

Quito, 08 de septiembre del 2017

FINANFONDO- BIESS- 2017 –GERT - 367

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 31 de agosto de 2017, enviados a la Superintendencia de Bancos del Ecuador mediante copia de oficio FINANFONDO- BIESS- 2017 –GERT - 366, de 08 de septiembre de 2017, con el sello de recepción.

Sin otro particular, me es grato suscribirme.

Atentamente,

Ing. Karla Ramírez Corral
GERENTE

Adjunto:

Carta de Ingreso a la Superintendencia de Bancos oficio GER-BIESS-366

Información del Fondo

Ecuación Contable

Balance General

Estado de Resultados

Notas a los Estados Financieros

Hoja de observaciones

KRC/vgz



7-21364
BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

08 SEP 2017

16:21
HORA

.....
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS
CON ANEXOS

Quito, 08 de septiembre del 2017

FINANFONDO- BIESS- 2017 –GERT - 366

Economista

MAYRA FLORES

INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Ciudad.-

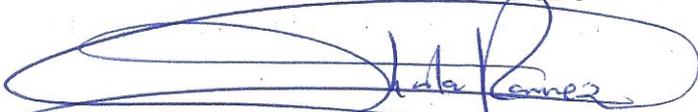
De mis consideraciones:

Adjunto a la presente sírvase encontrar los siguientes documentos:

1. *Estados Financieros en el plan de cuentas correspondientes al 31 de agosto de 2017;*
2. *Informe de Inversiones al 31 de agosto de 2017;*
3. *Archivo Magnético Estados Financieros en el plan de cuentas homologado correspondientes al 31 de agosto de 2017. (enviado por mail)*
4. *Archivo Magnético del Informe de Inversiones correspondiente al 31 de agosto de 2017. (enviado por mail)*
5. *Cuadro de información adicional de FINANFONDO al 31 de agosto 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 – ECPC"



Ing. Karla Ramirez Corral
GERENTE

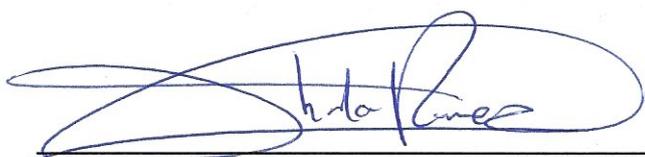
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Adj. Lo indicado

KRC/vgz

Documento No. : SB-SG-2017-49392-E
Fecha : 2017-09-08 15:43:28 GMT -05
Recibido por : Veronica Raquel Andrade Naranjo

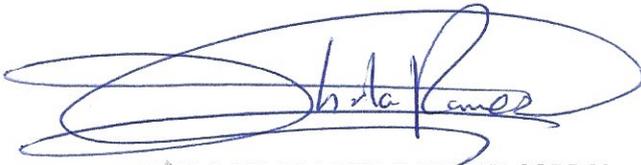
INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DEL MINISTERIO DE FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR FINANFONDO FCPC	Nro. 16
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AGOSTO DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIDES A FIN DE MES ACTIVOS	1072
NÚMERO DE PARTÍCIDES A FIN DE MES PASIVOS	642
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIDES A FIN DE MES	1714
NÚMERO DE PARTÍCIDES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	1030
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	668,009.61
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	MARIA CRISTINA ENDARA GONZALEZ
CORREO ELECTRÓNICO	contabilidad@finanfondo.com
NÚMERO DE CELULAR	0998246731
NOMBRE DEL GERENTE	KARLA MARGARITA RAMIREZ CORRAL
CORREO ELECTRÓNICO	gerencia@finanfondo.com
NÚMERO DE CELULAR	0987027655
DIRECCIÓN DEL FCPC	Amazonas 477 y Roca. Edif. Rio Amazonas tercer piso oficina 301
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	2548041/2501029



FIRMA GERENTE
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

FINANFONDO
DEMOSTRACION CUADRE BALANCE GENERAL
ECUACION CONTABLE
AL 31 DE AGOSTO 2017

GRUPO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVO	20,881,286.75
4	GASTOS	135,376.96
	TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4	21,016,663.71
2	PASIVOS	19,462,243.80
3	PATRIMONIO	728,278.49
5	INGRESOS	826,141.42
	TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5	21,016,663.71
	TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 - GRUPO 2+GRUPO3 +GRUPO 5	0.00



KARLA MARGARITA RAMÍREZ CORRAL
REPRESENTANTE LEGAL



MARIA CRISTINA ENDARA GONZALEZ
CONTADORA

FINANFONDO
BALANCE GENERAL HOMOLOGADO
AL 31 DE AGOSTO DEL 2017
Resolución No. SBS-2013-0507

Codificación SBS		
1	ACTIVOS	20,881,286.75
11	FONDOS DISPONIBLES	47,258.38
1101	CAJA	80.00
110110	Caja chica	80.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	47,178.38
110205	Bancos e instituciones financieras locales	47,178.38
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	6,613,142.86
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	6,566,000.00
120130	Reportos Financieros	6,566,000.00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	47,142.86
120210	Obligaciones Emitidas por Instituciones no Financieras	47,142.86
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	12,965,583.73
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	9,513,571.85
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	3,817.71
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	30,880.04
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	0.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	3,435,629.64
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	14,649.93
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	82,895.91
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	7,947.11
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	7,195.77
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	751.34
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	1,424.51
140205	Intereses por préstamos quirografarios	234.95
140210	Intereses por préstamos Prendarios	0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	1,189.56
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	2,348.11
140305	Prestamos	2,348.11
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	71,176.18
149010	Arrendatarios	364.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	70,646.68
149090	Otros	165.50
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	142,131.52
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)	-181,347.29
169905	(Edificios)	-101,724.46
169910	(Muebles y enseres)	-32,904.74
169915	(Equipo de oficina)	-10,112.38
169920	(Equipo de computacion)	-36,605.71

FINANFONDO
BALANCE GENERAL HOMOLOGADO
AL 31 DE AGOSTO DEL 2017
Resolución No. SBS-2013-0507

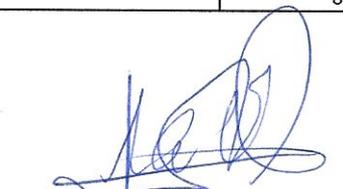
Codificación SBS		
19	OTROS ACTIVOS	0.00
1902	GASTOS DIFERIDOS	0.00
190205	Licencias y programas de computación	43,856.86
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)	-43,856.86
	TOTAL ACTIVO + GASTOS	21,016,663.71
2	PASIVOS	19,462,243.80
21	CUENTA INDIVIDUAL	19,319,859.07
2101	CESANTÍA	19,319,859.07
210105	Aportes personales	7,866,028.80
210110	Aportes patronales	6,837,400.32
210115	Aporte personal adicional	4,261,770.44
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	354,659.51
23	CUENTAS POR PAGAR	21,530.19
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	543.99
230105	Cesantía	543.99
2304	IMPUESTOS Y TASAS	2,042.23
230410	Retenciones IVA	1,190.91
230490	Otros	851.32
2305	TASAS ADMINISTRACIÓN BIESS	18,943.97
25	OBLIGACIONES PATRONALES	48,780.13
2502	BENEFICIOS SOCIALES	46,207.81
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	2,503.33
2504	FONDO DE RESERVA	68.99
29	OTROS PASIVOS	72,074.41
2904	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS	10,703.68
2990	OTROS	61,370.73
299090	Varios	61,370.73
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	21,016,663.71
		0.00
	EXEDENTE	690,764.46
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
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	9,198,979.74

FINANFONDO
BALANCE GENERAL HOMOLOGADO
AL 31 DE AGOSTO DEL 2017
Resolución No. SBS-2013-0507

Codificación SBS		
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



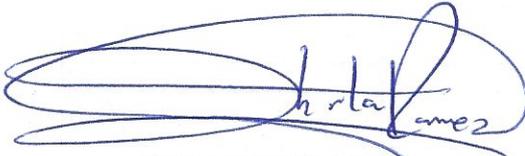
MARIA CRISTINA ENDARA GONZALEZ
CONTADORA

FINANFONDO
ESTADO DE RESULTADOS HOMOLOGADO
AL 31 DE AGOSTO DEL 2017
Resolución No. SBS-2013-0507

Codificación SBS		
4	GASTOS	135,376.96
43	GASTOS DE PERSONAL	74,052.03
4301	GASTOS DEL PERSONAL	74,052.03
430105	Remuneraciones o salario	50,276.81
430115	Décimos sueldos	4,333.73
430120	Aporte Patronal	6,171.42
430125	Fondo de reserva	1,759.41
430130	Jubilacion Patronal	2,675.92
430135	Por Desahucio o Despido	4,724.38
430140	Uniformes	1,900.00
430190	Otros	2,210.36
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	18,661.36
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	3,825.42
440105	Servicios básicos	2,779.95
440115	Movilizaciones	682.71
440130	Servicios de aseo y limpieza	362.76
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	3,066.01
440215	Viáticos y subsistencias internas	3,066.01
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	2,365.77
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	2,365.77
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	6,038.13
440515	Servicios profesionales	6,038.13
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	2,992.27
440605	Material de Oficina	2,274.22
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	718.05
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	373.76
440710	Mantenimiento de Sistemas y equipos informaticos	373.76
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	11,345.72
4502	COSTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	546.53
450210	Gastos bancarios	546.53
4504	Gasto por tasa de administraión pagada al BIESS	10,799.19
46	GASTOS NO OPERATIVOS	16,834.04
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	16,834.04
460105	Impuestos y tasas	2,576.90
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	14,257.14
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	9,348.24
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	9,348.24
470110	Depreciación edificios	8,325.66
470115	Depreciación muebles y enseres	422.10
470120	Depreciación equipos de oficina	75.76
470125	Depreciación equipos de computación	524.72
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	5,135.57
4801	SEGUROS	2,859.07
4890	OTROS	2,276.50
489090	Otros	2,276.50
5	INGRESOS	826,141.42
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	823,496.12
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	87,997.87
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	85,149.46
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	2,848.41

FINANFONDO
ESTADO DE RESULTADOS HOMOLOGADO
AL 31 DE AGOSTO DEL 2017
Resolución No. SBS-2013-0507

Codificación SBS		
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	735,498.25
510205	Quirografarios	540,931.34
510210	Prendarios	1,787.14
510215	Hipotecarios	192,779.77
53	OTROS INGRESOS	2,645.30
5301	ARRIENDOS	2,600.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	45.30
	EXEDENTE	690,764.46



KARLA MARGARITA RAMIREZ CORRAL
REPRESENTANTE LEGAL



MARIA CRISTINA ENDARA GONZALEZ
CONTADORA



NOTAS DE ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE AGOSTO 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 partícipe.

- 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 3.25% y el plazo es de 27 a 28 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 partícipes, 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.	1,504.25
Banco del Pacifico Cta. Cte.	45,674.13
TOTAL	47258.38

4. INVERSIONES NO PRIVATIVAS :

Banco del Pacífico-repos	6,566,000.00
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	47,142.86
Obligaciones Emitidas por Instituciones no Financieras	47,142.86

5. INVERSIONES PRIVATIVAS :

INVERSIONES PRIVATIVAS	12,965,583.73
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	9,513,571.85
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER SENAE	6,662,147.23
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER MF	2,851,424.62
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	3,817.71
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS SENAE	2,786.76
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS MF	1,030.95
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	30,880.04
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER SENAE	14,395.03
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER MF	16,485.01
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	3,435,629.64
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER SENAE	2,505,121.49
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER MF	930,508.15
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	14,649.93
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS SENAE	1,659.43
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS MF	869.36
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS EN PROCESO JUDICIAL	12,121.14
(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	82,895.91
RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	7,947.11
Inversiones renta fija sector financiero privado	7,195.77
Inversiones renta fija sector no financiero privado	751.34
INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	1,424.51
Intereses por préstamos quirografarios	234.95
Intereses por préstamos quirografarios SENAE	130.76
Intereses por préstamos quirografarios MF	104.19
Intereses por préstamos hipotecarios	1,189.56
Intereses por préstamos hipotecarios SENAE	259.30
Intereses por préstamos hipotecarios MF	930.26
CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	2,348.11

Prestamos	2,348.11
CUENTAS POR COBRAR VARIAS	71,176.18
Arrendatarios	364.00
Pago por cuenta de partícipes a cobrar	70,646.68
Seguros por cobrar	7,383.86
SEGUROS DE DESGRAVAMEN POR COBRAR PTMOS.VENCIDOS	17.87
Seguros de desgravamen por cobrar ptmos. Vencidos SENAE	7.55
Seguros de desgravamen por cobrar ptmos. Vencidos MF	10.32
DEUDORES POR PRESTAMOS	63,244.95
Deudores por prestamos SENAE	8,844.79
deudores por prestamos MF	54,400.16
Otros	165.50
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	92,952.38	139,294.12
INSTALACIONES	9,057.77	8,772.09	285.68
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	36,830.98	36,605.73	225.25
EQUIPO DE OFICINA	10,588.99	10,112.33	476.66
MUEBLES Y ENSERES	34,754.57	32,904.82	1,849.75
TOTAL	323,478.81	181,347.34	142,131.47

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	19,319,859.07
CESANTÍA	19,319,859.07
Aportes personales	7,866,028.80
Aporte Personal SENAE	6,446,924.40
Aporte Personal MF	1,419,104.40
Aportes patronales	6,837,400.32
Aporte Patronal SENAE	3,785,028.88
Aporte Patronal MF	3,052,371.44
Aporte personal adicional	4,261,770.44
Aporte personal adicional voluntario SENAE	3,453,223.42
Aporte personal adicional voluntario MF	808,547.02
Aportes retiro voluntario cesantía	354,659.51
Aporte ExParticipes CAE	208,742.68
Aporte ExParticipes MF	145,916.83

11. CUENTAS POR PAGAR :

CUENTAS POR PAGAR	21,530.19
PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	543.99
Cesantía	543.99
IMPUESTOS Y TASAS	2,042.23
Retenciones IVA	1,190.91
Retencion IVA 30%	7.15
Retencion IVA 70%	183.91
Retencion IVA 100%	921.85
Retencion IVA 12% en Ventas	78.00
Otros	851.32
Retencion en la fuente por compras Locales	2.61
Retencion en la fuente por Honorarios 8%	3.00
Retencion en la fuente por Otros Servicios 2%	66.06
Retencion en la fuente por Seguros y Reaseguros 1 por mil	13.82
Retencion en la fuente por Honorarios 10%	764.55
Retencion en la fuente por pub. Y Comunicación 1%	1.28
TASAS ADMINISTRACIÓN BIESS	18,943.97

En el mes de junio se provisionó por tasa de administración Biess el 1.2442% anual en aplicación a la resolución SB-2017-082 en la cual se calcula en base a los rendimientos anuales.

12. OBLIGACIONES PATRONALES :

OBLIGACIONES PATRONALES	48,780.13
BENEFICIOS SOCIALES	46,207.81
BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR	46,207.81
Decimo tercer sueldo por pagar	3,284.07
Decimo cuarto sueldo por pagar	156.25
Vacaciones por pagar	2,756.84
Despido intempestivo	33,461.44
Deshaucio	6,549.21
APORTES Y RETENCIONES IESS	2,503.33
APORTES Y RETENCIONES IESS	2,503.33
Aportes less por pagar	631.38
Prestamos less por pagar	1,060.17
Aporte Patronal por pagar	811.78
FONDO DE RESERVA	68.99
FONDO DE RESERVA POR PAGAR	68.99
Fondos de Reserva por pagar	68.99

13. OTROS PASIVOS :

OTROS PASIVOS	72,074.41
JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS	10,703.68
OTROS	61,370.73
Varios	61,370.73
RENDIMIENTOS	53,409.19
Rendimientos por pagar SENA E	32,457.26
Rendimientos por pagar MF	20,951.93
CUENTAS POR PAGAR PRESTAMOS	957.99
cuentas por pagar prestamos SENA E	202.60
cuentas por pagar prestamos MF	755.39
Cuentas por Liquidar	2,953.67
Valores y bienes recibidos en garantía	662.95
Seguros de Desgravamen por pagar	2,546.93
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 **Agosto** 2017 asciende al valor de \$ **690,764.46**

15. EGRESOS:

Dentro de los egresos se encuentran agrupados los siguientes gastos:

GASTOS DEL PERSONAL	74,052.03
GASTO POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	18,661.36
GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	11,345.72
GASTOS NO OPERATIVOS	16,834.04
DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	9,348.24
OTROS GASTOS Y PERDIDAS	5,135.57
TOTAL	135,376.96

16. INGRESOS:

Los ingresos se encuentran distribuidos de la siguiente manera:

Ingresos por inversiones no privativas por un valor de \$ **87,997.87** conformado por los intereses ganados de renta fija por operaciones de Reporto y Obligaciones Superdeporte, registrados por el método del devengado.

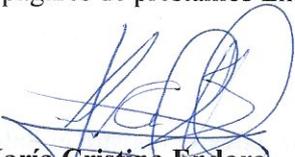
Ingresos por inversiones privativas por un valor de \$ **735,498.25** provenientes de los intereses ganados por colocación de préstamos Quirografarios, Prendarios e Hipotecarios.

Otros ingresos, conformado por el arriendo de \$ **2,600.00** corresponden al alquiler de la oficina 302.

Comisiones por servicios administrativos por un valor de \$ **45.30**

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

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC

NOMBRE DEL FCPC

ACTIVO						
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 20,765,450.80	\$ 20,881,286.75	\$ 115,835.95	crecimiento normal de la cuenta		ninguna
UTILIDAD						
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 604,535.38	\$ 690,764.46	\$ 86,229.08	crecimiento normal de la cuenta		ninguna
CUENTA INDIVIDUAL						
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 19,294,598.87	\$ 19,319,859.07	\$ 25,260.20	crecimiento normal de la cuenta por aportes		ninguna
GASTO						
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 111,148.94	\$ 135,376.96	\$ 24,228.02	crecimiento normal de la cuenta		ninguna
INGRESO						
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 715,684.32	\$ 715,684.32	\$ 826,141.42	crecimiento normal de la cuenta		ninguna

Elaborado por: Maria Cristina Endara

Revisado por Karla Ramirez