

CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

FONDO



OFICIO No. **003** - FCPC.P

Quito, **16 ENE. 2015**

Ingeniera
Rosa María Herbozo A.
INTENDENTE NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS
Ciudad

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
RECEPCION DE DOCUMENTO
FECHA Y HORA: 16/01/2015 10:06:37
NUM TRAMITE: SBUJO-2015-2850
REMITENTE: FONDO DE JUBILACION PATRONAL
CONTRALORIA GENERAL DE
LESTADO
ANEXOS: 11H
FOJAS: 1
RECIBIDO POR: Veronica Andrade

De mi consideración:

Con alcance al oficio No. 001-FCPC.P de 8 de enero del año en curso, adjunto al presente me permito remitir a usted el Balance General y el Balance de Resultados con corte al 31 de diciembre de 2014 rectificado.

Atentamente,


Dr. Luis Miño Morales
PRESIDENTE

Adjunto: Balance General
Balance de Resultados

GTE/aaaj
2015-01-15

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO (EN DOLARES)

ENTIDAD: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO -FCPC- PARA JUBILACION

CODIGO OFICINA : 34333

FECHA: Diciembre 31, 2014

CUENTA	DESCRIPCION	CONSOLIDADO
1	ACTIVOS	26,496,176.25
11	FONDOS DISPONIBLES	98,557.05
1101	CAJA	500.00
110105	Efectivo	
110110	Caja chica	500.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	98,057.05
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO	
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO	
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	
120605	Valores de titularización	
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	25,278,579.50
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	3,861,004.49
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	9,332,225.85
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	2,837,597.04
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	223,241.18
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	482,363.95
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS	159,598.49
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS	0.00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	30,776.52
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	2,814,909.90
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	4,893,534.76
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	584,428.94
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	67,335.95
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-8,437.57
139905	(Quirografarios)	
139910	(Prendarios)	
139915	(Hipotecarios)	
139990	(Provisión general)	-8,437.57
14	CUENTAS POR COBRAR	810,747.68
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	489,837.07
140205	Intereses por préstamos quirografarios	338,235.28
140210	Intereses por préstamos prendarios	18,765.79
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	132,836.00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	79,017.61
140305	Préstamos	79,017.61
140310	Anticipos de sueldos	0.00
140390	Otros conceptos	
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	
1405	PLANILLAS EMITIDAS	193,044.26

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO (EN DOLARES)

ENTIDAD: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO -FCPC- PARA JUBILACION

CODIGO OFICINA : 34333

FECHA: Diciembre 31, 2014

CUENTA	DESCRIPCION	CONSOLIDADO
140505	Aportes	46,369.27
140510	Préstamos	146,674.99
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	48,848.74
149005	Cheques protestados y rechazados	
149010	Arrendatarios	
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar	30,337.28
149090	OTROS	18,511.46
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	254,787.55
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS	254,787.55
150105	Terrenos para urbanizar	
150110	Terrenos para edificar	254,787.55
150115	Obras de urbanización	
150120	Obras de edificación	
1502	PROYECTOS TERMINADOS	
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	53,504.47
1601	BIENES INMUEBLES	0.00
160105	Terrenos	
160110	Edificios	
160115	Construcciones y remodelaciones en curso	
1602	BIENES MUEBLES	107,911.95
160205	Muebles y enseres	20,798.95
160210	Equipo de oficina	8,095.06
160215	Equipo de computación	79,017.94
160220	Vehículos	
160290	Otros	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-54,407.48
169905	(Edificios)	
169910	(Muebles y enseres)	-12,235.65
169915	(Equipo de oficina)	-4,717.48
169920	(Equipo de computacion)	-37,454.35
169925	(Vehiculos)	
169990	(Otros)	
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	0.00
19	OTROS ACTIVOS	0.00
1901	PAGOS ANTICIPADOS	
1902	GASTOS DIFERIDOS	
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS	1,492,569.68
190305	Inversiones no privativas	10,104.74
190310	Inversiones privativas	
190315	Proyectos inmobiliarios	
190320	Proyectos terminados	
190325	Propiedad y equipo	
190330	Fideicomisos de administración	1,482,464.94
190335	Fideicomisos en garantía	

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO (EN DOLARES)

ENTIDAD: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO -FCPC- PARA JUBILACION

CODIGO OFICINA : 34333

FECHA: Diciembre 31, 2014

CUENTA	DESCRIPCION	CONSOLIDADO
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-1,492,569.68
199905	(Derechos fiduciarios)	-10,104.74
199990	(Otros)	-1,482,464.94
2	PASIVOS	21,171,477.51
21	CUENTA INDIVIDUAL	19,380,304.71
2102	JUBILACIÓN	19,380,304.71
210105	Aportes personales	12,279,782.55
210110	Aportes patronales	6,081,779.56
210115	Aporte personal adicional	1,018,742.60
22	BENEFICIO DEFINIDO	
2202	JUBILACIÓN	
220205	Aportes personales	
220210	Aportes patronales	
220215	Aporte personal adicional	
23	CUENTAS POR PAGAR	1,734,464.91
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	1,594,022.29
230110	Jubilación	19,891.17
230115	Otras prestaciones	1,574,131.12
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	0.00
230205	Aportes	
230210	Préstamos	
2303	CONTRIBUCIONES	0.00
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros	
230390	Otros	
2304	IMPUESTOS Y TASAS	1,078.97
230405	Impuestos municipales	
230410	Retenciones IVA	322.63
230490	Otros	756.34
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	139,363.65
239005	Intereses por pagar	
239010	Proveedores	
239015	Honorarios por pagar	
239020	Servicios básicos por pagar	
239025	Dietas	
239030	Cheques girados no cobrados	
239090	Otras cuentas por pagar	139,363.65
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS	
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	
2490	OTRAS OBLIGACIONES	
25	OBLIGACIONES PATRONALES	56,707.89
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR	0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES	54,435.73
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	2,272.16
2504	FONDO DE RESERVA	0.00

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO (EN DOLARES)

ENTIDAD: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO -FCPC- PARA JUBILACION

CODIGO OFICINA : 34333

FECHA: Diciembre 31, 2014

CUENTA	DESCRIPCION	CONSOLIDADO
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	
2506	RETENCIONES JUDICIALES	
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN	
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS	
29	OTROS PASIVOS	0.00
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS	
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS	
2990	OTROS	
3	PATRIMONIO	5,324,698.74
31	RESERVAS	932,865.68
3101	RESERVAS ESPECIALES	
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	0.00
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES	
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	0.00
3302	JUBILACIÓN	0.00
34	RESULTADOS	4,391,833.06
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	1,052,203.69
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	3,339,629.37
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)	
	ACTIVO 1	26,496,176.25
	GASTOS 4	428,503.66
	PASIVO 2	21,171,477.51
	PATRIMONIO 3	5,324,698.74
	INGRESOS 5	3,768,133.03
UTILIDAD O PERDIDA		3,339,629.37

Dr. Luis A. Miño Morales
PRESIDENTE

Dra. CPA. Gloria E. Tuz Escobar
CONTADORA
Reg. # 12405

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO

ENTIDAD: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO -FCPC- PARA

CODIGO OFICINA : 34333

FECHA: Diciembre 31, 2014

CUENTA	DESCRIPCION	CONSOLIDADO
4	GASTOS	428,503.66
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	
43	GASTOS DE PERSONAL	197,066.08
4301	GASTOS DEL PERSONAL	197,066.08
430105	Remuneraciones o salario	81,593.25
430110	Remuneración extraordinaria	26,708.59
430115	Décimos sueldos	11,383.35
430120	Aporte Patronal	11,598.69
430125	Fondo de reserva	8,792.26
430130	Jubilación patronal	0.00
430135	Por desahucio o despido	52,673.82
H	Uniformes	0.00
430145	Gastos de representación	0.00
430190	Otros	4,316.12
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	192,744.92
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	10,034.23
440105	Servicios básicos	5,364.64
440110	Servicio transporte personal	0.00
440115	Movilizaciones	0.00
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	0.00
440125	Servicios de vigilancia	0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza	0.00
440190	Otros servicios generales	4,669.59
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	8,771.11
440205	Pasajes en el interior	6,447.11
440210	Pasajes para el exterior	0.00
440215	Viáticos y subsistencias internas	2,324.00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior	0.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	9,300.61
440305	Mantenimiento de terrenos	0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	0.00
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	9,300.61
440320	Mantenimiento de vehículos	0.00
440390	Otras	0.00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	57,883.33
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	57,883.33
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	103,553.52
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada	10,589.60

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO

ENTIDAD: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO -FCPC- PARA

CODIGO OFICINA : 34333

FECHA: Diciembre 31, 2014

CUENTA	DESCRIPCION	CONSOLIDADO
440510	Servicios de auditoría externa	0.00
440515	Servicios profesionales	92,963.92
440520	Diseño de proyectos no ejecutados	0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	3,202.12
440605	Material de Oficina	3,202.12
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	0.00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	0.00
440705	Desarrollo de sistemas informáticos	0.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	0.00
440790	Otros	0.00
45	GASTOS FINANCIEROS	786.45
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	786.45
450205	Intereses en préstamos	0.00
450210	Gastos bancarios	786.45
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	0.00
46	GASTOS NO OPERATIVOS	28,041.90
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	28,041.90
460105	Impuestos y tasas	1,217.52
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	26,824.38
460190	Otros	0.00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	9,864.31
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	6,650.77
470105	Depreciación inmuebles para arrendar	0.00
470110	Depreciación edificios	0.00
470115	Depreciación muebles y enseres	1,652.77
470120	Depreciación equipos de oficina	797.85
470125	Depreciación equipos de computación	4,200.15
470130	Depreciación vehículos	0.00
4702	AMORTIZACIONES	0.00
470205	Pagos anticipados	
470210	Gastos anticipados	
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3,213.54
470390	Provisión general	3,213.54
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00
5	INGRESOS	3,768,133.03
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	3,632,987.64
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	3,632,987.64
510205	Quirografarios	2,675,719.88
510210	Prendarios	96,349.38

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO

ENTIDAD: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO -FCPC- PARA

CODIGO OFICINA : 34333

FECHA: Diciembre 31, 2014

CUENTA	DESCRIPCION	CONSOLIDADO
510215	Hipotecarios	860,918.38
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA	
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS	
53	OTROS INGRESOS	135,145.39
5301	ARRIENDOS	4,382.50
530101	ALQUILER DE CABAÑAS	4,382.50
53010101	Alquiler de Cabañas	
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	128,949.30
5390	INGRESOS VARIOS	1,813.59
539005	Reversión de provisiones	
539090	Otros ingresos	1,813.59
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	3,339,629.37
7	CUENTAS DE ORDEN	61,680,657.26
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	61,680,657.26
7101	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA	
710105	Pagarès	34,599,821.75
710110	Prendas	
710115	Hipotecarios	
710190	otros	27,080,835.51
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	61,680,657.26
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	
720105	Títulos Valores	34,599,821.75
720110	Cartera de créditos	
720115	Bienes inmuebles	
720190	Otros	27,080,835.51

Dr. Luis A. Miño Morales
PRESIDENTE

Dra.CPA. Gloria E. Tuz Escobar
CONTADORA

Reg. # 12405

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO -FCPC- PARA JUBILACION
PATRONAL DE LOS SERVIDORES DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Del 1 enero al 31 de diciembre del 2014

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS

EFFECTIVO RECIBIDO DE SERVIDORES CGE.					
Ingresos por recuperacion de Cartera de Crédito:					39,516,619.48
Préstamos Quirografarios			34,791,218.69		34,791,218.69
Préstamos Emergentes	893.35				
Préstamos micro	2,165.44				
Préstamos especiales	1,109,997.52				
Préstamos Ordinarios	1,172,083.60				
Préstamos Extraordinarios	14,543,687.97				
Préstamos Consolidados	9,128,772.63				
Préstamos Prendarios	622,182.14				
Préstamos Hipotecarios	8,211,436.04				
Ingresos por Intereses Ganados en Prestamos					4,590,255.40
Intereses Ganados por préstamos quirografarios			3,632,987.64		
Intereses Ganados en Préstamos Emergentes	0.00				
Intereses Ganados en Préstamos Micro	0.00				
Intereses Ganados en Préstamos Especiales	101,252.07				
Intereses Ganados en Préstamos Extraordinarios	1,231,250.98				
Intereses Ganados en Préstamos Ordinarios	73,948.54				
Intereses Ganados en Préstamos Consolidados	1,269,268.29				
Intereses Ganados en Préstamos Prendarios	96,349.38				
Intereses Ganados en Préstamos Hipotecarios	860,918.38				
Ingresos por Comisiones en concesión de préstamos				128,949.30	
Otros Ingresos Ordinarios				1,813.59	
Otros Ingresos				4,382.50	
EFFECTIVO ENTREGADO A SERVIDORES DE LA CGE.					42,734,939.80
Efectivo utilizado en la concesión de préstamos:					23,955,985.42
Efectivo utilizado en la concesión de préstamos: quirografarios			23,955,985.42		

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO -FCPC- PARA JUBILACION
PATRONAL DE LOS SERVIDORES DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Del 1 enero al 31 de diciembre del 2014

Prestamos Emergentes	0.00		
Préstamos Micro	0.00		
Préstamos Especiales	324,879.91		
Préstamos Ordinarios	492,918.28		
Préstamos Extraordinarios	8,030,600.77		
Préstamos Consolidados	8,610,894.77		
Préstamos Prendarios	495,104.44		
Préstamos Hipotecarios	6,001,587.25		
Efectivo utilizado en gastos de operación		224,786.81	224,786.81
Efectivo utilizado en gastos de personal		197,066.08	197,066.08
Efectivo por pagar		-366,856.72	-366,856.72
Efectivo utilizado por otros por cobrar		316,374.69	316,374.69
Utilizado con cargo aportes		18,407,583.52	18,407,583.52
			<u>-3,218,320.32</u>
EFFECTIVO NETO PROVISTO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION			
REDENCION Y COBRO DE COLOCACIONES FINANCIERAS			0.00
Recuperación de Inversiones Financieras		0.00	0.00
Intereses ganados en inversiones financieras y otros		0.00	0.00
EGRESOS EFECTUADOS POR:			36,198.08
Efectivo utilizado para compra de activos fijos		36,198.08	36,198.08
Colocación de nuevas inversiones financieras		0.00	0.00
Reclasificación de inversiones de corto a largo plazo		0.00	0.00
EFFECTIVO NETO PROVISTO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:			<u>-36,198.08</u>
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO -FCPC- PARA JUBILACION
PATRONAL DE LOS SERVIDORES DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Del 1 enero al 31 de diciembre del 2014

INGRESOS RECIBIDOS PRODUCTO DE:

APORTES	1,999,660.68
Ingresos en efectivo por Aporte Personal CGE.	1,725,098.56
Ingresos en efectivo por Aporte Voluntario	0.00
Ingresos en efectivo por Aporte Personal adicional	274,562.12
APORTES	1,999,660.68

EFFECTIVO NETO PROVISTO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMI:

1,999,660.68

DISMINUCION NETO DEL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES

Incremento neto de efectivo y sus equivalentes
Efectivo y sus equivalentes al principio del periodo 2013-12-31
Efectivo y sus equivalentes al 31 diciembre de 2014

-1,254,857.72

1,353,414.77

98,557.05


Dr. Luis A. Miño Morales
PRESIDENTE


Dra. CPA. Gloria E. Tuz Escobar
CONTADORA
REG# 12405

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO -FCPC- PARA JUBILACION PATRONAL DE LOS SERVIDORES DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Del 1 de enero al 31 de diciembre 2014

(Expresado en USD dolares)

CONCEPTOS	PATRIMONIO	APORTES			APORTE PATRONAL	RESULTADO DEL EJERCICIO	TOTAL
		APORTE PERSONAL	PERS. ADICIONAL	APORTE			
Saldo al 31 de diciembre de 2013	7,786,595.31	19,631,098.71	2,745,099.32	7,030,711.85	37,972.90	37,231,478.09	
Incrementos del período año 2013							
Devolución Aportes	-	-	-	-	-	-	
Incremento de Aportes Personal	-	-	-	-	-	-	
Saldo al 31 de diciembre de 2013	7,786,595.31	19,631,098.71	2,745,099.32	7,030,711.85	37,972.90	37,231,478.09	
Incrementos del período año 2014							
Devolución Aportes	-11,150,993.01	-2,000,918.84	-	-2,432,163.77	-	-15,584,075.62	
Incremento de Aportes Personal	1,725,098.56	-	274,562.12	42,547.68	-	1,767,646.24	
Incremento Aportes Personal Adicional	10,418,315.14	-	-	2,867,985.12	-	274,562.12	
Rendimiento financiero de aportes	-8,343,736.85	-1,427,301.32	-	-1,427,301.32	-	13,286,300.26	
Disminucion de rendimiento financiero	1,416,959.57	157,171.55	-	157,171.55	-	-9,771,038.17	
Prestaciones liquidadas por pagar	-	-	-	-	3,339,629.37	1,574,131.12	
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	3,339,629.37	3,339,629.37	
Disminucion	-	-	-	-	1,014,230.79	-6,853,729.63	
Ajustes pensiones octubre/dcbre-2013	-	-	-	-	4,353,860.16	1,014,230.79	
Incremento neto Diciembre 2014	-6,853,729.63	-5,934,356.59	-1,726,356.72	-791,760.74	4,353,860.16	1,014,230.79	
Saldo al 30 de diciembre de 2014	932,865.68	13,696,742.12	1,018,742.60	6,238,951.11	4,391,833.06	26,279,134.57	

Dr. Luis A. Miño Morales
Presidente

Dra. CPA. Gloria E. Tuz Escobar
Contadora General
Reg. 12405

INFORMACION QUE DEBE SER REMITIDA POR LOS FCPC's CONJUNTAMENTE CON LA INFORMACION FINANCIERA DE CADA MES

NOMBRE DEL FONDO :

MES Y AÑO DE LA INFORMACION:

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO -FCPC- PARA
JUBILACION PATRONAL DE LOS SERVIDORES DE LA CONTRALORIA GENERAL
DEL ESTADO
30 DE DICIEMBRE DEL 2014

NUMERO PARTICIPES AL FIN DE MES	962
NUMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CREDITO (S)	1173
NUMERO DE PARTICIPES PASIVOS	231
NUMERO DE PARTICIPES DESAFILIADOS	720
VALOR PLANILLAS EMITIDA POR CARTERA (CAPITAL)	416,017.64
VALOR PLANILLAS EMITIDA POR CARTERA (INTERESES)	406,097.53
NUMERO DE BENEFICIARIOS POR PENSIONES *	0
PROMEDIO DE LA PENSIÓN PAGADA *	0
VALOR PLANILLA EMITIDA POR APORTES	48,933.59
VALOR TOTAL DE LAS PENSIONES PAGADAS *	0.00

INFORMACION ADICIONAL:

NOMBRE DEL CONTADOR/A	Dra. Gloria E. tuz Escobar
CORREO ELECTRONICO	gtuz@fcpcjubilacion.com.ec
NOMBRE DEL GERENTE	Dr. Luis A. Miño Morales
CORREO ELECTRONICO	lmiom@yahoo.com
NUMERO DEL RUC	1791746112001
NOMBRE PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACION	Dr. Luis A. Miño Morales
CORREO ELECTRONICO	lmiom@yahoo.com
DIRECCION COMPLETA DEL FONDO COMPLEMENTARIO	Avda. Juan Montalvo E4-135 y Pasaje Enrique Vacas Galindo
TELEFONOS DEL FONDO COMPLEMENTARIO	2905278/2901721

NOTA:

El número de participes beneficiarios de créditos se determinará: Si un partícipe tiene un crédito hipotecario, un prendario o un quirografario corresponde a un solo partícipe independiente que tiene diferentes créditos.
* Los Fondos de Cesantía no considerar los datos de pensiones.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO -FCPC- PARA JUBILACION
PATRONAL DE LOS SERVIDORES DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Del 1 enero al 31 de diciembre del 2014

INGRESOS RECIBIDOS PRODUCTO DE:

1,999,660.68

APORTES

Ingresos en efectivo por Aporte Personal CGE.

1,725,098.56

Ingresos en efectivo por Aporte Voluntario

0.00

Ingresos en efectivo por Aporte Personal adicional

274,562.12

APORTES

1,999,660.68

EFFECTIVO NETO PROVISTO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAM:

1,999,660.68

DISMINUCION NETO DEL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES

Incremento neto de efectivo y sus equivalentes

-1,254,857.72

Efectivo y sus equivalentes al principio del periodo 2013-12-31

1,353,414.77

Efectivo y sus equivalentes al 31 diciembre de 2014

98,557.05

Dr. Luis A. Miño Morales
PRESIDENTE

Dra. CPA. Gloria E. Tuz Escobar
CONTADORA
REG# 12405

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORTADOS AL 31 DICIEMBRE 2014

NOTA 1: ESTADOS FINANCIEROS

REFERENCIA PARA LA BASE LEGAL

LEY DE SEGURIDAD SOCIAL

“Art.220.- De la Formación de los fondos complementarios.- Los afiliados al IESS, independientemente de su nivel de ingresos podrán efectuar ahorros voluntarios para mejorar la cuantía o las condiciones de las prestaciones correspondientes al Seguro General Obligatorio o a proteger contingencias de seguridad no cubiertas por éste.”

REVELACIONES GENERALES

Mediante Resolución SBS-2005-0324 de 15 de junio de 2005, publicada en el Registro Oficial No. 52 de 4 de julio de 2005, el Fondo Privado de Jubilación Patronal de los Servidores de la Contraloría General del Estado, se transformó en “Fondo Complementario Previsional Cerrado – FCPC para Jubilación Patronal de los Servidores de la Contraloría General del Estado”, con patrimonio autónomo, diferente e independiente del patrimonio de la Contraloría General de Estado, de carácter privado, de beneficio social y sin fines de lucro, capaz de adquirir derechos y contraer obligaciones así como para gobernarse por sí mismo, regulado por sus propios estatutos, reglamentos y otras normas que le fueren aplicables; y, se constituye a partir de la relación laboral de los servidores o partícipes con la Contraloría General del Estado.

El Fondo Complementario Previsional Cerrado –FCPC- para Jubilación Patronal de los Servidores de la Contraloría General del Estado es administrado bajo el régimen de beneficio definido con un sistema de financiamiento de reparto o capitalización.

La Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, con fecha 9 de julio de 2013 emitió la Resolución Nro. SBS-2013-504 de 9 de julio de 2013, publicada en el R.O. No. 53 de 7 de agosto de 2013, “Normas para la Constitución, Registro, Organización, Funcionamiento y Liquidación de los Fondos Complementarios Previsionales”. En el Art. 14 de la Sección III “Del Régimen de Administración” establece que: “Los fondos complementarios previsionales cerrados se administran bajo del régimen de capitalización individual en el que el saldo a favor de cada partícipe se lleva en un registro contable individualizado, en el que conste claramente identificados los aportes personales, patronales, voluntarios, así como sus respectivos rendimientos, y, en general cualquier hecho contable o movimiento que afecte a los recursos de dicha cuenta individual.”

Así mismo, mediante Resolución No. SBS-2013-507 de 11 de julio de 2013, expide el Catálogo de Cuentas de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados para su uso obligatorio a partir del 1 de enero del 2014.

Con fecha 31 de julio del 2013 se recibió la Circular Nro. IG-INSS-DASS3-2013-077, en la que se enumera 13 puntos para su cumplimiento entre los más importantes tenemos el numeral 6 que indica que se remita los estados financieros homologados con corte al 31 de octubre, hasta el 15 de noviembre del 2013; el numeral 7 indica que se remita los manuales de contabilidad hasta el 31 de octubre del 2013; numerales que el Fondo ha dado su cumplimiento.

PLANES DE BENEFICIOS DEFINIDOS

El plan de beneficios definidos es el de proporcionar periódicamente información sobre los recursos y actividades financieras, a fin de evaluar las relaciones entre la acumulación de recursos y los beneficios en el curso del tiempo.

CONTENIDO DE LOS INFORMES SOBRE LOS PLANES DE BENEFICIOS DEFINIDOS

Para los Planes de Beneficios Definidos, la información económica y financiera se presenta en el siguiente formato, el que refleja las diferentes prácticas en cuanto a revelación y presentación de la información

Estado de los activos netos que se encuentran disponibles para cubrir beneficios, el cual debe revelar:

1. Los activos al final del periodo, adecuadamente clasificados.
2. Las bases de valuación de los activos.
3. Detalle de cualquier inversión individual que exceda ya sea al 5% de los activos netos que se encuentran disponibles para cubrir beneficios o al 5% de cualquier otro tipo de valor.
4. Detalle de cualquier inversión hecha por la empresa.
5. Los pasivos con excepción del valor presente actuarial de los beneficios por retiro prometido.

Estado de cambios en los activos netos que se encuentran disponibles para cubrir beneficios, o denominado también Estado de Resultados, el cual debe revelar:

Las aportaciones para cubrir beneficios adicionales:

1. Ingresos provenientes de las inversiones tales como intereses y dividendos
2. Otros ingresos
3. Beneficios pagados o por pagar (analizados por ejemplo por retiro, muerte, incapacidad y pagos mediante una sola cantidad global)
4. Gastos de administración
5. Otros gastos
6. Impuesto sobre la renta
7. Ganancias y pérdidas en la realización de inversiones y cambios en el valor de las inversiones
8. Traspaso a otros planes

Además de la presentación de los dos informes antes señalados es importante incluir:

- Descripción de Políticas de Aportaciones a los Fondos
- Resumen de políticas contables importantes

PRINCIPALES PRÁCTICAS Y POLÍTICAS CONTABLES

Los Estados Financieros básicos del Fondo Complementario Previsional Cerrado – FCPC para Jubilación Patronal de los Servidores de la Contraloría General del Estado, están compuestos de la siguiente forma:

- Balance General
- Estado de resultados
- Estado de Flujos Efectivo
- Estado de cambios en el Patrimonio; y
- Políticas y notas explicativas.

El corte de los Estados Financieros se realizó al mes de diciembre del 2014 y se presenta en dólares de los Estados Unidos de América, unidad monetaria utilizada en la República del Ecuador.

Los Estados Financieros, han sido preparados conforme a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC); Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF`S), los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) y demás normas técnicas de general aceptación en la profesión contable.

Se observa el principio del Devengado o Acumulación, bajo el cual los ingresos y los gastos, deben ser registrados en el período que se generen u ocurran, aun cuando los valores no se hubiesen recibido o los pagos estén pendientes de realizarse o no se haya efectivizado en su totalidad.

Los Estados Financieros preparados sobre la base del principio del Devengado, nos permiten tener información de las transacciones pasadas relativas al pago y recepción de efectivo, así como de las obligaciones a pagar en el futuro y de los recursos que están por recibirse.

Al cierre del ejercicio se implementó el nuevo Plan de Cuentas sustentado en el Catalogo Único de Cuentas emitido por la Superintendencia de Bancos y Seguros para los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados.

Los Comprobantes de ingreso y egreso se realiza en formularios pre numerados y pre impresos, que son elaborados por el personal del FCPC; considerando la numeración de los cheques que se emiten del Banco Pichincha, Cta. Cte. 304181320-4, del FCPC-CGE
El FCPC está clasificado dentro de las Instituciones sin fines de lucro, por cuya condición anualmente transfiere el resultado de la gestión al Patrimonio Institucional, ya que sus fines son específicos y solamente se invierte directamente en ellos.

NOTA 2: FONDOS DISPONIBLES

El saldo a diciembre del 2014 de este grupo, representa la disponibilidad en las siguientes cuentas:

Caja Chica	\$	500.00
------------	----	--------

El saldo de la cuenta Bancos, es de:

Banco	\$	98.057.05
-------	----	-----------

De la cuenta del Banco Pichincha se realizan las operaciones financieras.

NOTA 3: INVERSIONES PRIVATIVAS

Se registran en esta cuenta todas aquellas operaciones crediticias, que han sido solicitadas por sus afiliados (funcionarios y empleados de la Contraloría General del Estado), pensionistas, empleados del Fondo de Jubilación Patronal y gremios de la Institución, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento de Préstamos y sus reformas aprobadas por el Consejo de Administración del FCPC, siendo su última reforma el 15 de febrero de 2013.

De acuerdo al Título 1, Capítulo 1, Art. 1 del Reglamento antes señalado, los préstamos se clasifican de la siguiente manera:

- **Por su destino**

Para consumo: Constituido y clasificado de acuerdo a la información de la Superintendencia de Bancos en préstamos Quirografarios.

- a) Ordinarios;
- b) Extraordinarios; y,
- c) Consolidación o Unificación

Automotriz, Constituidos para:

- i. Adquisición de vehículos nuevos; y,
- ii. Adquisición de vehículos usados, cuyo año de fabricación sea de hasta 3 años a la fecha de solicitud del préstamo.

Hipotecarios, Constituidos para:

- a) Adquisición de vivienda o hipoteca del bien inmueble

La Cartera de Préstamos está compuesta por:

Préstamos a Corto Plazo: Se conceden bajo la modalidad de amortización gradual con 12 dividendos por año, con un interés nominal que se cobra sobre la parte adeudada del capital (salvos del préstamo), y conforme a la tabla de amortización.

Préstamos Prendarios: Estos créditos tienen un plazo máximo de hasta 10 años (120 meses) y su recuperación se la realiza en 120 cuotas. El Fondo Complementario, no tiene participación alguna sobre los procesos de selección de proveedores y ofertas, dejando estos procesos a libre albedrío del beneficiario; El Fondo única y exclusivamente participa en los procesos de aprobación de préstamos y la correspondiente recuperación.

Préstamos Hipotecarios:

El Reglamento de Concesión de préstamos indica a) Adquisición de vivienda o hipoteca de un bien inmueble hasta el 80% del valor del avalúo realizado por un perito profesional calificado y designado exclusivamente por el Fondo, por un monto mínimo de veinte mil dólares y un máximo de setenta mil dólares, a pagarse en el plazo de hasta veinticinco años.

Las políticas para la concesión de préstamos están contenidas en el Reglamento para la Concesión de Créditos, en el que se detallan todos aquellos principios, bases y fundamentos sobre los que se instrumentan las operaciones.

En el mes de agosto de acuerdo a Resolución de la Asamblea General de Representantes autorizo realizar la compensación de Aportes personales mas su rendimiento con los crédito que mantenían los Participes.

Los saldos que se reflejan en el Estado Financiero están compuestos de la siguiente forma:

PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER

Prestamos ordinarios	131224.70
Prestamos extraordinarios	5.571.552.85
Préstamos especiales	421.505.25
Prestamos consolidados	9.906.544.58
TOTAL PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER \$	16.030.827.38

Prestamos ordinarios	21.022.79
Prestamos extraordinarios	132.505.79
Préstamos especiales	32.170.12
Prestamos consolidados	37.542.48

TOTAL PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS \$ 223.241.18

Préstamos prendarios por vencer	641.962.44
Préstamos hipotecarios por vencer	8.292.873.60

Préstamos prendarios Vencidos	30.776.52
Préstamos hipotecarios Vencidos	67.335.95

TOTAL DE CARTERA POR COBRAR \$ 25.287.017.07

El valor de la cartera de crédito vencida corresponde a las cuotas de capital del mes de diciembre 2014 de los créditos otorgados a los partícipes que se encuentran pendientes de cobro.

NOTA 4: PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

TOTAL DE PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAAS \$ -8.437.57

NOTA 5: CUENTAS POR COBRAR

INTERESES POR COBRAR: En esta cuenta se registraron los intereses vencidos generados por los dividendos impagos de los préstamos quirografarios, prendarios e hipotecarios a diciembre del 2014.

Total de intereses por cobrar	\$ 489.837.07
--------------------------------------	----------------------

NOTA 6: CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

Préstamos	\$	79.017.61
-----------	----	-----------

NOTA 7: CUENTAS POR COBRAR VARIOS

FONDOS A RENDIR CUENTAS: Valor entregado para gastos notariales.

Total a rendir cuentas	\$	5.071.45
------------------------	----	----------

VARIOS POR COBRAR: Corresponden a valores que serán recaudados en el siguiente mes por varios conceptos.

Total varios por cobrar	\$	13.440.01
-------------------------	----	-----------

NOTA 8: INVERSION EN PROYECTOS INMOBILIARIOS

TERRENO PARA EDIFICAR	\$	254.787.55
-----------------------	----	------------

NOTA 9: PROPIEDAD Y EQUIPO

BIENES MUEBLES

Valor que corresponde al saldo de los activos depreciados a la fecha por el valor de \$ 53.504.47

NOTA 10: OTROS ACTIVOS

DERECHOS FIDUCIARIOS

Este grupo de cuentas está conformado por inversiones financieras a largo plazo, que fueron colocadas en la Sociedad Financiera Principal, la misma que se encuentra en proceso de liquidación, inversión según registros contables por \$ 10,104.74 la misma que está totalmente provisionada.

Existe la copia simple de la escritura de un terreno, dado en Dación en pago, en la que consta el porcentaje asignado al fondo, celebrado ante el Notario Vigésimo Séptimo del Cantón Quito Dr. Fernando Polo Elmir de 30 de marzo del año 2000. Los documentos originales de la inversión realizada en la Sociedad Financiera Principal reposan en la Caja Fuerte bajo la custodia del señor Tesorero del Fondo Complementario Previsional Cerrado -FCPC- y, corresponden a los Certificados de Inversión Nro. 1554,1553 y 1570.

(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)

La inversión efectuada por el Fondo en el Fideicomiso Interibis, más los respectivos intereses que representan a la fecha valores de \$ 1.400.00.00 y \$ 82.464.94; están totalmente amortizados.

Esta inversión se encuentra con demanda legal. El Juez Décimo Segundo de lo Civil de Pichincha, con fecha 25 de noviembre de 2011, emitió sentencia en primera instancia, por lo que el Abogado Patrocinador contratado por el Fondo, Dr. Rafael Borja Martínez, presentó el Recurso de Apelación, el mismo fue remitido a la Corte Provincial de Pichincha, Primera Sala de lo Civil, Mercantil, Inquilinato y Materias Residuales.

Se mantienen los valores en balance hasta la liquidación y pronunciamiento del juicio.

PASIVOS

NOTA 11: CUENTA INDIVIDUAL JUBILACION

De acuerdo a la nueva normativa y catálogo de cuentas de la SBS hemos reclasificado la cuentas aportes que estaba dentro del Patrimonio distribuyendo de acuerdo a las aportes personales, adicional, patronal de participes activos y los pensionistas, a partir del 2009 en adelante.

La Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, con fecha 9 de julio de 2013 emitió la Resolución Nro. SBS-2013-504 de 9 de julio de 2013, publicada en el R.O. No. 53 de 7 de agosto de 2013, al conocer los participes dicha resolución han venido desafilándose llegando hasta el mes de diciembre del 2014, 720 desafilados.

Al mes de diciembre el fondo tiene 962 aportantes.

Se ha registrado al mes de septiembre 2013 los rendimientos financieros de los aportes personales de acuerdo al Informe Actuarial y la Aprobación de la Asamblea general de Representante del Fondo de Jubilación Patronal de los Servidores de la Contraloría General del Estado.

A partir de septiembre del 2014 se ha procedido a la liquidación de las cuentas individuales tanto de los pensionistas como de funcionarios que han cesado en sus funciones con sus respectivos rendimientos.

TOTAL DE APORTES	\$ 20.954.435.83
-------------------------	-------------------------

NOTA 12: IMPUESTOS Y TASAS

Corresponde a la retención del impuesto a la renta y retención del impuesto al valor agregado efectuado a los proveedores del Fondo Complementario Provisional Cerrado -FCPC-

TOTAL DE RETENCION EN LA FUENTE	\$ 1.078.97
--	--------------------

NOTA 13: OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Registra valores pendientes de pago por pensiones por vejez, montepío e invalidez de los pensionistas, este valor corresponde hasta septiembre del 2013, y de pensionistas que no han

hecho supervivencia; valores que están disponibles una vez que la Superintendencia de Bancos y Seguros conteste la consulta efectuado por el FCPC-CGE. La disponibilidad para el pago de estas pensiones refleja en Banco del Pichincha.

Para el 2014 los pensionistas, jubilados hasta el 2008 pasan al presupuesto de la Contraloría General del Estado, siendo 373.

Se realiza el ajuste correspondiente a la provisión de las pensiones de los meses de octubre, noviembre y diciembre y el décimo tercer sueldo. Estableciendo el saldo de pensiones por pagar de las pensiones hasta el mes de septiembre del 2013

TOTAL PENSIONES POR PAGAR \$ 19.891.17

VARIOS POR PAGAR

Valores de depósitos no identificados y transferencias de haberes efectuadas por la CGE para ser abonados en el siguiente mes a los créditos una vez que se identifiquen; Retenciones varias para proveedores.

Varios por pagar \$ 102.636.33

NOTA 14: OBLIGACIONES PATRONALES

BENEFICIOS SOCIALES

Corresponde a las provisiones de los beneficios de ley del personal del Fondo, tanto del décimo tercer sueldo, como del décimo cuarto sueldo y provisión de desahucio e indemnización del personal que labora del personal del FCPC-CGE

TOTAL DE BENEFICIOS SOCIALES \$ 56.707.89

NOTA 15: RESERVAS

RESERVA DE CONTINGENCIA: Se establece una reserva de contingencia una vez que se ha migrado cuentas individuales

RESERVA DE CONTINGENCIA \$ 932.865.68

NOTA 16: RESULTADOS

El resultado del ejercicio 2013, se incrementa por la reversión efectuada a las pensiones de octubre a diciembre mas el decimo tercer sueldo, Resolución de Asamblea General de Representantes.

Resultado del Ejercicio Anterior \$ 37.972.90
Resultado de Reversión \$ 1.014.230.79

GASTOS

Se encuentran registrados en este rubro todos los gastos operacionales ocasionados al mes de diciembre del 2014, como consecuencia del normal desenvolvimiento de las actividades administrativas, financieras y operativas del Fondo Complementario Previsional Cerrado -FCPC- siendo éstos los principales:

NOTA 17: GASTOS DE PERSONAL

Corresponde a sueldos, beneficios sociales como décima tercera, cuarta remuneración, fondo de reserva, aportes patronales al IESS, vacaciones, del personal que labora bajo contrato en el Fondo Complementario Previsional Cerrado -FCPC.

REMUNERACIONES O SALARIO	\$	81.593.25
REMUNERACIONES EXTRAORDINARIOS	\$	26.708.59
DECIMOS SUELDOS	\$	11.383.35
APORTE PATRONAL	\$	11.598.69
FONDO DE RESERVA	\$	8.792.26
POR DESAHUCIO O DESPIDO	\$	52.673.82
OTROS	\$	4.316.12
TOTAL DE GASTOS DE PERSONAL	\$	197.066.08

NOTA 18: GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	\$	10.034.23
TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	\$	8.771.11
INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACION	\$	9.300.61
GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	\$	57.883.31
HONORARIOS A PROFESIONALES	\$	103.453.52
BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	\$	3.202.12
GASTOS FINANCIEROS	\$	786.45
IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	\$	28.041.90
DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	\$	6.650.77

INGRESOS

NOTA 19: POR INVERSIONES PRIVATIVAS

Se registra los intereses generados a la fecha del 2014

POR INVERSIONES PRIV.DE QUIROGRAFARIOS	\$	2.675.719.89
POR INVERSIONES PRIV.DE PRENDARIOS	\$	96.349.38
POR INVERSIONES PRIV. DE HIPOTECARIOS	\$	860.918.38

NOTA 20: COMISIONES POR SERVICIOS

Son valores retenidos a los funcionarios y empleados, por cada préstamo concedido a razón del 1.5% a octubre 2014, conforme lo describe el Reglamento de concesión de préstamos.

COMISIONES POR SERVICIOS	\$	128.949.27
---------------------------------	-----------	-------------------

NOTA 21: INGRESOS VARIOS

OTROS INGRESOS	\$	6.196.09
-----------------------	-----------	-----------------

NOTA 22: CUENTAS DE ORDEN

Se registran los pagarés, prendas e hipotecas que garantizan los préstamos concedidos a cada uno participes y pensionistas.

Registra el valor de la Póliza por el contrato del seguro de desgravamen para los préstamos concedidos, celebrado con la Aseguradora Hispana de Seguros.

Se registra también garantías por varios contratos para aseguramiento del buen uso del dinero y garantía de los mismos.

Además como cuentas de orden se ha registrado por recomendación de la Superintendencia de Bancos y Seguros los desembolsos incurridos hasta el momento sobre gastos legales del Fideicomiso interibis.