

Quito, 10 de octubre del 2017

**FINANFONDO- BIESS- 2017 -GERT - 412**

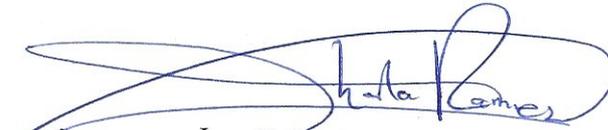
**Doctora**  
**MIRIAN MUÑOZ**  
**FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS**  
**BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL, BIESS**  
**Ciudad.-**

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 septiembre de 2017, enviados a la Superintendencia de Bancos del Ecuador mediante copia de oficio FINANFONDO- BIESS- 2017 -GERT - 411, de 10 de octubre 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-411  
Información del Fondo  
Ecuación Contable  
Balance General  
Estado de Resultados  
Notas a los Estados Financieros  
Hoja de observaciones

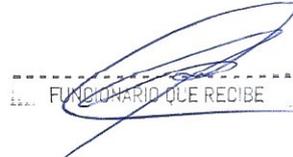
KRC/vgz



T- 22340  
BANCO DEL IESS  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

10 OCT 2017

16:36  
HORA

  
.....  
FUNCIONARIO QUE RECIBE SIN ANEXOS   
CON ANEXOS

Hoja en  
Blanco

Quito, 10 de octubre del 2017

**FINANFONDO- BIESS- 2017 -GERT - 411**

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

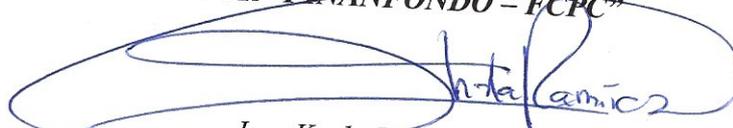
De mis consideraciones:

Adjunto a la presente sírvase encontrar los siguientes documentos:

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

  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

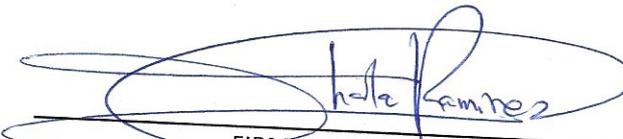
Adj. Lo indicado

KRC/vgz

Documento No. : SB-SG-2017-55068-E  
Fecha : 2017-10-10 15:31:22 GMT -05  
Recibido por : María Alejandra Berrazueta Subía

Hoja en  
Blanco

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	SEPTIEMBRE DEL 2017
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	1089
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	637
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	1726
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	1024
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	710,249.43
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	MARIA CRISTINA ENDARA GONZALEZ
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:contabilidad@finanfondo.com">contabilidad@finanfondo.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	0998246731
NOMBRE DEL GERENTE	KARLA MARGARITA RAMIREZ CORRAL
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:gerencia@finanfondo.com">gerencia@finanfondo.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	0987027655
DIRECCIÓN DEL FCPC	Amazonas 477 y Roca. Edif. Rio Amazonas tercer piso oficina 301
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	2548041/2501029

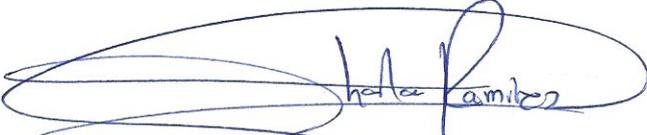
  
 FIRMA GERENTE  
 RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

Hoja en

Blanco

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

GRUPO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVO	
4	GASTOS	21,043,032.94
		153,173.29
	<b>TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4</b>	<b>21,196,206.23</b>
2	PASIVOS	
3	PATRIMONIO	19,531,409.29
5	INGRESOS	728,278.49
		936,518.45
	<b>TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5</b>	<b>21,196,206.23</b>
	<b>TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 - GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5</b>	<b>0.00</b>

  
**KARLA MARGARITA RAMIREZ CORRAL**  
 REPRESENTANTE LEGAL

  
**MARIA CRISTINA ENDARA GONZALEZ**  
 CONTADORA

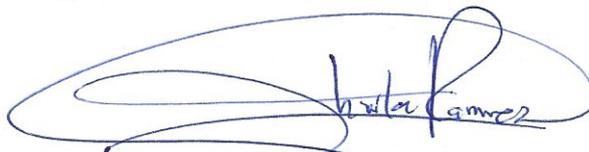
Hoja en  
Blanco

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

Codificación SBS		
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	
		<b>21,043,032.94</b>
11	FONDOS DISPONIBLES	
1101	CAJA	344,575.51
110110	Caja chica	80.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	80.00
110205	Bancos e instituciones financieras locales	344,495.51
		344,495.51
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	6,492,763.29
120105	Certificados de depósito	6,455,049.00
120130	Reportos Financieros	6,455,049.00
12013001	Banco del Pacífico-repos	0.00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	0.00
120210	Obligaciones Emitidas por Instituciones no Financieras	37,714.29
		37,714.29
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	12,954,165.96
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	9,522,452.25
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	4,319.19
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	29,750.51
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	0.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	3,415,223.45
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	15,386.00
139905	(Quirografarios)	-32,965.44
139915	(Hipotecarios)	-8,411.54
139990	(Provisión General)	-6,806.23
		-17,747.67
14	CUENTAS POR COBRAR	
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	80,220.12
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	7,777.01
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	7,714.68
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	62.33
140205	Intereses por préstamos quirografarios	2,256.08
140210	Intereses por préstamos Prendarios	506.37
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	0.00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	1,749.71
140305	Prestamos	2,120.68
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	2,120.68
149010	Arrendatarios	68,066.35
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar	728.00
149090	Otros	67,172.85
		165.50
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS	1,030,274.35
150105	Terrenos para urbanizar	961,168.50
1502	PROYECTOS TERMINADOS	961,168.50
150210	Inmuebles para arrendar	69,105.85
		69,105.85
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	
1601	BIENES INMUEBLES	141,033.71
160110	Edificios	241,304.27
160115	Construcciones y remodelaciones en curso	232,246.50
1602	BIENES MUEBLES	9,057.77
160205	Muebles y enseres	82,174.54
160210	Equipo de oficina	34,754.57
160215	Equipo de computación	10,588.99
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	36,830.98
169905	(Edificios)	-182,445.10
169910	(Muebles y enseres)	-102,750.87
169915	(Equipo de oficina)	-32,955.94
169920	(Equipo de computación)	-10,121.85
		-36,616.44
19	OTROS ACTIVOS	
1902	GASTOS DIFERIDOS	0.00
190205	Licencias y programas de computación	0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)	43,856.86
		-43,856.86
	<b>TOTAL ACTIVO + GASTOS</b>	<b>21,196,206.23</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	
		<b>19,531,409.29</b>

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

Codificación SBS		19,386,867.50
21	CUENTA INDIVIDUAL	19,386,867.50
2101	CESANTÍA	7,916,223.47
210105	Aportes personales	6,836,270.74
210110	Aportes patronales	4,282,322.81
210115	Aporte personal adicional	352,050.48
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	
		21,381.01
23	CUENTAS POR PAGAR	444.04
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	444.04
230105	Cesantía	
		642.96
2304	IMPUESTOS Y TASAS	378.14
230410	Retenciones IVA	264.82
230490	Otros	20,294.01
2305	TASAS ADMINISTRACIÓN BIESS	
		50,491.56
25	OBLIGACIONES PATRONALES	47,797.80
2502	BENEFICIOS SOCIALES	2,500.04
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	193.72
2504	FONDO DE RESERVA	
		72,669.22
29	OTROS PASIVOS	11,038.17
2904	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS	61,631.05
2990	OTROS	61,631.05
299090	Varios	
		728,278.49
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	
		25,093.24
31	RESERVAS	25,093.24
3101	RESERVAS ESPECIALES	25,089.24
310101	Reexpresión Monetaria	4.00
310102	Otras Reservas especiales	
		703,185.25
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	703,185.25
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	
		0.00
34	RESULTADOS	0.00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	0.00
		21,196,206.23
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS</b>	0.00
	<b>EXEDENTE</b>	<b>783,345.16</b>
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	
		9,198,979.74
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	472,140.09
740105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	51,720.40
740110	VEHICULOS EN GARANTIA	
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 SEPTIEMBRE DEL 2017  
Resolución No. SBS-2013-0507

Codificación SBS		
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	
		<b>153,173.29</b>
43	GASTOS DE PERSONAL	
4301	GASTOS DEL PERSONAL	84,026.95
430105	Remuneraciones o salario	84,026.95
430115	Décimos sueldos	57,186.30
430120	Aporte Patronal	4,888.31
430125	Fondo de reserva	6,983.20
430130	Jubilacion Patronal	2,088.58
430135	Por Desahucio o Despido	3,010.41
430140	Uniformes	5,560.63
430190	Otros	1,900.00
		2,409.52
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	22,249.63
440105	Servicios básicos	4,366.62
440115	Movilizaciones	3,106.23
440130	Servicios de aseo y limpieza	791.07
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	469.32
440215	Viáticos y subsistencias internas	3,066.01
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	3,066.01
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	2,670.74
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	2,670.74
440515	Servicios profesionales	6,430.13
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	6,430.13
440605	Material de Oficina	4,453.09
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	3,735.04
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	718.05
440710	Mantenimiento de Sistemas y equipos informaticos	1,263.04
		1,263.04
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	
4502	COSTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	12,871.03
450210	Gastos bancarios	721.80
4504	Gasto por tasa de administración pagada al BIESS	721.80
		12,149.23
46	GASTOS NO OPERATIVOS	
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	18,125.04
460105	Impuestos y tasas	18,125.04
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	3,867.90
		14,257.14
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	10,446.05
470110	Depreciación edificios	10,446.05
470115	Depreciación muebles y enseres	9,352.07
470120	Depreciación equipos de oficina	473.30
470125	Depreciación equipos de computación	85.23
		535.45
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	
4801	SEGUROS	5,454.59
4890	OTROS	3,178.09
489090	Otros	2,276.50
		2,276.50
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	
		<b>936,518.45</b>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	933,542.17
		106,519.41

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

Codificación SBS		
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	103,358.22
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	3,161.19
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	827,022.76
510205	Quirografarios	608,844.94
510210	Prendarios	2,035.37
510215	Hipotecarios	216,142.45
53	OTROS INGRESOS	2,976.28
5301	ARRIENDOS	2,925.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	51.28
	EXEDENTE	783,345.16



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



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

## NOTAS DE ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 certificados de inversión y Obligaciones, Las Inversiones en certificados de inversión tienen una tasa de interés del 1.50% al 5% y el plazo es de 3 a 120 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%.

En el mes de septiembre se procedió a reclasificar el saldo de todas las transacciones que se registraron como operaciones de Reporto y que se mantienen en Banco del Pacífico debido a la recomendación realizada por parte de la Superintendencia de Bancos debido a que la temporalidad de dichas inversiones no determina su clasificación dentro de Reportos financieros. De esta manera se da cumplimiento la recomendación tanto la cuenta de capital así como también las cuentas de intereses ganados por dichos instrumentos financieros.

### **➤ 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.	342,991.26
<b>TOTAL</b>	<b>344,575.51</b>

**4. INVERSIONES NO PRIVATIVAS :**

Certificados de depósito	6,455,049.00
Banco Amazonas	16,244.00
Banco Rumihahui	80,634.00
Banco de Loja	20,540.00
Banco del Pacífico	5,265,032.00
Banco Internacional	507,667.00
Produbanco	434,789.00
Banco del Austro	130,143.00
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	37,714.29
Obligaciones Emitidas por Instituciones no Financieras	37,714.29
Obligaciones Emitidas por Instituciones no Financieras	37,714.29

**5. INVERSIONES PRIVATIVAS :**

INVERSIONES PRIVATIVAS	12,954,165.96
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	9,522,452.25
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER SENAE	6,676,837.44
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER MF	2,845,614.81
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	4,319.19
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS SENAE	3,236.19
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS MF	1,083.00
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	29,750.51
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER SENAE	13,875.67
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER MF	15,874.84
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	3,415,223.45
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER SENAE	2,489,773.27
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER MF	925,450.18
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	15,386.00
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS SENAE	2,238.00
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS MF	1,026.86
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	80,220.12
RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	7,777.01
Inversiones renta fija sector financiero privado	7,714.68
Inversiones renta fija sector no financiero privado	62.33
INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	2,256.08
Intereses por préstamos quirografarios	506.37
Intereses por préstamos quirografarios SENAE	388.95
Intereses por préstamos quirografarios MF	117.42
Intereses por préstamos hipotecarios	1,749.71
Intereses por préstamos hipotecarios SENAE	765.11
Intereses por préstamos hipotecarios MF	984.60
CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	2,120.68
Prestamos	2,120.68
CUENTAS POR COBRAR VARIAS	68,066.35
Arrendatarios	728.00
Pago por cuenta de partícipes a cobrar	67,172.85
Seguros por cobrar	5,609.73
SEGUROS DE DESGRAVAMEN POR COBRAR PTMOS.VENCIDOS	37.16
Seguros de desgravamen por cobrar ptmos. Vencidos SENAE	27.08
Seguros de desgravamen por cobrar ptmos. Vencidos MF	10.08
DEUDORES POR PRESTAMOS	61,525.96
Deudores por prestamos SENAE	7,699.46
deudores por prestamos MF	53,826.50
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	93,920.07	138,326.43
INSTALACIONES	9,057.77	8,830.81	226.96
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	36,830.98	36,616.46	214.52
EQUIPO DE OFICINA	10,588.99	10,121.80	467.19
MUEBLES Y ENSERES	34,754.57	32,956.02	1,798.55
<b>TOTAL</b>	<b>323,478.81</b>	<b>182,445.16</b>	<b>141,033.65</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	19,386,867.50
CESANTÍA	19,386,867.50
Aportes personales	7,916,223.47
Aporte Personal SENA	6,477,122.07
Aporte Personal MF	1,439,101.40
Aportes patronales	6,836,270.74
Aporte Patronal SENA	3,783,899.30
Aporte Patronal MF	3,052,371.44
Aporte personal adicional	4,282,322.81
Aporte personal adicional voluntario SENA	3,468,968.40
Aporte personal adicional voluntario MF	813,354.41
Aportes retiro voluntario cesantía	352,050.48
Aporte ExParticipes CAE	206,133.65
Aporte ExParticipes MF	145,916.83

**11. CUENTAS POR PAGAR :**

CUENTAS POR PAGAR	21,381.01
PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	444.04
Cesantía	444.04
IMPUESTOS Y TASAS	642.96
Retenciones IVA	378.14
Retencion IVA 30%	64.76
Retencion IVA 100%	274.38
Retencion IVA 12% en Ventas	39.00
Otros	264.82
Retencion en la fuente por compras Locales	18.30
Retencion en la fuente por Otros Servicios 2%	11.05
Retencion en la fuente por Seguros y Reaseguros 1 por mil	6.82
Retencion en la fuente por Honorarios 10%	228.65
TASAS ADMINISTRACIÓN BIESS	20,294.01

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	50,491.56
BENEFICIOS SOCIALES	47,797.80
BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR	47,797.80
Decimo tercer sueldo por pagar	3,682.39
Decimo cuarto sueldo por pagar	312.51
Vacaciones por pagar	2,956.00
Despido intempestivo	34,130.44
Deshaucio	6,716.46
APORTES Y RETENCIONES IESS	2,500.04
APORTES Y RETENCIONES IESS	2,500.04
Aportes less por pagar	631.38
Prestamos less por pagar	1,056.88
Aporte Patronal por pagar	811.78
FONDO DE RESERVA	193.72
FONDO DE RESERVA POR PAGAR	193.72
Fondos de Reserva por pagar	193.72

**13. OTROS PASIVOS :**

OTROS PASIVOS	72,669.22
JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS	11,038.17
OTROS	61,631.05
Varios	61,631.05
RENDIMIENTOS	53,409.19
Rendimientos por pagar SENAE	32,457.26
Rendimientos por pagar MF	20,951.93
CUENTAS POR PAGAR PRESTAMOS	338.87
cuentas por pagar prestamos SENAE	169.17
cuentas por pagar prestamos MF	169.70
Cuentas por Liquidar	3,792.15
Valores y bienes recibidos en garantía	662.95
Seguros de Desgravamen por pagar	2,587.89
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 **Septiembre 2017** asciende al valor de **\$ 783,278.49**

**15. EGRESOS:**

Dentro de los egresos se encuentran agrupados los siguientes gastos:

GASTOS DEL PERSONAL	84,026.95
GASTO POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	22,249.63
GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	12,871.03
GASTOS NO OPERATIVOS	18,125.04
DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	10,446.05
	5,454.59
OTROS GASTOS Y PERDIDAS	
<b>TOTAL</b>	<b>153,173.29</b>

**16. INGRESOS:**

Los ingresos se encuentran distribuidos de la siguiente manera:

Ingresos por inversiones no privativas por un valor de \$ **106,519.41** conformado por los intereses ganados de renta fija por certificados de Ahorro y Obligaciones Superdeporte, registrados por el método del devengado.

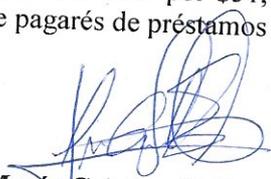
Ingresos por inversiones privativas por un valor de \$ **827,022.76** provenientes de los intereses ganados por colocación de préstamos Quirografarios, Prendarios e Hipotecarios.

Otros ingresos, conformado por el arriendo de \$ **2,925.00** corresponden al alquiler de la oficina 302.

Comisiones por servicios administrativos por un valor de \$ **51,28.**

**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 en  
Blanco

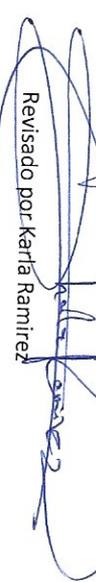
HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC

NOMBRE DEL FCPC

ACTIVO					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 20,881,286.75	\$ 21,043,032.94	\$ 161,746.19	crecimiento normal de la cuenta	ninguna
UTILIDAD					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 690,764.46	\$ 783,345.16	\$ 92,580.70	crecimiento normal de la cuenta	ninguna
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 19,319,859.07	\$ 19,386,867.50	\$ 67,008.43	crecimiento normal de la cuenta por aportes	ninguna
GASTO					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 135,376.96	\$ 153,173.29	\$ 17,796.33	crecimiento normal de la cuenta	ninguna
INGRESO					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 826,141.42	\$ 936,518.45	\$ 110,377.03	crecimiento normal de la cuenta	ninguna

Elaborado por:  Maria Cristina Eydara

Revisado por:  Karla Ramirez

Blanco

Hoja en

*[Faint handwritten signature]*