

Quito, 08 de abril del 2021

FINANFONDO- BIESS- 2021 –GERT- 065

Señora Ingeniera

Cristina Luna

FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL, BIESS

Ciudad. –

De mi consideración:

Para los fines consiguientes, adjunto al presente me permito remitir a usted, copia de los Estados Financieros del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Ministerio de Finanzas y el Servicio Nacional de Aduana del Ecuador FINANFONDO FCPC, con corte al 31 de marzo de 2021, enviados a la Superintendencia de Bancos del Ecuador mediante copia de oficio FINANFONDO-BIESS-2021 –GERT-064, de 08 de abril del 2021.

Sin otro particular, me es grato suscribirme.

Atentamente,

POR “FINANFONDO – FCPC”



Firmado electrónicamente por:

**RAUL EDUARDO
MARTINEZ
HERNANDEZ**

Ing. Raúl Martínez H.

GERENTE

Adjunto:

Carta de Ingreso a la Superintendencia de Bancos oficio FINANFONDO-BIESS-2021-GERT-064

Información del Fondo

Ecuación Contable

Balance General

Estado de Resultados

Notas a los Estados Financieros

RMH/mp

Quito, 08 de abril del 2021

FINANFONDO- BIESS- 2021 –GERT- 064

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 31 de marzo de 2021;
2. Informe de Inversiones al 31 de marzo de 2021;
3. Archivo Magnético Estados Financieros en el plan de cuentas homologado correspondientes al 31 de marzo de 2021. (enviado por mail)
4. Archivo Magnético del Informe de Inversiones correspondiente al 31 de marzo de 2021. (enviado por mail)
5. Cuadro de información adicional de FINANFONDO al 31 de marzo de 2021. (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”



Firmado electrónicamente por:
**RAUL EDUARDO
MARTINEZ
HERNANDEZ**

Ing. Raúl Martínez H.

GERENTE

Adj.: Lo indicado
RMH/mp

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	mar-21
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	1119
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	629
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	1748
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	74
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	1,095,249.72
<u>INFORMACION ADICIONAL</u>	
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



Firmado electrónicamente por:
**RAUL EDUARDO
MARTINEZ
HERNANDEZ**

FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

**FINANFONDO
ECUACION CONTABLE**

AL 31 DE MARZO DEL 2021

Codigo entidad: 3604

ECUACION CONTABLE							
ACTIVOS (1)		GASTOS (4)		PASIVO (2)		PATRIMONIO (3)	INGRESOS (5)
22,256,288.09	+	88,741.37	=	20,218,523.72	+	1,772,960.41	353,545.33
22,345,029.46				22,345,029.46			



Firmado electrónicamente por:
**RAUL EDUARDO
MARTINEZ
HERNANDEZ**

**RAUL EDUARDO MARTINEZ HERNANDEZ
REPRESENTANTE LEGAL**



Firmado electrónicamente por:
**TATIANA
VERONICA YANEZ
PENAFIEL**

**TATIANA VERÓNICA YÁNEZ PEÑAFIEL
CONTADORA**

FINANFONDO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DEL 2021

Codigo entidad: 3604

Codificacion SBS	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		22,256,288.09
11	FONDOS DISPONIBLES	7	6,476,469.35
1101	CAJA		80.00
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja chica		80.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		6,476,389.35
110205	Bancos e instituciones financieras locales		6,476,389.35
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0.00
110215	Remesas en tránsito		0.00
1103	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		2,950,000.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	2.2	2,950,000.00
120105	Certificados de depósito	8	2,950,000.00
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	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	2.2	0.00
120205	Valores de titularización		0.00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0.00
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	11,294,254.49
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		8,194,723.33
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		45,967.81
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		18,266.68
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,051,320.49
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		22,810.46
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	9	-38,834.28
139905	(Quirografarios)		-19,485.53
139910	(Prendarios)		0.00
139915	(Hipotecarios)		-7,227.61
139990	(Provisión general)		-12,121.14
	(Provision renta fina secto financiero no privado)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR	10	177,487.83
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		96,082.78
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		96,082.78
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
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		11,957.56
140205	Intereses por préstamos quirografarios		10,431.60
140210	Intereses por préstamos prendarios		0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		1,525.96
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	10	7,611.36
140305	Préstamos		0.00
140310	Anticipos de sueldos		7,611.36
140390	Otros conceptos		0.00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		221,119.63
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		221,119.63
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	115,245.32
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		111,484.98
149090	Otros		3,760.34
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-274,528.82
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		0.00
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		-221,119.63
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	1,113,399.48
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		1,054,333.68
150105	Terrenos para urbanizar		1,054,333.68
150110	Terrenos para edificar		0.00
150115	Obras de urbanización		0.00
150120	Obras de edificación		0.00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		59,065.80
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
150210	Inmuebles para arrendar		66,553.00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		-7,487.20
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0.00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	12	112,070.85
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		92,639.01
160205	Muebles y enseres		39,757.70
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)		-228,875.11
169905	(Edificios)		-144,569.20
169910	(Muebles y enseres)		-35,006.29
169915	(Equipo de oficina)		-10,525.07
169920	(Equipo de computación)		-38,774.55
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
19	OTROS ACTIVOS	13	132,606.09
1901	PAGOS ANTICIPADOS		132,606.09
190105	Anticipos a Contratistas		132,606.09
190110	Anticipos a Proveedores		0.00
190115	Arrendos		0.00
190120	Seguros		0.00
190190	Otros		0.00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0.00
1902	GASTOS DIFERIDOS		0.00
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
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00

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
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		20,218,523.72
21	CUENTA INDIVIDUAL	14	20,064,872.03
2101	CESANTÍA		20,064,872.03
210105	Aportes personales		10,351,615.62
210110	Aportes patronales		4,335,872.97
210115	Aporte personal adicional		5,149,937.73
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		227,445.71
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	3,899.01
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		1,789.10
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		946.73
230490	Otros		842.37
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	15	1,665.87
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	41,303.28
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		38,690.10
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,738.42
2504	FONDO DE RESERVA		874.76
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	108,449.40
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	ANTIPIOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
290305	Terrenos urbanizados		0.00
290310	Inmuebles		0.00
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		17,754.16
2990	OTROS		90,695.24
299005	Sobrantes de caja		0.00
299090	Varios		90,695.24
3	PATRIMONIO	18	1,772,960.41
31	RESERVAS		25,093.24
3101	RESERVAS ESPECIALES		25,093.24
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	18	795,947.08
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		795,947.08
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		951,920.09
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		951,920.09
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0.00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0.00



Firmado electrónicamente por:
**RAUL EDUARDO
MARTINEZ
HERNANDEZ**

RAUL EDUARDO MARTINEZ HERNANDEZ
REPRESENTANTE LEGAL



Firmado electrónicamente por:
**TATIANA
VERONICA YANEZ
PENAFIEL**

TATIANA YANEZ PEÑAFIEL
CONTADORA

FINANFONDO
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE MARZO DEL 2021

Codigo entidad: 3604

Codificacion SBS	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS	19	88,741.37
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		31,438.02
4301	GASTOS DEL PERSONAL		31,438.02
430105	Remuneraciones o salario		22,736.52
430110	Remuneración extraordinaria		0.00
430115	Décimos sueldos		2,163.37
430120	Aporte Patronal		2,425.17
430125	Fondo de reserva		2,102.64
430130	Jubilación patronal		912.72
430135	Por desahucio o despido		265.08
430140	Uniformes		0.00
430145	Gastos de representación		0.00
430190	Otros		832.52
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	19	36,498.57
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		3,340.01
440105	Servicios básicos		2,015.14
440110	Servicio transporte personal		0.00
440115	Movilizaciones		1,146.48
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		0.00

440125	Servicios de vigilancia		0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		178.39
440190	Otros servicios generales		0.00
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		0.00
440205	Pasajes en el interior		0.00
440210	Pasajes para el exterior		0.00
440215	Viáticos y subsistencias internas		0.00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		1,496.69
440305	Mantenimiento de terrenos		0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		1,496.69
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		0.00
440320	Mantenimiento de vehículos		0.00
440390	Otras		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		30,492.42
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		0.00
440510	Servicios de auditoría externa		0.00
440515	Servicios profesionales		30,492.42
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		564.21
440605	Material de Oficina		564.21
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		0.00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		605.24
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		605.24
440790	Otros		0.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	19	2,938.80
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		409.55
450205	Intereses en préstamos		0.00
450210	Gastos bancarios		409.55
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0.00
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA BIESS		2,529.25
46	GASTOS NO OPERATIVOS	19	11,354.71
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		11,354.71
460105	Impuestos y tasas		3,188.26
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		8,166.45
460190	Otros		0.00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	19	4,586.71
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		4,586.71
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		831.90
470110	Depreciación edificios		3,033.80
470115	Depreciación muebles y enseres		214.36
470120	Depreciación equipos de oficina		36.74
470125	Depreciación equipos de computación		469.91
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	1,924.56
4801	SEGUROS		524.56
4890	OTROS		1,400.00
489005	Gasto custodia de valores		0.00
489090	Otros		1,400.00
5	INGRESOS	20	353,545.33
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		334,720.07
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	21	89,464.37
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		85,598.54
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		3,865.83
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	207,509.45
510205	Quirografarios		153,176.60
510210	Prendarios		334.95
510215	Hipotecarios		53,997.90
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		37,746.25
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		18,825.26
5301	ARRIENDOS	23	0.00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	24	0.00
5390	INGRESOS VARIOS		18,825.26
539005	Reversión de provisiones		18,825.26
539090	Otros ingresos		0.00
	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		264,803.96
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	Títulos 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		9,055,451.00
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		9,055,451.00
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		0.00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0.00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0.00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0.00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	25	9,055,451.00
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		9,055,451.00
740105	Documentos en garantía		295,258.58
740110	Vehículos en garantía		39,771.12
740115	Bienes inmuebles en garantía		8,720,421.30
740120	Otros bienes en garantía		0.00
740125	En comodato		0.00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0.00
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
740223	Préstamos quirografarios por vencer		0.00
740226	Préstamos quirografarios renovados		0.00
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		0.00
740232	Préstamos quirografarios vencidos		0.00
740235	Préstamos prendarios por vencer		0.00
740238	Préstamos prendarios renovados		0.00
740241	Préstamos prendarios reestructurados		0.00
740244	Préstamos prendarios vencidos		0.00
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		0.00
740250	Préstamos hipotecarios renovados		0.00
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		0.00
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		0.00
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0.00
740305	Inversiones no privativas		0.00
740310	Inversiones privativas		0.00
740315	Cuentas por cobrar		0.00
740320	Proyectos inmobiliarios		0.00
740390	Otros activos		0.00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0.00
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		0.00
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		0.00
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		0.00
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		0.00
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		0.00
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		0.00
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0.00



Firmado electrónicamente por:
**RAUL EDUARDO
MARTINEZ
HERNANDEZ**

RAÚL EDUARDO MARTINEZ HERNANDEZ
REPRESENTANTE LEGAL



Firmado electrónicamente por:
**TATIANA
VERONICA YANEZ
PENAFIEL**

TATIANA V. YANEZ PEÑAFIEL
CONTADORA

FINANFONDO
ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
AL 31 DE MARZO DEL 2021

Codigo entidad: 3604

	Reexpresion monetaria	Otras reservas especiales	Superávit por Valuacion de activos	Superávit	Total Patrimonio
Saldo al 28 FEBRERO DEL 2021	25,089.24	4.00	795,947.08	0.00	1,772,960.41
Aportes 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	86,627.83
Saldo al 31 DE MARZO DEL 2021	25,089.24	4.00	795,947.08	0.00	1,859,588.24



Firmado electrónicamente por:
RAUL EDUARDO
MARTINEZ
HERNANDEZ

RAUL EDUARDO MARTINEZ HERNANDEZ
REPRESENTANTE LEGAL



Firmado electrónicamente por:
TATIANA
VERONICA YANEZ
PENAFIEL

TATIANA VERÓNICA YÁNEZ PEÑAFIEL
CONTADORA

NOTAS DE ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DEL 2021

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	6,476,469.35
CAJA		80.00
Caja chica		80.00
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		6,476,389.35
Bancos e instituciones financieras locales		6,476,389.35
Produbanco Cta.Cte.		1,134.11
Banco del Pacífico Cta.Cte.		2,803,166.77
Banco Internacional Cta. Cte		202,335.53
Banco del Austro Cta Cte.		2,869,753.16
Coop Alianza del Valle cta ahorros		599,999.78

8 INVERSIONES NO PRIVATIVAS:

INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	2.2	2,950,000.00
Certificados de depósito	8	2,950,000.00
Banco Rumiñahui		200,000.00
Cooperativa de Ahorro y Crédito Andalucía		400,000.00
Mutualista Pichincha		600,000.00
Banco del Pacífico		350,000.00
COOPERATIVA JEP		1,400,000.00

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.

Adicionalmente en el mes de septiembre se venció la inversión de DELCORP, la misma que según Oficio Nro. BIESS-OF-CFCO-0246-2020, del 14 de septiembre de 2020, indican que cada Representante Legal de los FCPC, inicien acciones legales en contra del emisor y el aceptante, según base legal, con la finalidad de recuperar los valores invertidos, *“se recomienda provisionar el 100% de la inversión, con lo cual podrán iniciar las acciones administrativa y legales pertinentes”*, con esta sugerencia se ha procedido a provisionar el valor nominal de la inversión de DELCORP según lo indicado por el BIESS, situación que se vera afectada en los rendimientos anuales del fondo.

Es importante mencionar que se ha procedido a reclasificar las cuentas para el registro de la provisión de la inversión vencida y en cumplimiento a lo indicado por la Superintendencia de Bancos y Auditoría Interna.

9 INVERSIONES PRIVATIVAS:

INVERSIONES PRIVATIVAS	3 y 9	11,294,254.49
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		8,194,723.33
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER SENAE		7,210,134.05
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER MF		984,589.28
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		45,967.81
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS SENAE		39,854.80
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS MF		6,113.01
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		18,266.68
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER SENAE		6,712.47
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER MF		11,554.21
PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0.00
PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS SENAE		0.00
PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS MF		0.00
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,051,320.49
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER SENAE		2,417,738.63
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER MF		633,581.86
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		22,810.46
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS SENAE		3,828.09
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS MF		6,861.23
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS EN PROCESO JUDICIAL		12,121.14
(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	9	-38,834.28
(Quirografarios)		-19,485.53
(Hipotecarios)		-7,227.61
(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.

Es importante mencionar que fueron aprobadas por Asamblea nuevos porcentajes de tasas para los diferentes créditos.

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	177,487.83
RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		96,082.78
Inversiones renta fija sector financiero privado		96,082.78
Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		11,957.56
Intereses por préstamos quirografarios		10,431.60
Intereses por préstamos quirografarios SENAE		10,419.68
Intereses por préstamos quirografarios MF		11.92
Intereses por préstamos Prendarios		0.00
Intereses por préstamos prendariosSENAE		0.00
Intereses por préstamos prendarios MF		0.00
Intereses por préstamos hipotecarios		1,525.96
Intereses por préstamos hipotecarios SENAE		56.59
Intereses por préstamos hipotecarios MF		1,469.37
CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	10	7,611.36
Prestamos		0.00
Anticipos de sueldos		7,611.36
INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAD		221,119.63
Inversiones renta fija sector no financiero privado		221,119.63
PLANILLAS EMITIDAS		0.00
Planillas emitidas aportes		0.00
Planillas emitidas prestamos		0.00
CUENTAS POR COBRAR VARIAS	10	115,245.32
Arrendatarios		0.00
Pago por cuenta de partícipes a cobrar		111,484.98
Seguros por cobrar		964.99
SEGUROS DE DESGRAVAMEN POR COBRAR PTMOS.VENCIDOS		200.07
Seguros de desgravamen por cobrar ptmos. Vencidos SENAE		173.99
Seguros de desgravamen por cobrar ptmos. Vencidos MF		26.08
DEUDORES POR PRESTAMOS		110,319.92
Deudores por prestamos SENAE		91,867.91
deudores por prestamos MF		18,452.01
Otros		3,760.34
Anticipos varios		2,668.14
Otros		970.69
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		-274,528.82
Provision General		-53,409.19
PROVISION RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		-221,119.63

11 INVERSIONES EN PROYECTOS INMOBILIARIOS:

DESCRIPCION	VALOR ANTERIOR	DIF AVALUOS A SEPTIEMBRE 2020	VALOR ACTUAL
Terreno Vista Hermosa	1,062,217.80	-55,906.20	1,006,311.60
Oficina 302	66,553.00	0.00	66,553.00
Terreno Tonsupa	51,023.46	-3,001.38	48,022.08
Total	1,179,794.26	-58,907.58	1,120,886.68

12 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO:

ACTIVO	COSTO TOTAL	DEPRECIACION	TOTAL ACTIVO
Edificios	234,396.00	-134,858.77	99,537.23
Instalaciones	13,910.95	-9710.43	4,200.52
Muebles y Enseres	39,757.70	-35,006.29	4,751.41
Equipo de Oficina	10,986.59	-10,525.07	461.52
Equipo de Computación	41,894.72	-38,774.55	3,120.17
INM por Arrendar	66,553.00	-7,487.20	59,065.80
TOTAL	340,945.96	-236,362.31	171,136.65

Es importante mencionar que de acuerdo a la recomendación de Auditoría Externa se esta depreciando la oficina 302 que es para arriendo

13 OTROS ACTIVOS:

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

14 CUENTA INDIVIDUAL :

CUENTA INDIVIDUAL	14	20,064,872.03
CESANTÍA		20,064,872.03
Aportes personales		10,351,615.62
Aporte Personal SENAE		8,668,674.92
Aporte Personal MF		1,682,940.70
Aportes patronales		4,335,872.97
Aporte Patronal SENAE		3,945,789.58
Aporte Patronal MF		390,083.39
Aporte personal adicional		5,149,937.73
Aporte personal adicional voluntario SENAE		4,217,748.19
Aporte personal adicional voluntario MF		932,189.54
Aportes retiro voluntario cesantía		227,445.71
Aporte ExParticipes CAE		147,308.39
Aporte ExParticipes MF		80,137.32

En los meses de noviembre y diciembre del 2020 se produjo una salida masiva de participes tanto de SENAE Y MINISTERIO, lo que ha ocasionado que baje la cuenta individual, en el mes de enero 2021 se han seguido procesando cesantías de participes de SENAE y MEF.

En el mes de febrero se continuo realizando liquidaciones de participes cesante, adicionalmente es importante mencionar que Seguros Sucre nos acreditó los valores correspondientes de los 3 participes fallecidos.

15 CUENTAS POR PAGAR:

CUENTAS POR PAGAR	15	3,899.01
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		1,789.10
Retenciones IVA		946.73
Retencion IVA 30%		3.01
Retencion IVA 70%		10.08
Retencion IVA 100%		933.64
Retencion IVA 12% en Ventas		0.00
Otros		842.37
Retencion en la fuente por compras Locales		0.00
Retencion en la fuente por Honorarios 8%		3.69

Retencion en la fuente por Suministros y Materiales		0.00
Retencion en la fuente por Otros Servicios 2%		0.00
Retencion en la fuente por Seguros y Reaseguros 1 por mil		16.53
Retencion en la fuente por Honorarios 10%		773.47
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
Retención 2,75% Emergencia		20.08
Retencion compra bienes y servicios 1,75%		28.60
TASAS ADMINISTRACIÓN BIESS	15	1,665.87
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 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.

En el mes de febrero del año en curso, según oficio Nro. BIESS-CFCO-2021-0033-OF, del 01 de febrero de 2021, dispone el pago por concepto de administración del año 2020, de acuerdo a la tasa del 0.70%, como consta en la Resolución SB-2019-418, del 15 de abril 2019.

16 OBLIGACIONES PATRONALES:

OBLIGACIONES PATRONALES	16	41,303.28
BENEFICIOS SOCIALES		38,690.10
BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR		38,690.10
Decimo tercer sueldo por pagar		2,175.69
Decimo cuarto sueldo por pagar		1,235.57
Vacaciones por pagar		4,674.40
Despido intempestivo		24,854.10
Deshaucio		5,750.34
Indemnizacion Por discapacidad		0.00
APORTES Y RETENCIONES IESS		1,738.42
APORTES Y RETENCIONES IESS		1,738.42
Aportes less por pagar		737.95
Prestamos less por pagar		192.08
Aporte Patronal por pagar		808.39
FONDO DE RESERVA		874.76

FONDO DE RESERVA POR PAGAR		874.76
Fondos de Reserva por pagar		874.76

Las provisiones salariales se las realizo de acuerdo al Estudio Actuarial correspondiente al año 2020.

17 OTROS PASIVOS:

OTROS PASIVOS	17	108,449.40
JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		17,754.16
OTROS		90,695.24
Varios		90,695.24
RENDIMIENTOS		0.00
Rendimientos por pagar SENAE		0.00
Rendimientos por pagar MF		0.00
CUENTAS POR PAGAR PRETAMOS		2,136.77
cuentas por pagar prestamos SENAE		1,459.06
cuentas por pagar prestamos MF		677.71
Cuentas por Liquidar		1,554.17
Valores y bienes recibidos en garantía		0.00
Seguros de Desgravamen por pagar		614.21
Varias cuentas por pagar		86,390.09

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 **Superávit por valuación** se encuentra registrado el efecto por ajuste de revalorización de terrenos realizado por un monto de \$854,854.66

La cuenta Excedentes acumulados aún no se ha realizado la repartición de rendimientos en virtud que el BIESS, no ha proporcionado las directrices para proceder con la distribución de rendimientos a los partícipes por \$951.920,09.

19 EGRESOS:

Dentro de los egresos se encuentran agrupados los siguientes gastos:

GASTO PERSONAL	31,438.02
GASTO POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	36,498.57
GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	2,938.80
GASTOS NO OPERATIVOS	11,354.71
DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	4,586.71
OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	1,924.56
TOTAL	88,741.37

20 INGRESOS:

Los ingresos se encuentran distribuidos de la siguiente manera:

- 21 Ingresos por inversiones no privativas por un valor de \$ **89.464,37** 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 \$ **207.509,45** provenientes de los intereses ganados por colocación de préstamos Quirografarios, Prendarios e Hipotecarios.

23 CUENTAS DE ORDEN:

Se registra el valor de \$**9.055.451** conformado por el valor del avalúo de las hipotecas recibidas como garantías de los préstamos hipotecarios otorgados a los partícipes por un valor de \$ **8,720,421.30**, el valor de las prendas de préstamos de vehículos por \$ **39.771.12** y el valor de pagarés de préstamos sobre cuenta y anticipo al personal por el valor de \$ **295.258,58**



Firmado electrónicamente por:
TATIANA
VERONICA YANEZ
PENAFIEL

Tatiana Yáñez
Contadora
Reg. No. 171861