

# ESTADOS FINANCIEROS MES

## ABRIL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL  
MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE  
ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC" (16)

RUC: 1791751485001

Atención:

Ingeniero

Christian Gamboa Cárdenas

Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Quito, 08 de mayo del 2018

**FINANFONDO- BIESS- 2018 –GERT- 255**

**Doctor**  
**PAÚL AUZ**  
**INTENDENTE NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL (E)**  
**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
**Ciudad.-**

De mis consideraciones:

Adjunto a la presente sírvase encontrar los siguientes documentos:

1. Estados Financieros en el plan de cuentas correspondientes al 30 de abril de 2018;
2. Informe de Inversiones al 30 de abril de 2018;
3. Archivo Magnético Estados Financieros en el plan de cuentas homologado correspondientes al 30 de abril de 2018. (enviado por mail)
4. Archivo Magnético del Informe de Inversiones correspondiente al 30 de abril de 2018. (enviado por mail)
5. Cuadro de información adicional de FINANFONDO al 30 de abril de 2018. (enviado por mail)

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

Atentamente,  
**POR "FINANFONDO – FCPC"**



Ing. Karla Ramírez Corral  
**GERENTE**

Adj. Lo indicado

KRC/vgz

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2018-24633-E  
Fecha : 2018-05-08 15:51:32 GMT -05  
Recibido por : Veronica Raquel Andrade Naranjo

Quito, 08 de mayo del 2018

**FINANFONDO- BIESS- 2018 –GERT- 256**

**Doctora**

**MIRIAN MUÑOZ**

**FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS**

**BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL, BIESS**

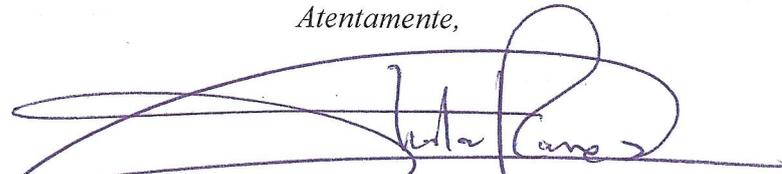
**Ciudad.-**

*De mi consideración:*

*Para los fines consiguientes, adjunto al presente me permito remitir a usted, copia de los Estados Financieros del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Ministerio de Finanzas y el Servicio Nacional de Aduana del Ecuador FINANFONDO FCPC, con corte al 30 de abril de 2018, enviados a la Superintendencia de Bancos del Ecuador mediante copia de oficio FINANFONDO- BIESS- 2018 –GERT - 255, de 08 de mayo de 2018, 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-255*

*Información del Fondo*

*Ecuación Contable*

*Balance General*

*Estado de Resultados*

*Notas a los Estados Financieros*

*Hoja de observaciones*

KRC/vgz



**BANCO DEL IESS**

VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

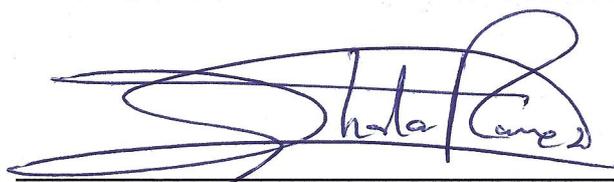
**08 MAY 2018**

**17:48**  
HORA

.....  
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS   
CON ANEXOS

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	abr-18
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	1096
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	633
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	1729
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	1057
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	1,045,317.16
<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

**FINANFONDO  
ECUACION CONTABLE**

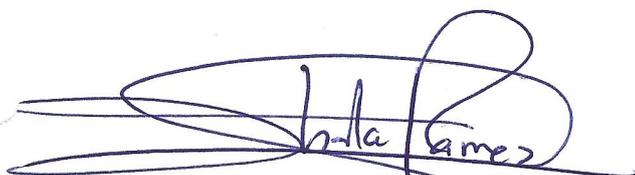
**AL 30 DE ABRIL 2018**

**Codigo entidad: 3604**

ECUACION CONTABLE							
ACTIVOS (1)		GASTOS (4)		PASIVO (2)		PATRIMONIO (3)	INGRESOS (5)
22,100,200.31	+	74,282.34	=	20,981,208.61	+	728,278.49	464,995.55

**22,174,482.65**

**22,174,482.65**



**KARLA MARGARITA RAMIREZ CORRAL  
REPRESENTANTE LEGAL**



**MARIA-CRISTINA ENDARA GONZALEZ  
CONTADORA**

**FINANFONDO**  
**BALANCE GENERAL HOMOLOGADO**  
**AL 30 DE ABRIL DEL 2018**  
**Resolución No. SBS-2013-0507**

Codigo entidad: 3604

Codificación SBS	Codificación SOGA	cod.Finanfondo	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>1</b>	<b>1.</b>		<b>ACTIVOS</b>		<b>22,100,200.31</b>
11	1.1.		FONDOS DISPONIBLES	<b>7</b>	816,424.43
1101	1.1.01.		CAJA		80.00
110110	1.1.01.10	1110101	Caja chica		80.00
1102	1.1.02.		BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		816,344.43
110205	1.1.02.05.		Bancos e instituciones financieras locales		816,344.43
11020501	1.1.02.05.01	111030101	Produbanco Cta.Cte.		1,383.65
11020503	1.1.02.05.03	111030109	Banco del Pacifico Cta.Cte.		814,960.78
12	1.2.		INVERSIONES NO PRIVATIVAS		6,948,363.71
1201	1.2.01.		INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	<b>2.2</b>	6,920,078.00
120105	1.2.01.05.		Certificados de depósito	<b>8</b>	6,920,078.00
12010501	1.2.01.05.01	113100842	Banco Amazonas		708,704.00
12010502	1.2.01.05.02	113100862	Banco Rumiñahui		708,704.00
12010503	1.2.01.05.03	113100857	Banco Capital		0.00
12010504	1.2.01.05.04	113100859	Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso		566,963.00
12010505	1.2.01.05.05	113100864	Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de Octubre		0.00
12010506	1.2.01.05.06	113100866	Cooperativa de Ahorro y Crédito Andalucía		283,481.00
12010507	1.2.01.05.07	113100867	Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle		0.00
12010508	1.2.01.05.08	113100868	Unifinsa		0.00
12010509	1.2.01.05.09	113100869	Vazcorp sociedad Anonima		0.00
12010510	1.2.01.05.10	113100870	Mutualista Pichincha		0.00
12010511	1.2.01.05.11	113100840	Diners Club		708,704.00
12010512	1.2.01.05.12	113100871	Banco de Loja		200,000.00
12010513	1.2.01.05.13	113100843	Banco del Pacifico		985,881.00
12010514	1.2.01.05.14	113100835	Banco Internacional		850,445.00
12010515	1.2.01.05.15	113100822	Produbanco		112,611.00
12010516	1.2.01.05.16	113100816	Banco del Pichincha		779,575.00
12010517	1.2.01.05.17	113100832	Banco Bolivariano		0.00
12010518	1.2.01.05.18	113100872	Banco del Austro		815,010.00
12010519	1.2.01.05.19	113100833	Banco Solidario		200,000.00
120130	1.2.01.30.	113105	Reportos Financieros		0.00
12013001	1.2.01.30.01	113100526	Banco del Pacifico-repos		0.00
1202	1.2.02.		INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	<b>2.2</b>	28,285.71
120210	1.2.02.10.		Obligaciones Emitidas por Instituciones no Financieras		28,285.71
12021001	1.2.02.10.01	113101202	Obligaciones Emitidas por Instituciones no Financieras		28,285.71
13	1.3.		INVERSIONES PRIVATIVAS	<b>3 y 9</b>	13,047,510.79
1301	1.3.01.		PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		9,790,700.02
1301001	1.3.01.001	1160401	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER SENAE		6,871,361.85
1301002	1.3.01.002	1160402	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER MF		2,919,338.17
1304	1.3.04.		PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		6,800.74
1304001	1.3.04.001	117020101	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS SENAE		5,923.69
1304002	1.3.04.002	117020102	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS MF		877.05
1305	1.3.05.		PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		54,027.08
1305001	1.3.05.001	1160701	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER SENAE		23,883.45
1305002	1.3.05.002	1160702	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER MF		30,143.63
1308	1.3.08.		PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0.00
1308001	1.3.08.001	117020301	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS SENAE		0.00
1308002	1.3.08.002	117020302	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS MF		0.00
1309	1.3.09.		PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,212,888.69
1309001	1.3.09.001	1160501	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER SENAE		2,433,434.52
1309002	1.3.09.002	1160502	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER MF		779,454.17
1312	1.3.12.		PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		14,965.99
1312001	1.3.12.001	117020201	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS SENAE		1,616.97
1312002	1.3.12.002	117020202	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS MF		1,227.88
1312003	1.3.12.003	1170205	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS EN PROCESO JUDICIAL		12,121.14
1399	1.3.99.		(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	<b>9</b>	-31,871.73
139905	1.3.99.05	1170208	(Quirografarios)		-13,636.37
139915	1.3.99.15	1170206	(Hipotecarios)		-6,114.22
139990	1.3.99.90	1170207	(Provisión General)		-12,121.14
14	1.4.		CUENTAS POR COBRAR	<b>10</b>	123,978.85
1401	1.4.01.		RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		66,337.42
140105	1.4.01.05	117060501	Inversiones renta fija sector financiero privado		66,089.43

**FINANFONDO**  
**BALANCE GENERAL HOMOLOGADO**  
**AL 30 DE ABRIL DEL 2018**  
**Resolución No. SBS-2013-0507**

Codigo entidad: 3604

Codificación SBS	Codificación SOGA	cod.Finanfondo	CUENTA	NOTAS	SALDO
140110	1.4.01.10	117060505	Inversiones renta fija sector no financiero privado		248.27
1402	1.4.02.		INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		2,860.59
140205	1.4.02.05.		Intereses por préstamos quirografarios		1,209.61
14020501	1.4.02.05.01	11706070101	Intereses por préstamos quirografarios SENAE		459.46
14020502	1.4.02.05.02	11706070102	Intereses por préstamos quirografarios MF		750.15
140210	1.4.02.10.		Intereses por préstamos Prendarios		0.00
14021001	1.4.02.10.01	11706070401	Intereses por préstamos prendariosSENAE		0.00
14021002	1.4.02.10.02	11706070402	Intereses por préstamos prendarios MF		0.00
140215	1.4.02.15.		Intereses por préstamos hipotecarios		1,650.98
14021501	1.4.02.15.01	11706070201	Intereses por préstamos hipotecarios SENAE		1,008.98
14021502	1.4.02.15.02	11706070202	Intereses por préstamos hipotecarios MF		642.00
1403	1.4.03.		CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	<b>10</b>	1,390.47
140305	1.4.03.05	1170401	Prestamos		482.97
140310	1.4.03.10	1170401	Anticipos de sueldos		907.50
1405	1.4.05.	11709	PLANILLAS EMITIDAS		0.00
140505	1.4.05.05	1170901	Planillas emitidas aportes		0.00
140510	1.4.05.10	1170902	Planillas emitidas prestamos		0.00
1490	1.4.90.		CUENTAS POR COBRAR VARIAS	<b>10</b>	53,390.37
149010	1.4.90.10.	1171001	Arrendatarios		0.00
149015	1.4.90.15.		Pago por cuenta de participes a cobrar		52,325.69
14901502	1.4.90.15.02	1170603	Seguros por cobrar		14,626.87
14901503	1.4.90.15.03.	117060503	SEGUROS DE DESGRAVAMEN POR COBRAR PTMOS.VENCIDOS		32.38
1490150301	1.4.90.15.03.01	11706050301	Seguros de desgravamen por cobrar ptmos. Vencidos SENAE		12.49
1490150302	1.4.90.15.03.02	11706050302	Seguros de desgravamen por cobrar ptmos. Vencidos MF		19.89
14901504	1.4.90.15.04.	117060602	DEUDORES POR PRESTAMOS		37,666.44
1490150401	1.4.90.15.04.01	11706060201	Deudores por prestamos SENAE		9,091.15
1490150402	1.4.90.15.04.02	11706060202	deudores por prestamos MF		28,575.29
149090	1.4.90.90.		Otros		1,064.68
14909001	1.4.90.90.01	117060607	Anticipos varios		899.18
14909002	1.4.90.90.02	117060608	Otros		0.00
14909003	1.4.90.90.03.	1170608	RETENCIONES DE IMPUESTOS		165.50
1490900301	1.4.90.90.03.01	117060801	Retenciones en la Fuente por servicios		12.50
1490900302	1.4.90.90.03.02	117060803	Retenciones en la fuente por arrendamiento de inmuebles		48.00
1490900303	1.4.90.90.03.03	117060804	Retenciones de Iva		105.00
15	1.5.		INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	<b>11</b>	1,030,274.35
1501	1.5.01.		PROYECTOS INMOBILIARIOS		961,168.50
150105	1.5.01.05	1190210	Terrenos para urbanizar		961,168.50
1502	1.5.02.		PROYECTOS TERMINADOS		69,105.85
150210	1.5.02.10	1190209	Inmuebles para arrendar		69,105.85
16	1.6.		PROPIEDAD Y EQUIPO	<b>12</b>	133,648.18
1601	1.6.01.		BIENES INMUEBLES		241,304.27
160110	1.6.01.10	1180201	Edificios		232,246.50
160115	1.6.01.15	1180203	Construcciones y remodelaciones en curso		9,057.77
1602	1.6.02.		BIENES MUEBLES		82,174.54
160205	1.6.02.05	1180501	Muebles y enseres		34,754.57
160210	1.6.02.10	1180505	Equipo de oficina		10,588.99
160215	1.6.02.15	1180502	Equipo de computación		36,830.98
1699	1.6.99.		(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-189,830.63
169905	1.6.99.05	1180601	(Edificios)		-109,704.33
169910	1.6.99.10	1180602	(Muebles y enseres)		-33,253.61
169915	1.6.99.15	1180607	(Equipo de oficina)		-10,181.14
169920	1.6.99.20	1180603	(Equipo de computacion)		-36,691.55
19	1.9.		OTROS ACTIVOS	<b>13</b>	0.00
1902	1.9.02.		GASTOS DIFERIDOS		0.00
190205	1.9.02.05.	11804	Licencias y programas de computación		43,856.86
19020501	1.9.02.05.01	1180402	Power Buider y SQL		9,087.66
19020502	1.9.02.05.02	1180403	SFC-Sistema Financiero contable		20,180.00
19020503	1.9.02.05.03	1180404	Sfware Mircrosotf		7,748.19
19020504	1.9.02.05.04	1180405	AVG internet security		803.09
19020505	1.9.02.05.05	1180406	Software ESET anivirus		997.92
19020506	1.9.02.05.06	1180407	Software FINASOFT		5,040.00
190299	1.9.02.99	1180606	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-43,856.86

**FINANFONDO**  
**BALANCE GENERAL HOMOLOGADO**  
**AL 30 DE ABRIL DEL 2018**  
**Resolución No. SBS-2013-0507**

Codigo entidad: 3604

Codificación SBS	Codificación SOGA	cod.Finanfondo	CUENTA	NOTAS	SALDO
			<b>TOTAL ACTIVO + GASTOS</b>		<b>22,174,482.65</b>
<b>2</b>	<b>2.</b>		<b>PASIVOS</b>		<b>20,981,208.61</b>
21	2.1.		CUENTA INDIVIDUAL	<b>14</b>	20,821,824.71
2101	2.1.01.		CESANTÍA		20,821,824.71
210105	2.1.01.05.		Aportes personales		8,883,173.03
21010501	2.1.01.05.01	3320202	Aporte Personal SENAE		7,244,532.32
21010502	2.1.01.05.02	3320102	Aporte Personal MF		1,638,640.71
210110	2.1.01.10.		Aportes patronales		7,171,444.00
21011001	2.1.01.10.01	3320201	Aporte Patronal SENAE		3,962,992.30
21011002	2.1.01.10.02	3320101	Aporte Patronal MF		3,208,451.70
210115	2.1.01.15.		Aporte personal adicional		4,406,199.61
21011501	2.1.01.15.01	3320301	Aporte personal adicional voluntario SENAE		3,569,895.18
21011502	2.1.01.15.02	3320302	Aporte personal adicional voluntario MF		836,304.43
210120	2.1.01.20.		Aportes retiro voluntario cesantía		361,008.07
21012001	2.1.01.20.01	2260818	Aporte ExParticipes CAE		215,441.77
21012002	2.1.01.20.02	2260819	Aporte ExParticipes MF		145,566.30
23	2.3.		CUENTAS POR PAGAR	<b>15</b>	23,080.11
2301	2.3.01.		PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		444.04
230105	2.3.01.05	2260809	Cesantía		444.04
2302	2.3.02.	22602	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		0.00
230205	2.3.02.05	2260201	Planillas emitidas por pagar Aportes		0.00
230210	2.3.02.10	2260202	planillas emitidas por pagar Prestamos		0.00
2304	2.3.04.		IMPUESTOS Y TASAS		2,074.97
230410	2.3.04.10.		Retenciones IVA		1,310.87
23041001	2.3.04.10.01	2260414	Retencion IVA 30%		32.10
23041002	2.3.04.10.02	2260415	Retencion IVA 70%		534.16
23041003	2.3.04.10.03	2260412	Retencion IVA 100%		705.61
23041004	2.3.04.10.04	2290101	Retencion IVA 12% en Ventas		39.00
230490	2.3.04.90.		Otros		764.10
23049001	2.3.04.90.01	2260402	Retencion en la fuente por compras Locales		34.59
23049002	2.3.04.90.02	2260404	Retencion en la fuente por Honorarios 8%		0.00
23049003	2.3.04.90.03	2260406	Retencion en la fuente por Serv. De Transporte 1%		0.90
23049004	2.3.04.90.04	2260408	Retencion en la fuente por Otros Servicios 2%		133.03
23049005	2.3.04.90.05	2260409	Retencion en la fuente por Seguros y Reaseguros 1 por mil		7.57
23049006	2.3.04.90.06	2260419	Retencion en la fuente por Honorarios 10%		588.01
23049007	2.3.04.90.07	2260403	Retencion en la fuente por Otras transacciones bienes activos construcción 1%		0.00
23049008	2.3.04.90.08	2260418	Retencion en la fuente por pub. Y Comunicación 1%		0.00
23049009	2.3.04.90.09	2260410	Retencion en la fuente por Rend.Financieros 2%		0.00
2305	2.3.05.	290901008	TASAS ADMINISTRACIÓN BIESS	<b>15</b>	20,561.10
24	2.4.	22310	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0.00
2401	2.4.01.	2231002	SOBREGIROS BANCARIOS		0.00
25	2.5.		OBLIGACIONES PATRONALES	<b>16</b>	51,528.96
2502	2.5.02.		BENEFICIOS SOCIALES		49,648.48
250200	2.5.02.00.		BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR		49,648.48
25020001	2.5.02.00.01	2290401	Decimo tercer sueldo por pagar		1,991.60
25020002	2.5.02.00.02	2290402	Decimo cuarto sueldo por pagar		1,424.58
25020003	2.5.02.00.03	2290403	Vacaciones por pagar		4,127.12
25020004	2.5.02.00.04	2290404	Despido intempestivo		34,130.44
25020005	2.5.02.00.05	2290405	Deshucio		7,974.74
25020006	2.5.02.00.06	2290406	Indemnizacion Por discapacidad		0.00
2503	2.5.03.		APORTES Y RETENCIONES IESS		1,686.76
250300	2.5.03.00.		APORTES Y RETENCIONES IESS		1,686.76
25030001	2.5.03.00.01	226030201	Aportes less por pagar		451.69
25030002	2.5.03.00.02	226030202	Prestamos less por pagar		654.32
25030003	2.5.03.00.03	226030204	Aporte Patronal por pagar		580.75
2504	2.5.04.		FONDO DE RESERVA		193.72
250400	2.5.04.00.		FONDO DE RESERVA POR PAGAR		193.72
25040001	2.5.04.00.01	226030203	Fondos de Reserva por pagar		193.72

**FINANFONDO**  
**BALANCE GENERAL HOMOLOGADO**  
**AL 30 DE ABRIL DEL 2018**  
**Resolución No. SBS-2013-0507**

Codigo entidad: 3604

Codificación SBS	Codificación SOGA	cod.Finanfondo	CUENTA	NOTAS	SALDO
29	2.9.		OTROS PASIVOS	<b>17</b>	84,774.83
2904	2.9.04	2290407	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		12,379.80
2990	2.9.90.		OTROS		72,395.03
299090	2.9.90.90.		Varios		72,395.03
29909001	2.9.90.90.01.		RENDIMIENTOS		53,409.19
2990900101	2.9.90.90.01.01	29090100101	Rendimientos por pagar SENAE		32,457.26
2990900102	2.9.90.90.01.02	29090100102	Rendimientos por pagar MF		20,951.93
29909002	2.9.90.90.02.		CUENTAS POR PAGAR PRESTAMOS		0.00
2990900201	2.9.90.90.02.01	29090100201	cuentas por pagar prestamos SENAE		0.00
2990900202	2.9.90.90.02.02	29090100202	cuentas por pagar prestamos MF		0.00
29909003	2.9.90.90.03	290901003	Cuentas por Liquidar		3,487.95
29909004	2.9.90.90.04	290901004	Valores y bienes recibidos en garantía		662.95
29909005	2.9.90.90.05	290901005	Seguros de Desgravamen por pagar		3,104.94
29909006	2.9.90.90.06	290901006	Varias cuentas por pagar		11,730.00
<b>3</b>	<b>3.</b>		<b>PATRIMONIO</b>	<b>18</b>	<b>728,278.49</b>
31	3.1.		RESERVAS		25,093.24
3101	3.1.01.		RESERVAS ESPECIALES		25,093.24
310101	3.1.01.01	3340402	Reexpresión Monetaria		25,089.24
310102	3.1.01.02	3340403	Otras Reservas especiales		4.00
32	3.2.		SUPERÁVIT POR VALUACIONES	<b>18</b>	703,185.25
3201	3.2.01	33505	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		703,185.25
34	3.4.		RESULTADOS		0.00
3401	3.4.01	3380102	EXCEDENTES ACUMULADOS		0.00
3403	3.4.03	3380201	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0.00
			<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS</b>		<b>22,174,482.65</b>
					0.00
			<b>EXEDENTE</b>		<b>390,713.21</b>
<b>7</b>	<b>7.</b>		<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		
73	7.3.		ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		9,328,046.82
7301	7.3.01	73090	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		9,328,046.82
74	7.4.		CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	<b>25</b>	9,328,046.82
7401	7.4.01.		VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		9,328,046.82
740105	7.4.01.10	74105	DOCUMENTOS EN GARANTIA		461,941.64
740110	7.4.01.10	74115	VEHICULOS EN GARANTIA		69,837.40
740115	7.4.01.15	74110	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA		8,796,267.78



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



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

**FINANFONDO**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**AL 30 DE ABRIL DEL 2018**

Codigo entidad: 3604

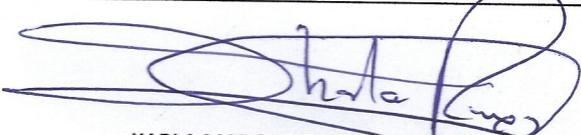
Codificacion SBS	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>19</b>	<b>74,282.34</b>
<b>41</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		<b>0.00</b>
<b>4101</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
<b>4102</b>	<b>PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
<b>4103</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>0.00</b>
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		0.00
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		0.00
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		0.00
410320	Pérdida por disposición de vehículos		0.00
<b>4104</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS</b>		<b>0.00</b>
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		0.00
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		0.00
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		0.00
<b>4105</b>	<b>PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0.00</b>
410505	Inversiones no privativas		0.00
410510	Inversiones privativas		0.00
410515	Proyectos inmobiliarios		0.00
410520	Proyectos terminados		0.00
410525	Fideicomisos de administración		0.00
410530	Fideicomisos en garantía		0.00
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		<b>34,909.92</b>
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		<b>34,909.92</b>
430105	Remuneraciones o salario		27,698.88
430110	Remuneración extraordinaria		0.00
430115	Décimos sueldos		2,236.60
430120	Aporte Patronal		2,323.00
430125	Fondo de reserva		1,316.68
430130	Jubilación patronal		538.12
430135	Por desahucio o despido		0.00
430140	Uniformes		0.00
430145	Gastos de representación		0.00
430190	Otros		796.64
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>19</b>	<b>13,306.35</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>		<b>1,827.60</b>
440105	Servicios básicos		1,302.98
440110	Servicio transporte personal		0.00
440115	Movilizaciones		312.63
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		0.00

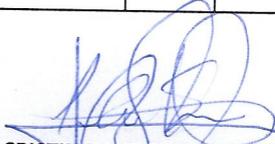
440125	Servicios de vigilancia		0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		211.99
440190	Otros servicios generales		0.00
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>		<b>381.31</b>
440205	Pasajes en el interior		0.00
440210	Pasajes para el exterior		0.00
440215	Viáticos y subsistencias internas		381.31
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0.00
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>		<b>3,281.00</b>
440305	Mantenimiento de terrenos		0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		3,281.00
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		0.00
440320	Mantenimiento de vehículos		0.00
440390	Otros		0.00
<b>4404</b>	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		<b>0.00</b>
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		0.00
440410	Arrendamiento de vehículos		0.00
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		0.00
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		0.00
440490	Otros		0.00
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>		<b>3,843.24</b>
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		0.00
440510	Servicios de auditoría externa		0.00
440515	Servicios profesionales		3,843.24
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0.00
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		<b>2,688.11</b>
440605	Material de Oficina		1,688.11
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		1,000.00
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>		<b>1,285.09</b>
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		1,285.09
440790	Otros		0.00
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	<b>19</b>	<b>4,687.52</b>
<b>4501</b>	<b>TÍTULOS Y VALORES</b>		<b>0.00</b>
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		0.00
450110	Prima en compra de inversiones		0.00
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>		<b>327.00</b>
450205	Intereses en préstamos		0.00
450210	Gastos bancarios		327.00
<b>4503</b>	<b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0.00</b>
<b>4504</b>	<b>GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA BIESS</b>		<b>4,360.52</b>
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>19</b>	<b>11,754.42</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		<b>11,754.42</b>
460105	Impuestos y tasas		3,300.78
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		8,453.64
460190	Otros		0.00
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>19</b>	<b>4,094.90</b>
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>		<b>4,094.90</b>
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0.00
470110	Depreciación edificios		3,874.23
470115	Depreciación muebles y enseres		144.07
470120	Depreciación equipos de oficina		33.68
470125	Depreciación equipos de computación		42.92
470130	Depreciación vehículos		0.00
<b>4702</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>		<b>0.00</b>
470205	Pagos anticipados		0.00
470210	Gastos anticipados		0.00
<b>4703</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>

470390	Provisión general		0.00
<b>4704</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>
470405	Por préstamos quirografarios		0.00
470410	Por préstamos prendarios		0.00
470415	Por préstamos hipotecarios		0.00
470490	Provisión general		0.00
<b>4705</b>	<b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>0.00</b>
470505	Rendimientos inversiones no privativas		0.00
470510	Intereses inversiones privativas		0.00
470515	Inversiones no privativas vencidas		0.00
470520	Otras cuentas por cobrar		0.00
470590	Provisión general		0.00
<b>4706</b>	<b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0.00</b>
470605	Proyectos inmobiliarios		0.00
470610	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
<b>4707</b>	<b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		<b>0.00</b>
470705	Terrenos		0.00
470710	Edificios		0.00
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		0.00
470720	Unidades de transporte		0.00
470725	Títulos valores		0.00
470790	Otros		0.00
<b>4708</b>	<b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>		<b>0.00</b>
470805	Derechos fiduciarios		0.00
470890	Otros		0.00
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>	<b>19</b>	<b>5,529.23</b>
<b>4801</b>	<b>SEGUROS</b>		1,900.80
<b>4890</b>	<b>OTROS</b>		<b>3,628.43</b>
489005	Gasto custodia de valores		0.00
489090	Otros		3,628.43
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>20</b>	<b>464,995.55</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		<b>463,671.85</b>
<b>5101</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>21</b>	<b>96,208.07</b>
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		95,229.61
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		978.46
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
<b>5102</b>	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>22</b>	<b>367,463.78</b>
510205	Quirografarios		274,914.90
510210	Prendarios		1,430.24
510215	Hipotecarios		91,118.64
<b>5190</b>	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>		<b>0.00</b>
<b>52</b>	<b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		<b>0.00</b>
<b>5201</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
520115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
<b>5202</b>	<b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00

520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
<b>5203</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>
520305	Quirografarios		0.00
520310	Prendarios		0.00
520315	Hipotecarios		0.00
<b>5204</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>0.00</b>
520405	Ganancia por disposición de terrenos		0.00
520410	Ganancia por disposición de edificios		0.00
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		0.00
520420	Ganancia por disposición de vehículos		0.00
<b>5205</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>		<b>0.00</b>
<b>5206</b>	<b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0.00</b>
520605	Inversiones no privativas		0.00
520610	Inversiones privativas		0.00
520615	Proyectos inmobiliarios		0.00
520620	Proyectos terminados		0.00
520625	Fideicomisos de administración		0.00
520630	Fideicomisos en garantía		0.00
<b>53</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>1,323.70</b>
<b>5301</b>	<b>ARRIENDOS</b>	<b>23</b>	<b>1,300.00</b>
<b>5302</b>	<b>RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS</b>		<b>0.00</b>
<b>5303</b>	<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>	<b>24</b>	<b>23.70</b>
<b>5390</b>	<b>INGRESOS VARIOS</b>		<b>0.00</b>
539005	Reversión de provisiones		0.00
539090	Otros ingresos		0.00
<b>59</b>	<b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>		<b>390,713.21</b>
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		<b>0.00</b>
<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>0.00</b>
<b>7101</b>	<b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		<b>0.00</b>
710105	Pagarés		0.00
710110	Prendas		0.00
710115	Hipoteca		0.00
710190	Otros		0.00
<b>7102</b>	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>		<b>0.00</b>
710205	Títulos Valores		0.00
710210	Cartera de créditos		0.00
710215	Bienes inmuebles		0.00
710290	Otros		0.00
<b>7103</b>	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>		<b>0.00</b>
710305	Inversiones no privativas		0.00
710310	Inversiones privativas		0.00
710315	Cuentas por cobrar		0.00
710390	Otros activos		0.00
<b>7104</b>	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>		<b>0.00</b>
710405	Inversiones no privativas		0.00
710410	Inversiones privativas		0.00
710415	Cuentas por cobrar		0.00
710490	Otros activos		0.00
<b>7105</b>	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		<b>0.00</b>
710505	Bienes muebles		0.00
710510	Bienes inmuebles		0.00
710590	Otros		0.00
<b>7190</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		<b>0.00</b>
<b>72</b>	<b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>0.00</b>
<b>7201</b>	<b>VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		<b>0.00</b>
<b>7202</b>	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>		<b>0.00</b>

7203	ACTIVOS CASTIGADOS		0.00
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0.00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0.00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		9,328,046.82
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		9,328,046.82
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		0.00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0.00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0.00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0.00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	25	9,328,046.82
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		9,328,046.82
740105	Documentos en garantía		461,941.64
740110	Vehículos en garantía		69,837.40
740115	Bienes inmuebles en garantía		8,796,267.78
740120	Otros bienes en garantía		0.00
740125	En comodato		0.00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0.00
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
740223	Préstamos quirografarios por vencer		0.00
740226	Préstamos quirografarios renovados		0.00
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		0.00
740232	Préstamos quirografarios vencidos		0.00
740235	Préstamos prendarios por vencer		0.00
740238	Préstamos prendarios renovados		0.00
740241	Préstamos prendarios reestructurados		0.00
740244	Préstamos prendarios vencidos		0.00
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		0.00
740250	Préstamos hipotecarios renovados		0.00
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		0.00
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		0.00
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0.00
740305	Inversiones no privativas		0.00
740310	Inversiones privativas		0.00
740315	Cuentas por cobrar		0.00
740320	Proyectos inmobiliarios		0.00
740390	Otros activos		0.00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0.00
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		0.00
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		0.00
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		0.00
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		0.00
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		0.00
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		0.00
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0.00

  
KARLA MARGARITA RAMIREZ CORRAL  
REPRESENTANTE LEGAL

  
MARIA CRISTINA ENDARA GONZALEZ  
CONTADORA

## NOTAS DE ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE ABRIL DEL 2018

### 1 POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS Y BASES DE PRESENTACIÓN:

#### a. Antecedentes

El Fondo de Cesantía del Ministerio de Economía y 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 Finanzafondo pasó a ser Administrado por el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social a través del BIESS por lo que también se aplica la Resolución No. 280-2016-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 Economía y 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 Economía y Finanzas y del Servicio Nacional de Aduana del Ecuador “ FINANFONDO - FCPC”, que se detalla a continuación:

- Para todos aquellos partícipes de Ministerio de Economía y 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 Economía y 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 Economía y 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:**

### **2.1 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.

### **2.2 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 3.50% al 5.75% y el plazo es de 90 a 180 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 del 2017 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.

## **3 Concesión de préstamos**

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

## **4 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%

## 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 partícipes y de las inversiones que el fondo realiza en el sistema financiero.

## 6 Impuesto a la Renta.

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

## 7 CAJA Y BANCOS :

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:

Caja chica	80.00
Produbanco Cta. Cte.	1,383.65
Banco del Pacifico Cta. Cte.	814,960.78
<b>TOTAL</b>	<b>816,424.43</b>

**8 INVERSIONES NO PRIVATIVAS :**

INVERSIONES NO PRIVATIVAS		6,948,363.71
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	<b>2.2</b>	6,920,078.00
Certificados de depósito	<b>8</b>	6,920,078.00
Banco Amazonas		708,704.00
Banco Rumiñahui		708,704.00
Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso		566,963.00
Cooperativa de Ahorro y Crédito Andalucía		283,481.00
Diners Club		708,704.00
Banco de Loja		200,000.00
Banco del Pacífico		985,881.00
Banco Internacional		850,445.00
Produbanco		112,611.00
Banco del Pichincha		779,575.00
Banco del Austro		815,010.00
Banco Solidario		200,000.00
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	<b>2.2</b>	28,285.71
Obligaciones Emitidas por Instituciones no Financieras		28,285.71
Obligaciones Emitidas por Instituciones no Financieras		28,285.71

Desde el mes de febrero se procedió a invertir en varias instituciones financieras aprobadas según resoluciones del comité de Inversiones del Biess.

**9 INVERSIONES PRIVATIVAS :**

INVERSIONES PRIVATIVAS	<b>3 y 9</b>	13,047,510.79
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		9,790,700.02
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER SENAE		6,871,361.85
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER MF		2,919,338.17
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		6,800.74
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS SENAE		5,923.69
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS MF		877.05
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		54,027.08
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER SENAE		23,883.45
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER MF		30,143.63
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,212,888.69
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER SENAE		2,433,434.52
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER MF		779,454.17
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		34,965.99
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS SENAE		3,000.00
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS MF		31,965.99

PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS EN PROCESO JUDICIAL		12,121.14
(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	<b>9</b>	-31,871.73
(Quirografarios)		-13,636.37
(Hipotecarios)		-6,114.22
(Provisión General)		-12,121.14

En el mes de diciembre 2017 se procedió a registrar el nuevo valor de provisión de cartera de PH y PQ que arrojó el informe de la calificación de cartera de riesgo, dando como resultado el incremento a \$19,750.59.

Adicionalmente se procedió a reversar el valor de \$5,626.53 que corresponde al 100% de la provisión del valor recuperado en el año 2017, quedando provisionada la provisión General por el valor del saldo de 2 créditos que se encuentran en trámite Judicial por un valor de 12'121,14.

#### 10 CUENTAS POR COBRAR :

CUENTAS POR COBRAR	<b>10</b>	123,978.85
RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		66,337.42
Inversiones renta fija sector financiero privado		66,089.15
Inversiones renta fija sector no financiero privado		248.27
INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		2,860.59
Intereses por préstamos quirografarios		1,209.61
Intereses por préstamos quirografarios SENAE		459.46
Intereses por préstamos quirografarios MF		750.15
Intereses por préstamos hipotecarios		1,650.98
Intereses por préstamos hipotecarios SENAE		1,008.98
Intereses por préstamos hipotecarios MF		642.00
CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	<b>10</b>	1,390.47
Prestamos		482.97
Anticipos de sueldos		907.50
CUENTAS POR COBRAR VARIAS	<b>10</b>	53,390.37
Pago por cuenta de partícipes a cobrar		52,325.69
Seguros por cobrar		14,626.87
SEGUROS DE DESGRAVAMEN POR COBRAR PTMOS.VENCIDOS		32.38
Seguros de desgravamen por cobrar ptmos. Vencidos SENAE		12.49
Seguros de desgravamen por cobrar ptmos. Vencidos MF		19.89
DEUDORES POR PRESTAMOS		37,666.44
Deudores por prestamos SENAE		9,091.15
deudores por prestamos MF		28,575.29
Otros		1,064.68
Anticipos varios		899.18
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

En la cuenta anticipos varios se refleja el valor entregado como anticipo a la Junta Electoral para fondo de gastos por el proceso electoral de representantes a la Asamblea.

### 11 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>

### 12 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO :

ACTIVO	COSTO TOTAL	DEPRECIACIÓN	TOTAL ACTIVO
EDIFICIOS	232,246.50	100,693.93	131,552.57
INSTALACIONES	9,057.77	9,011.10	46.67
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	36,830.98	36,691.59	139.39
EQUIPO DE OFICINA	10,588.99	10,181.06	407.93
MUEBLES Y ENSERES	34,754.57	33,253.69	1,500.88
<b>TOTAL</b>	<b>323,478.81</b>	<b>189,831.38</b>	<b>133,647.43</b>

### 13 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>

### 14 CUENTA INDIVIDUAL :

CUENTA INDIVIDUAL	<b>14</b>	20,821,824.71
CESANTÍA		20,821,824.71
Aportes personales		8,883,173.03
Aporte Personal SENAE		7,244,532.32
Aporte Personal MF		1,638,640.71
Aportes patronales		7,171,444.00

Aporte Patronal SENA E		3,962,992.30
Aporte Patronal MF		3,208,451.70
Aporte personal adicional		4,406,199.61
Aporte personal adicional voluntario SENA E		3,569,895.18
Aporte personal adicional voluntario MF		836,304.43
Aportes retiro voluntario cesantía		361,008.07
Aporte Ex Participes CAE		215,441.77
Aporte Ex Participes MF		145,566.30

**15 CUENTAS POR PAGAR :**

CUENTAS POR PAGAR	<b>15</b>	23,080.11
PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		444.04
Cesantía		444.04
IMPUESTOS Y TASAS		2,074.97
Retenciones IVA		1,310.87
Retencion IVA 30%		32.10
Retencion IVA 70%		534.16
Retencion IVA 100%		705.61
Retencion IVA 12% en Ventas		39.00
Otros		764.10
Retencion en la fuente por compras Locales		34.59
Retencion en la fuente por Serv. De Transporte 1%		0.90
Retencion en la fuente por Otros Servicios 2%		133.03
Retencion en la fuente por Seguros y Reaseguros 1 por mil		7.57
Retencion en la fuente por Honorarios 10%		588.01
TASAS ADMINISTRACIÓN BIESS	<b>15</b>	20,561.10

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

En el mes de Noviembre del 2017 se procedió a cancelar el valor de \$5,960.06 correspondiente a la comisión de julio 2016 a dic-2016.

Desde enero del 2017 se procedió a contabilizar la provisión por tasa de administración Biess el 1.2442% anual sobre los rendimientos ganados al cierre del año 2017.

1  
4  
7  
0  
0  
0  
9  
0  
3  
7  
4  
0

**16 OBLIGACIONES PATRONALES:**

OBLIGACIONES PATRONALES	<b>16</b>	51,528.96
BENEFICIOS SOCIALES		49,648.48
BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR		49,648.48
Decimo tercer sueldo por pagar		1,991.60
Decimo cuarto sueldo por pagar		1,424.58
Vacaciones por pagar		4,127.12
Despido intempestivo		34,130.44
Deshaucio		7,974.74
APORTES Y RETENCIONES IESS		1,686.76
APORTES Y RETENCIONES IESS		1,686.76
Aportes less por pagar		451.69
Prestamos less por pagar		654.32
Aporte Patronal por pagar		580.75
FONDO DE RESERVA		193.72
FONDO DE RESERVA POR PAGAR		193.72
Fondos de Reserva por pagar		193.72

Desde el mes de diciembre 2017 se procedió a registrar la provisión tanto de jubilación patronal, así como de Desahucio de acuerdo a lo calculado en el informe del Estudio Actuarial al cierre del año 2017 presentado por el actuario.

**17 OTROS PASIVOS:**

OTROS PASIVOS	<b>17</b>	84,774.83
JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		12,379.80
OTROS		72,395.03
Varios		72,395.03
RENDIMIENTOS		53,409.19
Rendimientos por pagar SENA		32,457.26
Rendimientos por pagar MF		20,951.93
Cuentas por Liquidar		3,487.95
Valores y bienes recibidos en garantía		662.95
Seguros de Desgravamen por pagar		3,104.94
Varias cuentas por pagar		11,730.00

Dentro de varias cuentas por pagar se dejó provisionado el valor de Honorarios por servicio de Auditoría de los años 2015 y 2016 que serán realizados en el año 2018 previa autorización del Representante Legal.

En el mes de abril 2018 se procedió a pagar el 50% por servicio de Auditoría Externa contratada a la empresa Acevedo y Asociados que fue aprobada por la Asamblea de partícipes celebrada el 23 de marzo del 2018.

**18 PATRIMONIO:**

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

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

El valor del excedente del ejercicio de **Abril 2018** asciende al valor de **\$ 390,713.21**

**En el mes de enero-2018 se procedió a repartir el valor de 1'051,405.34 por rendimientos financieros dando cumplimiento al oficio BIESS-OF-GGEN-0073-2018 aplicando el procedimiento dispuesto.**

**19 EGRESOS:**

Dentro de los egresos se encuentran agrupados los siguientes gastos:

GASTOS DEL PERSONAL	34,909.92
GASTO POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	13,306.35
GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	4,687.52
GASTOS NO OPERATIVOS	11,754.42
DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	4,094.90
OTROS GASTOS Y PERDIDAS	5,529.23
<b>TOTAL</b>	<b>74,282.34</b>

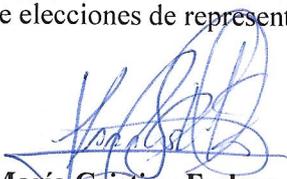
**20 INGRESOS:**

Los ingresos se encuentran distribuidos de la siguiente manera:

- 21** Ingresos por inversiones no privativas por un valor de **\$ 96,208.07** conformado por los intereses ganados de renta fija por certificados de Ahorro y Obligaciones Superdeporte, registrados por el método del devengado.
- 22** Ingresos por inversiones privativas por un valor de **\$367,463.78** provenientes de los intereses ganados por colocación de préstamos Quirografarios, Prendarios e Hipotecarios.
- 23** Otros ingresos, conformado por el arriendo de **\$ 1,300.00** corresponden al alquiler de la oficina 302.
- 24** Comisiones por servicios administrativos por un valor de **\$ 23.70**

**25 CUENTAS DE ORDEN:**

Se registra el valor de \$9,328,046.82 conformado por el valor del avalúo de las hipotecas recibidas como garantías de los préstamos hipotecarios otorgados a los partícipes por un valor de \$ 8'796,267.78 el valor de las prendas de préstamos de vehículos por \$69,837.40 el valor de pagarés de préstamos sobre cuenta por \$447,951.64 y el valor de pagarés de préstamos Empleados por \$12,990.00. y pagaré por fondo entregado a la Junta electoral por gastos de elecciones de representantes.



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

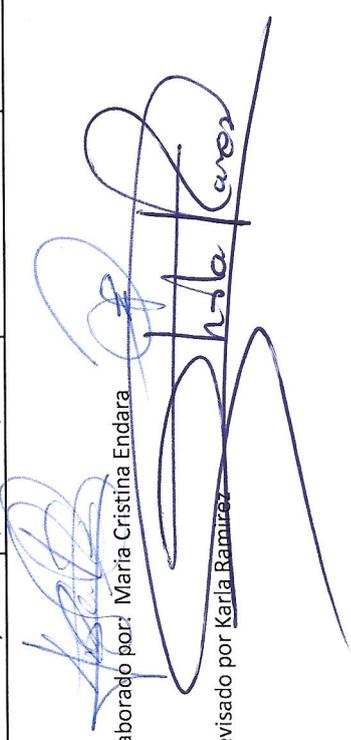
HOJA DE OBSERVACIONES

NOMBRE DEL FCPC

NÚMERO DEL FCPC

ACTIVO					
MES	abr-17	abr-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 20,486,649.91	\$ 22,100,200.31	\$ 1,613,550.40	crecimiento normal de la cuenta	ninguna
UTILIDAD					
MES	abr-17	abr-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 341,973.52	\$ 390,713.21	\$ 48,739.69	crecimiento normal de la cuenta	ninguna
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	abr-17	abr-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 19,288,167.75	\$ 20,821,824.71	\$ 1,533,656.96	crecimiento normal de la cuenta por aportes	ninguna
GASTO					
MES	abr-17	abr-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 65,062.63	\$ 74,282.34	\$ 9,219.71	crecimiento normal de la cuenta	ninguna
INGRESO					
MES	abr-17	abr-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 407,036.15	\$ 464,995.55	\$ 57,959.40	crecimiento normal de la cuenta	ninguna

Elaborado por:  Maria Cristina Endara

Revisado por:  Karla Ramirez