

Quito, 08 de mayo del 2020

FINANFONDO- BIESS- 2020 –GERT- 086

Ingeniera

Nathalie Alcívar

**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 2020, enviados a la Superintendencia de Bancos del Ecuador mediante copia de oficio FINANFONDO- BIESS-2020 –GERT-085, de 08 de mayo del 2020.

Sin otro particular, me es grato suscribirme.

Atentamente,
POR FINANFONDO – FCPC



Ing. Rami Martínez H.
GERENTE

Adjunto:

Carta de Ingreso a la Superintendencia de Bancos oficio FINANFONDO-BIESS-2020-GERT-085

Información del Fondo

Ecuación Contable

Balance General

Estado de Resultados

Notas a los Estados Financieros

RMI/mp



Quito, 08 de mayo del 2020

FINANFONDO- BIESS- 2020 -GERT- 085

Economista

Estuardo Arguello

**INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

Ciudad. -

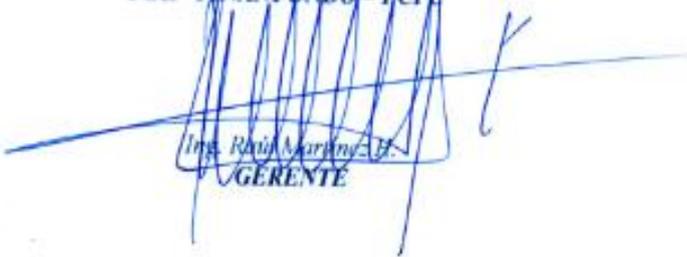
De mis consideraciones:

Adjunto a la presente sírvase encontrar los siguientes documentos:

1. Estados Financieros en el plan de cuentas correspondientes al 30 de abril de 2020;
2. Informe de Inversiones al 30 de abril de 2020;
3. Archivo Magnético Estados Financieros en el plan de cuentas homologado correspondientes al 30 de abril de 2020. (enviado por mail)
4. Archivo Magnético del Informe de Inversiones correspondiente al 30 de abril de 2020. (enviado por mail)
5. Cuadro de información adicional de FINANFONDO al 30 de abril de 2020. (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. Raúl Martínez
GERENTE

Aly: Lo indicado
RMH/np

FINANFONDO
BANCA GENERAL GUAYANESA
AL 30 DE ABRIL DEL 2020
Resolución No. 585-2013-0507

Codigo entidad: 3904

Codificación SBS	Codificación SOGA	cod. Financiado	CUENTA	NOTAS	SALDO
I	I.		ACTIVOS		23.212.020,39
II	II.		FONDOS DISPONIBLES	7	675.305,46
1101	1.1.01		Caja chica		80,00
1102	1.1.02		BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		675.425,46
110205	1.1.02.05		Bancos e instituciones financieras locales		675.425,46
11020501	1.1.02.05.01	111030101	Produbanco Cta.Cta.		1.250,15
11020503	1.1.02.05.03	111030109	Banco del Pacifico Cta.Cta.		252.250,95
		111030110	Banco Internacional Cta. Cte		421.915,36
12	1.2		INVERSIONES NO PRIVATIVAS		8.565.420,67
1201	1.2.01		INVERSIONES RENTA FUA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	2,2	4.110.174,12
120105	1.2.01.05		Certificados de depósito	8	4.110.174,12
12010501	1.2.01.05.01	11100862	Banco Amazonas		0,00
12010502	1.2.01.05.02	11100862	Banco Surifalshul		0,00
12010504	1.2.01.05.04	11100860	Financiera de Ahorro y Crédito Financiero		350.000,00
12010505	1.2.01.05.05	11100864	Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de Octubre		0,00
12010506	1.2.01.05.06	11100866	Cooperativa de Ahorro y Crédito Anteluzela		0,00
12010507	1.2.01.05.07	11100867	Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle		150.000,00
12010508	1.2.01.05.08	11100868	Unifina		0,00
12010509	1.2.01.05.09	11100869	Vascorp sociedad Anonima		0,00
12010510	1.2.01.05.10	11100870	Mutualista Ririncha		0,00
12010511	1.2.01.05.11	11100840	Diners Club		1.293.000,00
12010512	1.2.01.05.12	11100871	Banco de Loja		0,00
12010513	1.2.01.05.13	11100843	Banco del Pacifico		900.000,00
12010514	1.2.01.05.14	11100835	Banco Internacional		0,00
12010515	1.2.01.05.15	11100822	Produbanco		0,00
12010516	1.2.01.05.16	11100816	Banco del Pichincha		0,00
12010517	1.2.01.05.17	11100832	Banco Bolivariano		0,00
12010518	1.2.01.05.18	11100872	Banco del Austro		1.417.174,12
12010520	1.2.01.05.20	11100885	Banco de Guayaquil		0,00
12010521	1.2.01.05.21	11100845	Procredit		0,00
12010522	1.2.01.05.22	11100873	Cooperativa el Sagrario		0,00
		11100874	COOP JARDIN AZUAYO		200.000,00
		11100875	COOPERATIVA JEP		200.000,00
120130	1.2.01.30	111010	Depositos financieros		0,00
1202	1.2.02	11101.201	INVERSIONES RENTA FUA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	2,2	4.455.250,55
120210	1.2.02.10		Obligaciones Emitidas por Instituciones no Financieras		4.455.250,55
12021001	1.2.02.10.01	11101.202	Obligaciones Emitidas por Instituciones no Financieras		4.455.250,55
13	1.3		INVERSIONES PRIVATIVAS	3 y 9	12.155.237,00
1301	1.3.01		PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		8.933.388,12
1301001	1.3.01.001	1160401	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER SENAE		7.542.913,48
1301002	1.3.01.002	1160402	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER MF		1.400.474,77
1304	1.3.04		PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		30.220,00
1304001	1.3.04.001	117020101	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS SENAE		30.063,60
1304002	1.3.04.002	117020102	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS MF		176,42
1305	1.3.05		PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		30.406,36
1305001	1.3.05.001	1160701	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER SENAE		14.904,87
1305002	1.3.05.002	1160702	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER MF		15.501,49
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		3.182.583,97
1309001	1.3.09.001	1160501	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER SENAE		2.430.780,35
1309002	1.3.09.002	1160502	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER MF		751.783,62
1312001	1.3.12.001	117020201	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS SENAE		3.070,47
		117020202	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS MF		2.693,56
1312003	1.3.12.003	1170205	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS EN PROCESO JUDICIAL		12.121,14
1399	1.3.99		(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	9	-38.229,55
139905	1.3.99.05	1170208	(Quirografarios)		-21.112,15

139915	1.3.99.15	1170206	(Hipotecarios)		-4,995.25
139990	1.3.99.90	1170207	(Provisión General)		-12,121.14
14	1.4.		CUENTAS POR COBRAR	10	445,384.13
1401	1.4.01.		PLAZAMIENTO POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		102,740.96
140110	1.4.01.10	117060505	Inversiones rentas fije sector no financiero privado		52,041.16
1402	1.4.02.		INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		8,347.82
140205	1.4.02.05.		Intereses por préstamos quinquenales		8,808.44
14020501	1.4.02.05.01	11706070501	Intereses por préstamos quinquenales SENAE		8,808.11
14020502	1.4.02.05.02	11706070502	Intereses por préstamos quinquenales MF		4.33
140210	1.4.02.10.		Intereses por préstamos prendarios		0.00
14021001	1.4.02.10.01	11706070601	Intereses por préstamos prendarios SENAE		0.00
14021002	1.4.02.10.02	11706070602	Intereses por préstamos prendarios MF		0.00
140215	1.4.02.15.		Intereses por préstamos hipotecarios		538.48
14021501	1.4.02.15.01	11706070201	Intereses por préstamos hipotecarios SENAE		532.36
14021502	1.4.02.15.02	11706070202	Intereses por préstamos hipotecarios MF		6.12
1403	1.4.03.		CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	10	3,700.00
140305	1.4.03.05	1170401	Préstamos		0.00
140310	1.4.03.10	1170410	Anticipos de sueldos		3,700.00
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
1480	1.4.80.		CUENTAS POR COBRAR VARIAS	10	382,904.44
148010	1.4.80.10.	1171001	Arrendatarios		0.00
148015	1.4.80.15		Pago por cuenta de participes a cobrar		45,488.44
14801502	1.4.80.15.02	1170603	Seguros por cobrar		14,019.08
1480150301	1.4.80.15.03.01	11706050301	Seguros de desgravamen por cobrar ptmos. Vencidos SENAE		94.20
1480150302	1.4.80.15.03.02	11706050302	Seguros de desgravamen por cobrar ptmos. Vencidos MF		0.11
14801504	1.4.80.15.04.	117060602	DEUDORES POR PRESTAMOS		31,355.85
1480150401	1.4.80.15.04.01	11706060201	Deudores por préstamos SENAE		28,477.69
1480150402	1.4.80.15.04.02	11706060202	deudores por préstamos MF		2,877.36
14801505	1.4.80.15.05.	117060702	OTROS		237,416.60
14809002	1.4.80.90.02	117060608	Otros		334,556.35
14809003	1.4.80.90.03.	1170608	RETENCIONES DE IMPUESTOS		121.51
1480900301	1.4.80.90.03.01	117060801	Retenciones en la Fuente por servicios		12.50
1480900302	1.4.80.90.03.02	117060802	Retenciones en la fuente por arrendamiento de inmuebles		0.00
1480900303	1.4.80.90.03.03	117060804	Retenciones de Iva		109.00
1480900304	1.4.80.90.03.04	117060803	Retenciones sobre rendimientos financieros cesantia		4.01
1489	1.4.89.		PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR		-53,409.19
148990	1.4.89.90	1170804	Provisión General		-53,409.19
15	1.5.		INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	11	1,179,794.26
1501	1.5.01.		PROYECTOS INMOBILIARIOS		1,113,241.26
150105	1.5.01.05	1190210	Terminos para urbanizar		1,113,241.26
1502	1.5.02.		PROYECTOS TERMINADOS		66,553.00
150210	1.5.02.10	1190209	Inmuebles para arrendar		66,553.00
16	1.6.		PROPIEDAD EQUIPO	12	172,896.90
1601	1.6.01.		BIENES INMUEBLES		248,306.95
160110	1.6.01.10	1180201	Edificios		234,396.00
160115	1.6.01.15	1180203	Construcciones y remodelaciones en curso		13,910.95
1602	1.6.02.		BIENES MUEBLES		90,016.19
160205	1.6.02.05	1180501	Muebles y enseres		35,757.86
160215	1.6.02.15	1180502	Equipo de computación		39,273.92
1699	1.6.99.		(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-215,426.34
169905	1.6.99.05	1180601	(Edificios)		-133,446.80
169910	1.6.99.10	1180602	(Muebles y enseres)		-34,347.51
169915	1.6.99.15	1180607	(Equipo de oficina)		-10,401.85
169920	1.6.99.20	1180603	(Equipo de computación)		-27,229.18
19	1.9.		OTROS ACTIVOS	13	66,877.88
1901	1.9.01	11901	PAGOS ANTICIPADOS		66,877.88
190105	1.9.01.05	1190101	Anticipos contratistas		66,877.88
1902	1.9.02.		GASTOS DIFERIDOS		0.00
190205	1.9.02.05	11904	Licencias y programas de computación		43,856.86
19020501	1.9.02.05.01	1180402	Power Builder 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	Share Microsoft		7,748.19
19020504	1.9.02.05.04	1180405	AVG Internet security		803.09

19020505	1.9.02.05.05	1180406	Software ESET antivirus		997,82
19020506	1.9.02.05.06	1180407	Software FINASOFT		5.040,00
190209	1.9.02.99	1180606	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-43.856,86
			TOTAL ACTIVO + GASTOS		23.301.636,47
2	2.		PASIVOS		21.904.174,36
21	2.1.		CUENTA INDIVIDUAL	14	21.798.696,46
2101	2.1.01.		CESANTIA		21.798.696,46
210105	2.1.01.05.		Aportes personales		9.700.030,53
21010501	2.1.01.05.01	3320202	Aporte Personal SENAE		9.472.107,48
21010502	2.1.01.05.02	3320102	Aporte Personal MF		227.923,05
210110	2.1.01.10.		Aportes patronales		6.971.904,91
21011002	2.1.01.10.02	3320101	Aporte Patronal MF		2.832.900,77
210115	2.1.01.15.		Aporte personal adicional		4.889.257,23
21011501	2.1.01.15.01	3320301	Aporte personal adicional voluntario SENAE		3.987.358,35
21011502	2.1.01.15.02	3320302	Aporte personal adicional voluntario MF		901.898,88
210120	2.1.01.20.		Aportes retro voluntario cesantía		237.503,79
21012001	2.1.01.20.01	2260616	Aporte CePe en liquidación		237.503,79
21012002	2.1.01.20.02	2260616	Aporte CePe en liquidación		0,00
23	2.3.		CUENTAS POR PAGAR	15	23.651,27
2301	2.3.01.		PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		444,04
230105	2.3.01.05	2260809	Cesantía		444,04
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		1.888,29
230410	2.3.04.10.		Retenciones IVA		984,00
23041001	2.3.04.10.01	2260414	Retención IVA 30%		0,00
23041002	2.3.04.10.02	2260415	Retención IVA 70%		0,00
23041003	2.3.04.10.03	2260412	Retención IVA 100%		984,00
230490	2.3.04.90.		Otros		904,29
23049001	2.3.04.90.01	2260402	Retención en la fuente por compras Locales		0,04
23049002	2.3.04.90.02	2260404	Retención en la fuente por Honorarios 8%		0,00
23049003	2.3.04.90.03	2260407	Retención en la fuente por Suministros y Materiales		0,00
23049004	2.3.04.90.04	2260408	Retención en la fuente por Otros Servicios 2%		72,88
23049005	2.3.04.90.05	2260409	Retención en la fuente por seguros y Resseguros 1 por mil		11,37
23049007	2.3.04.90.07	2260403	Retención en la fuente por Otras transferencias banco activo construido 1%		0,00
23049008	2.3.04.90.08	2260418	Retención en la fuente por pub. Y Comunicación 1%		0,00
23049009	2.3.04.90.09	2260410	Retención en la fuente por Rend. Financieras 2%		0,00
2305	2.3.05	290901008	TASAS ADMINISTRACIÓN BIESS	15	21.318,94
25	2.5.		OBLIGACIONES PATRONALES	16	38.023,34
2502	2.5.02.		BENEFICIOS SOCIALES		36.540,38
250200	2.5.02.00.		BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR		36.540,38
25020001	2.5.02.00.01	2290401	Decimo tercer sueldo por pagar		2.450,43
25020002	2.5.02.00.02	2290402	Decimo cuarto sueldo por pagar		1.399,97
25020003	2.5.02.00.03	2290403	Vacaciones por pagar		5.852,61
25020004	2.5.02.00.04	2290404	Despido intempestivo		24.854,10
25020005	2.5.02.00.05	2290405	Desahucio		2.005,27
25020006	2.5.02.00.06	2290406	Indemnización Por discapacidad		0,00
2503	2.5.03.		APORTES Y RETENCIONES IESS		1.308,93
250300	2.5.03.00.		APORTES Y RETENCIONES IESS		1.308,93
25030001	2.5.03.00.01	2260301	Aportes less por pagar		572,65
25030002	2.5.03.00.02	2260302	Prestamos less por pagar		0,00
2504	2.5.04.		FONDO DE RESERVA		154,03
250400	2.5.04.00.		FONDO DE RESERVA POR PAGAR		154,03
25040001	2.5.04.00.01	2260303	Fondos de Reserva por pagar		154,03
29	2.9.		OTROS PASIVOS	17	43.803,29
2904	2.9.04.	2290407	RESERVA PATRONAL DE EMPLEADOS		20.793,29
290900	2.9.09.		Varios		23.010,01

**FINANFONDO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE ABRIL DEL 2020**

Codigo entidad: 3604

Codificación SBS	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		28.212.020,89
11	FONDOS DISPONIBLES	7	675.505,46
1101	CAJA		80,00
110105	Efectivo		0,00
110110	Caja chica		80,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		675.425,46
110205	Bancos e instituciones financieras locales		675.425,46
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0,00
110215	Remesas en tránsito		0,00
1102	RESERVA DE COBERTURA INMEDIATA		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		8.565.424,67
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	2,2	4.110.174,12
120105	Certificados de depósito	8	4.110.174,12
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
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	2,2	4.455.250,55
120205	Valores de titularización		0,00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		4.455.250,55
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0,00
120220	Reportos bursátiles		0,00
120290	Otras		0,00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
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	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
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	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
120505	Valores de titularización		0,00
120510	Acciones		0,00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
120605	Valores de titularización		0,00
120610	Acciones		0,00
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0,00
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
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3 y 9	12.156.237,09
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		8.933.388,12
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		30.730,00
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		30.409,36
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0,00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3.182.563,97
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		17.885,17
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	9	-38.229,55
139905	(Quirografarios)		-21.112,15
139910	(Prendarios)		0,00
139915	(Hipotecarios)		-4.996,26
139990	(Provisión general)		-12.121,14
14	CUENTAS POR COBRAR	10	445.284,13
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		102.740,96
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		50.200,00
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		52.540,96
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
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		9.347,92
140205	Intereses por préstamos quirografarios		8.809,44
140210	Intereses por préstamos prendarios		0,00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		538,48
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	10	3.700,00
140305	Préstamos		0,00
140310	Anticipo de sueldos		3.700,00
140390	Otros conceptos		0,00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0,00
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
1405	PLANILLAS EMITIDAS		0,00
140505	Aportes		0,00
140510	Préstamos		0,00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	10	382.904,44
149005	Cheques protestados y rechazados		0,00
149010	Arrendatarios		0,00
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		45.468,44
149020	Otros		337.436,00
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-53.409,13
149905	(Provisiones intereses inversiones privadas)		0,00
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privadas)		0,00
149915	(Provisiones inversiones privadas vencidas)		0,00
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		0,00
149990	(Provisión general)		53.409,13
19	REVENIR EN FAVOR DE LOS INMUEBLES	11	1.173.739,40

1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		1.113.241,26
150105	Terrenos para urbanizar		1.113.241,26
150110	Terrenos para edificar		0,00
150115	Obras de urbanización		0,00
150120	Obras de edificación		0,00
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0,00
150210	Inmuebles para arrendar		56.553,00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0,00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0,00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	12	122.896,90
1601	BIENES INMUEBLES		246.306,73
160105	Terrenos		0,00
160110	Edificios		234.396,00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		11.910,95
1602	BIENES MUEBLES		90.018,19
160205	Muebles y enseres		39.757,68
160210	Equipo de oficina		10.986,59
160215	Equipo de computación		39.273,92
160220	Vehículos		0,00
160290	Otros		0,00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-215.428,24
169910	(Muebles y enseres)		-34.347,51
169915	(Equipo de oficina)		-10.401,85
169920	(Equipo de computación)		-37.232,28
169925	(Vehículos)		0,00
169990	(Otros)		0,00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACION		0,00
1701	TERRENOS		0,00
1702	EDIFICIOS		0,00
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0,00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0,00
1705	TÍTULOS O VALORES		0,00
1790	OTROS		0,00
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACION)		0,00
179905	(Edificios)		0,00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0,00
179915	(Unidades de transporte)		0,00
179990	(Otros)		0,00
18	OTROS ACTIVOS	13	66.877,88
1801	PAGOS ANTICIPADOS		66.877,88
180105	Anticipos a Contratistas		66.877,88
180110	Anticipos a Proveedores		0,00
180115	Arriendos		0,00
180120	Seguros		0,00
180190	Otros		0,00
180199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0,00
1802	GASTOS DIFERIDOS		0,00
180205	Gastos de adecuación y mejoramiento de construcción		43.856,86
180210	Gastos de adecuación		0,00
180290	Otros		0,00
180299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-43.856,86
1803	DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
180305	Inversiones no privadas		0,00
180310	Inversiones privadas		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
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		0,00
199905	(Derechos fiduciarios)		0,00
199990	(Otros)		0,00
2	PASIVOS		
21	CUENTA INDIVIDUAL		21.904.174,36
2101	CESANTÍA	14	21.798.696,46
210105	Aportes personales		21.798.696,46
210110	Aportes patronales		0,00
210115	Aporte personal adicional		4.889.257,23
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		237.503,79
2102	JUBILACIÓN		0,00
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
22	BENEFICIO DEFINIDO		0,00
2201	CESANTÍA		0,00
220105	Aportes personales		0,00
220110	Aportes patronales		0,00
220115	Aporte personal adicional		0,00
2202	JUBILACIÓN		0,00
220205	Aportes personales		0,00
220210	Aportes patronales		0,00
220215	Aporte adicional personal		0,00
220220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		0,00
220225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		0,00
23	CUENTAS POR PAGAR	15	23.651,27
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		444,04
230105	Cesantía		444,04
230110	Jubilación		0,00
230115	Otras prestaciones		0,00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		0,00
230205	Aportes		0,00
230210	Préstamos		0,00
2303	CONTRIBUCIONES		0,00
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0,00
230310	Otros		0,00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		1.888,29
230405	Impuestos municipales		0,00
230410	Retenciones IVA		984,00
230490	Otros		904,29
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BISS	15	21.516,94
2399	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		0,00
239905	Intereses por pagar		0,00
239910	Proveedores		0,00
239915	Honorarios por pagar		0,00
239920	Servicios básicos por pagar		0,00
239925	Dietas		0,00
239930	Cheques girados no cobrados		0,00

239090	Otras cuentas por pagar		0,00
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0,00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0,00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCAL		0,00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL E		0,00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0,00
25	OBLIGACIONES PATRONALES		0,00
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR	16	38.023,34
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1.308,93
2504	FONDO DE RESERVA		154,03
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		0,00
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	17	43.803,29
290105	Intereses recibidos por anticipado		0,00
290110	Arrendos recibidos por anticipado		0,00
290115	Ingresos por valoración de bienes entregados en fiduciarias inmobiliarias		0,00
290120	Jubilación patronal de empleados		0,00
290190	Otros		0,00
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
290305	Terranos urbanizados		0,00
290310	Inmuebles		0,00
290390	OTROS ANTICIPOS RECIBIDOS		0,00
2990	OTROS		23.010,01
299005	Sobrantes de caja		0,00
299090	Varios		23.010,01
3	PATRIMONIO		879.947,90
31	RESERVAS	18	25.093,24
3101	RESERVAS ESPECIALES		25.093,24
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		854.854,66
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	18	854.854,66
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0,00
3290	OTROS SUPERÁVIT POR VALUACIONES		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

RAUL EDUARDO MARTINEZ HERNANDEZ
REPRESENTANTE LEGAL

TATIANA YANEZ PEÑAFIEL
CONTADORA

INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DEL MINISTERIO DE FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR FINANFONDO CPSP	Nro. 16
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	abr-20
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS	1275
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS	626
NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	20
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	333.182,55
INFORMACIÓN ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	TATIANA VERONICA YANEZ PEÑAFIEL
CORREO ELECTRÓNICO	contabilidad@finanfondo.com
NÚMERO DE CELULAR	0999821079
NOMBRE DEL GERENTE	MARTINEZ HERNANDEZ RAUL EDUARDO
CORREO ELECTRÓNICO	gerencia@finanfondo.com
NÚMERO DE CELULAR	0980618355
DIRECCIÓN DEL FCPC	Finanfondo CPSP y Fondo Complementario Previsional tercer piso oficina 301
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	2548041/2501029


 FIRMA GERENTE
 RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

NOTAS DE ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE ABRIL 2020**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 del 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, y 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 depósito. Las Inversiones en certificados de inversión tienen una tasa de interés del 6.80% al 8.05% y el plazo es de 90 a 270 días.

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 que 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:

FONDOS DISPONIBLES	7	675,505.46
CAJA		80.00
Caja chica		80.00
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		675,425.46
Bancos e instituciones financieras locales		675,425.46
Produbanco Cta.Cte.		1,259.15
Banco del Pacifico Cta.Cte.		252,250.95
Banco Internacional Cta. Cte		421,915.36

8 INVERSIONES NO PRIVATIVAS:

INVERSIONES NO PRIVATIVAS		8,565,424.67
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	2.2	4,110,174.12
Certificados de depósito	8	4,110,174.12
Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso		250,000.00
Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle		150,000.00
Diners Club		1,293,000.00
Banco del Pacífico		500,000.00
Banco del Austro		1,417,174.12
COOP JARDIN AZUAYO		200,000.00
COOPERATIVA JEP		300,000.00
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	2.2	4,455,250.55
Obligaciones Emitidas por Instituciones no Financieras		4,455,250.55
Obligaciones Emitidas por Instituciones no Financieras		4,455,250.55

El Portafolio de inversiones tiene una disminución considerable debido a que no se ha podido invertir en la Banca Privada de acuerdo a la Política de Inversión emitida por el BIESS, en meses anteriores, sin embargo, con los lineamientos se han realizado inversiones en otras instituciones, según detalle anterior.

9 INVERSIONES PRIVATIVAS:

INVERSIONES PRIVATIVAS	3 y 9	12,156,237.09
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		8,933,388.12
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER SENAE		7,532,913.35
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER MF		1,400,474.77
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		30,220.02
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS SENAE		30,043.60
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS MF		176.42
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		30,409.36
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER SENAE		14,904.87
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER MF		15,504.49
PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0.00
PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS SENAE		0.00
PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS MF		0.00
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,182,563.97
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER SENAE		2,430,780.35
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER MF		751,783.62
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		17,885.17
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS SENAE		3,070.47
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS MF		2,693.56
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS EN PROCESO JUDICIAL		12,121.14



(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	9	-38,229.55
(Quirografarios)		-21,112.15
(Hipotecarios)		-4,996.26
(Provisión General)		-12,121.14

Mediante Asamblea General se aprobó con resoluciones la creación de un crédito emergente, que apoye a los partícipes por la emergencia sanitaria, por un valor de \$2500 y de acuerdo al los lineamientos emitidos por los organismos de control.

Se mantiene 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	10	445,284.13
RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		102,740.96
Inversiones renta fija sector financiero privado		50,699.80
Inversiones renta fija sector no financiero privado		52,041.16
INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		9,347.92
Intereses por préstamos quirografarios		8,809.44
Intereses por préstamos quirografarios SENAE		8,805.11
Intereses por préstamos quirografarios MF		4.33
Intereses por préstamos Prendarios		0.00
Intereses por préstamos prendarios SENAE		0.00
Intereses por préstamos prendarios MF		0.00
Intereses por préstamos hipotecarios		538.48
Intereses por préstamos hipotecarios SENAE		532.36
Intereses por préstamos hipotecarios MF		6.12
CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	10	3,700.00
Prestamos		0.00
Anticipos de sueldos		3,700.00
PLANILLAS EMITIDAS		0.00
Planillas emitidas aportes		0.00
Planillas emitidas prestamos		0.00
CUENTAS POR COBRAR VARIAS	10	382,904.44
Arrendatarios		0.00
Pago por cuenta de partícipes a cobrar		45,468.44
Seguros por cobrar		14,019.08
SEGUROS DE DESGRAVAMEN POR COBRAR PTMOS.VENCIDOS		94.31
Seguros de desgravamen por cobrar ptmos. Vencidos SENAE		94.20
Seguros de desgravamen por cobrar ptmos. Vencidos MF		0.11
DEUDORES POR PRESTAMOS		31,355.05

Deudores por prestamos SENAE		28,477.69
deudores por prestamos MF		2,877.36
Otros		337,436.00
Anticipos varios		2,748.14
Otros		334,566.35
RETENCIONES DE IMPUESTOS		121.51
Retenciones en la Fuente por servicios		12.50
Retenciones en la fuente por arrendamiento de inmuebles		0.00
Retenciones de Iva		105.00
Retencion sobre rendimientos financieros cesantia		4.01
PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR		-53,409.19
Provision General		-53,409.19

Es importante mencionar que, en el mes de abril 2020, no se recibieron los depósitos por parte de la SENAE los valores correspondientes a aportes y cuotas de préstamos.

11 INVERSIONES EN PROYECTOS INMOBILIARIOS:

	Valor anterior	Dif. Avalúos de mayo y junio-18-dic	valor actual
Terreno Vista Hermosa	1,130,652.00	-68,434.20	1,062,217.80
Oficina 302	66,553.00	0.00	66,553.00
Terreno Tonsupa	71,283.00	-20,259.54	51,023.46
Total Inversiones inmobiliarias	1,268,488.00	-88,693.74	1,179,794.26

12 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO:

ACTIVO	COSTO TOTAL	DEPRECIACION	TOTAL ACTIVO
Edificios	234,396.00	-124,115.62	110,280.38
Instalaciones	13,910.95	-9331.49	4,579.46
Muebles y Enseres	39,757.68	-34,347.51	5,410.17
Equipo de Oficina	10,986.59	-10,401.85	584.74
Equipo de Computación	39,273.92	-37,232.28	2,041.64
TOTAL	338,325.14	-214,303.70	122,896.39

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	21,798,696.46
CESANTÍA		21,798,696.46
Aportes personales		9,700,030.53
Aporte Personal SENAE		9,472,107.48
Aporte Personal MF		227,923.05
Aportes patronales		6,971,904.91
Aporte Patronal SENAE		4,339,002.14
Aporte Patronal MF		2,632,902.77
Aporte personal adicional		4,889,257.23
Aporte personal adicional voluntario SENAE		3,987,358.35
Aporte personal adicional voluntario MF		901,898.88
Aportes retiro voluntario cesantía		237,503.79
Aporte ExParticipes CAE		154,548.43
Aporte ExParticipes MF		82,955.36

15 CUENTAS POR PAGAR:

CUENTAS POR PAGAR	15	23,651.27
PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		444.04
Cesantía		444.04
PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		0.00
Planillas emitidas por pagar Aportes		0.00
Planillas emitidas por pagar Prestamos		0.00
IMPUESTOS Y TASAS		1,888.29
Retenciones IVA		984.00
Retencion IVA 30%		0.00
Retencion IVA 70%		0.00
Retencion IVA 100%		984.00
Retencion IVA 12% en Ventas		0.00
Otros		904.29
Retencion en la fuente por compras Locales		0.04

Retencion en la fuente por Honorarios 8%		0.00
Retencion en la fuente por Suministros y Materiales		0.00
Retencion en la fuente por Otros Servicios 2%		72.88
Retencion en la fuente por Seguros y Reaseguros 1 por mil		11.37
Retencion en la fuente por Honorarios 10%		820.00
Retencion en la fuente por Otras transacciones bienes activos construcción 1%		0.00
Retencion en la fuente por pub. Y Comunicación 1%		0.00
Retencion en la fuente por Rend.Financieros 2%		0.00
TASAS ADMINISTRACIÓN BIESS	15	21,318.94
OBLIGACIONES FINANCIERAS		0.00
SOBREGIROS BANCARIOS		0.00

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 febrero del 2019 se procedió a cancelar la comisión por administración del año 2018 por un monto de \$15,343.05.

16 OBLIGACIONES PATRONALES:

OBLIGACIONES PATRONALES	16	38,023.34
BENEFICIOS SOCIALES		36,560.38
BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR		36,560.38
Décimo tercer sueldo por pagar		2,450.43
Décimo cuarto sueldo por pagar		1,399.97
Vacaciones por pagar		5,852.61
Despido intempestivo		24,854.10
Deshaucio		2,003.27
Indemnizacion Por discapacidad		0.00
APORTES Y RETENCIONES IESS		1,308.93
APORTES Y RETENCIONES IESS		1,308.93
Aportes less por pagar		572.65
Prestamos less por pagar		0.00
Aporte Patronal por pagar		736.28
FONDO DE RESERVA		154.03
FONDO DE RESERVA POR PAGAR		154.03
Fondos de Reserva por pagar		154.03

17 OTROS PASIVOS:

OTROS PASIVOS	17	43,803.29
JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		20,793.28
OTROS		23,010.01
Varios		23,010.01
RENDIMIENTOS		0.00
Rendimientos por pagar SENAE		0.00
Rendimientos por pagar MF		0.00
CUENTAS POR PAGAR PRESTAMOS		10.00
cuentas por pagar prestamos SENAE		10.00
cuentas por pagar prestamos MF		0.00
Cuentas por Liquidar		20,856.25
Valores y bienes recibidos en garantía		0.00
Seguros de Desgravamen por pagar		1,303.76
Varias cuentas por pagar		840.00

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 \$854,854.66

19 EGRESOS:

Dentro de los egresos se encuentran agrupados los siguientes gastos:

GASTO PERSONAL	44,103.14
GASTO POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	22,470.80
GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	6,944.64
GASTOS NO OPERATIVOS	11,061.98
DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	4,457.26
OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	577.46
TOTAL	89,615.28

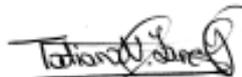
20 INGRESOS:

Los ingresos se encuentran distribuidos de la siguiente manera:

- 21** Ingresos por inversiones no privativas por un valor de \$ **174.584.05** conformado por los intereses ganados de renta fija por certificados de Ahorro y registrados por el método del devengado.
- 22** Ingresos por inversiones privativas por un valor de \$ **342.908.18** provenientes de los intereses ganados por colocación de préstamos Quirografarios, Prendarios e Hipotecarios.
- 23** Comisiones por servicios administrativos por un valor de \$ **21.18**

24 CUENTAS DE ORDEN:

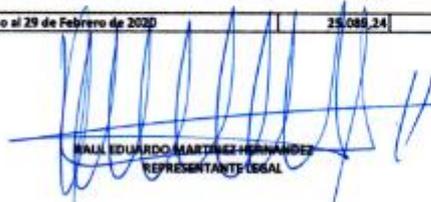
Se registra el valor de \$ **8,907,499.92** conformado por el valor del avalúo de las hipotecas recibidas como garantías de los préstamos hipotecarios otorgados a los partícipes por un valor de \$ **8,493,800.14**, el valor de las prendas de préstamos de vehículos por \$ **58,875.00** y el valor de pagarés de préstamos sobre cuenta y anticipo al personal por el valor de \$ **354,824.78**



Tatiana Yáñez
Contadora
Reg. No. 171861

**FINANFONDO
ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
AL 30 DE ABRIL DEL 2020**

	Reexpresión monetaria	Otras reservas especiales	Superávit por Valoración de activos	Superávit	Total Patrimonio
Saldo al 31 DE ENERO DE 2020	25.089,24	4,00	854.854,66	0,00	879.947,90
Excentos recibidos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aportes pagados	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Valoración acciones	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rendimientos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ajustes y Reclasificaciones	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Excedente del ejercicio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo al 29 de Febrero de 2020	25.089,24	4,00	854.854,66	0,00	879.947,90


RAUL EDUARDO MARTINEZ HERNANDEZ
REPRESENTANTE LEGAL


TATIANA VERÓNICA YÁÑEZ PEÑAFIEL
CONTADORA

FINANFONDO
ELIMINABLE

AL 30 DE ABRIL DEL 2020

Código entidad: 3604

ECUACION CONTABLE						
ACTIVOS (1)		GASTOS (4)		PASIVO (2)	PATRIMONIO (3)	INGRESOS (5)
23.212.020,39	+	89.615,28	=	21.904.174,36	+	879.947,90
23.301.635,67				23.301.635,67		



RAUL EDUARDO MARTINEZ HERNANDEZ
CONTADOR



Tatiana Veronica Viquez Peraziel
CONTADOR