

**FINANFONDO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE 2020**

Codigo entidad: 3604

Codificacion SRS	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>22,304,760.26</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>7</b>	<b>3,458,971.96</b>
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>		<b>80.00</b>
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja chica		80.00
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		<b>3,458,891.96</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales		3,458,891.96
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0.00
110215	Remesas en tránsito		0.00
<b>1103</b>	<b>EFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		<b>0.00</b>
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>6,037,445.50</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>2.2</b>	<b>5,760,289.68</b>
120105	Certificados de depósito	<b>8</b>	5,760,289.68
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
<b>1202</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>2.2</b>	<b>277,155.82</b>
120205	Valores de titularización		0.00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0.00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		277,155.82
120220	Reportos bursátiles		0.00
120290	Otras		0.00
<b>1203</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>		<b>0.00</b>
120305	Certificados de depósito		0.00
120310	Pólizas de acumulación		0.00
120315	Valores de titularización		0.00
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		0.00
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		0.00
<b>1204</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>		<b>0.00</b>
120405	Valores de titularización		0.00
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		0.00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0.00
<b>1205</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0.00</b>
120505	Valores de titularización		0.00
120510	Acciones		0.00
<b>1206</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0.00</b>
120605	Valores de titularización		0.00
120610	Acciones		0.00
<b>1299</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>		<b>0.00</b>
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		0.00
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		0.00
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		0.00
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		0.00
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		0.00
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		0.00
129990	(Provisión general)		0.00




13	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>3 y 9</b>	<b>11,130,182.49</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		8,093,639.26
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		45,553.13
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		20,491.75
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		2,989,122.31
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		20,210.32
1399	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>	<b>9</b>	<b>-38,834.28</b>
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	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>10</b>	<b>316,953.18</b>
1401	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>157,465.99</b>
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		138,487.63
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		18,978.36
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	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>12,696.89</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios		10,803.35
140210	Intereses por préstamos prendarios		0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		1,893.54
1403	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>	<b>10</b>	<b>4,300.00</b>
140305	Préstamos		0.00
140310	Anticipos de sueldos		4,300.00
140390	Otros conceptos		0.00
1404	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>		<b>221,119.63</b>
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	<b>PLANILLAS EMITIDAS</b>		<b>0.00</b>
140505	Aportes		0.00
140510	Préstamos		0.00
1490	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>10</b>	<b>195,899.49</b>
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		110,782.37
149090	Otros		85,117.12
1499	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>		<b>-274,528.82</b>
149905	(Provisiones intereses inversiones privadas)		0.00
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privadas)		-221,119.63
149915	(Provisiones inversiones privadas vencidas)		0.00
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		0.00
149990	(Provisión general)		-53,409.19
15	<b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>	<b>11</b>	<b>1,114,231.38</b>
1501	<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>1,054,333.68</b>

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
<b>1502</b>	<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>		<b>59,897.70</b>
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
150210	Inmuebles para arrendar		66,553.00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		-6,655.30
<b>1599</b>	<b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>		<b>0.00</b>
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>12</b>	<b>115,825.66</b>
<b>1601</b>	<b>BIENES INMUEBLES</b>		<b>248,306.95</b>
160105	Terrenos		0.00
160110	Edificios		234,396.00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		13,910.95
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>		<b>92,638.99</b>
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
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>		<b>-225,120.28</b>
169905	(Edificios)		-141,535.40
169910	(Muebles y enseres)		-34,791.91
169915	(Equipo de oficina)		-10,488.33
169920	(Equipo de computación)		-38,304.64
169925	(Vehículos)		0.00
169990	(Otros)		0.00
<b>17</b>	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		<b>0.00</b>
<b>1701</b>	<b>TERRENOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1702</b>	<b>EDIFICIOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1703</b>	<b>MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO</b>		<b>0.00</b>
<b>1704</b>	<b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>		<b>0.00</b>
<b>1705</b>	<b>TÍTULOS VALORES</b>		<b>0.00</b>
<b>1790</b>	<b>OTROS</b>		<b>0.00</b>
<b>1799</b>	<b>(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)</b>		<b>0.00</b>
179905	(Edificios)		0.00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0.00
179915	(Unidades de transporte)		0.00
179920	(Títulos valores)		0.00
179990	(Otros)		0.00
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>13</b>	<b>131,150.09</b>
<b>1901</b>	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>		<b>131,150.09</b>
190105	Anticipos a Contratistas		131,150.09
190110	Anticipos a Proveedores		0.00
190115	Arriendos		0.00
190120	Seguros		0.00
190190	Otros		0.00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0.00
<b>1902</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		<b>0.00</b>
190205	Licencias y programas de computación		43,856.86
190210	Gastos de adecuación		0.00
190290	Otros		0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-43,856.86
<b>1903</b>	<b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0.00</b>
190305	Inversiones no privativas		0.00
190310	Inversiones privativas		0.00
190315	Proyectos inmobiliarios		0.00
190320	Proyectos terminados		0.00

190325	Propiedad y equipo		0.00
190330	Fideicomisos de administración		0.00
190335	Fideicomisos en garantía		0.00
<b>1990</b>	<b>OTROS</b>		<b>0.00</b>
199005	Faltantes de caja		0.00
199090	Otros activos		0.00
<b>1999</b>	<b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>		<b>0.00</b>
199905	(Derechos fiduciarios)		0.00
199990	(Otros)		0.00
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b>20,531,856.00</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>	<b>14</b>	<b>20,247,529.27</b>
<b>2101</b>	<b>CESANTÍA</b>		<b>20,247,529.27</b>
210105	Aportes personales		8,530,739.40
210110	Aportes patronales		6,424,905.54
210115	Aporte personal adicional		5,079,067.37
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		212,816.96
<b>2102</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>0.00</b>
210205	Aportes personales		0.00
210210	Aportes patronales		0.00
210215	Aporte adicional personal		0.00
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		0.00
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		0.00
<b>22</b>	<b>BENEFICIO DEFINIDO</b>		<b>0.00</b>
<b>2201</b>	<b>CESANTÍA</b>		<b>0.00</b>
220105	Aportes personales		0.00
220110	Aportes patronales		0.00
220115	Aporte personal adicional		0.00
<b>2202</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>0.00</b>
220205	Aportes personales		0.00
220210	Aportes patronales		0.00
220215	Aporte personal adicional		0.00
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>15</b>	<b>26,798.27</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>		<b>444.04</b>
230105	Cesantía		444.04
230110	Jubilación		0.00
230115	Otras prestaciones		0.00
<b>2302</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>		<b>0.00</b>
230205	Aportes		0.00
230210	Préstamos		0.00
<b>2303</b>	<b>CONTRIBUCIONES</b>		<b>0.00</b>
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0.00
230390	Otros		0.00
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>		<b>1,728.91</b>
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		724.04
230490	Otros		1,004.87
<b>2305</b>	<b>TASA DE ADMINISTRACION BIESS</b>	<b>15</b>	<b>24,625.32</b>
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>0.00</b>
239005	Intereses por pagar		0.00
239010	Proveedores		0.00
239015	Honorarios por pagar		0.00
239020	Servicios básicos por pagar		0.00
239025	Dietas		0.00
239030	Cheques girados no cobrados		0.00
239090	Otras cuentas por pagar		0.00
<b>24</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		<b>0.00</b>
<b>2401</b>	<b>SOBREGIROS BANCARIOS</b>		<b>0.00</b>

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	36,923.98
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		35,429.13
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,494.85
2504	FONDO DE RESERVA		0.00
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	220,604.48
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0.00
290105	Intereses recibidos por anticipado		0.00
290110	Arriendos recibidos por anticipado		0.00
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		0.00
290120	Jubilación patronal de empleados		0.00
290190	Otros		0.00
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
290305	Terrenos urbanizados		0.00
290310	Inmuebles		0.00
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		16,841.44
2990	OTROS		203,763.04
299005	Sobrantes de caja		0.00
299090	Varios		203,763.04
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		0.00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		951,920.09
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0.00

  
**RAUL EDUARDO MARTINEZ HERNANDEZ**  
 REPRESENTANTE LEGAL

  
**TATIANA YANEZ PENAFIEL**  
 CONTADORA