FINANFONDO FCPC

Biess
Banco del IESS

16

02

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Fecha : 5/8/2017 4:49:07 PM
Entidad Remitente: FCPC FINANFONDO
Remitente : KARLA RAMIREZ
Al contestar cite este No.: T-17066-17

Quito, 08 de mayo del 2017

FINANFONDO- BIESS- 2017 –GERT - 191

Doctora
MIRIAN MUÑOZ
FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL, BIESS
Ciudad.-

De mi consideración:

Para los fines consiguientes, adjunto al presente me permito remitir a usted, copia de los Estados Financieros del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Ministerio de Finanzas y el Servicio Nacional de Aduana del Ecuador FINANFONDO FCPC, con corte al 30 de abril de 2017, enviados a la Superintendencia de Bancos del Ecuador mediante copia de oficio FINANFONDO- BIESS- 2017 –GERT - 190, de 07 de abril de 2017, con el sello de recepción.

Sin otro particular, me es grato suscribirme.

Atentamente,

Karla Ramirez

Ing. Karla Ramírez Corral
GERENTE

Adjunto: Copia oficio GER-BIESS-190
Demostración cuadre Balance General
Balance General Consolidado
Estado de Resultado Integral del período

KRC/vgz

09.05/17
9:45

FINANFONDO

FINANFONDO
BALANCE GENERAL HOMOLOGADO
AL 30 DE ABRIL DEL 2017
Resolución No. SBS-2013-0507

Codificacion SBS		
1	ACTIVOS	20,486,649.95
11	FONDOS DISPONIBLES	35,289.01
1101	CAJA	80.00
110110	Caja chica	80.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	35,209.01
110205	Bancos e instituciones financieras locales	35,209.01
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	6,230,142.86
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	6,183,000.00
120130	Reportos Financieros	6,183,000.00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	47,142.86
120210	Obligaciones Emitidas por Instituciones no Financieras	47,142.86
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	12,973,019.16
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	9,453,021.26
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	4,238.14
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	21,867.71
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	0.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	3,507,949.22
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	18,908.27
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-32,965.44
139905	(Quirografarios)	-8,411.54
139915	(Hipotecarios)	-6,806.23
139990	(Provisión General)	-17,747.67
14	CUENTAS POR COBRAR	71,298.56
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2,835.20
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	2,412.22
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	422.98
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	1,368.81
140205	Intereses por préstamos quirografarios	677.65
140210	Intereses por préstamos Prendarios	0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	691.16
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	3,222.25
140305	Prestamos	3,222.25
1405	PLANILLAS EMITIDAS	0.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	63,872.30
149010	Arrendatarios	741.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	62,917.67
149090	Otros	213.63
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	146,626.01
1601	BIENES INMUEBLES	241,304.27
160110	Edificios	232,246.50
160115	Construcciones y remodelaciones en curso	9,057.77
1602	BIENES MUEBLES	82,174.54
160205	Muebles y enseres	34,754.57
160210	Equipo de oficina	10,588.99
160215	Equipo de computación	36,830.98
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-176,852.80
169905	(Edificios)	-97,569.80
169910	(Muebles y enseres)	-32,699.94
169915	(Equipo de oficina)	-10,074.50
169920	(Equipo de computacion)	-36,508.56

FINANFONDO

FINANFONDO
BALANCE GENERAL HOMOLOGADO
AL 30 DE ABRIL DEL 2017
Resolución No. SBS-2013-0507

Codificacion SBS		
19	OTROS ACTIVOS	0.00
1902	GASTOS DIFERIDOS	0.00
190205	Licencias y programas de computación	43,856.86
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)	-43,856.86
	TOTAL ACTIVO + GASTOS	**20,551,712.58**
2	**PASIVOS**	**19,416,397.94**
21	CUENTA INDIVIDUAL	19,288,167.75
2101	CESANTÍA	19,288,167.75
210105	Aportes personales	7,802,972.54
210110	Aportes patronales	6,921,477.85
210115	Aporte personal adicional	4,186,471.10
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	377,246.26
23	CUENTAS POR PAGAR	14,051.73
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	444.04
230105	Cesantía	444.04
2304	IMPUESTOS Y TASAS	60.39
230410	Retenciones IVA	47.70
230490	Otros	12.69
2305	TASAS ADMINISTRACIÓN BIESS	13,547.30
25	OBLIGACIONES PATRONALES	45,025.23
2502	BENEFICIOS SOCIALES	42,750.98
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	2,218.52
2504	FONDO DE RESERVA	55.73
29	OTROS PASIVOS	69,153.23
2904	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS	9,365.72
2990	OTROS	59,787.51
299090	Varios	59,787.51
3	**PATRIMONIO**	**728,278.49**
31	RESERVAS	25,093.24
3101	RESERVAS ESPECIALES	25,093.24
310101	Reexpresión Monetaria	25,089.24
310102	Otras Reservas especiales	4.00
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	703,185.25
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	703,185.25
34	RESULTADOS	0.00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	0.00
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS	**20,551,712.58**
		0.00
	EXEDENTE	**341,973.52**
7	**CUENTAS DE ORDEN**	
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	9,198,979.74
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	9,198,979.74

FINANFONDO

FINANFONDO
BALANCE GENERAL HOMOLOGADO
AL 30 DE ABRIL DEL 2017
Resolución No. SBS-2013-0507

Codificacion SBS		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	9,198,979.74
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	9,198,979.74
740105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	472,140.09
740110	VEHICULOS EN GARANTIA	51,720.40
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	8,675,119.25

KARLA MARGARITA RAMIREZ CORRAL
REPRESENTANTE LEGAL

MARIA CRISTINA ENDARA GONZALEZ
CONTADORA

FINANFONDO

FINANFONDO
ESTADO DE RESULTADOS HOMOLOGADO
AL 30 DE ABRIL DEL 2017
Resolución No. SBS-2013-0507

Codificacion SBS		
4	GASTOS	65,062.63
43	GASTOS DE PERSONAL	33,654.98
4301	GASTOS DEL PERSONAL	33,654.98
430105	Remuneraciones o salario	23,106.49
430115	Décimos sueldos	2,108.44
430120	Aporte Patronal	2,903.77
430125	Fondo de reserva	764.72
430130	Jubilacion Patronal	1,337.96
430135	Por Desahucio o Despido	2,691.88
430190	Otros	741.72
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	7,103.71
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	2,016.88
440105	Servicios básicos	1,440.85
440115	Movilizaciones	448.26
440130	Servicios de aseo y limpieza	127.77
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1,140.28
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	1,140.28
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	2,536.33
440515	Servicios profesionales	2,536.33
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	1,364.62
440605	Material de Oficina	1,364.62
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	45.60
440710	Mantenimiento de Sistemas y equipos informaticos	45.60
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	5,802.47
4502	COSTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	399.95
450210	Gastos bancarios	399.95
4504	Gasto por tasa de administraión pagada al BIESS	5,402.52
46	GASTOS NO OPERATIVOS	9,675.24
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	9,675.24
460105	Impuestos y tasas	2,576.90
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	7,098.34
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	4,853.75
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	4,853.75
470110	Depreciación edificios	4,171.00
470115	Depreciación muebles y enseres	217.30
470120	Depreciación equipos de oficina	37.88
470125	Depreciación equipos de computación	427.57
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	3,972.48
4801	SEGUROS	1,695.98
4890	OTROS	2,276.50
489090	Otros	2,276.50
5	INGRESOS	407,036.15
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	405,712.16
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	38,373.48
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	36,855.22
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	1,518.26
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	367,338.68
510205	Quirografarios	270,033.40
510210	Prendarios	839.73
510215	Hipotecarios	96,465.55

FINANFONDO

FINANFONDO
ESTADO DE RESULTADOS HOMOLOGADO
AL 30 DE ABRIL DEL 2017
Resolución No. SBS-2013-0507

Codificacion SBS		
53	OTROS INGRESOS	1,323.99
5301	ARRIENDOS	1,300.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	23.99
	EXEDENTE	**341,973.52**

KARLA MARGARITA RAMIREZ CORRAL
REPRESENTANTE LEGAL

MARIA CRISTINA ENDARA GONZALEZ
CONTADORA

FINANFONDO FCPC

FINANFONDO FCPC
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

DEL 01 AL 30 DE ABRIL 2017

(EXPRESADO EN DOLARES)

FLUJOS DE EFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:

Efectivo recibido de partícipes	252,694.46
Efectivo pagado a proveedores y empleados	-15,812.55
Otros Ingresos (egresos) netos	58,355.86
EFECTIVO NETO PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	**295,237.77**

FLUJOS DE EFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:

Efectivo pagado por aumento de inversiones	-144,703.78
Efectivo pagado por crédito concedidos	-177,865.00
Efectivo pagado por aumento en propiedad,muebles y equipos	0.00
EFECTIVO NETO UTILIZADO EN LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:	**-322,568.78**

FLUJOS DE EFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:

Efectivo recibido en aportaciones	82,158.42
Efectivo pagado por retiro de partícipes	-67,133.70
EFECTIVO NETO UTILIZADO EN LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	**15,024.72**

AUMENTO NETO DE EFECTIVO	-12,306.29
EFECTIVO AL INICIO DE MES	47,515.30
EFECTIVO AL FINAL DEL MES	**35,209.01**

KARLA MARGARITA RAMIREZ CORRAL
REPRESENTANTE LEGAL

MARIA CRISTINA ENDARA GONZALEZ
CONTADORA

FINANFONDO FCPC

NOTAS DE ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE ABRIL DEL 2017

1. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS Y BASES DE PRESENTACIÓN:

a. Antecedentes

El Fondo de Cesantía del Ministerio de Finanzas y del Servicio Nacional de Aduana del Ecuador " FINANFONDO - FCPC" es una organización de derecho privado y sin fines de lucro, posee personería jurídica capaz de ejercer derechos y contraer obligaciones, cuenta con independencia administrativa y económica.

El Fondo tiene como organismo de control a la Superintendencia de Bancos y Seguros, además está regulada por la Constitución Política de la República, por la Ley de Seguridad Social, por la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, por el Código Civil y por las disposiciones de este Estatuto.

A partir del 03 de Diciembre del 2015 Finanfondo pasó a ser Administrado por el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social a través del BIESS por lo que también se aplica la Resolución No. 122-2015-F de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

El Fondo no tiene tiempo de duración definida, pero se podrá disolver y liquidarse en virtud de las disposiciones manifestadas en el Estatuto vigente y la Ley.

b. Finalidad del Fondo

La finalidad que persigue el Fondo de Cesantía del Ministerio de Finanzas y del Servicio Nacional de Aduana del Ecuador " FINANFONDO - FCPC", son los siguientes:

- Entregar a los a los partícipes de "FINANFONDO – FCPC" que queden cesantes, los valores acreditados a sus cuentas individuales, conforme a las normas establecidas en el presente Estatuto y Reglamentos.

- Atender eficientemente a los partícipes en la prestación de los servicios establecidos y propender a su bienestar social.

c. Financiamiento.

El Financiamiento con el que cuenta el Fondo de Cesantía Del Ministerio de Finanzas y del Servicio Nacional de Aduana del Ecuador " FINANFONDO - FCPC", que se detalla a continuación:

- Para todos aquellos partícipes de Ministerio de Finanzas y del Servicio Nacional de Aduana del Ecuador partícipes de FINANFONDO FCPC, el 5% de la remuneración mensual unificada del participe.

- Los aportes individuales adicionales voluntarios serán el valor escogido por el partícipe, los mismos que se autorizarán por escrito para su descuento y se cancelarán de la misma manera;

- Las contribuciones que entregaren el Servicio Nacional de Aduana del Ecuador, el Ministerio de Finanzas u otros organismos; y,

- Los rendimientos acreditados anualmente a las cuentas individuales de los partícipes.

d. Preparación de los Estados Financieros

El Fondo de Cesantía Del Ministerio de Finanzas y del Servicio Nacional de Aduana del Ecuador " FINANFONDO - FCPC", ha preparado los estados financieros siguiendo los principales principios y prácticas contables establecidas por la Federación Nacional de Contadores del Ecuador, los principios contables de general aceptación y a también basados en las normas ecuatorianas de contabilidad (NEC) las mismas que se detallan a continuación:

2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES:

- **Equivalentes de efectivo**

El Fondo considera que todos sus documentos de alta liquidez como cuentas corrientes son equivalentes de efectivo para propósitos del Estado de Flujos de Efectivo.

- **Inversiones**

Las Inversiones temporales se encuentran registradas al costo de adquisición y están constituidas por inversión en operaciones de reporto y Obligaciones, Las Inversiones en operaciones de reporto tienen una tasa de interés del 1.50% y el plazo es de 16 a 20 días, mientras que la Obligaciones tiene una tasa de rendimiento del 8.5% a 1260 días con pagos trimestrales y una tasa de descuento del 98.88778193%

- **Concesión de préstamos**

Finanfondo, da prioridad a la concesión de préstamos a sus afiliados o participes, de acuerdo a lo estipulado en los respectivos Reglamentos aprobados para cada tipo de préstamo.

- **Activo fijo**

Los Activos Fijos Depreciables han sido valorados al costo histórico. Las depreciaciones, han sido determinadas en base al método de línea recta en función de la vida útil de los bienes; de acuerdo a los porcentajes máximos establecidos por la Ley de Régimen Tributario Interno vigente.

Edificios	20 años
Equipo de Oficina	10 años
Muebles y enseres	10 años
Equipo de Computación	3 años

Las erogaciones por mantenimiento y reparación se cargan a gastos al incurrirse, mientras que las mejoras de importancia se capitalizan.

Las tasas de depreciación anual de estos activos son las siguientes:

Edificios	5%
Equipo de Oficina	10%
Muebles y enseres	10%
Equipo de Computación	33%
Instalaciones	5%

- **Intereses Ganados**

Los intereses ganados se registran de acuerdo con el método del devengado, los mismos que se han originado en los préstamos otorgados a los socios y en las inversiones que el fondo realiza.

- **Impuesto a la Renta.**

El Fondo de Cesantía Del Ministerio de Finanzas y del Servicio Nacional de Aduana del Ecuador "FINANFONDO - FCPC", es una organización de carácter privado y sin fines de lucro, porque se encuentra exenta del impuesto a la renta y tan solo actúa como agente de retención.

Además de lo mencionado en los párrafos anteriores podemos decir que los estados financieros y sus notas están expresados en dólares americanos, la unidad monetaria de curso legal en el Ecuador y se encuentra distribuido de la siguiente manera:

3. CAJA Y BANCOS :

Caja chica	80.00
Produbanco Cta.Cte.	1,506.10
Banco del Pacifico Cta.Cte.	33,702.91
TOTAL	**35,289.01**

4. INVERSIONES NO PRIVATIVAS :

Banco del Pacífico-repos	6,183,000.00
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	47,142.86
Obligaciones Emitidas por Instituciones no Financieras	47,142.86

5. INVERSIONES PRIVATIVAS :

INVERSIONES PRIVATIVAS	12,973,019.16
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	9,453,021.26
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER SENAE	6,534,576.53
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER MF	2,918,444.73

PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	4,238.14
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS SENAE	2,305.12
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS MF	1,933.02
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	21,867.71
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER SENAE	16,434.07
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER MF	5,433.64
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	3,507,949.22
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER SENAE	2,503,603.76
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER MF	1,004,345.46
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	18,908.27
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS SENAE	563.10
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS MF	597.50
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS EN PROCESO JUDICIAL	17,747.67
(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-32,965.44
(Quirografarios)	-8,411.54
(Hipotecarios)	-6,806.23
(Provisión General)	-17,747.67

La provisión de cartera de PH y PQ mantiene los saldos de $ 15,217.77 que arrojó el informe según la calificación de cartera de riesgo al 31 de diciembre del 2016, con lo cual se procedió a realizar la reversión de provisión de cartera por un valor de 50,635.47. Adicionalmente en el mes de diciembre se registró en provisión General el valor del 100% del saldo de 3 créditos que se encuentran en Demanda Judicial por un valor 17,747.67.

6. CUENTAS POR COBRAR :

CUENTAS POR COBRAR	71,298.56
RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2,835.20
Inversiones renta fija sector financiero privado	2,412.22
Inversiones renta fija sector no financiero privado	422.98
INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	1,368.81
Intereses por préstamos quirografarios	677.65
Intereses por préstamos quirografarios SENAE	305.17
Intereses por préstamos quirografarios MF	372.48
Intereses por préstamos hipotecarios	691.16
Intereses por préstamos hipotecarios SENAE	177.98
Intereses por préstamos hipotecarios MF	513.18
CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	3,222.25
Prestamos	3,222.25
CUENTAS POR COBRAR VARIAS	63,872.30
Arrendatarios	741.00
Pago por cuenta de partícipes a cobrar	62,917.67
Seguros por cobrar	14,086.95
SEGUROS DE DESGRAVAMEN POR COBRAR PTMOS.VENCIDOS	13.22
Seguros de desgravamen por cobrar ptmos. Vencidos SENAE	5.40
Seguros de desgravamen por cobrar ptmos. Vencidos MF	7.82

DEUDORES POR PRESTAMOS	48,817.50
Deudores por prestamos SENAE	8,405.21
deudores por prestamos MF	40,412.29
Otros	213.63
Otros	48.13
RETENCIONES DE IMPUESTOS	165.50
Retenciones en la Fuente por servicios	12.50
Retenciones en la fuente por arrendamiento de inmuebles	48.00
Retenciones de Iva	105.00

7. INVERSIONES EN PROYECTOS INMOBILIARIOS :

Terreno Vista Hermosa	898,576.50
Oficina 302	69,105.85
Terreno Tonsupa	62,592.00
Total Inversiones inmobiliarias	**1,030,274.35**

8. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO :

ACTIVO	COSTO TOTAL	DEPRECIACIÓN	TOTAL ACTIVO
EDIFICIOS	232,246.50	89,081.61	143,164.89
INSTALACIONES	9,057.77	8,488.20	569.57
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	36,830.98	36,508.56	322.42
EQUIPO DE OFICINA	10,588.99	10,074.46	514.53
MUEBLES Y ENSERES	34,754.57	32,700.01	2,054.56
TOTAL	**323,478.81**	**176,852.84**	**146,625.97**

9. OTROS ACTIVOS :

DETALLE	COSTO TOTAL	DEPRECIACIÓN	TOTAL ACTIVO
PROGRAMAS Y PAQUETES DE COMPUT	43,856.86	43,856.86	0.00
TOTAL	**43,856.86**	**43,856.86**	**0.00**

10. CUENTA INDIVIDUAL :

CUENTA INDIVIDUAL	19,288,167.75
CESANTÍA	19,288,167.75
Aportes personales	7,802,972.54
Aporte Personal SENAE	6,335,026.85

Aporte Personal MF	1,467,945.69
Aportes patronales	6,921,477.85
Aporte Patronal SENAE	3,803,618.82
Aporte Patronal MF	3,117,859.03
Aporte personal adicional	4,186,471.10
Aporte personal adicional voluntario SENAE	3,387,599.39
Aporte personal adicional voluntario MF	798,871.71
Aportes retiro voluntario cesantía	377,246.26
Aporte ExParticipes CAE	226,161.60
Aporte ExParticipes MF	151,084.66

11. CUENTAS POR PAGAR :

CUENTAS POR PAGAR	14,051.73
PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	444.04
Cesantía	444.04
IMPUESTOS Y TASAS	60.39
Retenciones IVA	47.70
Retencion IVA 30%	0.43
Retencion IVA 100%	1.77
Retencion IVA 12% en Ventas	45.50
Otros	12.69
Retencion en la fuente por compras Locales	0.11
Retencion en la fuente por Honorarios 8%	1.04
Retencion en la fuente por Otros Servicios 2%	4.88
Retencion en la fuente por Seguros y Reaseguros 1 por mil	6.66
TASAS ADMINISTRACIÓN BIESS	13,547.30

En el mes de Abril se continúa provisionando por tasa de administración Biess el 0.08% del total de los Activos.

12. OBLIGACIONES PATRONALES :

OBLIGACIONES PATRONALES	45,025.23
BENEFICIOS SOCIALES	42,750.98
BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR	42,750.98
Decimo tercer sueldo por pagar	1,690.79
Decimo cuarto sueldo por pagar	1,121.84

Vacaciones por pagar	1,960.20
Despido intempestivo	31,835.44
Deshaucio	6,142.71
APORTES Y RETENCIONES IESS	2,218.52
APORTES Y RETENCIONES IESS	2,218.52
Aportes less por pagar	570.55
Prestamos less por pagar	928.98
Aporte Patronal por pagar	718.99
FONDO DE RESERVA	55.73
FONDO DE RESERVA POR PAGAR	55.73
Fondos de Reserva por pagar	55.73

13. OTROS PASIVOS :

OTROS PASIVOS	69,153.23
JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS	9,365.72
OTROS	59,787.51
Varios	59,787.51
RENDIMIENTOS	53,409.19
Rendimientos por pagar SENAE	32,457.26
Rendimientos por pagar MF	20,951.93
CUENTAS POR PAGAR PRESTAMOS	105.38
cuentas por pagar prestamos SENAE	105.38
Cuentas por Liquidar	2,661.71
Valores y bienes recibidos en garantía	662.95
Seguros de Desgravamen por pagar	2,108.28
Varias cuentas por pagar	840.00

14. PATRIMONIO :

En la cuenta de **Reservas especiales** se registra el Saldo de Re-expresión Monetaria por un monto de $25,089.24 y el valor correspondiente a **$4.00** de capital pagado que el fondo tenía como aporte inicial en su creación por más de 33 años por el valor de 100.000 sucres.

En la cuenta **Superavit por valuación** se encuentra registrado el efecto por ajuste de revalorización de terrenos realizado por un monto de $703,185.25.

El valor del excedente del ejercicio de **Abril** 2017 asciende al valor de **$ 341,673.52**

15. EGRESOS:

Dentro de los egresos se encuentran agrupados los siguientes gastos:

GASTOS DEL PERSONAL	33,654.98
GASTO POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	7,103.71

GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	5,802.47
GASTOS NO OPERATIVOS	9,675.24
DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	4,853.75
OTROS GASTOS Y PERDIDAS	3,972.48
TOTAL	**65,062.63**

16. INGRESOS:

Los ingresos se encuentran distribuidos de la siguiente manera:

Ingresos por inversiones no privativas por un valor de $ **38,373.48** conformado por los intereses ganados de renta fija por operaciones de Reporto y Obligaciones Superdeporte, registrados por el método del devengado.

Ingresos por inversiones privativas por un valor de **$367,338.68** provenientes de los intereses ganados por colocación de préstamos Quirografarios, Prendarios e Hipotecarios.

Otros ingresos, conformado por el arriendo de $ **1,300.00** corresponden al alquiler de la oficina 302.

Comisiones por servicios administrativos por un valor de $ **23.99**

17. CUENTAS DE ORDEN:

Se registra el valor de $ 9,198,979.74 conformado por el valor del avalúo de las hipotecas recibidas como garantías de los préstamos hipotecarios otorgados a los partícipes por un valor de $ 8,675,119.25, el valor de las prendas industriales de préstamos de vehículos por $51,720.40, el valor de pagarés de préstamos sobre cuenta por $460,140.09 y el valor de pagarés de préstamos Empleados por $12,000.00.

María Cristina Endara
Contadora
Reg. No. 0-23590

FINANFONDO

FINANFONDO
ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
AL 30 DE ABRIL 2017
Con afectación por Resolución No. SBS-2013-0507

	Reexpresion monetaria	Otras reservas especiales	Superávit por Valuacion de activos	Superávit	Total Patrimonio
Saldo al 31 de Marzo del 2017	**25,089.24**	**4.00**	**703,185.25**	**0.00**	**728,278.49**
Aportes recibidos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Aportes pagados	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Valoración acciones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Rendimientos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Ajustes y Reclasificaciones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Excedente del ejercicio	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Saldo al 30 de Abril del 2017	**25,089.24**	**4.00**	**703,185.25**	**0.00**	**728,278.49**

KARLA MARGARITA RAMIREZ CORRAL
REPRESENTANTE LEGAL

MARIA CRISTINA ENDARA GONZALEZ
CONTADORA

FINANFONDO

FINANFONDO
DEMOSTRACION CUADRE BALANCE GENERAL
ECUACION CONTABLE
AL 30 DE ABRIL 2017

GRUPO	DESCRIPCÍON	TOTAL
1	ACTIVO	20,486,649.95
4	GASTOS	65,062.63
	TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4	**20,551,712.58**
2	PASIVOS	19,416,397.94
3	PATRIMONIO	728,278.49
5	INGRESOS	407,036.15

	TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5	**20,551,712.58**

	TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4- GRUPO 2+GRUPO3 +GRUPO 5	**0.00**

KARLA MARGARITA RAMIREZ CORRAL
REPRESENTANTE LEGAL

MARIA CRISTINA ENDARA GONZALEZ
CONTADORA

Quito, 08 de mayo del 2017

FINANFONDO- BIESS- 2017 –GERT - 190

Economista
MAYRA FLORES
INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Ciudad.-

De mis consideraciones:

Adjunto a la presente sírvase encontrar los siguientes documentos:

1. *Estados Financieros en el plan de cuentas correspondientes al 30 de abril de 2017;*
2. *Informe de Inversiones al 30 de abril de 2017;*
3. *Archivo Magnético Estados Financieros en el plan de cuentas homologado correspondientes al 30 de abril de 2017. (enviado por mail)*
4. *Archivo Magnético del Informe de Inversiones correspondiente al 30 de abril de 2017. (enviado por mail)*
5. *Cuadro de información adicional de FINANFONDO al 30 de abril de 2017. (enviado por mail)*

Estaremos a la espera de sus observaciones y como siempre prestos a colaborar en todo lo pertinente para dar cumplimiento a las disposiciones de la Superintendencia de Bancos.

Atentamente,
POR "FINANFONDO – FCPC"

Ing. Karla Ramírez Corral
GERENTE

Adj. *Lo indicado*

KRC/vgz

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-25975-E
Fecha : 2017-05-08 16:23:56 GMT -05
Recibido por : María Alejandra Berrazueta Subía