



FONDO PRIVADO DE CESANTÍA DE LA CONTRALORÍA



GENERAL DEL ESTADO

**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
RECEPCION DE DOCUMENTO**

Quito, 13 de enero de 2016
08-2016-GFC

FECHA Y HORA: 13/01/2016 14:20:45
NUM TRAMITE: SBUIO-2016-2040
REMITENTE: FONDO PRIVADO DE CESANTÍA DE
LA CONTRALORÍA GENERAL DEL
ESTADO
ANEXOS: 4H. 1 ANILLADO
FOJAS: 1
RECIBIDO POR: Luis Potosi

Señora Economista
Mayra Alejandra Flores A.
**INTEDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR**
Presente

De mi consideración:

En alcance al oficio 04-2016-GFC de 8 de enero de 2016, me permito remitir los Estados Financieros mensuales del Fondo Privado de Cesantía de la Contraloría General del Estado, FCPC, correspondiente al cierre del ejercicio al 31 de diciembre del 2015.

La información que se remite incluye:

- Estado de situación financiera.
- Estado de resultados.
- Estado de flujo de efectivo.
- Estado de cambios en el patrimonio.
- Portafolio de inversiones de caja, inversiones privativas e inversiones inmobiliarias.
- Notas explicativas a los Estados Financieros.
- Anexos.

La misma información se enviará por correo electrónico a la Intendencia a su cargo.

Reitero a usted señora Intendenta, los sentimientos de la más alta consideración y estima.

Atentamente,

Ing. Rosa Cecilia Calderón E.
GERENTE-ADMINISTRACION BIESS

FONDO PRIVADO DE CESANTÍA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC

Anexo: Información indicada.





FONDO PRIVADO DE CESANTÍA DE LA CONTRALORÍA



GENERAL DEL ESTADO

Quito, 13 de enero de 2016
09-2016-GFC

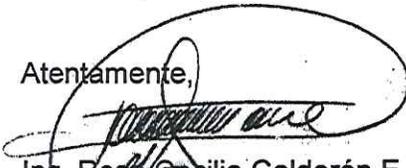
Señor Abogado
Christian Bucheli Albán
GERENTE GENERAL DEL BIESS
Presente

De mi consideración:

Adjunto al presente me permito remitir a usted señor Gerente General, las copias de los balances al 31 de diciembre del 2015, del Fondo de Cesantía de la Contraloría General del Estado, que fueron presentados a esta fecha en la Superintendencia de Bancos del Ecuador, a fin de que se digne disponer a quien corresponda el registro del mismo en el BIESS, de conformidad a la normativa vigente.

Reitero a usted señor Gerente General, los sentimientos de la más alta consideración y estima.

Atentamente,


Ing. Rosa Cecilia Calderón E.
GERENTE-ADMINISTRACION BIESS
FONDO PRIVADO DE CESANTÍA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC

Adj.: Copia de Balances.
Políticas y Notas Explicativas

RCCE/sgn




26/01/14
Así en GFC

NOMBRE DEL FONDO :

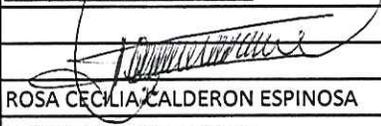
**FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA
GENERAL DEL ESTADO**

MES Y AÑO DE LA INFORMACION:

dic-15

NUMERO PARTICIPES AL FIN DE MES	1009
NUMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CREDITO (S)	0
VALOR PLANILLAS EMITIDA POR CARTERA (CAPITAL)	131,261.01
VALOR PLANILLAS EMITIDA POR CARTERA (INTERESES)	83,471.34
NUMERO DE BENEFICIARIOS POR PENSIONES *	
PROMEDIO DE LA PENSIÓN PAGADA *	
VALOR PLANILLA EMITIDA POR APORTES	84,826.71
VALOR TOTAL DE LAS PENSIONES PAGADAS *	

INFORMACION ADICIONAL:

NOMBRE DEL CONTADOR/A	José Guillermo Terán Cano
CORREO ELECTRONICO	gteran@contraloria.gob.ec
NOMBRE DEL GERENTE	
CORREO ELECTRONICO	
NOMBRE PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACION	ROSA CECILIA CALDERON ESPINOSA
CORREO ELECTRONICO	rcalderon60@hotmail.com
DIRECCION COMPLETA DEL FONDO COMPLEMENTARIO	Av. Juan Montalvo E4-135 y Pasaje Vacas Galindo
TELEFONOS DEL FONDO COMPLEMENTARIO	2235861- 2554149

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 consideran los datos de pensiones.

Elaborado: Dirección de Auditoría de Fondos Complementarios

FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AI 31 DE DICIEMBRE DE 2015
Expresado en dólares de los Estados Unidos de Norte América

CODIGO	CUENTAS	NOTAS	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
1	ACTIVOS				14,715,906.60
11	FONDOS DISPONIBLES	1		202,754.18	202,754.18
1101	Caja		200.00		
110205	Bancos Otras Instit. Financieras		202,554.18		
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	2		12,916,111.54	12,916,111.54
1301	Préstamos Quirografarios por Vencer		404,483.49		
1302	Préstamos Quirografarios Renovados		435,846.01		
1303	Préstamos Quirografarios Reestruc.		2,553,877.59		
1304	Préstamos Quirografarios Vencidos		191,252.22		
1309	Préstamos Hipotecarios por Vencer		3,319,855.74		
1310	Préstamos Hipotecarios Renovados		608,710.17		
1311	Préstamos Hipotecarios Reestruc.		7,022,916.69		
1312	Préstamos Hipotecarios Vencidos		192,063.32		
1399	(PROV. para INVER. PRIVATIVAS)	3	-1,812,893.69		
14	CUENTAS POR COBRAR	4		929,551.29	929,551.29
1402	Intereses x Cobrar Inver. Privativas		231,915.83		
1403	Cuentas por Cobrar al Personal		97,742.99		
1405	Planillas Emitidas		602,958.81		
1490	Cuentas por Cobrar Varias		47,723.31		
1499	(PROV. para CTAS.X COBRAR		-50,789.65		
16	PROPIEDAD Y EQUIPO			438,967.99	438,967.99
1601	Bienes Inmuebles	5	422,550.00		
1602	Bienes Muebles	6	68,485.39		
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)		-52,067.40		
19	OTROS ACTIVOS	7		228,521.60	228,521.60
1901	Pagos Anticipados		5,784.00		
1902	Gastos Diferidos		222,737.60		

CODIGO	CUENTAS	NOTAS	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
2	PASIVOS				15,215,895.88
21	CUENTA INDIVIDUAL	8			14,252,699.59
2101	CESANTIA			14,252,699.59	
210105	Aportes Personal		8,204,620.68		
210110	Aporte Patronal		547,929.87		
210115	Aporte Patronal Adicional		4,619,786.11		
210120	Aporte Retiro Voluntario Cesantía		880,362.93		
23	CUENTAS POR PAGAR	9		186,895.80	186,895.80
2304	Impuestos y Tasas		210.53		
2390	Otras cuentas por Pagar		186,685.27		
25	OBLIGACIONES PATRONALES	10		341,097.49	341,097.49
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR				
2501	Remuneraciones por Pagar		2,245.00		
2505	Retenciones en la Fuente		1,317.89		
2590	Por Desahucio o Despido		337,534.60		
29	OTROS PASIVOS	11		435,203.00	435,203.00
2904	Jubilación Patronal de Empleados		435,203.00		
3	PATRIMONIO				
31	RESERVAS			0.00	0.00
3101	Reservas Especiales		0.00		
59	PERDIDAS Y GANANCIAS	12		-499,989.28	-499,989.28
3404	Pérdidas y Ganacias		-499,989.28		
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO				14,715,906.60

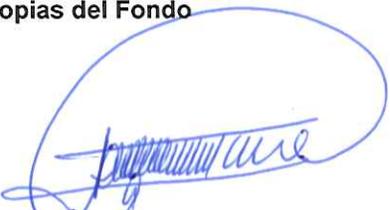
7 CUENTAS DE ORDEN

**71 Cuentas de Orden Deudoras
Propias del Fondo**

24,674,480.15

**74 Cuentas de Orden Acreedoras
Propias del Fondo**

24,674,480.15


Ing. Rosa Cecilia Calderón E.
GERENTE- ADMINISTRACIÓN BIESS


Lcdo. Guillermo Terán C.
CONTADOR GENERAL
MAT. 23811

FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC

ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de enero al 31 de diciembre 2015

Expresado en dólares de los Estados Unidos de Norte América

CODIGO	CUENTAS	NOTAS	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
4	GASTOS			393,641.57	
43	GASTOS DE PERSONAL	13	364,952.57		
4301	Gastos del Personal		364,952.57		
44	GASTOS X BIEN. Y SERV. DE CON.	14	28,689.00		
4401	Servicios Públicos y Generales		15,171.22		
4402	Traslados Viáticos y Subsistencias		150.00		
4405	Honorarios a Profesionales		8,674.00		
4406	Bienes de uso y Consumo Corriente		2,802.10		
4407	Gastos de Informática		1,891.68		
45	GASTOS FINANCIEROS	15		462.75	
4502	Costos Financieros		462.75		
46	GASTOS NO OPERATIVOS	16		7,836.28	
4601	Impuestos Tasa y Contribuciones		7,836.28		
47	DEPREC. AMORT. Y PROVIS.	17		1,702,115.44	
4701	Gastos por Depreciación		8,898.14		
4704	Provisiones. Inversiones. Privativas		1,693,217.30		
4705	Provis. Cuentas por cobrar				
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	18		189,305.48	
4801	Seguros		130,800.80		
4890	Otros		58,504.68		
	TOTAL DE GASTOS			2,293,361.52	
5	INGRESOS				1,793,372.24
51	INTERESES Y REND. GANADOS	19		1,454,547.64	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,454,547.64		
510205	Quirografarios		408,018.51		
510215	Hipotecarios		1,046,529.13		
53	OTROS INGRESOS	20		338,824.60	
5303	Comisiones por servicios		2,401.41		
5390	Ingresos Varios		336,423.19		
22	BENEFICIO DEFINIDO			0.00	
2201	CESANTIA		0.00		
59	PERDIDAS Y GANANCIAS	21			-499,989.28
	RESULTADOS DEL EJERCICIO				-499,989.28

Ing. Rosa Cecilia Calderón E.
GERENTE- ADMINISTRACIÓN BIESS

Lcdo. Guillermo Terán C.
CONTADOR GENERAL
Mat. 23811

FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC

ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 al 31 de Diciembre 2015

Expresado en dólares de los Estados Unidos de Norte América

CODIGO	CUENTAS	NOTAS	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
4	GASTOS			19,983.48	
43	GASTOS DE PERSONAL		17,718.94		
4301	Gastos del Personal		17,718.94		
44	GASTOS X BIEN. Y SERV. DE CON.		2,264.54		
4401	Servicios Públicos y Generales		1,204.70		
4402	Traslados Viáticos y Subsistencias		0.00		
4405	Honorarios a Profesionales		1,000.00		
4406	Bienes de uso y Consumo Corriente		59.84		
4407	Gastos de Informática		0.00		
45	GASTOS FINANCIEROS			181.70	
4502	Costos Financieros		181.70		
46	GASTOS NO OPERATIVOS			208.18	
4601	Impuestos Tasa y Contribuciones		208.18		
47	DEPREC. AMORT. Y PROVIS.			349,094.23	
4701	Gastos por Depreciación		741.97		
4704	Provisiones. Inversiones. Privativas		348,352.26		
4705	Provis. Cuentas por cobrar		0.00		
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			16,455.17	
4801	Seguros		11,460.80		
4890	Otros		4,994.37		
	TOTAL DE GASTOS			385,922.76	
5	INGRESOS				358,301.58
51	INTERESES Y REND. GANADOS POR INVERSIONES PRIVATIVAS			189,493.51	
5102	Quirografarios		189,493.51		
510205	Hipotecarios		36,353.99		
510215			153,139.52		
53	OTROS INGRESOS			168,808.07	
5303	Comisiones por servicios		308.39		
5390	Ingresos Varios		168,499.68		
22	BENEFICIO DEFINIDO CESANTIA			0.00	
2201			0.00		
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS				-27,621.18
5904	PÉRDIDAS Y GANANCIAS				-27,621.18

Ing. Rosa Cecilia Calderón Espinosa
GERENTE- ADMINISTRACIÓN BIESS

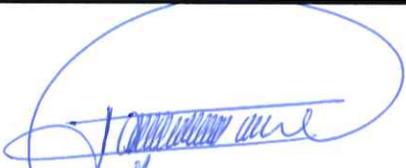
Lcdo. Guillermo Terán C.
CONTADOR GENERAL

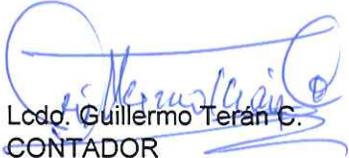
FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC's
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Del 1 al 31 de Diciembre 2015

DETALLE	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTALES
EFFECTIVO EN ACTIVIDADES OPERACIONALES			
INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			
Por inversiones privadas	189,493.51		
Comisiones ganadas	308.39		
Otros Ingresos de operación	168,499.68	358,301.58	
Más exigible al 30,11,2015	13,993,193.59		
Menos exigible al 31,12,2015	-13,845,662.83	147,530.76	
Anticipos contractuales al 30,11,2015	5,784.00		
Menos Anticipos contractuales al 31,12,2015	-5,784.00	0.00	
SUBTOTAL			505,832.34
PAGOS A PROVEEDORES Y EMPLEADOS			
Gastos de Administración		-36,828.53	
Menos CxP y Gastos Acum. Al 30,11,2015	-815,538.41		
Más CxP y Gastos Acum. Al 31,12,2015	963,196.29	147,657.88	
SUBTOTAL			110,829.35
EFFECTIVO UTILIZADO EN ACTIVIDADES OPERACIONALES			616,661.69
EFFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION			
Menos: compra activos fijos		0.00	
Menos inversiones: venta terrenos		0.00	
EFFECTIVO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSION			0.00
EFFECTIVO UTILIZADO DESPUES DE ACTIVIDADES DE INVERSION			616,661.69
EFFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
Incremento de Aportes	3,639,136.69		
Más Rendimientos financieros no operacionales	-571,089.86	3,068,046.83	
Menos pagos por Cesantía con cargo al Patrimonio (Res)	-3,613,263.33		
Menos: devolución aporte retiro voluntario	-218,049.38	-3,831,312.71	
EFFECTIVO PROVISTO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			-763,265.88
EFFECTIVO UTILIZADO NETO TOTAL			-146,604.19
Más Disponible al 1 de diciembre de 2015			349,358.37
IGUAL DISPONIBLE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015			202,754.18

**CONCILIACION DE LOS RESULTADOS CON EL FLUJO NETO DE EFECTIVO
POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

DETALLE	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTALES
Resultados netos			-27,621.18
Más depreciaciones			741.97
Menos incremento Inver. Privativas, cuentas por cobrar		147,530.76	
Menos incremento de Anticipos Contractuales		0.00	
Más incremento de activos de largo plazo		0.00	
Menos disminución de pasivos cuentas por pagar		495,883.02	643,413.78
		0.00	
Menos rendimientos financieros (no operacionales)		0.00	
Más Gastos financieros (no operacionales)		0.00	
Más Provisión Cesantía (Resultados Ejer.)		0.00	0.00
FLUJO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES OPERACIONALES			616,534.57


Ing. Rosa Cecilia Calderón E.
GERENTE- ADMINISTRACIÓN BIESS


Lcdo. Guillermo Terán C.
CONTADOR
MAT. 23811

FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO									
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO									
Del 30 NOVIEMBRE 2013 al 31 de DICIEMBRE 2015									
Expresado en dólares de los Estados Unidos de Norte América									
CONCEPTOS	APORTES					TOTAL			
	APORTE PERSONAL	APORTE PERS. ADIC. 4%	APORTE PATRONAL 2%	APORTE PERS. ADIC.	APORTE RET. VOLUN. CESAN				
AÑOS 1963 A NOVIEMBRE 2013									
Saldo al 30 de NOVIEMBRE de 2013 dic-13	15,457,241.33	1,773,367.81	524,283.98	4,410,379.56	151,991.18	22,317,263.86			
Incrementos del período año 2013									
Devolución Aportes	-691,538.80	-5,085.69	-1,761.56	-13,298.61	-18,097.56	-729,782.22			
Incremento de Aportes Personal	300,530.22	37,715.25				338,245.47			
Incremento Aportes Adicional 4%									
Incremento Aportes Adicional 2%									
Incremento Aportes Personal Adicional									
Incremento neto DICIEMBRE 2013	-391,008.58	32,629.56	-1,761.56	-13,298.61	-18,097.56	-391,536.75			
Saldo al 31 de Diciembre de 2013	15,066,232.75	1,805,997.37	522,522.42	4,397,080.95	133,893.62	21,925,727.11			
01/01/2014 al 31/12/2014									
Incrementos del período año 2014									
Devolución Aportes	-10,395,886.39	-1,422,145.94	-118,262.20	-1,014,211.65	-12,039.27	-12,962,545.45			
Incremento de Aportes Personal	1,531,020.04	166,304.10				1,697,324.14			
Incremento Aportes Adicional 4%									
Incremento Aportes Adicional 2%									
Incremento Aportes Personal Adicional				957.60	1,340,280.19	1,341,237.79			
Incremento neto ENERO a DICIEMBRE 2014	-8,864,866.35	-1,255,841.84	-118,262.20	-1,013,254.05	1,328,240.92	-9,923,983.52			
Saldo al 31 de Diciembre de 2014	6,201,366.40	550,155.53	404,260.22	3,383,826.90	1,462,134.54	12,001,743.59			
01/01/2015 al 31/12/2015									
Incrementos del período año 2014									
Devolución Aportes	-1,368,937.08	-694,138.61	-55,027.15	-454,928.52	-1,953,737.39	-4,526,768.75			
Incremento de Aportes Personal	3,372,191.36	143,983.08	198,696.80			3,372,191.36			
Incremento Aportes Adicional 4%						143,983.08			
Incremento Aportes Adicional 2%						198,696.80			
Incremento Aportes Personal Adicional				1,690,887.73	1,371,965.78	3,062,853.51			
Incremento neto ENERO a DICIEMBRE 2015	2,003,254.28	-550,155.53	143,669.65	1,235,959.21	-581,771.61	2,250,956.00			
Saldo al 31 de Diciembre de 2015	8,204,620.68	-	547,929.87	4,619,786.11	880,362.93	14,252,699.59			

FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

ESTADO DE RESULTADOS		ESTADO DE RESULTADOS											
del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015		del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015											
expresado en dólares de los Estados Unidos de América		expresado en dólares de los Estados Unidos de América											
DDIGO CUENTAS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
GASTOS	89,243.73	84,099.65	84,656.70	64,107.13	36,988.21	712,506.00	43,757.81	33,780.37	705,967.46	21,161.15	31,190.55	385,922.76	2,293,361.52
GASTOS DE PERSONAL	69,387.63	67,924.38	68,189.73	17,906.24	17,903.97	17,903.96	17,903.96	17,903.94	17,903.94	17,652.94	16,652.94	17,718.94	364,952.57
Gastos del Personal	69,387.63	67,924.38	68,189.73	17,906.24	17,903.97	17,903.96	17,903.96	17,903.94	17,903.94	17,652.94	16,652.94	17,718.94	364,952.57
GASTOS X BIE. Y SER. DE CON	2,686.54	1,971.09	1,991.40	2,594.55	1,883.83	1,961.33	3,657.46	2,969.05	2,203.36	2,553.04	1,952.80	2,264.54	28,689.00
Servicios Públicos y Generales	1,834.84	1,244.21	1,219.38	1,522.53	1,211.83	1,159.33	1,230.29	1,125.06	1,425.15	995.10	998.80	1,204.70	15,171.22
Traslados Víticos y Subsisten.	150.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150.00
Honorarios a Profesionales	672.00	672.00	672.00	672.00	672.00	672.00	672.00	672.00	672.00	672.00	954.00	1,000.00	8,674.00
Bienes de Uso y Cons. Corriente	29.70	54.88	100.02	400.02	-	130.00	1,682.37	164.00	92.77	88.50	-	59.84	2,802.10
Gastos de Informática	-	-	-	-	-	-	72.80	1,008.00	13.44	797.44	-	-	1,891.68
GASTOS FINANCIEROS	102.22	12.77	8.02	18.14	4.59	1.80	92.82	4.59	31.00	2.70	2.40	181.70	462.75
Costo Financieros	102.22	12.77	8.02	18.14	4.59	1.80	92.82	4.59	31.00	2.70	2.40	181.70	462.75
GASTOS NO OPERATIVOS	4.00	4.00	-	-	-	-	7,505.62	-	-	-	114.48	208.18	7,836.28
Impuestos Tasa y Contribuciones	4.00	4.00	-	-	-	-	7,505.62	-	-	-	114.48	208.18	7,836.28
DEPREC. AMORTIZ. Y PROVIS.	741.47	741.47	741.47	741.47	741.47	673,691.04	741.47	741.47	672,656.94	741.47	741.47	349,094.23	1,702,115.44
Gastos por Depreciación	741.47	741.47	741.47	741.47	741.47	741.47	741.47	741.47	741.47	741.47	741.47	741.97	8,898.14
Provisiones Inv. Privativas	-	-	-	-	-	672,949.57	-	-	671,915.47	-	-	348,352.26	1,693,217.30
Provisiones Cueltas por Cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTROS GASTOS Y PERDIDAS	16,321.87	13,445.94	13,726.08	42,846.73	16,434.35	18,947.87	13,856.48	12,161.31	13,172.22	211.00	11,726.46	16,455.17	189,305.48
Seguros	12,407.20	11,824.80	11,596.00	12,459.20	12,552.80	12,230.40	12,012.00	11,398.40	11,398.40	-	11,460.80	11,460.80	130,800.80
Otros	3,914.67	1,621.14	2,130.08	30,387.53	3,881.55	6,717.47	1,844.48	762.91	1,773.82	211.00	265.66	4,994.37	58,504.68
INGRESOS	120,795.69	148,767.23	114,207.68	229,673.29	122,669.02	183,891.40	101,172.18	103,725.01	104,488.39	102,996.92	102,683.85	358,301.68	1,793,372.24
INTERESES Y REN. GANADOS	118,566.83	115,169.72	113,215.94	112,078.10	115,825.71	182,848.38	100,395.46	101,724.40	103,149.26	101,248.52	100,831.81	189,493.51	1,454,547.64
POR INVERSIONES PRIVATIVAS	40,267.20	36,822.26	36,507.63	34,708.73	35,583.26	39,126.40	31,250.91	30,382.67	29,750.92	29,129.06	28,135.48	36,353.99	408,018.51
Quirrigatarios	78,299.63	78,347.46	76,708.31	77,369.37	80,242.45	143,721.98	69,144.55	71,341.73	73,398.34	72,119.46	72,696.33	153,139.52	1,046,529.13
Hipotecarios	2,228.86	33,597.51	991.74	117,595.19	6,843.31	1,043.02	776.72	2,000.61	1,339.13	1,748.40	1,852.04	168,808.07	338,824.60
OTROS INGRESOS	290.89	283.99	162.94	191.21	177.89	209.94	147.24	178.49	139.02	156.33	155.08	308.39	2,401.41
Comisiones por Servicios	1,937.97	33,313.52	828.80	117,403.98	6,665.42	833.08	629.48	1,822.12	1,200.11	1,592.07	1,696.96	168,499.68	336,423.19
Ingresos Varios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PERDIDAS Y GANANCIAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BENEFICIO DEFINIDO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cesantia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADOS DEL EJERCICIO	-31,551.96	-64,667.58	-29,550.98	-165,566.16	-85,700.81	528,614.60	-57,414.37	-69,944.64	601,479.07	-81,835.77	-71,493.30	27,621.18	499,989.28

**FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL
ESTADO, FCPC**

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

ANTECEDENTES

El Fondo de Cesantía de la Contraloría General del Estado, fue creado con Acuerdo Ministerial 6040 de 5 de abril de 1963; con Acuerdo 0970 de 1 de agosto de 2002 del Ministerio de Bienestar Social, se aprobaron las reformas al Estatuto.

El Superintendente de Bancos y Seguros, con Resolución SBS-2006-725 de 15 de diciembre de 2006, aprueba el Estatuto del Fondo Privado de Cesantía de la Contraloría General del Estado, FCPC, publicado en el Registro Oficial 9 de 26 de enero de 2007.

Según Resolución SBS- DTL-2014-719, La directora de Trámites Legales, Subrogante, Resuelve el 24 de agosto de 2014, aprobar las reformas al Estatuto del Fondo Privado de Cesantía de la Contraloría General del Estado, FCPC.

Por disposición contenida en al artículo 220 de la Ley de Seguridad Social, el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIES, asume la administración del Fondo de Cesantía de la Contraloría General del Estado, a partir del 15 de octubre de 2015.

PARTICIPES

El fondo de Cesantía de la Contraloría General del Estado, tiene 1009 partícipes activos al 31 de diciembre de 2015. Los partícipes que ha presentado la solicitud de retiro voluntario son 168.

PREPARACION DE ESTADOS FINANCIEROS

El Fondo Privado de Cesantía de la Contraloría General del Estado, ha preparado los estados financieros siguiendo los principales principios y prácticas contables establecidas de general aceptación y también basados en las normas ecuatorianas de contabilidad. Además en cumplimiento a las regulaciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y de la Superintendencia de Bancos en vigencia

ACTIVO

NOTA 1: FONDOS DISPONIBLES

El saldo al 31 de diciembre de 2015 de las cuentas conciliadas de bancos y caja es USD. 202.754,18, en las siguientes:

BANCO / CUENTA	SALDO USD
Banco del Pichincha, Cta. Cte. 3072459504	202.554,18
Caja	200,00
SUMAN	202.754,18

NOTA 2: INVERSIONES PRIVATIVAS

El saldo de USD. 12.916.111,54, corresponden a los préstamos a recuperar del capital de los de la clasificación quirografarios e hipotecarios otorgados a los socios, bajo la modalidad de intereses sobre saldos. Se afecta a esta cuenta la provisión de morosidad de cartera en cumplimiento a la Resolución SBS-2014-740.

El detalle del saldo de los préstamos concedidos consta en anexo.

NOTA 3: PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

El valor de la provisión total al 31 de diciembre de 2015 es de USD. -1.812.893,69, de conformidad con el artículo 9 de la Sección IV (Constitución de Provisiones) de la Resolución SBS-2014-740 de fecha 2 de septiembre de 2014, a efecto de reflejar el registro contable de la calificación de cartera con respectivas categorías de capital de préstamos quirografarios e hipotecarios otorgados a los partícipes, según el anexo adjunto.

NOTA 4: CUENTAS POR COBRAR

El saldo al 31 de diciembre de 2015 de USD. 929.551,29, que corresponde a las siguientes cuentas:

Intereses por cobrar USD. 231.915.83

Intereses vencidos pendientes de recuperación por inversiones privativas de partícipes.

Cuentas por cobrar al Personal USD. 97.742.99

Saldos de préstamos por cobrar al Personal administrativo del Fondo.

Planillas Emitidas USD. 602.958.81

Valores pendientes de recuperación por descuentos a los servidores de la Contraloría, por aportes y préstamos no transferidos a la cuenta bancaria en los meses de noviembre y diciembre 2015.

Cuentas por cobrar varias USD. 47.723.31

Valores que corresponden a saldos por cobrar por varios conceptos, anexo adjunto.

Provisión para cuentas por Cobrar USD. -50.789.65

Saldo por aplicación de provisiones al grupo 14 cuentas por cobrar, anexo adjunto

NOTA 5: PROPIEDAD- TERRENOS

El saldo de USD. 422.550.00, corresponde a terrenos de propiedad del Fondo al 31 de diciembre 2015.

URBANIZACION CARCELEN	VALOR USD	TOTAL USD
Lote 2 de 450 m ²	125.000,00	
Lote 131 de 450 m ²	<u>123.000,00</u>	248.000,00
URBANIZACIÓN POMASQUI		
Lote 40 de 600 m ²	15.000,00	
Lote 93 de 560 m ²	<u>44.800,00</u>	59.800,00
URBANIZACION LA GLORIA		
Lote de 1.275 m ²		<u>114.750,00</u>
TOTAL		<u>422.550,00</u>

NOTA 6: PROPIEDAD- MUEBLES Y EQUIPOS

El valor de USD.68.485.39, corresponde al saldo neto de la cuenta de Activos Fijos. La depreciación USD. – 52.067.40 corresponde a la aplicación de los porcentajes 10% a Muebles y Equipos de Oficina; y, el 33,33% Equipos de Computación previstos en la Ley de Régimen Tributario Interno, según el siguiente detalle:

CUENTAS	COSTO USD	DEPRECIACION ACUMULADA USD	SALDO NETO USD
Muebles y Equipos de Uso General	21.024,98	15.167,87	5.857,11
Equipos de Oficina	7.335,00	5.910,14	1.424,86
Equipos de Computación	27.741,17	18.605,15	9.136,02
Programas de Computación	12.384,24	12.384,24	0,00
SUMAN	68.485,39	52.067,40	16.417,99

NOTA 7: OTROS ACTIVOS

Saldo al 31 de diciembre de 2015 por USD. 228.521.60, que corresponde a lo siguiente:

Pagos anticipados USD. 5.784.00

Anticipo otorgado para el cerramiento de la urbanización Pomasqui, como parte de la expropiación realizada por el Distrito Metropolitano.

Gastos Diferidos USD. 222.737.60.

Corresponde a la amortización de obligaciones patronales diferidas para los ejercicios 2016 y 2017 por desahucio y jubilación Patronal, según anexo adjunto.

PASIVO

NOTA 8: CUENTA INDIVIDUAL

El saldo de USD. 14.252.699,59 representan los aportes personales, patronales, retiro voluntario y sus rendimientos conforme a la Resolución No. SBS-2013-507 del Catálogo de cuentas, subcuentas y descripción en vigencia, según siguiente detalle:

CUENTAS	VALOR USD	TOTAL USD
Aporte Personal/ rendimientos	8.204.620,68	
Aporte Patronal 2%/ rendimientos	547.929,87	
Aporte Patronal Adicional/ rendimientos	4.619.786,11	
Aporte Retiro Voluntario Cesantía/ rend.	<u>880.362,93</u>	14.252.699,59

En anexo se presenta los valores de cada concepto.

NOTA 9: CUENTAS POR PAGAR

El saldo de USD.186.895.80, corresponde a liquidaciones por cesantías de diciembre 2015, saldos por pagar del fondo de navidad a partícipes, e impuestos y tasas para tramite pago mes de enero 2016, de acuerdo al siguiente detalle.

CUENTAS	VALOR USD	TOTAL USD
Otras cuentas por pagar	186.685,27	
Impuestos y tasas	210,53	
		186.895.80

NOTA 10: OBLIGACIONES PATRONALES POR PAGAR

El saldo de USD.341.097.49, corresponde al registro de obligaciones patronales al 31 de diciembre de 2015, retenciones en la fuente y el registro del desahucio o despido del personal administrativo del Fondo, según el siguiente detalle.

DETALLE	PARCIAL USD	TOTAL USD
Décimo Cuarto Sueldo	1.180,00	
Décimo Tercer Sueldo	1.065,00	
Por Desahucio o Despido	337.534,60	
Retenciones en la Fuente	<u>1.317,89</u>	341.097,49

NOTA 11: OTROS PASIVOS

El saldo de la cuenta al 31 de diciembre es USD. 435.203,00, corresponde a la provisión de jubilación patronal de los empleados del Fondo con afectación del gasto diferido para los ejercicios 2016 y 2017. Se adjunta anexo.

NOTA 12: PATRIMONIO- RESULTADOS

Para el cierre del ejercicio económico se determina una pérdida de USD. -499.989.28, como resultado de registro de ingresos y gastos de la cuenta 59, es necesario mencionar que los gastos de las provisiones de la calificación de cartera de las inversiones privativas según la Resolución SBS- 2014-740, afectan significativamente al ejercicio 2015, con saldo resultado negativos.

NOTAS EXPLICATIVAS A LAS CUENTAS DEL ESTADO DE RESULTADOS

GASTOS

NOTA 13: GASTOS DE PERSONAL (4301)

El saldo de USD.364.952.57, corresponde a remuneraciones, horas extras, décimos, diferentes conceptos de remuneraciones pagadas y provisiones patronales del personal administrativo del Fondo de Cesantía.

Remuneraciones	151.716.93
Refrigerio	9.655.24
Servicio médico	6.130.22
Décimo cuarto sueldo	2.891.90
Décimo tercer sueldo	13.315.00
Aporte patronal	18.432.01
Fondo de Reserva	12.811.27
Jubilación Patronal	50.000.00
Desahucio	100.000.00

NOTA 14: GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS

4401 SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES

El saldo de USD 15,171.22, corresponde al pago de servicios básicos de luz, teléfono, movilización, impresiones, guardianía y suministros de limpieza etc.

Luz	2.405.00
Teléfono	9.686.62
Movilización	2.128.10
Impresión	4.60
Guardianía	720.00
Suministros limpieza	226.88

4402 TRASLADOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS

El saldo de USD 150.00, corresponde al pago de viáticos de mes de enero 2015, gestiones del señor Tesorero del Fondo viaje a Esmeraldas, revisar y recopilar información por demanda de garantía.

4405 HONORARIOS PROFESIONALES

El saldo de USD 8.674.00, corresponde al pago honorarios profesionales de la encargado, de los trámites legales del Fondo, según contrato suscrito; honorarios profesionales parciales del mes de noviembre 2015 del Representante Legal del Fondo, según facturas representadas.

Servicios profesionales	7.920.00
Notaria	354.00
Representante Legal	400.00

4406 BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE

El saldo de USD 2.802.10, corresponde a la adquisición de suministros y materiales de oficina.

Suministros de oficina	793.06
Imprenta	2.009.04

4407 GASTOS DE INFORMATICA

El saldo de USD 1.891.68, corresponde a mantenimiento de computadoras e impresoras.

Mantenimiento equipos informáticos	1.891.68
------------------------------------	----------

NOTA 15: GASTOS FINANCIEROS

El saldo de USD. 462.75, corresponde a los gastos por servicios bancarios realizados en el ejercicio 2015.

NOTA 16: GASTOS NO OPERATIVOS

El saldo de 7.836.28 USD, corresponde a los impuestos, tasas y contribuciones efectuadas en el ejercicio 2015 a favor de la Superintendencia de Bancos y otros.

Impuestos	347.51
Superintendencia	7.488.77

NOTA 17: DEPRECIACIÓN AMORTIZACIÓN Y PROVISIÓN

4701 GASTOS DE DEPRECIACION

El saldo de USD 8.898.14, corresponde a la depreciación registrado a diciembre de 2015 de acuerdo al siguiente detalle.

Equipos de uso general	1.975.10
Equipos de oficina	576.96
Equipos de computación	6.346.08

4704 GASTOS PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS

El saldo de USD 1.693.217.30, corresponde a la provisión registrado a diciembre de 2015 de las inversiones por préstamo según clasificación de cartera.

Préstamos quirografarios	557.529.40
Préstamos hipotecarios	1.135.687.90

NOTA 18: OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS

El saldo de USD. 189.305.48 USD, representa los gastos relacionados con el Seguro de Vida, contrato efectuado con la compañía PANAMERICAN LIFE, enero a noviembre 2015, gastos generales, intereses de fondo de navidad, intereses aportes empleados del Fondo:

Seguros de vida	130.800.80
Gastos generales	45.663.75
Intereses fondo	11.533.10
Intereses varios	1.307.83

INGRESOS

NOTA 19: INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS POR INVERSIONES PRIVATIVAS

El saldo de USD 1.454.547.64, representa el valor de los intereses devengados en el año 2015 de los préstamos extraordinarios, ordinarios e hipotecarios, concedidos a los socios del Fondo de Cesantía, según el Reglamento de préstamos vigente.

Las tasas de interés vigentes en el 2014 son las siguientes:

Préstamos extraordinarios	10% anual
Préstamos ordinarios	10% anual
Préstamos hipotecarios	9% anual

Intereses préstamos quirografarios	408.018.51
Intereses préstamos hipotecarios	1.046.529.13

NOTA 20: OTROS INGRESOS

El saldo de USD 338.824,60 representa el cobro de las comisiones ganadas por servicios de descuentos de telefonía celular (Claro y Movistar).

Comisiones telefonía	2.401.41
Ajuste ayuda económicas	132.372.50
Ajuste por re avalúos de terrenos	188.894.71
Conceptos varios	15.155.98

NOTA 21: PÉRDIDAS Y GANANCIAS (59)

El resultado del ejercicio 2015 en el proceso de cierre de las cuentas de ingreso por rendimientos y otros frente al monto de gastos generados por diferentes conceptos siendo los más significativos provisión por calificación de cartera morosa , y registro de las obligaciones patronales por pagar, lo que genera una pérdida USD. -499.989.28, como se presenta en los balances a diciembre 2015.



Lic. Guillermo Terán C.
CONTADOR