

Quito, 08 de febrero del 2018

FINANFONDO- BIESS- 2018 –GERT- 078

Doctora

MIRIAN MUÑOZ

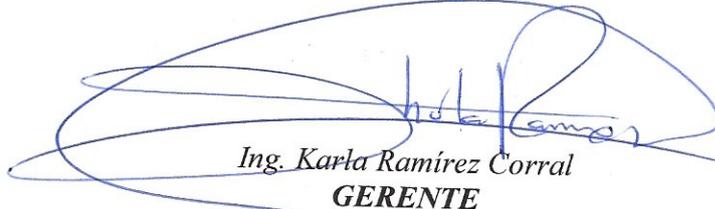
**FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL, BIESS
Ciudad.-**

De mi consideración:

Para los fines consiguientes, adjunto al presente me permito remitir a usted, copia de los Estados Financieros del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Ministerio de Finanzas y el Servicio Nacional de Aduana del Ecuador FINANFONDO FCPC, con corte al 31 de enero de 2018, enviados a la Superintendencia de Bancos del Ecuador mediante copia de oficio FINANFONDO- BIESS- 2018 –GERT - 077, de 08 de febrero 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-077
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

09 FEB 2018

11:55
HORA

.....
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS
CON ANEXOS

Quito, 08 de febrero del 2018

FINANFONDO- BIESS- 2018 –GERT- 077

Economista

MAYRA FLORES

INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Ciudad.-

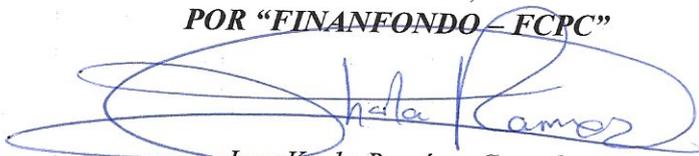
De mis consideraciones:

Adjunto a la presente sírvase encontrar los siguientes documentos:

1. *Estados Financieros en el plan de cuentas correspondientes al 31 de enero de 2018;*
2. *Informe de Inversiones al 31 de enero de 2018;*
3. *Archivo Magnético Estados Financieros en el plan de cuentas homologado correspondientes al 31 de enero de 2018. (enviado por mail)*
4. *Archivo Magnético del Informe de Inversiones correspondiente al 31 de enero de 2018. (enviado por mail)*
5. *Cuadro de información adicional de FINANFONDO al 31 de enero de 2018. (enviado por mail)*
6. *Cuadro de Cumplimiento de Observaciones de Auditoría y anexos*

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

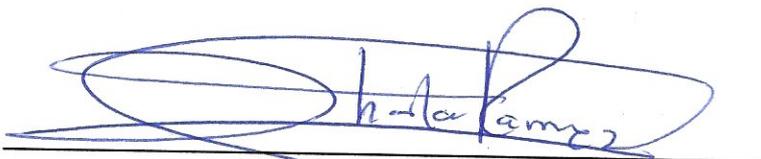
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Adj. Lo indicado

KRC/vgz

Documento No. : SB-SG-2018-08351-E
Fecha : 2018-02-08 16:45:37 GMT -05
Recibido por : Veronica Raquel Andrade Naranjo

INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DEL MINISTERIO DE FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR FINANFONDO FCPC	Nro. 16
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	ene-18
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	1088
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	632
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	1720
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	1041
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	508,960.08
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	MARIA CRISTINA ENDARA GONZALEZ
CORREO ELECTRÓNICO	contabilidad@finanfondo.com
NÚMERO DE CELULAR	0998246731
NOMBRE DEL GERENTE	KARLA MARGARITA RAMIREZ CORRAL
CORREO ELECTRÓNICO	gerencia@finanfondo.com
NÚMERO DE CELULAR	0987027655
DIRECCIÓN DEL FCPC	Amazonas 477 y Roca. Edif. Rio Amazonas tercer piso oficina 301
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	2548041/2501029



FIRMA GERENTE

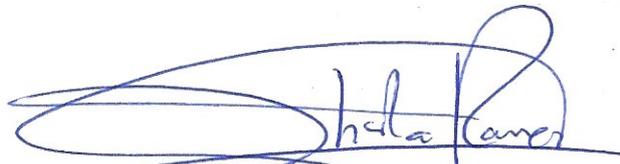
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN



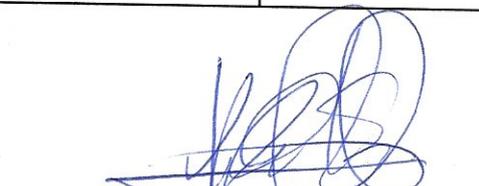
FINANFONDO
DEMOSTRACION CUADRE BALANCE GENERAL
ECUACION CONTABLE
AL 31 DE ENERO 2018

Codigo entidad: 3604

GRUPO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVO	21,686,246.32
4	GASTOS	17,652.58
	TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4	21,703,898.90
2	PASIVOS	20,860,884.63
3	PATRIMONIO	728,278.49
5	INGRESOS	114,735.78
	TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5	21,703,898.90
	TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 - GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5	0.00



KARLA MARGARITA RAMIREZ CORRAL
REPRESENTANTE LEGAL



MARIA CRISTINA ENDARA GONZALEZ
CONTADORA

FINANFONDO
BALANCE GENERAL HOMOLOGADO
AL 31 DE ENERO DEL 2018
Resolución No. SBS-2013-0507

Codificación SBS	CUENTA	NOTAS	Codigo entidad: 3604 SALDO
1	ACTIVOS		21,686,246.32
11	FONDOS DISPONIBLES		
1101	CAJA	7	54,620.30
110110	Caja chica		80.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		80.00
110205	Bancos e instituciones financieras locales		54,540.30
			54,540.30
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		6,963,714.29
120105	Certificados de depósito	2.2	6,926,000.00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	8	6,926,000.00
120210	Obligaciones Emitidas por Instituciones no Financieras	2.2	37,714.29
			37,714.29
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	3 y 9	12,943,544.09
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		9,580,882.51
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		5,551.73
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		40,820.91
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		142.14
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		3,333,861.29
1312003	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS EN PROCESO JUDICIAL		14,157.24
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		12,121.14
139905	(Quirografarios)	9	-31,871.73
139915	(Hipotecarios)		-13,636.37
139990	(Provisión General)		-6,114.22
			-12,121.14
14	CUENTAS POR COBRAR		
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	10	557,376.23
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		2,134.40
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		1,787.11
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		347.29
140205	Intereses por préstamos quirografarios		2,206.23
140210	Intereses por préstamos Prendarios		334.68
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		0.00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		1,871.55
140305	Prestamos	10	1,194.77
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		1,194.77
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	10	551,840.83
149090	Otros		80,550.17
			471,290.66
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS	11	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	12	136,717.06
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)		-186,761.75
169910	(Muebles y enseres)		-106,798.83
169915	(Equipo de oficina)		-33,147.68
169920	(Equipo de computación)		-10,155.88
			-36,659.36
19	OTROS ACTIVOS		
1902	GASTOS DIFERIDOS	13	0.00
190205	Licencias y programas de computación		0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		43,856.86
			-43,856.86
	TOTAL ACTIVO + GASTOS		21,703,898.90
2	PASIVOS		20,860,884.63

FINANFONDO
BALANCE GENERAL HOMOLOGADO
AL 31 DE ENERO DEL 2018
Resolución No. SBS-2013-0507

Codigo entidad: 3604

Codificación SBS	CUENTA	NOTAS	SALDO
21	CUENTA INDIVIDUAL	14	20,662,297.30
2101	CESANTÍA		20,662,297.30
210105	Aportes personales		8,763,312.92
210110	Aportes patronales		7,187,863.12
210115	Aporte personal adicional		4,350,505.51
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		360,615.75
23	CUENTAS POR PAGAR	15	61,112.37
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		22,560.73
230105	Cesantía		22,560.73
2304	IMPUESTOS Y TASAS		21,260.93
230410	Retenciones IVA		355.81
230490	Otros		20,905.12
2305	TASAS ADMINISTRACIÓN BIESS	15	17,290.71
25	OBLIGACIONES PATRONALES	16	49,263.16
2502	BENEFICIOS SOCIALES		47,373.55
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,695.89
2504	FONDO DE RESERVA		193.72
29	OTROS PASIVOS	17	88,211.80
2904	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		11,976.21
2990	OTROS		76,235.59
299090	Varios		76,235.59
3	PATRIMONIO	18	728,278.49
31	RESERVAS		25,093.24
3101	RESERVAS ESPECIALES		25,093.24
310101	Reexpresión Monetaria		25,089.24
310102	Otras Reservas especiales		4.00
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	18	703,185.25
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		703,185.25
34	RESULTADOS		0.00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0.00
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS		21,703,898.90
			0.00
	EXEDENTE		97,083.20
7	CUENTAS DE ORDEN		
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		9,326,056.82
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		9,326,056.82
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	25	9,326,056.82
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		9,326,056.82
740105	DOCUMENTOS EN GARANTIA		459,951.64
740110	VEHICULOS EN GARANTIA		69,837.40
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA		8,796,267.78



KARLA MARGARITA RAMIREZ CORRAL
REPRESENTANTE LEGAL



MARIA CRISTINA ENDARA GONZALEZ
CONTADORA

FINANFONDO
ESTADO DE RESULTADOS HOMOLOGADO
AL 31 DE ENERO DEL 2018
Resolución No. SBS-2013-0507

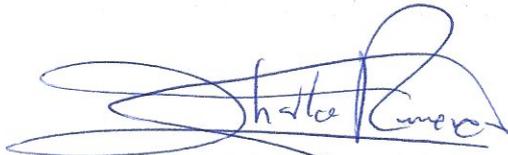
Codigo entidad: 3604

Codificacion SBS	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS	19	17,652.58
43	GASTOS DE PERSONAL		
4301	GASTOS DEL PERSONAL		8,727.48
430105	Remuneraciones o salario		8,727.48
430115	Décimos sueldos		6,924.72
430120	Aporte Patronal		559.15
430125	Fondo de reserva		580.75
430130	Jubilacion Patronal		329.17
430190	Otros		134.53
			199.16
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	19	2,506.59
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		422.06
440105	Servicios básicos		337.78
440115	Movilizaciones		70.28
440130	Servicios de aseo y limpieza		14.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		814.25
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		814.25
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		741.64
440515	Servicios profesionales		741.64
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		308.00
440605	Material de Oficina		308.00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		220.64
440710	Mantenimiento de Sistemas y equipos informaticos		220.64
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	19	1,242.44
4502	COSTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		152.31
450210	Gastos bancarios		152.31
4504	Gasto por tasa de administraión pagada al BIESS		1,090.13
46	GASTOS NO OPERATIVOS	19	3,206.31
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		3,206.31
460105	Impuestos y tasas		3,206.31
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	19	1,026.02
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		1,026.02
470110	Depreciación edificios		968.73
470115	Depreciación muebles y enseres		38.14
470120	Depreciación equipos de oficina		8.42
470125	Depreciación equipos de computación		10.73
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	19	943.74
4801	SEGUROS		943.74
4890	OTROS		0.00
5	INGRESOS	20	114,735.78
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		114,402.88
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	21	21,503.95
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		21,227.90
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		276.05
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	22	92,898.93
510205	Quirografarios		68,589.77

FINANFONDO
ESTADO DE RESULTADOS HOMOLOGADO
AL 31 DE ENERO DEL 2018
Resolución No. SBS-2013-0507

Codigo entidad: 3604

Codificacion SBS	CUENTA	NOTAS	SALDO
510210	Prendarios		354.08
510215	Hipotecarios		23,955.08
53	OTROS INGRESOS		332.90
5301	ARRIENDOS	23	325.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	24	7.90
	EXEDENTE		97,083.20



KARLA MARGARITA RAMIREZ CORRAL
REPRESENTANTE LEGAL



MARIA CRISTINA ENDARA GONZALEZ
CONTADORA

NOTAS DE ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE ENERO DEL 2018

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. 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 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:

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 1.50% al 2.50% y el plazo es de 2 a 15 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.

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 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.	1,389.25
Banco del Pacifico Cta. Cte.	53,151.05
TOTAL	54,620.30

8 INVERSIONES NO PRIVATIVAS :

INVERSIONES NO PRIVATIVAS		6,963,714.29
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	2.2	6,926,000.00
Certificados de depósito	8	6,926,000.00
Banco del Pacífico		6,926,000.00
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	2.2	37,714.29
Obligaciones Emitidas por Instituciones no Financieras		37,714.29
Obligaciones Emitidas por Instituciones no Financieras		37,714.29

9 INVERSIONES PRIVATIVAS :

INVERSIONES PRIVATIVAS	3 y 9	12,943,544.09
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		9,580,882.51
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER SENAE		6,708,762.31
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER MF		2,872,120.20
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		5,551.73
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS SENAE		4,285.74
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS MF		1,265.99
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		40,820.91
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER SENAE		25,845.92
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER MF		14,974.99
PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		142.14
PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS SENAE		78.87
PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS MF		63.27
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,333,861.29
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER SENAE		2,507,265.26
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER MF		826,596.03
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		14,157.24
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS SENAE		705.81
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS MF		1,330.29
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS EN PROCESO JUDICIAL		12,121.14
(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	9	-31,871.73
(Quirografarios)		-13,636.37
(Hipotecarios)		-6,114.22
(Provisión General)		-12,121.14

En el mes de diciembre 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 de el saldo de 2 créditos que se encuentran en trámite Judicial por un valor de 12'121,14.

10 CUENTAS POR COBRAR :

CUENTAS POR COBRAR	10	557,376.23
RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		2,134.40
Inversiones renta fija sector financiero privado		1,787.11
Inversiones renta fija sector no financiero privado		347.29
INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		2,206.23
Intereses por préstamos quirografarios		334.68
Intereses por préstamos quirografarios SENAE		168.21
Intereses por préstamos quirografarios MF		166.47
Intereses por préstamos hipotecarios		1,871.55
Intereses por préstamos hipotecarios SENAE		576.59
Intereses por préstamos hipotecarios MF		1,294.96
CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	10	1,194.77
Prestamos		1,194.77
CUENTAS POR COBRAR VARIAS	10	551,840.83
Pago por cuenta de partícipes a cobrar		80,550.17
Seguros por cobrar		19,688.20
SEGUROS DE DESGRAVAMEN POR COBRAR PTMOS.VENCIDOS		30.38
Seguros de desgravamen por cobrar ptmos. Vencidos SENAE		4.67
Seguros de desgravamen por cobrar ptmos. Vencidos MF		25.71
DEUDORES POR PRESTAMOS		60,831.59
Deudores por prestamos SENAE		8,043.04
deudores por prestamos MF		52,788.55
Otros		471,290.66
Otros		471,125.16
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

11 INVERSIONES EN PROYECTOS INMOBILIARIOS :

Terreno Vista Hermosa	898,576.50
Oficina 302	69,105.85
Terreno Tonsupa	62,592.00
Total Inversiones inmobiliarias	1,030,274.35

12 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO :

ACTIVO	COSTO TOTAL	DEPRECIACIÓN	TOTAL ACTIVO
EDIFICIOS	232,246.50	97,790.85	134,455.65
INSTALACIONES	9,057.77	9,008.00	49.77
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	36,830.98	36,659.39	171.59
EQUIPO DE OFICINA	10,588.99	10,155.81	433.18
MUEBLES Y ENSERES	34,754.57	33,147.76	1,606.81
TOTAL	323,478.81	186,761.81	136,717.00

13 OTROS ACTIVOS :

DETALLE	COSTO TOTAL	DEPRECIACIÓN	TOTAL ACTIVO
PROGRAMAS Y PAQUETES DE COMPUT	43,856.86	43,856.86	0.00
TOTAL	43,856.86	43,856.86	0.00

14 CUENTA INDIVIDUAL :

CUENTA INDIVIDUAL	14	20,662,297.30
CESANTÍA		20,662,297.30
Aportes personales		8,763,312.92
Aporte Personal SENA		7,151,034.98
Aporte Personal MF		1,612,277.94
Aportes patronales		7,187,863.12
Aporte Patronal SENA		3,970,873.42
Aporte Patronal MF		3,216,989.70
Aporte personal adicional		4,350,505.51
Aporte personal adicional voluntario SENA		3,526,367.27
Aporte personal adicional voluntario MF		824,138.24
Aportes retiro voluntario cesantía		360,615.75
Aporte ExParticipes CAE		214,698.92
Aporte ExParticipes MF		145,916.83

15 CUENTAS POR PAGAR :

CUENTAS POR PAGAR	15	61,112.37
PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		22,560.73
Cesantía		22,560.73
IMPUESTOS Y TASAS		21,260.93
Retenciones IVA		355.81
Retencion IVA 30%		7.54
Retencion IVA 100%		309.27
Retencion IVA 12% en Ventas		39.00
Otros		20,905.12
Retencion en la fuente por compras Locales		2.12
Retencion en la fuente por Honorarios 8%		24.98
Retencion en la fuente por Otros Servicios 2%		5.85
Retencion en la fuente por Seguros y Reaseguros 1 por mil		27.44
Retencion en la fuente por Honorarios 10%		226.51
Retencion en la fuente por Rend.Financieros 2%		20,618.22
TASAS ADMINISTRACIÓN BIESS	15	17,290.71

En el mes de junio 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.

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

En el mes de enero se procedió a registrar dentro de Cesantía el valor de rendimientos del año 2017 proporcional de los partícipes que fueron liquidados en el año 2017.

16 OBLIGACIONES PATRONALES :

OBLIGACIONES PATRONALES	16	49,263.16
BENEFICIOS SOCIALES		47,373.55
BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR		47,373.55
Decimo tercer sueldo por pagar		796.64
Decimo cuarto sueldo por pagar		942.09
Vacaciones por pagar		3,529.64
Despido intempestivo		34,130.44

Deshaucio		7,974.74
Indemnizacion Por discapacidad		0.00
APORTES Y RETENCIONES IESS		1,695.89
APORTES Y RETENCIONES IESS		1,695.89
Aportes less por pagar		451.69
Prestamos less por pagar		663.45
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

En 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	17	88,211.80
JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		11,976.21
OTROS		76,235.59
Varios		76,235.59
RENDIMIENTOS		53,409.19
Rendimientos por pagar SENA E		32,457.26
Rendimientos por pagar MF		20,951.93
CUENTAS POR PAGAR PRESTAMOS		147.32
cuentas por pagar prestamos MF		147.32
Cuentas por Liquidar		3,132.42
Valores y bienes recibidos en garantía		662.95
Seguros de Desgravamen por pagar		3,043.71
Varias cuentas por pagar		15,840.00

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.

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 **Enero 2018** asciende al valor de **\$ 97,083.20**

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	8,727.48
GASTO POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	2,506.59
GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	1,242.44
GASTOS NO OPERATIVOS	3,206.31
DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	1,026.02
OTROS GASTOS Y PERDIDAS	943.74
TOTAL	17,652.58

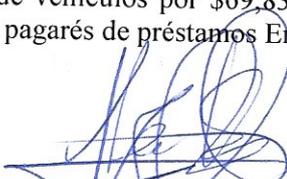
20 INGRESOS:

Los ingresos se encuentran distribuidos de la siguiente manera:

- 21 .Ingresos por inversiones no privativas por un valor de \$ **21,503.95** 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 \$**92,898.93** provenientes de los intereses ganados por colocación de préstamos Quirografarios, Prendarios e Hipotecarios.
- 23 .Otros ingresos, conformado por el arriendo de \$ **325.00** corresponden al alquiler de la oficina 302.
- 24 .Comisiones por servicios administrativos por un valor de \$ **7.90**

25 CUENTAS DE ORDEN:

Se registra el valor de \$9'326,056.82 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 industriales de préstamos de vehículos por \$69,837.40 el valor de pagarés de préstamos sobre cuenta por \$460,140.09 y el valor de pagarés de préstamos Empleados por \$12,000.00.


María Cristina Endara
 Contadora
 Reg. No. 0-23590

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC

NOMBRE DEL FCPC

ACTIVO						
MES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 20,281,251.53	\$ 21,686,246.32	\$ 1,404,994.79	crecimiento normal de la cuenta	ninguna	
UTILIDAD						
MES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 92,165.30	\$ 97,083.20	\$ 4,917.90	crecimiento normal de la cuenta	ninguna	
CUENTA INDIVIDUAL						
MES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 19,460,807.74	\$ 20,662,297.30	\$ 1,201,489.56	crecimiento normal de la cuenta por aportes	ninguna	
GASTO						
MES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 16,674.49	\$ 17,652.58	\$ 978.09	crecimiento normal de la cuenta	ninguna	
INGRESO						
MES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 108,839.79	\$ 114,735.78	\$ 5,895.99	crecimiento normal de la cuenta	ninguna	

Elaborado por: María Cristina Endara



Revisado por Karla Ramirez

