



**FINANFONDO** FCPC



Quito, 10 de julio del 2017

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Fecha : 7/10/2017 5:43:58 PM  
Entidad Remitente: FINANFONDO  
Remitente : KARLA RAMIREZ CORRAL  
Al contestar cite este No.: T-19292-17

**FINANFONDO- BIESS- 2017 -GERT - 299**



*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 junio de 2017, enviados a la Superintendencia de Bancos del Ecuador mediante copia de oficio FINANFONDO- BIESS- 2017 -GERT - 298, de 10 de julio de 2017, con el sello de recepción.*

*Sin otro particular, me es grato suscribirme.*

*Atentamente,*

**Ing. Karla Ramirez Corral  
GERENTE**

*Adjunto: Copia oficio GER-BIESS-298  
Demostración cuadro Balance General  
Balance General Consolidado  
Estado de Resultado Integral del periodo*

*9/11.07/2017  
10:40*



**BANCO DEL IESS**  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

10 JUL 2017

16:58  
HORA

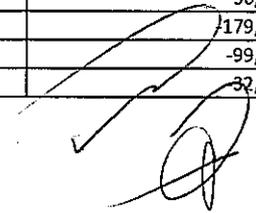
KRC/vgz

SIN ANEXOS   
CON ANEXOS



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

Codificación SBS		
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>20,631,970.88</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>38,164.70</b>
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>	<b>80.00</b>
<b>110110</b>	Caja chica	80.00
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>38,084.70</b>
<b>110205</b>	Bancos e instituciones financieras locales	38,084.70
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>6,323,142.86</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>6,276,000.00</b>
<b>120130</b>	Reportos Financieros	6,276,000.00
<b>1202</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>47,142.86</b>
<b>120210</b>	Obligaciones Emitidas por Instituciones no Financieras	47,142.86
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>13,033,046.13</b>
<b>1301</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>	<b>9,478,230.93</b>
<b>1304</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>	<b>4,742.78</b>
<b>1305</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER</b>	<b>33,113.94</b>
<b>1308</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS</b>	<b>0.00</b>
<b>1309</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER</b>	<b>3,536,039.13</b>
<b>1312</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS</b>	<b>13,884.79</b>
<b>1399</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>	<b>-32,965.44</b>
<b>139905</b>	(Quirografarios)	-8,411.54
<b>139915</b>	(Hipotecarios)	-6,806.23
<b>139990</b>	(Provisión General)	-17,747.67
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>62,991.61</b>
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>1,764.43</b>
<b>140105</b>	Inversiones renta fija sector financiero privado	1,688.21
<b>140110</b>	Inversiones renta fija sector no financiero privado	76.22
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>1,944.14</b>
<b>140205</b>	Intereses por préstamos quirografarios	633.31
<b>140210</b>	Intereses por préstamos Prendarios	0.00
<b>140215</b>	Intereses por préstamos hipotecarios	1,310.83
<b>1403</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>	<b>2,798.18</b>
<b>140305</b>	Prestamos	2,798.18
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>56,484.86</b>
<b>149010</b>	Arrendatarios	364.00
<b>149015</b>	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	55,955.36
<b>149090</b>	Otros	165.50
<b>15</b>	<b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>	<b>1,030,274.35</b>
<b>1501</b>	<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>	<b>961,168.50</b>
<b>150105</b>	Terrenos para urbanizar	961,168.50
<b>1502</b>	<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>	<b>69,105.85</b>
<b>150210</b>	Inmuebles para arrendar	69,105.85
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>144,351.23</b>
<b>1601</b>	<b>BIENES INMUEBLES</b>	<b>241,304.27</b>
<b>160110</b>	Edificios	232,246.50
<b>160115</b>	Construcciones y remodelaciones en curso	9,057.77
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>	<b>82,174.54</b>
<b>160205</b>	Muebles y enseres	34,754.57
<b>160210</b>	Equipo de oficina	10,588.99
<b>160215</b>	Equipo de computación	36,830.98
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>	<b>179,127.58</b>
<b>169905</b>	(Edificios)	-99,655.30
<b>169910</b>	(Muebles y enseres)	-32,802.34

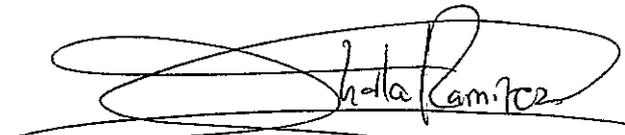


**FINANFONDO**  
**BALANCE GENERAL HOMOLOGADO**  
**AL 30 DE JUNIO DEL 2017**  
**Resolución No. SBS-2013-0507**

Codificación SBS		
169915	(Equipo de oficina)	-10,093.44
169920	(Equipo de computacion)	-36,576.50
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>0.00</b>
1902	GASTOS DIFERIDOS	0.00
190205	Licencias y programas de computación	43,856.86
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)	-43,856.86
	<b>TOTAL ACTIVO + GASTOS</b>	<b>20,725,078.41</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>19,389,186.15</b>
21	CUENTA INDIVIDUAL	19,256,292.40
2101	CESANTÍA	19,256,292.40
210105	Aportes personales	7,805,261.20
210110	Aportes patronales	6,858,001.86
210115	Aporte personal adicional	4,224,418.68
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	368,610.66
23	CUENTAS POR PAGAR	16,772.46
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	444.04
230105	Cesantía	444.04
2304	IMPUESTOS Y TASAS	84.55
230410	Retenciones IVA	59.16
230490	Otros	25.39
2305	TASAS ADMINISTRACIÓN BIESS	16,243.87
25	OBLIGACIONES PATRONALES	46,708.75
2502	BENEFICIOS SOCIALES	44,258.44
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	2,394.58
2504	FONDO DE RESERVA	55.73
29	OTROS PASIVOS	69,412.54
2904	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS	10,034.70
2990	OTROS	59,377.84
299090	Varios	59,377.84
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>728,278.49</b>
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
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS</b>	<b>20,725,078.41</b>

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

Codificación SBS		
	<b>EXEDENTE</b>	<b>514,506.24</b>
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	
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
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**

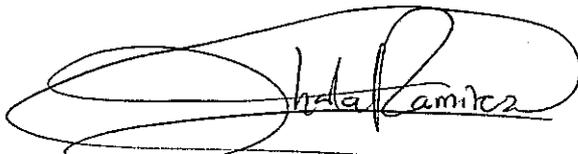


**FINANFONDO**  
**ESTADO DE RESULTADOS HOMOLOGADO**  
**AL 30 DE JUNIO DEL 2017**  
**Resolución No. SBS-2013-0507**

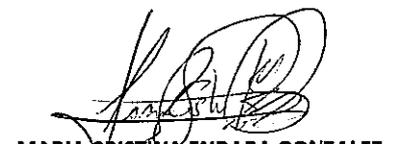
Codificación SBS		
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>93,107.53</b>
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>51,212.04</b>
4301	GASTOS DEL PERSONAL	51,212.04
430105	Remuneraciones o salario	36,460.66
430115	Décimos sueldos	3,217.58
430120	Aporte Patronal	4,547.86
430125	Fondo de reserva	1,147.08
430130	Jubilacion Patronal	2,006.94
430135	Por Desahucio o Despido	2,691.88
430190	Otros	1,140.04
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>11,969.11</b>
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	2,964.79
440105	Servicios básicos	2,125.51
440115	Movilizaciones	602.52
440130	Servicios de aseo y limpieza	236.76
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	1,576.00
440215	Viáticos y subsistencias internas	1,576.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1,705.42
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	1,705.42
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	3,462.13
440515	Servicios profesionales	3,462.13
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	2,055.01
440605	Material de Oficina	1,516.52
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	538.49
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	205.76
440710	Mantenimiento de Sistemas y equipos informaticos	205.76
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	<b>8,620.09</b>
4502	COSTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	521.00
450210	Gastos bancarios	521.00
4504	Gasto por tasa de administración pagada al BIESS	8,099.09
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>9,675.24</b>
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
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>7,128.58</b>
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	7,128.58
470110	Depreciación edificios	6,256.50
470115	Depreciación muebles y enseres	319.70
470120	Depreciación equipos de oficina	56.82
470125	Depreciación equipos de computación	495.54
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>	<b>4,502.52</b>
4801	SEGUROS	2,226.02
4890	OTROS	2,276.50
489090	Otros	2,276.50

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

Codificación SBS		
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>607,613.77</b>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	605,620.25
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	54,585.24
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	52,411.95
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	2,173.29
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	551,035.01
510205	Quirografarios	404,857.98
510210	Prendarios	1,218.01
510215	Hipotecarios	144,959.02
53	OTROS INGRESOS	1,993.52
5301	ARRIENDOS	1,950.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	43.52
5390	INGRESOS VARIOS	0.00
539005	REVERSION DE PROVISIONES	0.00
539090	OTROS INGRESOS	0.00
	<b>EXEDENTE</b>	<b>514,506.24</b>



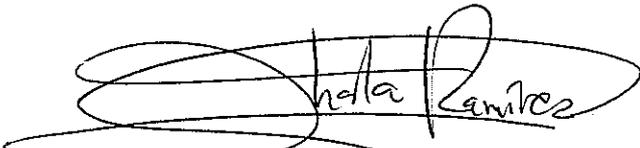
**KARLA MARGARITA RAMIREZ CORBAL**  
**REPRESENTANTE LEGAL**



**MARIA CRISTINA ENDARA GONZALEZ**  
**CONTADORA**

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

	Reexpresión monetaria	Otras reservas especiales	Superávit por Valuación de activos	Superávit	Total Patrimonio
Saldo al 31 de Mayo 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
<b>Saldo al 30 de Junio del 2017</b>	<b>25,089.24</b>	<b>4.00</b>	<b>703,185.25</b>	<b>0.00</b>	<b>728,278.49</b>



**KARLA MARGARITA RAMIREZ CORRAL**  
**REPRESENTANTE LEGAL**



**MARIA CRISTINA ENDARA GONZALEZ**  
**CONTADORA**



**FINANFONDO**  
**DEMOSTRACION CUADRE BALANCE GENERAL**  
**ECUACION CONTABLE**  
**AL 30 DE JUNIO 2017**

GRUPO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVO	20,631,970.88
4	GASTOS	93,107.53
	<b>TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4</b>	<b>20,725,078.41</b>
2	PASIVOS	19,389,186.15
3	PATRIMONIO	728,278.49
5	INGRESOS	607,613.77
	<b>TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5</b>	<b>20,725,078.41</b>
	<b>TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4- GRUPO 2+GRUPO3 +GRUPO 5</b>	<b>0.00</b>



**KARLA MARGARITA RAMIREZ CORRAL**  
**REPRESENTANTE LEGAL**



**MARIA CRISTINA ENDARA GONZALEZ**  
**CONTADORA**



**FINANFONDO FCPC  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

**DEL 01 AL 30 DE JUNIO 2017**

**(EXPRESADO EN DOLARES)**

**FLUJOS DE EFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:**

Efectivo recibido de partícipes	245,720.21
Efectivo pagado a proveedores y empleados	-17,879.43
Otros Ingresos (egresos) netos	1,400.96
<b>EFFECTIVO NETO PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>229,241.74</b>

**FLUJOS DE EFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:**

Efectivo pagado por aumento de inversiones	-32,665.73
Efectivo pagado por crédito concedidos	-287,918.82
Efectivo pagado por aumento en propiedad, muebles y equipos	0.00
<b>EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>	<b>-320,584.55</b>

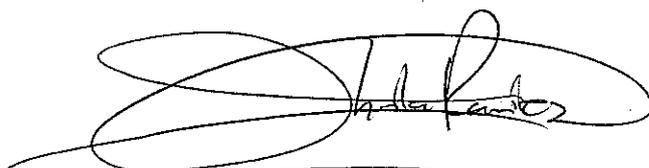
**FLUJOS DE EFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:**

Efectivo recibido en aportaciones	84,349.67
Efectivo pagado por retiro de partícipes	-15,611.75
<b>EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>68,737.92</b>

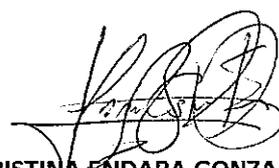
<b>AUMENTO NETO DE EFECTIVO</b>	<b>-22,604.89</b>
---------------------------------	-------------------

<b>EFFECTIVO AL INICIO DE MES</b>	<b>60,689.59</b>
-----------------------------------	------------------

<b>EFFECTIVO AL FINAL DEL MES</b>	<b>38,084.70</b>
-----------------------------------	------------------



**KARLA MARGARITA RAMIREZ CORRAL**  
REPRESENTANTE LEGAL



**MARIA CRISTINA ENDARA GONZALEZ**  
CONTADORA





## NOTAS DE ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 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 1.50% al 3.25% y el plazo es de 16 a 29 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.	36,580.45
<b>TOTAL</b>	<b>38,164.70</b>

**4. INVERSIONES NO PRIVATIVAS :**

Banco del Pacifico-repos	6,276,000.00
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	47,142.86
Obligaciones Emitidas por Instituciones no Financieras	47,142.86

**5. INVERSIONES PRIVATIVAS :**

INVERSIONES PRIVATIVAS	13,033,046.13
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	9,478,230.93
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER SENAE	6,642,015.44
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER MF	2,836,215.49
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	4,742.78
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS SENAE	2,529.80
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS MF	2,212.98
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	33,113.94
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER SENAE	15,422.17
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER MF	17,691.77
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	3,536,039.13
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER SENAE	2,542,142.65
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER MF	993,896.48
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	13,884.79
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS SENAE	1,259.52
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS MF	504.13
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	62,991.61
RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1,764.43
Inversiones renta fija sector financiero privado	1,688.21
Inversiones renta fija sector no financiero privado	76.22
INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	1,944.14
Intereses por préstamos quirografarios	633.31
Intereses por préstamos quirografarios SENAE	470.21
Intereses por préstamos quirografarios MF	163.10
Intereses por préstamos hipotecarios	1,310.83
Intereses por préstamos hipotecarios SENAE	637.79
Intereses por préstamos hipotecarios MF	673.04
CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	2,798.18

Prestamos	2,798.18
CUENTAS POR COBRAR VARIAS	56,484.86
Arrendatarios	364.00
Pago por cuenta de partícipes a cobrar	55,955.36
Seguros por cobrar	11,089.93
SEGUROS DE DESGRAVAMEN POR COBRAR PTMOS.VENCIDOS	36.90
Seguros de desgravamen por cobrar ptmos. Vencidos SENAE	24.72
Seguros de desgravamen por cobrar ptmos. Vencidos MF	12.18
DEUDORES POR PRESTAMOS	44,828.53
Deudores por prestamos SENAE	7,324.57
deudores por prestamos MF	37,503.96
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
<b>Total Inversiones inmobiliarias</b>	<b>1,030,274.35</b>

#### 8. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO :

ACTIVO	COSTO TOTAL	DEPRECIACIÓN	TOTAL ACTIVO
EDIFICIOS	232,246.50	91,016.99	141,229.51
INSTALACIONES	9,057.77	8,638.32	419.45
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	36,830.98	36,576.51	254.47
EQUIPO DE OFICINA	10,588.99	10,093.39	495.60
MUEBLES Y ENSERES	34,754.57	32,802.42	1,952.15
<b>TOTAL</b>	<b>323,478.81</b>	<b>179,127.63</b>	<b>144,351.18</b>

#### 9. OTROS ACTIVOS :

DETALLE	COSTO TOTAL	DEPRECIACIÓN	TOTAL ACTIVO
PROGRAMAS Y PAQUETES DE COMPUT	43,856.86	43,856.86	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>43,856.86</b>	<b>43,856.86</b>	<b>0.00</b>

**10. CUENTA INDIVIDUAL :**

CUENTA INDIVIDUAL	19,256,292.40
CESANTÍA	19,256,292.40
Aportes personales	7,805,261.20
Aporte Personal SENAE	6,397,481.21
Aporte Personal MF	1,407,779.99
Aportes patronales	6,858,001.86
Aporte Patronal SENAE	3,793,280.78
Aporte Patronal MF	3,064,721.08
Aporte personal adicional	4,224,418.68
Aporte personal adicional voluntario SENAE	3,420,538.74
Aporte personal adicional voluntario MF	803,879.94
Aportes retiro voluntario cesantía	368,610.66
Aporte ExParticipes CAE	222,225.50
Aporte ExParticipes MF	146,385.16

**11. CUENTAS POR PAGAR :**

CUENTAS POR PAGAR	16,772.46
PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	444.04
Cesantía	444.04
IMPUESTOS Y TASAS	84.55
Retenciones IVA	59.16
Retencion IVA 30%	5.60
Retencion IVA 100%	14.56
Retencion IVA 12% en Ventas	39.00
Otros	25.39
Retencion en la fuente por compras Locales	3.37
Retencion en la fuente por Honorarios 8%	8.21
Retencion en la fuente por Otros Servicios 2%	4.88
Retencion en la fuente por Seguros y Reaseguros 1 por mil	6.93
Retencion en la fuente por Honorarios 10%	2.00
TASAS ADMINISTRACIÓN BIESS	16,243.87

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	46,708.75
BENEFICIOS SOCIALES	44,258.44
BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR	44,258.44
Decimo tercer sueldo por pagar	2,487.43
Decimo cuarto sueldo por pagar	1,434.34
Vacaciones por pagar	2,358.52
Despido intempestivo	31,835.44
Deshaucio	6,142.71
APORTES Y RETENCIONES IESS	2,394.58
APORTES Y RETENCIONES IESS	2,394.58
Aportes less por pagar	631.38
Prestamos less por pagar	951.42
Aporte Patronal por pagar	811.78
FONDO DE RESERVA	55.73
FONDO DE RESERVA POR PAGAR	55.73
Fondos de Reserva por pagar	55.73

**13. OTROS PASIVOS :**

OTROS PASIVOS	69,412.54
JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS	10,034.70
OTROS	59,377.84
Varios	59,377.84
RENDIMIENTOS	53,409.19
Rendimientos por pagar SENAE	32,457.26
Rendimientos por pagar MF	20,951.93
Cuentas por Liquidar	2,179.46
Valores y bienes recibidos en garantía	662.95
Seguros de Desgravamen por pagar	2,286.24
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 **Junio 2017** asciende al valor de \$ 514,506.24

**15. EGRESOS:**

Dentro de los egresos se encuentran agrupados los siguientes gastos:

GASTOS DEL PERSONAL	51,212.04
GASTO POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	11,969.11
GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	8,620.09
GASTOS NO OPERATIVOS	9,675.24
DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	7,128.53
OTROS GASTOS Y PERDIDAS	4,502.52
<b>TOTAL</b>	<b>93,107.53</b>

**16. INGRESOS:**

Los ingresos se encuentran distribuidos de la siguiente manera:

Ingresos por inversiones no privativas por un valor de \$ **54,585.24** 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 \$ **551,035.01** provenientes de los intereses ganados por colocación de préstamos Quirografarios, Prendarios e Hipotecarios.

Otros ingresos, conformado por el arriendo de \$ **1,950.00** corresponden al alquiler de la oficina 302.

Comisiones por servicios administrativos por un valor de \$ **43.52**

**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.

  
**Maria Cristina Endara**  
**Contadora**  
**Reg. No. 0-23590**