

Quito, 10 de julio del 2020

FINANFONDO- BIESS- 2020 –GERT- 128

Economista

Francisco Bolaños

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

A large, stylized handwritten signature in blue ink, appearing to read 'RMH', is written over the typed name and title.

Ing. Raúl Martínez H.
GERENTE

Adj. Lo indicado
RMH/mp

FINANFONDO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DEL 2020

Codigo entidad: 3604

Codificación SBS	CUENTA	NOTAS	SALDO
			23.659.942,98
1	ACTIVOS		
11	FONDOS DISPONIBLES	7	1.141.344,57
1101	CAJA		80,00
110105	Efectivo		0,00
110110	Caja chica		80,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1.141.264,57
110205	Bancos e instituciones financieras locales		1.141.264,57
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0,00
110215	Remesas en tránsito		0,00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		7.265.425,67
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
120140	Otras		0,00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	2,2	3.155.251,55
120205	Valores de titularización		0,00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		3.155.251,55
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	12.225.541,07
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		8.850.642,66
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		57.994,48
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		24.893,39
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		375,28
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3.297.658,13
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		12.206,68
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	9	-38.729,55
139905	(Quirografarios)		-21.112,15
139910	(Prendarios)		0,00
139915	(Hipotecarios)		-4.996,26
139990	(Provisión general)		-12.171,14
14	CUENTAS POR COBRAR	10	1.643.009,40
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		349.879,47
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		143.538,43
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		206.341,04
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		9.694,73
140205	Intereses por préstamos quirografarios		9.542,25
140210	Intereses por préstamos prendarios		0,00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		152,48
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	10	4.573,60
140305	Préstamos		0,00
140310	Anticipos de sueldos		4.573,60
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	1.332.270,79
149005	Cheques protestados y rechazados		0,00
149010	Arrendatarios		0,00
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		42.126,73
149090	Otros		1.290.144,06
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-53.409,19
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)		53.409,19

15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	11	1.179.794,26
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
1502	PROYECTOS TERMINADOS		66.553,00
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0,00
150210	Inmuebles para arrendar		66.553,00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0,00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0,00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	12	123.125,92
1601	BIENES INMUEBLES		248.306,95
160105	Terrenos		0,00
160110	Edificios		234.396,00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		13.910,95
1602	BIENES MUEBLES		92.638,99
160205	Muebles y enseres		39.757,68
160210	Equipo de oficina		10.986,59
160215	Equipo de computación		41.894,72
160220	Vehículos		0,00
160290	Otros		0,00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-217.820,02
169905	(Edificios)		-135.168,80
169910	(Muebles y enseres)		-34.458,61
169915	(Equipo de oficina)		-10.423,47
169920	(Equipo de computación)		-37.469,14
169925	(Vehículos)		0,00
169990	(Otros)		0,00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		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 VALORES		0,00
1790	OTROS		0,00
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		0,00
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
18	OTROS ACTIVOS	13	81.702,09
1801	PAGOS ANTICIPADOS		81.702,09
180105	Anticipos a Contratistas		81.702,09
180110	Anticipos a Proveedores		0,00
180115	Arrendos		0,00
180120	Seguros		0,00
180190	Otros		0,00
180199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0,00
1802	GASTOS DIFERIDOS		0,00
180205	Licencias y programas de computación		43.856,86
180210	Gastos de adecuación		0,00
180290	Otros		0,00
180299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-43.856,86
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
190305	Inversiones no privativas		0,00

190310	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
1990	OTROS		0,00
199005	Faltantes de caja		0,00
199090	Otros activos		0,00
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		0,00
199905	(Derechos fiduciarios)		0,00
199990	(Otros)		0,00
2	PASIVOS		21.994.275,02
21	CUENTA INDIVIDUAL	14	21.881.207,42
2101	CESANTÍA		21.881.207,42
210105	Aportes personales		9.738.726,71
210110	Aportes patronales		6.966.638,92
210115	Aporte personal adicional		4.938.338,00
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 personal adicional		0,00
23	CUENTAS POR PAGAR	15	17.130,91
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
230390	Otros		0,00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		1.025,37
230405	Impuestos municipales		0,00
230410	Retenciones IVA		539,38
230490	Otros		485,99
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	15	15.661,50
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		0,00
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
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 EX		0,00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0,00
25	OBLIGACIONES PATRONALES	16	38.352,30
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		38.489,34
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	17	55.984,39
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290105	Intereses recibidos por anticipado		0,00
290110	Arrendos 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		21.339,34
2990	OTROS		34.645,05
299005	Sobrantes de caja		0,00
299090	Varios		34.645,05
3	PATRIMONIO	18	879.947,90
31	RESERVAS		25.093,24
3101	RESERVAS ESPECIALES		25.093,24
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	18	854.854,66
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		854.854,66
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

RAUL EDUARDO MARTINEZ HERNANDEZ
REPRESENTANTE LEGAL

PRYIANA YANEZ PEÑAFIEL
CONTADORA

FINANFONDO
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 30 DE JUNIO DEL 2020

Código entidad: 3604

Codificación SBS	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS	19	126.279,90
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0,00
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
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
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
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
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		0,00
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		0,00
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		0,00
410320	Pérdida por disposición de vehículos		0,00
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		0,00
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
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
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
43	GASTOS DE PERSONAL		66.078,38
4301	GASTOS DEL PERSONAL		66.078,38
430105	Remuneraciones o salario		53.159,40
430110	Remuneración extraordinaria		0,00
430115	Deudas sueltas		4.029,96
430120	Aporte Patronal		4.417,68
430125	Fondo de reserva		923,58
430130	Jubilación patronal		1.638,18
430135	Por cesantía o despido		520,14
430140	Uniformes		0,00
430145	Gastos de representación		0,00
430190	Otros		1.389,44
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	19	31.696,46
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		3.359,12
440105	Servicios básicos		2.308,94
440110	Servicio transporte personal		0,00
440115	Movilizaciones		295,83
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		0,00

440125	Servicios de vigilancia		0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		754.45
440190	Otros servicios generales		0.00
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		1.052.95
440205	Pasajes en el interior		0.00
440210	Pasajes para el exterior		0.00
440215	Viáticos y subsistencias internas		1.052.95
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		3.215.34
440305	Mantenimiento de terrenos		0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		3.215.34
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		0.00
440320	Mantenimiento de vehículos		0.00
440390	Otros		0.00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0.00
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
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		20.625.15
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		0.00
440510	Servicios de auditoría externa		0.00
440515	Servicios profesionales		20.625.15
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		2.117.76
440605	Material de Oficina		1.818.72
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		299.04
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		1.326.14
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		1.326.14
440790	Otros		0.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	19	10.016.58
4501	TÍTULOS Y VALORES		0.00
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		0.00
450110	Prima en compra de inversiones		0.00
4502	COSTOS FINANCIEROS		1.052.76
450205	Intereses en préstamos		0.00
450210	Gastos bancarios		1.052.76
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0.00
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA BIESS		8.963.82
46	GASTOS NO OPERATIVOS	19	11.061.98
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		11.061.98
460105	Impuestos y tasas		3.227.42
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		7.834.56
460190	Otros		0.00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	15	6.849.04
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		6.849.04
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0.00
470110	Depreciación edificios		6.066.60
470115	Depreciación muebles y enseres		290.36
470120	Depreciación equipos de oficina		64.86
470125	Depreciación equipos de computación		427.22
470130	Depreciación vehículos		0.00
4702	AMORTIZACIONES		0.00
470205	Pagos anticipados		0.00
470210	Gastos anticipados		0.00
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
470390	Provisión general		0.00

4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
470405	Por préstamos quirografarios		0,00
470410	Por préstamos prendarios		0,00
470415	Por préstamos hipotecarios		0,00
470490	Provisión general		0,00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		0,00
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
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
470605	Proyectos inmobiliarios		0,00
470610	Inmuebles disponibles para la venta		0,00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
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
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		0,00
470805	Derechos fiduciarios		0,00
470890	Otros		0,00
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	19	577,46
4801	SEGUROS		577,46
4890	OTROS		0,00
489005	Gasto custodia de valores		0,00
489090	Otros		0,00
5	INGRESOS	20	911.999,96
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		911.978,78
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	21	425.125,26
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		180.128,85
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		244.996,41
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
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	22	486.853,52
510205	Quirografarios		363.496,42
510210	Prendarios		1.422,89
510215	Hipotecarios		121.934,21
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		0,00
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0,00
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
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
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
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

5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
520305	Quirografarios		0,00
520310	Prendarios		0,00
520315	Hipotecarios		0,00
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
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
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0,00
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
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
53	OTROS INGRESOS		21,18
5301	ARRIENDOS	23	0,00
5302	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	24	21,18
5390	INGRESOS VARIOS		0,00
539005	Reversión de provisiones		0,00
539090	Otros ingresos		0,00
	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		785.720,06
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		0,00
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00
710105	Pagarés		0,00
710110	Prendas		0,00
710115	Hipoteca		0,00
710190	Otros		0,00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0,00
710205	Titulos Valores		0,00
710210	Cartera de créditos		0,00
710215	Bienes inmuebles		0,00
710290	Otros		0,00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		0,00
710305	Inversiones no privativas		0,00
710310	Inversiones privativas		0,00
710315	Cuentas por cobrar		0,00
710390	Otros activos		0,00
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0,00
710405	Inversiones no privativas		0,00
710410	Inversiones privativas		0,00
710415	Cuentas por cobrar		0,00
710490	Otros activos		0,00
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
710505	Bienes muebles		0,00
710510	Bienes inmuebles		0,00
710590	Otros		0,00
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0,00
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		0,00
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0,00
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		8.907.499,92
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		8.907.499,92
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	25	8.907.499,92
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		8.907.499,92
740105	Documentos en garantía		354.824,78
740110	Vehículos en garantía		8.493.800,14
740115	Bienes inmuebles en garantía		58.875,00
740120	Otros bienes en garantía		0,00
740125	En comodato		0,00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0,00
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
740223	Préstamos quirografarios por vencer		0,00
740226	Préstamos quirografarios renovados		0,00
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		0,00
740232	Préstamos quirografarios vencidos		0,00
740235	Préstamos prendaños por vencer		0,00
740238	Préstamos prendaños renovados		0,00
740241	Préstamos prendaños reestructurados		0,00
740244	Préstamos prendaños vencidos		0,00
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		0,00
740250	Préstamos hipotecarios renovados		0,00
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		0,00
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		0,00
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0,00
740305	Inversiones no privativas		0,00
740310	Inversiones privativas		0,00
740315	Cuentas por cobrar		0,00
740320	Proyectos inmobiliarios		0,00
740390	Otros activos		0,00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0,00
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		0,00
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		0,00
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		0,00
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		0,00
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		0,00
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		0,00
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00

RAUL EDUARDO MARTINEZ HERNANDEZ
REPRESENTANTE LEGAL

TATIANA V. YANEZ PEÑAFIEL
CONTADORA



FINANFONDO
ECUACION CONTABLE

AL 30 DE JUNIO DEL 2020

Codigo entidad: 3604

ECUACION CONTABLE													
ACTIVOS (1)			GASTOS (4)			PASIVO (2)			PATRIMONIO (3)			INGRESOS (5)	
23.659.942,98		+	126.279,90		=	21.994.275,02		+	879.947,90		+	911.999,96	

23.786.222,88

23.786.222,88


RAUL EDUARDO MARTINEZ HERNANDEZ
REPRESENTANTE LEGAL


TATIANA VERÓNICA YÁÑEZ PEÑAFIEL
CONTADORA

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-20
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS	1265
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS	610
NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES	1265
NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	72
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	700.264,78
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	0980618155
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

NOTAS DE ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 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	1.141.344,57
CAJA		80,00
Caja chica		80,00
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1.141.264,57
Bancos e instituciones financieras locales		1.141.264,57
Produbanco Cta.Cte.		1.259,15
Banco del Pacifico Cta.Cte.		714.687,36
Banco Internacional Cta. Cte		425.318,06

8 INVERSIONES NO PRIVATIVAS:

INVERSIONES NO PRIVATIVAS		7.265.425,67
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	3.155.251,55
Obligaciones Emitidas por Instituciones no Financieras		3.155.251,55
Obligaciones Emitidas por Instituciones no Financieras		3.155.251,55

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, es importante mencionar que la inversión de Surpapel, fue cancelada sin embargo consta como cuenta por cobrar para el próximo mes.

9 INVERSIONES PRIVATIVAS:

INVERSIONES PRIVATIVAS	3 y 9	12.225.541,07
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		8.860.642,66
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER SENAE		7.493.051,50
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER MF		1.367.591,16
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		57.994,48
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS SENAE		50.868,78
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS MF		7.125,70
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		24.893,39
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER SENAE		10.387,47
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER MF		14.505,92
PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		375,28
PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS SENAE		213,71
PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS MF		161,57
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3.297.658,13
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER SENAE		2.551.925,50
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER MF		745.732,63
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		22.206,68
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS SENAE		5.442,31
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS MF		4.643,23

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 a los lineamientos emitidos por los organismos de control, se otorgaron refinanciamientos de créditos solicitados por los partícipes.

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	1.643.009,40
RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		349.879,47
Inversiones renta fija sector financiero privado		143.538,43
Inversiones renta fija sector no financiero privado		206.341,04
INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		9.694,73
Intereses por préstamos quirografarios		9.542,25
Intereses por préstamos quirografarios SENAE		9.472,23
Intereses por préstamos quirografarios MF		70,02
Intereses por préstamos Prendarios		0,00
Intereses por préstamos prendarios SENAE		0,00
Intereses por préstamos prendarios MF		0,00
Intereses por préstamos hipotecarios		152,48
Intereses por préstamos hipotecarios SENAE		152,48
Intereses por préstamos hipotecarios MF		0,00
CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	10	4.573,60
Prestamos		0,00
Anticipos de sueldos		4.573,60
PLANILLAS EMITIDAS		0,00
Planillas emitidas aportes		0,00
Planillas emitidas prestamos		0,00
CUENTAS POR COBRAR VARIAS	10	1.332.270,79
Arrendatarios		0,00
Pago por cuenta de partícipes a cobrar		42.126,73
Seguros por cobrar		11.139,36
SEGUROS DE DESGRAVAMEN POR COBRAR PTMOS.VENCIDOS		129,07
Seguros de desgravamen por cobrar ptmos. Vencidos SENAE		128,26
Seguros de desgravamen por cobrar ptmos. Vencidos MF		0,81
DEUDORES POR PRESTAMOS		30.858,30
Deudores por prestamos SENAE		28.088,64

deudores por prestamos MF		2.769,66
Otros		1.290.144,06
Anticipos varios		2.668,14
Otros		1.287.354,41
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

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	-126.068,92	108.327,08
Instalaciones	13.910,95	-9400,39	4.510,56
Muebles y Enseres	39.757,68	-34.458,61	5.299,07
Equipo de Oficina	10.986,59	-10.423,47	563,12
Equipo de Computación	41.894,72	-37.469,14	4.425,58
TOTAL	338.325,14	-214.303,70	123.125,41

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	21.881.207,42
CESANTÍA		21.881.207,42
Aportes personales		9.738.726,71
Aporte Personal SENAE		9.492.999,31
Aporte Personal MF		245.727,40
Aportes patronales		6.966.638,92
Aporte Patronal SENAE		4.333.736,15
Aporte Patronal MF		2.632.902,77
Aporte personal adicional		4.938.338,00
Aporte personal adicional voluntario SENAE		4.029.768,64
Aporte personal adicional voluntario MF		908.569,36
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	17.130,91
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		1.025,37
Retenciones IVA		539,38
Retencion IVA 30%		11,38
Retencion IVA 70%		4,20
Retencion IVA 100%		523,00
Retencion IVA 12% en Ventas		0,00
Otros		485,99
Retencion en la fuente por compras Locales		1,56
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%		31,26
Retencion en la fuente por Seguros y Reaseguros 1 por mil		11,40
Retencion en la fuente por Honorarios 10%		436,61
Retencion en la fuente por Otras transacciones bienes activos construcción 1%		0,00
Retencion en la fuente por pub. Y Comunicación 1%		5,16

Retención en la fuente por Rend. Financieros 2%		0,00
TASAS ADMINISTRACIÓN BIESS	15	15.661,50
OBLIGACIONES FINANCIERAS		0,00
SOBRÉGIROS 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 mayo del 2020 se procedió a cancelar la comisión por administración del año 2019 por un monto de \$8.645,38, solicitado por el BIESS, a través de oficio BIESS-OF-CFCO.0090-2020, a través de la aplicación que se calcula en función a los rendimientos anuales generados.

16 OBLIGACIONES PATRONALES:

OBLIGACIONES PATRONALES	16	39.952,30
BENEFICIOS SOCIALES		38.489,34
BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR		38.489,34
Decimo tercer sueldo por pagar		3.460,41
Decimo cuarto sueldo por pagar		1.733,31
Vacaciones por pagar		6.264,87
Despido intempestivo		24.854,10
Deshaucio		2.176,65
Indemnización 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	55.984,39
JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		21.339,34
OTROS		34.645,05
Varios		34.645,05
RENDIMIENTOS		0,00
Rendimientos por pagar SENAE		0,00
Rendimientos por pagar MF		0,00

CUENTAS POR PAGAR PRESTAMOS		0,00
cuentas por pagar prestamos SENAE		0,00
cuentas por pagar prestamos MF		0,00
Cuentas por Liquidar		38.489,34
valores y bienes recibidos en garantía		0,00
Seguros de Desgravamen por pagar		1.280,43
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	66.078,38
GASTO POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	31.696,46
GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	10.016,58
GASTOS NO OPERATIVOS	11.061,98
DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	6.849,04
OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	577,46
TOTAL	126.279,90

20 INGRESOS:

Los ingresos se encuentran distribuidos de la siguiente manera:

- 21 Ingresos por inversiones no privativas por un valor de **\$ 425125,26** conformado por los intereses ganados de renta fija por certificados de Ahorro y Obligaciones en Plásticos del Litoral y Pro mariscos, registrados por el método del devengado.
- 22 Ingresos por inversiones privativas por un valor de **\$ 486.853,52** 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 Yanez
Contadora
Reg. No. 171861

FECHA EVALUACION	30 Jun-20
FECHA DE CORTE	30 Jun-20

PORTAFOLIO DE INVERSIONES PRIVATIVAS
FONDO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DEL MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS Y SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR
"FINANFONDO"FCPC

Tipo de Prestamo	# de Operaciones Totales	Saldo de Capital	Intereses por Cobrar	Rendimiento prom. ponderado	Plazo prom. ponderado (Días)	INFORMACION MENSUAL		
						# de Operaciones	Valor Total de Operaciones	Abonos y Recuperaciones (A)
QUIROGRAFARIO	850	\$ 8.918.637,14	\$ 2.030.662,72	6,35%	1391	05	\$ 627.825,95	\$ 657.792,36
PRENDARIO	4	\$ 25.298,89	\$ 2.773,57	8,57%	632	0	\$ 0,00	\$ 4.116,45
HIPOTECARIO	109	\$ 3.307.743,69	\$ 1.002.751,06	7,27%	2706	1	\$ 21.568,16	\$ 38.305,93
TOTAL INYERIVATIVAS	1010	\$ 12.251.649,46	\$ 3.036.087,35	7,37%	1.378	72	\$ 749.494,11	\$ 700.204,74

[Firma]
 DRA. TATIANA YANEZ
 CONTADORIA FINANCIERO: FCPC
 ING. HAILI MARTINEZ
 GERENTE

FECHA EVALUACION:	28-jun-20
FECHA DE CORTE:	28-jun-20

PORTAFOLIO DE INVERSIONES INMOBILIARIAS
FONDO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DEL MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS Y SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR
"FINANFONDO" - CPFC

INVERSIONES PRODUCTIVAS

No.	Tipo de Operación	Fecha de inscripción registrada en la propiedad (Compraventa)	Descripción de Inversión	Valor en Libras	Margen por Administración (%)	Valor de Avalúo Puntos SIGA	Fecha del último Avalúo	Valor Avanzado	Afectación LEGAL, SI/NO
1	INMOBILIARIA -RENTISTAS	7 mayo 20	Una Vozta Urbana, 8 Cuadra, Parroquia Cotacachi, Municipio 477 y 78400	\$ 1.062.217,40	10,00	\$ 1.062.217,40	29-02-2018	\$ 0,00	NO
2	OTRO	28/11/2013	Terreno parcelado en	\$ 66.000,00	0,00	\$ 66.000,00	29-02-2018	\$ 0,00	NO
3	Terreno parcelado	21/02/2017	Terreno parcelado en	\$ 67.022,48	0,00	\$ 67.022,48	29-02-2018	\$ 0,00	NO
TOTAL INVERSIONES PRODUCTIVAS				\$ 1.178.239,88	0,00	\$ 1.178.239,88		\$ 0,00	
TOTAL INVERSIONES INMOBILIARIAS				\$ 1.178.239,88	0,00	\$ 1.178.239,88		\$ 0,00	

(A) Contables, Contador de Cuentas, Inventario y Otros

Enlace
 DRA. TATIANA YANEZ
 CONTADORIA FINANCIERA - CPFC
 INMOBILIARIA
 GERENTE

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

DATOS AL 30 DE JUNIO DEL 2020

DETALLE	Datos	OBSERVACION
FECHA DE CREACIÓN DEL FINANFONDO	09 DE JUNIO 1980	
NUMERO DE PARTICIPES		
PARTICIPES ACTIVOS	1265	
PARTICIPES DESAFILIACION VOLUNTARIA	4	
JUBILADOS		
APORTE INICIAL PATRONAL	2%	NO APLICA
FINANCIAMIENTO DEL FONDO	%	
APORTE PERSONAL	5	
APORTE PATRONAL	0	

EW

ING. RAUL MARTINEZ R.
GERENTE

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

CREDITOS VIGENTES AL 30 DE JUNIO DEL 2020

INVERSIONES PRIVATIVAS				
	QUIROGRAFARIO	HIPOTECARIO	PRENDARIO	TOTAL
MONTO	\$ 8.918.637,14	\$ 3.307.743,67	\$ 25.268,67	\$ 12.251.649,48
NUMERO DE CREDITOS	898	108	4	1010
TASA DE CREDITO	6,35	7,27	8,5	


MSc. PAUL MARTINEZ H.
GERENTE

