915	(Equipo de oficina)	-9,809.34
169920	(Equipo de computacion)	-31,230.88
19	OTROS ACTIVOS	1,525.49
1902	GASTOS DIFERIDOS	1,525.49
190205	Licencias y programas de computación	43,856.86
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)	-42,331.37
2	PASIVOS	17,623,815.32
21	CUENTA INDIVIDUAL	17,355,142.05
2101	CESANTÍA	17,355,142.05
210105	Aportes personales	6,343,729.36
210110	Aportes patronales	6,761,875.04
210115	Aporte personal adicional	3,899,410.32
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	350,127.33
23	CUENTAS POR PAGAR	9,993.19
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	9,460.75
230105	Cesantía	9,460.75
2304	IMPUESTOS Y TASAS	532.44
230410	Retenciones IVA	324.57
230490	Otros	207.87
25	OBLIGACIONES PATRONALES	123,980.80
2502	BENEFICIOS SOCIALES	121,708.91
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	2,214.59
2504	FONDO DE RESERVA	57.30
29	OTROS PASIVOS	134,699.28
2990	OTROS	134,699.28
299010	Varios	134,699.28
3	PATRIMONIO	1,722,279.78

FINANFONDO
BALANCE GENERAL HOMOLOGADO
AL 31 de Diciembre 2014
Resolución No. SBS-2013-0507

Codificación SBS		
31	RESERVAS	25,093.24
3101	RESERVAS ESPECIALES	25,093.24
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	732,488.85
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	732,488.85
34	RESULTADOS	964,697.69
3403	EXCEDENTES ACUMULADOS	964,697.69
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	19,346,095.10
7	CUENTAS DE ORDEN	
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	11,001,160.47
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	11,001,160.47
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	11,001,160.47
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	11,001,160.47
740105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	746,603.86
740110	VEHICULOS EN GARANTIA	94,036.50
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	10,160,520.11


FRANKLIN GUSTAVO CUMBA JARA
PRESIDENTE


MARIA CRISTINA ENDARA GONZALEZ
CONTADORA


MIRIAN ALEXANDRA HERRERA BENALCAZAR
GERENTE

FINANFONDO
ESTADO DE RESULTADOS HOMOLOGADO
AL 31 de Diciembre 2014
Resolución No. SBS-2013-0507

Codificación SBS		
4	GASTOS	407,958.50
43	GASTOS DE PERSONAL	242,136.16
4301	GASTOS DEL PERSONAL	242,136.16
430105	Remuneraciones o salario	79,912.68
430115	Décimos sueldos	8,668.45
430120	Aporte Patronal	10,468.93
430125	Fondo de reserva	6,257.06
430135	Por Desahucio o Despido	119,768.25
430140	Uniformes	1,951.00
430190	Otros	15,109.79
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	57,720.11
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	10,148.75
440105	Servicios básicos	6,448.11
440115	Movilizaciones	2,795.41
440130	Servicios de aseo y limpieza	905.23
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	6,524.77
440215	Viáticos y subsistencias internas	6,524.77
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	8,744.93
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	8,744.93
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	22,721.59
440515	Servicios profesionales	22,721.59
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	7,704.80
440605	Material de Oficina	7,218.35
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	486.45
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	1,875.27
440710	Mantenimiento de Sistemas y equipos informaticos	1,875.27
45	GASTOS FINANCIEROS	1,105.45
4502	COSTOS FINANCIEROS	1,105.45
450210	Gastos bancarios	1,105.45
46	GASTOS NO OPERATIVOS	14,822.89
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	14,822.89
460105	Impuestos y tasas	2,715.11
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	12,107.78
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	20,170.84
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	16,932.99

FINANFONDO
ESTADO DE RESULTADOS HOMOLOGADO
AL 31 de Diciembre 2014
Resolución No. SBS-2013-0507

Codificación SBS		
470110	Depreciación edificios	900.72
470110	Depreciación edificios	11,313.47
470115	Depreciación muebles y enseres	976.52
470120	Depreciación equipos de oficina	256.21
470125	Depreciación equipos de computación	3,486.07
4702	AMORTIZACIONES	3,237.85
470210	AMORTIZACIONES	3,237.85
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	72,003.05
4801	SEGUROS	52,007.50
4890	OTROS	19,995.55
5	INGRESOS	1,372,656.19
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	1,366,099.19
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	296,531.68
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	296,531.68
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	1,069,567.51
510205	Quirografarios	710,593.60
510210	Prendarios	8,217.51
510215	Hipotecarios	350,756.40
53	OTROS INGRESOS	6,557.00
5301	ARRIENDOS	3,900.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	2,657.00
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	964,697.69


FRANKLIN GUSTAVO CUMBA JARA
PRESIDENTE


MARIA CRISTINA ENDARA GONZALEZ
CONTADORA


MIRIAN ALEXANDRA HERRERA BENALCAZAR
GERENTE