

# **ESTADOS FINANCIEROS MES JUNIO**

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, 09 de julio del 2018

**FINANFONDO- BIESS- 2018 –GERT- 318**

**Economista**

**GUILLERMO NOVOA**

**FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS**

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

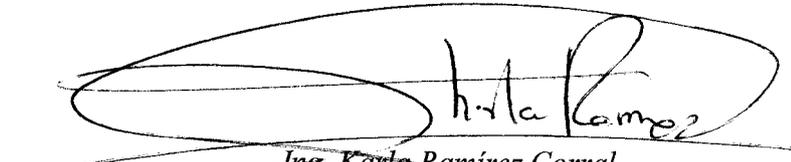
**Ciudad.-**

*De mi consideración:*

*Para los fines consiguientes, adjunto al presente me permito remitir a usted, copia de los Estados Financieros del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Ministerio de Finanzas y el Servicio Nacional de Aduana del Ecuador FINANFONDO FCPC, con corte al 30 de junio de 2018, enviados a la Superintendencia de Bancos del Ecuador mediante copia de oficio FINANFONDO- BIESS- 2018 –GERT - 317, de 09 de julio 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-317*  
*Información del Fondo*  
*Ecuación Contable*  
*Balance General*  
*Estado de Resultados*  
*Notas a los Estados Financieros*  
*Hoja de observaciones*

KRC/vgz

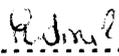


**BANCO DEL IESS**

VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

09 JUL 2018

10:13  
HORA

  
.....  
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS   
CON ANEXOS



Quito, 09 de julio del 2018

**FINANFONDO- BIESS- 2018 –GERT- 317**

**Doctor**

**PAÚL AUZ**

**INTENDENTE NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL (E)**

**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

**Ciudad.-**

*De mis consideraciones:*

*Adjunto a la presente sírvese encontrar los siguientes documentos:*

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

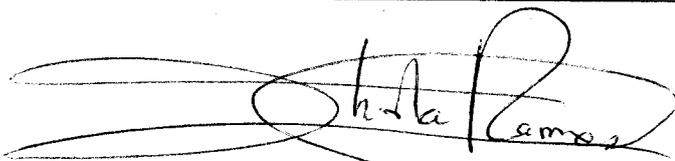
KRC/vgz

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2018-32275-E  
Fecha : 2018-07-09 15:49:55 GMT -05  
Recibido por : Luis Alonso Potosí Chuquín



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	jun-18
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	1125
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	623
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	1748
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	1066
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	713,491.99
<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





FONDO

FINANFONDO  
ECUACION CONTABLE

AL 30 DE JUNIO 2018

Codigo entidad: 3604

ECUACION CONTABLE									
ACTIVOS (1)		GASTOS (4)		PASIVO (2)		PATRIMONIO (3)		INGRESOS (5)	
22,606,675.95	+	110,523.34	=	21,038,697.75	+	969,044.99	+	709,456.55	
22,717,199.29					22,717,199.29				



KARLA MARGARITA RAMIREZ CORRAL  
REPRESENTANTE LEGAL



MARIA CRISTINA ENDARA GONZALEZ  
CONTADORA





FONDO

**FINANFONDO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 30 DE JUNIO DEL 2018**

Codigo entidad: 3604

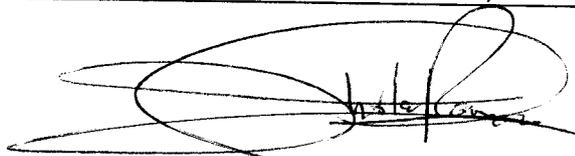
Codificacion SBS	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	<b>ACTIVOS</b>		<b>22,606,675.95</b>
11	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>7</b>	<b>353,290.78</b>
1101	<b>CAJA</b>		<b>80.00</b>
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja chica		80.00
1102	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		<b>353,210.78</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales		353,210.78
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0.00
110215	Remesas en tránsito		0.00
1103	<b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		<b>0.00</b>
12	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>7,627,048.71</b>
1201	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>2.2</b>	<b>7,598,763.00</b>
120105	Certificados de depósito	<b>8</b>	7,598,763.00
120110	Pólizas de acumulación		0.00
120115	Valores de titularización		0.00
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		0.00
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		0.00
120130	Reportos financieros		0.00
120135	Reporto bursátil		0.00
120190	Otras		0.00
1202	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>2.2</b>	<b>28,285.71</b>
120205	Valores de titularización		0.00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		28,285.71
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0.00
120220	Reportos bursátiles		0.00
120290	Otras		0.00
1203	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>		<b>0.00</b>
120305	Certificados de depósito		0.00
120310	Pólizas de acumulación		0.00
120315	Valores de titularización		0.00
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		0.00
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		0.00
1204	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>		<b>0.00</b>
120405	Valores de titularización		0.00
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		0.00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0.00
1205	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0.00</b>
120505	Valores de titularización		0.00
120510	Acciones		0.00
1206	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0.00</b>
120605	Valores de titularización		0.00
120610	Acciones		0.00
1299	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>		<b>0.00</b>
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		0.00
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		0.00
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		0.00
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		0.00
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		0.00
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		0.00
129990	(Provisión general)		0.00

<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>3 y 9</b>	<b>13,058,181.41</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		9,867,530.75
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		9,276.82
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		44,425.76
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,153,031.25
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		15,788.56
<b>1399</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>	<b>9</b>	<b>-31,871.73</b>
139905	(Quirografarios)		-13,636.37
139910	(Prendarios)		0.00
139915	(Hipotecarios)		-6,114.22
139990	(Provisión general)		-12,121.14
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>10</b>	<b>165,512.40</b>
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>118,470.91</b>
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		118,425.18
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		45.73
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>4,867.14</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios		2,600.99
140210	Intereses por préstamos prendarios		0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		2,266.15
<b>1403</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>	<b>10</b>	<b>742.50</b>
140305	Préstamos		0.00
140310	Anticipos de sueldos		742.50
140390	Otros conceptos		0.00
<b>1404</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>		<b>0.00</b>
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
<b>1405</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS</b>		<b>0.00</b>
140505	Aportes		0.00
140510	Préstamos		0.00
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>10</b>	<b>41,431.85</b>
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		40,406.35
149090	Otros		1,025.50
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>		<b>0.00</b>
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		0.00
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		0.00
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		0.00
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		0.00
149990	(Provisión general)		0.00
<b>15</b>	<b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>	<b>11</b>	<b>1,271,040.85</b>
<b>1501</b>	<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>1,201,935.00</b>
150105	Terrenos para urbanizar		1,201,935.00

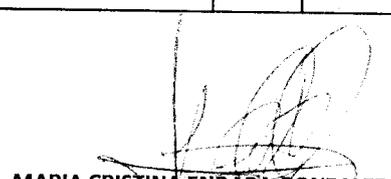
150110	Terrenos para edificar		0.00
150115	Obras de urbanización		0.00
150120	Obras de edificación		0.00
<b>1502</b>	<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>		<b>69,105.85</b>
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
150210	Inmuebles para arrendar		69,105.85
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0.00
<b>1599</b>	<b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>		<b>0.00</b>
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>12</b>	<b>131,601.80</b>
<b>1601</b>	<b>BIENES INMUEBLES</b>		<b>241,304.27</b>
160105	Terrenos		0.00
160110	Edificios		232,246.50
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		9,057.77
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>		<b>82,174.54</b>
160205	Muebles y enseres		34,754.57
160210	Equipo de oficina		10,588.99
160215	Equipo de computación		36,830.98
160220	Vehiculos		0.00
160290	Otros		0.00
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>		<b>-191,877.01</b>
169905	(Edificios)		-111,641.79
169910	(Muebles y enseres)		-33,324.23
169915	(Equipo de oficina)		-10,197.98
169920	(Equipo de computacion)		-36,713.01
169925	(Vehiculos)		0.00
169990	(Otros)		0.00
<b>17</b>	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		<b>0.00</b>
<b>1701</b>	<b>TERRENOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1702</b>	<b>EDIFICIOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1703</b>	<b>MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO</b>		<b>0.00</b>
<b>1704</b>	<b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>		<b>0.00</b>
<b>1705</b>	<b>TÍTULOS VALORES</b>		<b>0.00</b>
<b>1790</b>	<b>OTROS</b>		<b>0.00</b>
<b>1799</b>	<b>(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓ</b>		<b>0.00</b>
179905	(Edificios)		0.00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0.00
179915	(Unidades de transporte)		0.00
179920	(Títulos valores)		0.00
179990	(Otros)		0.00
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1901</b>	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>		<b>0.00</b>
190105	Anticipos a Contratistas		0.00
190110	Anticipos a Proveedores		0.00
190115	Arriendos	<b>13</b>	0.00
190120	Seguros		0.00
190190	Otros		0.00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0.00
<b>1902</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		<b>0.00</b>
190205	Licencias y programas de computación		43,856.86
190210	Gastos de adecuación		0.00
190290	Otros		0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-43,856.86
<b>1903</b>	<b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0.00</b>
190305	Inversiones no privativas		0.00
190310	Inversiones privativas		0.00
190315	Proyectos inmobiliarios		0.00
190320	Proyectos terminados		0.00
190325	Propiedad y equipo		0.00

190330	Fideicomisos de administración		0.00
190335	Fideicomisos en garantía		0.00
<b>1990</b>	<b>OTROS</b>		<b>0.00</b>
199005	Faltantes de caja		0.00
199090	Otros activos		0.00
<b>1999</b>	<b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>		<b>0.00</b>
199905	(Derechos fiduciarios)		0.00
199990	(Otros)		0.00
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b>21,038,697.75</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>	<b>14</b>	<b>20,884,944.12</b>
<b>2101</b>	<b>CESANTÍA</b>		<b>20,884,944.12</b>
210105	Aportes personales		8,944,278.52
210110	Aportes patronales		7,155,712.32
210115	Aporte personal adicional		4,448,576.94
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		336,376.34
<b>2102</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>0.00</b>
210205	Aportes personales		0.00
210210	Aportes patronales		0.00
210215	Aporte adicional personal		0.00
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		0.00
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		0.00
<b>22</b>	<b>BENEFICIO DEFINIDO</b>		<b>0.00</b>
<b>2201</b>	<b>CESANTÍA</b>		<b>0.00</b>
220105	Aportes personales		0.00
220110	Aportes patronales		0.00
220115	Aporte personal adicional		0.00
<b>2202</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>0.00</b>
220205	Aportes personales		0.00
220210	Aportes patronales		0.00
220215	Aporte personal adicional		0.00
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>15</b>	<b>24,987.34</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>		<b>444.04</b>
230105	Cesantía		444.04
230110	Jubilación		0.00
230115	Otras prestaciones		0.00
<b>2302</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>		<b>0.00</b>
230205	Aportes		0.00
230210	Préstamos		0.00
<b>2303</b>	<b>CONTRIBUCIONES</b>		<b>0.00</b>
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0.00
230390	Otros		0.00
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>		<b>1,801.93</b>
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		1,108.46
230490	Otros		693.47
<b>2305</b>	<b>TASA DE ADMINISTRACION BIESS</b>	<b>15</b>	<b>22,741.37</b>
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>0.00</b>
239005	Intereses por pagar		0.00
239010	Proveedores		0.00
239015	Honorarios por pagar		0.00
239020	Servicios básicos por pagar		0.00
239025	Dietas		0.00
239030	Cheques girados no cobrados		0.00
239090	Otras cuentas por pagar		0.00
<b>24</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		<b>0.00</b>
<b>2401</b>	<b>SOBREGIROS BANCARIOS</b>		<b>0.00</b>
<b>2402</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCAL</b>		<b>0.00</b>

2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EX		0.00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0.00
25	OBLIGACIONES PATRONALES	16	52,793.78
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		51,165.10
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,434.96
2504	FONDO DE RESERVA		193.72
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0.00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0.00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0.00
29	OTROS PASIVOS	17	75,972.51
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0.00
290105	Intereses recibidos por anticipado		0.00
290110	Arriendos recibidos por anticipado		0.00
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		0.00
290120	Jubilación patronal de empleados		0.00
290190	Otros		0.00
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
290305	Terrenos urbanizados		0.00
290310	Inmuebles		0.00
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		12,648.86
2990	OTROS		63,323.65
299005	Sobrantes de caja		0.00
299090	Varios		63,323.65
3	PATRIMONIO	18	969,044.99
31	RESERVAS		25,093.24
3101	RESERVAS ESPECIALES		25,093.24
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	18	943,951.75
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		943,951.75
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0.00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		0.00
3301	CESANTÍA		0.00
3302	JUBILACIÓN		0.00
34	RESULTADOS		0.00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0.00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0.00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0.00



KARLA MARGARITA RAMIREZ CORRAL  
REPRESENTANTE LEGAL



MARIA CRISTINA ENDARA GONZALEZ  
CONTADORA



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

Codigo entidad: 3604

Codificacion SBS	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		
<b>41</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>	<b>19</b>	<b>110,523.34</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 vehiculos		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>52,588.86</b>
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		<b>52,588.86</b>
430105	Remuneraciones o salario		41,548.32
430110	Remuneración extraordinaria		0.00
430115	Décimos sueldos		3,354.90
430120	Aporte Patronal		3,484.50
430125	Fondo de reserva		2,168.20
430130	Jubilación patronal		807.18
430135	Por desahucio o despido		0.00
430140	Uniformes		0.00
430145	Gastos de representación		0.00
430190	Otros		1,225.76
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>19</b>	<b>21,397.58</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>		<b>2,714.12</b>
440105	Servicios básicos		1,942.84
440110	Servicio transporte personal		0.00
440115	Movilizaciones		465.88
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		0.00

440125	Servicios de vigilancia		0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		305.40
440190	Otros servicios generales		0.00
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>		<b>1,482.39</b>
440205	Pasajes en el interior		0.00
440210	Pasajes para el exterior		0.00
440215	Viáticos y subsistencias internas		1,482.39
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0.00
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>		<b>5,322.83</b>
440305	Mantenimiento de terrenos		0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		5,322.83
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		0.00
440320	Mantenimiento de vehículos		0.00
440390	Otras		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>7,671.95</b>
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		0.00
440510	Servicios de auditoría externa		0.00
440515	Servicios profesionales		7,671.95
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0.00
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		<b>2,865.20</b>
440605	Material de Oficina		1,865.20
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		1,000.00
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>		<b>1,341.09</b>
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		1,341.09
440790	Otros		0.00
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	<b>19</b>	<b>7,016.12</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>475.33</b>
450205	Intereses en préstamos		0.00
450210	Gastos bancarios		475.33
<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>6,540.79</b>
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>19</b>	<b>10,697.71</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		<b>10,697.71</b>
460105	Impuestos y tasas		3,300.78
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		7,396.93
460190	Otros		0.00
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>19</b>	<b>6,141.28</b>
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>		<b>6,141.28</b>
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0.00
470110	Depreciación edificios		5,811.69
470115	Depreciación muebles y enseres		214.69
470120	Depreciación equipos de oficina		50.52
470125	Depreciación equipos de computación		64.38
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>12,681.79</b>
<b>4801</b>	<b>SEGUROS</b>		2,538.84
<b>4890</b>	<b>OTROS</b>		<b>10,142.95</b>
489005	Gasto custodia de valores		0.00
489090	Otros		10,142.95
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>20</b>	<b>709,456.55</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		<b>707,796.00</b>
<b>5101</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>21</b>	<b>156,386.42</b>
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		155,009.43
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		1,376.99
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>551,409.58</b>
510205	Quirografarios		414,858.89
510210	Prendarios		2,136.32
510215	Hipotecarios		134,414.37
<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>1,660.55</b>
<b>5301</b>	<b>ARRIENDOS</b>	<b>23</b>	<b>1,625.00</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>35.55</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>598,933.21</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		<b>9,315,046.82</b>
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		9,315,046.82
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		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	<b>25</b>	<b>9,315,046.82</b>
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		<b>9,315,046.82</b>
740105	Documentos en garantía		460,941.64
740110	Vehículos en garantía		69,837.40
740115	Bienes inmuebles en garantía		8,784,267.78
740120	Otros bienes en garantía		0.00
740125	En comodato		0.00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		<b>0.00</b>
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		<b>0.00</b>
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		<b>0.00</b>
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 JUNIO 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, 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 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 92 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 para 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.	1,381.80
Banco del Pacifico Cta. Cte.	351,828.98
<b>TOTAL</b>	<b>353,290.78</b>

**8 INVERSIONES NO PRIVATIVAS :**

INVERSIONES NO PRIVATIVAS		7,627,048.71
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	<b>2.2</b>	7,598,763.00
Certificados de depósito	<b>8</b>	7,598,763.00
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		850,000.00
Banco del Pacífico		985,881.00
Banco Internacional		850,445.00
Produbanco		100,000.00
Banco del Pichincha		969,575.00
Banco Bolivariano		150,000.00
Banco del Austro		815,010.00
Banco Solidario		100,000.00
Banco de Guayaquil		360,000.00
Procredit		150,000.00
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>	13,058,181.41
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		9,867,530.75
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER SENAE		7,003,268.05
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER MF		2,864,262.70
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		9,276.82
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS SENAE		8,102.66
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS MF		1,174.16
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		44,425.76
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER SENAE		16,837.25
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER MF		27,588.51
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,153,031.25
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER SENAE		2,386,303.32
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER MF		766,727.93
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		15,788.56

PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS SENAE		1,960.19
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS MF		1,707.23
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>	165,512.40
RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		118,470.91
Inversiones renta fija sector financiero privado		118,425.18
Inversiones renta fija sector no financiero privado		45.73
INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		4,867.14
Intereses por préstamos quirografarios		2,600.99
Intereses por préstamos quirografarios SENAE		1,386.32
Intereses por préstamos quirografarios MF		1,214.67
Intereses por préstamos hipotecarios		2,266.15
Intereses por préstamos hipotecarios SENAE		1,333.94
Intereses por préstamos hipotecarios MF		932.21
CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	<b>10</b>	742.50
Anticipos de sueldos		742.50
CUENTAS POR COBRAR VARIAS	<b>10</b>	41,431.85
Pago por cuenta de partícipes a cobrar		40,406.35
Seguros por cobrar		10,007.91
SEGUROS DE DESGRAVAMEN POR COBRAR PTMOS.VENCIDOS		66.80
Seguros de desgravamen por cobrar ptmos. Vencidos SENAE		28.18
Seguros de desgravamen por cobrar ptmos. Vencidos MF		38.62
DEUDORES POR PRESTAMOS		30,331.64
Deudores por prestamos SENAE		8,816.15
deudores por prestamos MF		21,515.49
Otros		1,025.50
Anticipos varios		860.00
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:

	Valor al 30-04-18	Dif. Avalúos de mayo y junio-18	valor actual
Terreno Vista Hermosa	898,576.50	232,075.50	1,130,652.00
Oficina 302	69,105.85	0.00	69,105.85
Terreno Tonsupa	62,592.00	8,691.00	71,283.00
<b>Total Inversiones inmobiliarias</b>	<b>1,030,274.35</b>	<b>240,766.50</b>	<b>1,271,040.85</b>

En el mes de junio se procedió a realizar un nuevo avalúo del terreno Tonsupa por lo que se refleja un incremento de \$8,1691.00

### 12 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO :

ACTIVO	COSTO TOTAL	DEPRECIACIÓN	TOTAL ACTIVO
EDIFICIOS	232,246.50	102,629.32	129,617.18
INSTALACIONES	9,057.77	9,013.18	44.59
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	36,830.98	36,713.06	117.92
EQUIPO DE OFICINA	10,588.99	10,197.90	391.09
MUEBLES Y ENSERES	34,754.57	33,324.30	1,430.27
<b>TOTAL</b>	<b>323,478.81</b>	<b>191,877.75</b>	<b>131,601.06</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>	20,884,944.12
CESANTÍA		20,884,944.12
Aportes personales		8,944,278.52
Aporte Personal SENAE		7,325,609.76
Aporte Personal MF		1,618,668.76
Aportes patronales		7,155,712.32
Aporte Patronal SENAE		3,963,194.69
Aporte Patronal MF		3,192,517.63
Aporte personal adicional		4,448,576.94
Aporte personal adicional voluntario SENAE		3,607,528.73
Aporte personal adicional voluntario MF		841,048.21
Aportes retiro voluntario cesantía		336,376.34
Aporte ExParticipes CAE		200,197.12
Aporte ExParticipes MF		136,179.22

**15 CUENTAS POR PAGAR :**

CUENTAS POR PAGAR	<b>15</b>	24,987.34
PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		444.04
Cesantía		444.04
IMPUESTOS Y TASAS		1,801.93
Retenciones IVA		1,108.46
Retencion IVA 30%		0.36
Retencion IVA 70%		511.14
Retencion IVA 100%		596.96
Otros		693.47
Retencion en la fuente por compras Locales		0.12
Retencion en la fuente por Honorarios 8%		39.14
Retencion en la fuente por Otros Servicios 2%		198.65
Retencion en la fuente por Seguros y Reaseguros 1 por mil		7.00
Retencion en la fuente por Honorarios 10%		448.56
TASAS ADMINISTRACIÓN BIESS	<b>15</b>	22,741.37

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.

#### 16 OBLIGACIONES PATRONALES:

OBLIGACIONES PATRONALES	<b>16</b>	52,793.78
BENEFICIOS SOCIALES		51,165.10
BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR		51,165.10
Decimo tercer sueldo por pagar		2,788.24
Decimo cuarto sueldo por pagar		1,746.24
Vacaciones por pagar		4,525.44
Despido intempestivo		34,130.44
Deshaucio		7,974.74
APORTES Y RETENCIONES IESS		1,434.96
APORTES Y RETENCIONES IESS		1,434.96
Aportes less por pagar		451.69
Prestamos less por pagar		402.52
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>	75,972.51
JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		12,648.86
OTROS		63,323.65
Varios		63,323.65
RENDIMIENTOS		53,409.19
Rendimientos por pagar SENA E		32,457.26
Rendimientos por pagar MF		20,951.93
CUENTAS POR PAGAR PRESTAMOS		389.95
cuentas por pagar prestamos SENA E		389.95

Cuentas por Liquidar		3,182.55
Valores y bienes recibidos en garantía		662.95
Seguros de Desgravamen por pagar		3,281.45
Varias cuentas por pagar		2,397.56

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 junio del 2018 se procedió a pagar el saldo del 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 \$943, 951.75

El valor del excedente del ejercicio de **Junio** 2018 asciende a **\$ 598,933.21**

**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	52,588.86
GASTO POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	21,397.58
GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	7,016.12
GASTOS NO OPERATIVOS	10,697.71
DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	6,141.28
OTROS GASTOS Y PERDIDAS	12,681.79
<b>TOTAL</b>	<b>110,523.34</b>

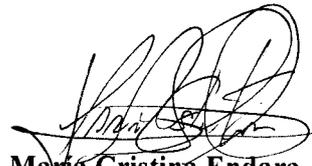
**20 INGRESOS:**

Los ingresos se encuentran distribuidos de la siguiente manera:

- 21 Ingresos por inversiones no privativas por un valor de \$ **156,386.42** 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 \$ **551,409.58** provenientes de los intereses ganados por colocación de préstamos Quirografarios, Prendarios e Hipotecarios.
- 23 Otros ingresos, conformado por el arriendo de \$ **1,625.00** corresponden al alquiler de la oficina 302.
- 24 Comisiones por servicios administrativos por un valor de \$ **35.55**

**25 CUENTAS DE ORDEN:**

Se registra el valor de \$9,315,046.82 conformado por el valor del avalúo de las hipotecas recibidas como garantías de los préstamos hipotecarios otorgados a los partícipes por un valor de \$ 8'784,267.78 el valor de las prendas de préstamos de vehículos por \$69,837.40 el valor de pagarés de préstamos sobre cuenta por \$460,941.64 y el valor de pagarés de préstamos Empleados por \$ 990.00.



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

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC

NOMBRE DEL FCPC

ACTIVO					
MES	jun-17	jun-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 20,631,970.88	\$ 22,606,675.95	\$ 1,974,705.07	crecimiento normal de la cuenta	ninguna
UTILIDAD					
MES	jun-17	jun-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 514,506.24	\$ 598,933.21	\$ 84,426.97	crecimiento normal de la cuenta	ninguna
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	jun-17	jun-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 19,256,292.40	\$ 20,884,944.12	\$ 1,628,651.72	crecimiento normal de la cuenta por aportes	ninguna
GASTO					
MES	jun-17	jun-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 93,107.53	\$ 110,523.34	\$ 17,415.81	crecimiento normal de la cuenta	ninguna
INGRESO					
MES	jun-17	jun-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 607,613.77	\$ 709,456.55	\$ 101,842.78	crecimiento normal de la cuenta	ninguna

Elaborado por: Maria Cristina Endara

Revisado por Karla Ramirez

