

Quito, 08 de agosto del 2017

FINANFONDO- BIESS- 2017 -GERT - 339

Doctora

MIRIAN MUÑOZ

FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL, BIESS

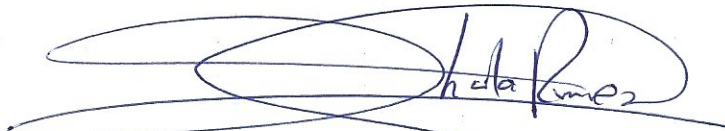
Ciudad.-

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 julio de 2017, enviados a la Superintendencia de Bancos del Ecuador mediante copia de oficio FINANFONDO- BIESS- 2017 -GERT - 338, de 08 de agosto 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-338

Información del Fondo

Ecuación Contable

Balance General

Estado de Resultados

Notas a los Estados Financieros

Hoja de observaciones

KRC/vgz



Quito, 08 de agosto del 2017

FINANFONDO- BIESS- 2017 -GERT - 338

Economista

MAYRA FLORES

INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Ciudad.-

De mis consideraciones:

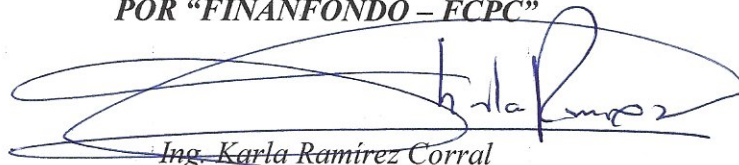
Adjunto a la presente sírvase encontrar los siguientes documentos:

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

GERENTE

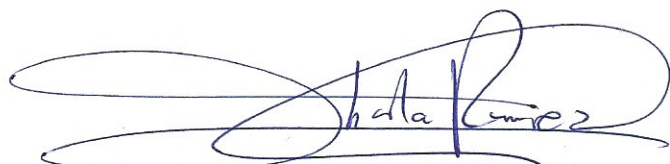
Adj. Lo indicado

KRC/vgz


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-43584-E
Fecha : 2017-08-08 16:07:03 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	JULIO DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	1056
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	647
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	1703
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	1032
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	646,821.86
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

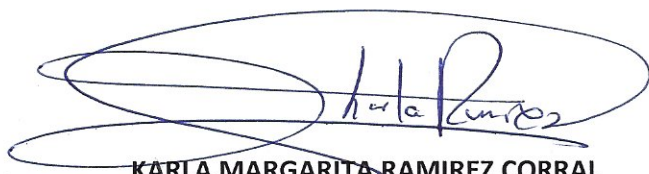


FINANFONDO
DEMOSTRACION CUADRE BALANCE GENERAL
ECUACION CONTABLE
AL 31 DE JULIO 2017

GRUPO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVO	20,765,450.80
4	GASTOS	111,148.94
	TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4	20,876,599.74
2	PASIVOS	19,432,636.93
3	PATRIMONIO	728,278.49
5	INGRESOS	715,684.32

	TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5	20,876,599.74
--	--	----------------------

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



KARLA MARGARITA RAMIREZ CORRAL
REPRESENTANTE LEGAL



MARIA CRISTINA ENDARA GONZALEZ
CONTADORA

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

Codificación SBS		
1	ACTIVOS	20,765,450.80
11	FONDOS DISPONIBLES	32,655.74
1101	CAJA	80.00
110110	Caja chica	80.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	32,575.74
110205	Bancos e instituciones financieras locales	32,575.74
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	6,471,142.86
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	6,424,000.00
120130	Reportos Financieros	6,424,000.00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	47,142.86
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	13,001,926.66
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	9,520,413.27
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	4,620.69
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	32,001.17
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	0.01
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	3,463,325.61
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	14,531.35
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	86,221.86
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	7,220.18
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	6,806.40
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	413.78
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	2,031.66
140205	Intereses por préstamos quirografarios	598.61
140210	Intereses por préstamos Prendarios	0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	1,433.05
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	2,573.94
140305	Prestamos	2,573.94
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	74,396.08
149010	Arrendatarios	728.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	73,312.43
149090	Otros	355.65
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	143,229.33
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

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

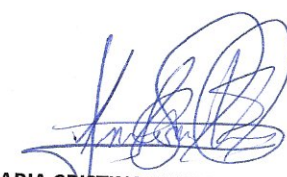
Codificación SBS		
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	
169905	(Edificios)	-180,249.48
169910	(Muebles y enseres)	-100,698.05
169915	(Equipo de oficina)	-32,853.54
169920	(Equipo de computación)	-10,102.91
		-36,594.98
19	OTROS ACTIVOS	0.00
1902	GASTOS DIFERIDOS	0.00
190205	Licencias y programas de computación	43,856.86
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)	-43,856.86
	TOTAL ACTIVO + GASTOS	20,876,599.74
2	PASIVOS	19,432,636.93
21	CUENTA INDIVIDUAL	19,294,598.87
2101	CESANTÍA	19,294,598.87
210105	Aportes personales	7,842,207.21
210110	Aportes patronales	6,845,104.40
210115	Aporte personal adicional	4,241,517.25
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	365,770.01
23	CUENTAS POR PAGAR	19,427.83
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	543.99
230105	Cesantía	543.99
2304	IMPUESTOS Y TASAS	1,289.92
230410	Retenciones IVA	767.75
230490	Otros	522.17
2305	TASAS ADMINISTRACIÓN BIESS	17,593.92
25	OBLIGACIONES PATRONALES	47,667.11
2502	BENEFICIOS SOCIALES	45,012.17
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	2,530.22
2504	FONDO DE RESERVA	124.72
29	OTROS PASIVOS	70,943.12
2904	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS	10,369.19
2990	OTROS	60,573.93
299090	Varios	60,573.93
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

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

Codificación SBS		
34	RESULTADOS	
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	0.00
		0.00
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS	
		20,876,599.74
	EXEDENTE	0.00
		604,535.38
7	CUENTAS DE ORDEN	
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	9,198,979.74
		9,198,979.74
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	9,198,979.74
740105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	9,198,979.74
740110	VEHICULOS EN GARANTIA	472,140.09
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	51,720.40
		8,675,119.25



KARLA MARGARITA RAMIREZ CORRAL
REPRESENTANTE LEGAL



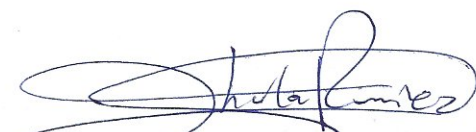
MARIA CRISTINA ENDARA GONZALEZ
CONTADORA

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

Codificación SBS		
4	GASTOS	111,148.94
43	GASTOS DE PERSONAL	62,179.23
4301	GASTOS DEL PERSONAL	62,179.23
430105	Remuneraciones o salario	43,367.68
430115	Décimos sueldos	3,772.15
430120	Aporte Patronal	5,359.64
430125	Fondo de reserva	1,407.25
430130	Jubilación Patronal	2,341.43
430135	Por Desahucio o Despido	2,691.88
430140	Uniformes	1,900.00
430190	Otros	1,339.20
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	16,245.02
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	3,436.17
440105	Servicios básicos	2,452.58
440115	Movilizaciones	646.03
440130	Servicios de aseo y limpieza	337.56
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	2,325.04
440215	Viáticos y subsistencias internas	2,325.04
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1,987.99
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	1,987.99
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	5,366.13
440515	Servicios profesionales	5,366.13
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	2,806.33
440605	Material de Oficina	2,267.84
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	538.49
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	323.36
440710	Mantenimiento de Sistemas y equipos informaticos	323.36
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	9,982.48
4502	COSTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	533.34
450210	Gastos bancarios	533.34
4504	Gasto por tasa de administración pagada al BIES	9,449.14
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	8,250.43
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	8,250.43
470110	Depreciación edificios	7,299.25
470115	Depreciación muebles y enseres	370.90
470120	Depreciación equipos de oficina	66.29
470125	Depreciación equipos de computación	513.99
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	4,816.54
4801	SEGUROS	2,540.04
4890	OTROS	2,276.50
489090	Otros	2,276.50

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

Codificación SBS		
5	INGRESOS	715,684.32
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	713,364.02
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	69,843.17
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	67,332.32
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	2,510.85
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	643,520.85
510205	Quirografarios	472,906.30
510210	Prendarios	1,495.94
510215	Hipotecarios	169,118.61
53	OTROS INGRESOS	2,320.30
5301	ARRIENDOS	2,275.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	45.30
	EXEDENTE	604,535.38



KARLA MARGARITA RAMÍREZ CORRAL
REPRESENTANTE LEGAL



MARIA CRISTINA ENDARA GONZALEZ
CONTADORA



NOTAS DE ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE JULIO 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 21 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.	31,071.49
TOTAL	32,655.74

4. INVERSIONES NO PRIVATIVAS :

Banco del Pacífico-repos	6,424,000.00
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	47,142.86
Obligaciones Emitidas por Instituciones no Financieras	47,142.86

5. INVERSIONES PRIVATIVAS :

INVERSIONES PRIVATIVAS	13,001,926.66
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	9,520,413.27
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER SENAE	6,678,887.81
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER MF	2,841,525.46
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	4,620.69
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS SENAE	3,120.06
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS MF	1,500.63
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	32,001.17
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER SENAE	14,910.52
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER MF	17,090.65
PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	0.01
PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS SENAE	0.01
PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS MF	0.00
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	3,463,325.61
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER SENAE	2,527,784.17
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER MF	935,541.44
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	14,531.35
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS SENAE	1,320.17
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS MF	1,090.04
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	86,221.86
RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	7,220.18
Inversiones renta fija sector financiero privado	6,806.40
Inversiones renta fija sector no financiero privado	413.78
INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	2,031.66
Intereses por préstamos quirografarios	598.61
Intereses por préstamos quirografarios SENAE	581.70
Intereses por préstamos quirografarios MF	16.91
Intereses por préstamos hipotecarios	1,433.05

Intereses por préstamos hipotecarios SENAE	200.81
Intereses por préstamos hipotecarios MF	1,232.24
CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	2,573.94
Prestamos	2,573.94
CUENTAS POR COBRAR VARIAS	74,396.08
Arrendatarios	728.00
Pago por cuenta de partícipes a cobrar	73,312.43
Seguros por cobrar	9,206.49
SEGUROS DE DESGRAVAMEN POR COBRAR PTMOS.VENCIDOS	31.67
Seguros de desgravamen por cobrar ptmos. Vencidos SENAE	16.25
Seguros de desgravamen por cobrar ptmos. Vencidos MF	15.42
DEUDORES POR PRESTAMOS	64,074.27
Deudores por prestamos SENAE	8,862.12
deudores por prestamos MF	55,212.15
Otros	355.65
Otros	190.15
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	91,984.69	140,261.81
INSTALACIONES	9,057.77	8,713.37	344.40
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	36,830.98	36,594.99	235.99
EQUIPO DE OFICINA	10,588.99	10,102.86	486.13
MUEBLES Y ENSERES	34,754.57	32,853.62	1,900.95
TOTAL	323,478.81	180,249.53	143,229.28

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	19,294,598.87
CESANTÍA	19,294,598.87
Aportes personales	7,842,207.21
Aporte Personal SENAE	6,443,078.24
Aporte Personal MF	1,399,128.97
Aportes patronales	6,845,104.40
Aporte Patronal SENAE	3,792,732.96
Aporte Patronal MF	3,052,371.44
Aporte personal adicional	4,241,517.25
Aporte personal adicional voluntario SENAE	3,435,558.12
Aporte personal adicional voluntario MF	805,959.13
Aportes retiro voluntario cesantía	365,770.01
Aporte Ex Participes CAE	219,384.85
Aporte Ex Participes MF	146,385.16

11. CUENTAS POR PAGAR :

CUENTAS POR PAGAR	19,427.83
PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	543.99
Cesantía	543.99
IMPUESTOS Y TASAS	1,289.92
Retenciones IVA	767.75
Retencion IVA 30%	0.57
Retencion IVA 70%	183.91
Retencion IVA 100%	544.27
Retencion IVA 12% en Ventas	39.00
Otros	522.17
Retencion en la fuente por compras Locales	0.74
Retencion en la fuente por Honorarios 8%	3.00
Retencion en la fuente por Otros Servicios 2%	60.21
Retencion en la fuente por Seguros y Reaseguros 1 por mil	7.04
Retencion en la fuente por Honorarios 10%	449.90
Retencion en la fuente por pub. Y Comunicación 1%	1.28
TASAS ADMINISTRACIÓN BIESS	17,593.92

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	47,667.11
BENEFICIOS SOCIALES	45,012.17
BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR	45,012.17
Decimo tercer sueldo por pagar	2,885.75
Decimo cuarto sueldo por pagar	1,590.59
Vacaciones por pagar	2,557.68
Despido intempestivo	31,835.44
Deshaucio	6,142.71
Indemnizacion Por discapacidad	0.00
APORTES Y RETENCIONES IESS	2,530.22
APORTES Y RETENCIONES IESS	2,530.22
Aportes less por pagar	631.38
Prestamos less por pagar	1,087.06
Aporte Patronal por pagar	811.78
FONDO DE RESERVA	124.72
FONDO DE RESERVA POR PAGAR	124.72
Fondos de Reserva por pagar	124.72

13. OTROS PASIVOS :

OTROS PASIVOS	70,943.12
JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS	10,369.19
OTROS	60,573.93
Varios	60,573.93
RENDIMIENTOS	53,409.19
Rendimientos por pagar SENA	32,457.26
Rendimientos por pagar MF	20,951.93
CUENTAS POR PAGAR PRESTAMOS	286.67
cuentas por pagar prestamos SENA	286.67
cuentas por pagar prestamos MF	0.00
Cuentas por Liquidar	2,953.03
Valores y bienes recibidos en garantía	662.95

Seguros de Desgravamen por pagar	2,422.09
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 **Julio 2017** asciende al valor de **\$ 604,535.38**

15. EGRESOS:

Dentro de los egresos se encuentran agrupados los siguientes gastos:

GASTOS DEL PERSONAL	62,179.23
GASTO POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	16,245.02
GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	9,982.48
GASTOS NO OPERATIVOS	9,675.24
DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	8,250.43
OTROS GASTOS Y PERDIDAS	4,816.54
TOTAL	111,148.94

16. INGRESOS:

Los ingresos se encuentran distribuidos de la siguiente manera:

Ingresos por inversiones no privativas por un valor de **\$ 69,843.17** 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 **\$643,520.85** provenientes de los intereses ganados por colocación de préstamos Quirografarios, Prendarios e Hipotecarios.

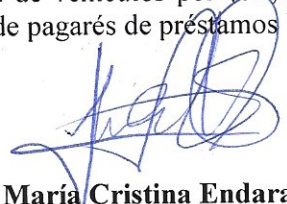
Otros ingresos, conformado por el arriendo de **\$ 2,320.30** corresponden al alquiler de la oficina 302.

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	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 20,631,970.88	\$ 20,765,450.80	\$ 133,479.92	crecimiento normal de la cuenta	ninguna	
UTILIDAD						
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 514,506.24	\$ 604,535.38	\$ 90,029.14	crecimiento normal de la cuenta	ninguna	
CUENTA INDIVIDUAL						
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 19,256,292.40	\$ 19,294,598.87	\$ 38,306.47	crecimiento normal de la cuenta	ninguna	
GASTO						
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 93,107.53	\$ 111,148.94	\$ 18,041.41	crecimiento normal de la cuenta	ninguna	
INGRESO						
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 607,613.77	\$ 715,684.32	\$ 108,070.55	crecimiento normal de la cuenta	ninguna	

Elaborado por: Maria Cristina Endara

Revisado por Karla Ramirez