Biess
Banco del IESS
El banco que cumple tus sueños.

FONDO Jubilación Patronal
CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

OFICIO No. 2017-167-FCPC-GG

Quito, septiembre 8 de 2017

Doctora
Mirian Muñoz Solano
COORDINADORA DE FONDOS COMPLEMENTARIOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO
DE SEGURIDAD SOCIAL "BIESS"
Ciudad

ASUNTO: *Estados Financieros Fondo 18*

De mi consideración:

Adjunto al presente remito a usted la información que a continuación se detalla, con corte al 31 de agosto de 2017 del Fondo Complementario Previsional Cerrado – FCPC para Jubilación Patronal de los Servidores de la Contraloría General del Estado:

- *Carta de Ingreso a la Superintendencia de Bancos*
- *Información del Fondo*
- *Ecuación Contable*
- *Balance General*
- *Estado de Resultados*
- *Notas a los Estados Financieros*
- *Hoja de Observaciones*

Con los sentimientos de consideración y estima, me suscribo de usted,

Atentamente,

Ing. Alexandra Herrera B.
GERENTE

Adjunto: Lo indicado

T-21321
BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO
08 SEP 2017
14:48
HORA
SIN ANEXOS
CON ANEXOS

GT/aaj
2017-09-08

Biess
Banco del IESS
El banco que cumple tus sueños.

FONDO Jubilación Patronal
CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

OFICIO No. 2017-166-FCPC-GG

Quito, septiembre 8 de 2017

Economista
Mayra Alejandra Flores A.
INTENDENTE NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Ciudad

De mi consideración:

De conformidad con lo dispuesto en la norma establecida, adjunto al presente remito a usted los Estados Financieros con corte al 31 de agosto de 2017, los mismos que han sido generados del sistema contable de este Organismo, desglosados de la siguiente manera:

a) Balance General Consolidado;
b) Estado de Resultado Integral del período;
c) Estado de cambios en el patrimonio;
d) Estado de Flujo de Efectivo;
e) Notas Explicativas; y,
f) Formulario de información del Fondo.

Atentamente,

Ing. Alexandra Herrera B.
GERENTE

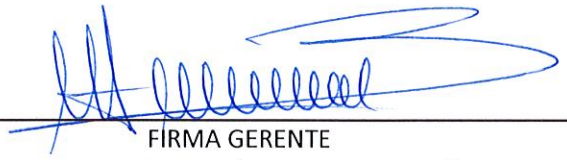
Adjunto: Balance General
Estado de Resultados
Estado de cambios en el patrimonio
Estado de Flujo de Efectivo
Notas Explicativas
Formulario

GT/aaj
2017-09-08

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-49332-E
Fecha : 2017-09-08 14:02:40 GMT -05
Recibido por : Patricia Marianela Endara Gonzalez

INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO -FCPC- PARA JUBILACION PATRONAL DE LOS SERVIDORES DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO	Nro. 18
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AGOSTO DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	728
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	145
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	873
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	895
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	138,800.00
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	DRA.GLORIA E. TUZ ESCOBAR
CORREO ELECTRÓNICO	contabilidad@fcpcjubilacion.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	0984581494
NOMBRE DEL GERENTE	ING. ALEXANDRA HERRERA BENALCÁZAR
CORREO ELECTRÓNICO	gerencia@fcpcjubilacion.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	0983134909
DIRECCIÓN DEL FCPC	AVDA. JUAN MONTALVO E4-135
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	22905278



FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

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

DEMOSTRACION DE CUADRE BALANCE GENERAL AL 31 DE AGOSTO 2017

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO	16,865,546.59
4	GASTOS	155,353.08
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	17,020,899.67
2	PASIVOS	18,348,003.13
3	PATRIMONIO	-2,534,561.71
5	INGRESOS	1,207,458.25
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	17,020,899.67
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4) (-)	17,020,899.67
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	17,020,899.67

Ing. Alexandra Herrera B.
Gerente

Dra. Gloria E. Tuz Escobar
Contadora General

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

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31/08/2017

Código	Nombre de la Cuenta	NOTAS	SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EE.FF
1	ACTIVOS					16,865,546.59
11	FONDOS DISPONIBLES	1			397,973.39	
1101	CAJA			500.00		
110110	Caja chica		500.00			
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			397,473.39		
110205	Bancos e instituciones financieras locales		397,473.39			
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1			0.00	
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO			0.00		
120105	Certificados de depósito		0.00			
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3			14,234,573.42	
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			2,293,838.96		
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS			8,129,450.87		
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUC.			2,504,175.05		
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS			981,141.78		
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER			183,663.91		
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS			141,059.16		
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUC.			6,363.51		
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS			61,795.99		
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER			1,011,497.24		
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS			5,017,906.56		
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUC.			962,088.64		
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS			241,646.72		
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	4		-7,300,054.97		
139905	(Quirografarios)		-6,504,916.60			
139910	(Prendarios)		-303,061.35			
139915	(Hipotecarios)		-492,077.02			
14	CUENTAS POR COBRAR				1,724,853.96	
1402	INTERESES X COBRAR INVERSIONES PRIVAT.	5		1,524,310.03		
140205	Intereses por préstamos quirografarios		1,220,201.10			
140210	Intereses por préstamos prendarios		27,642.16			
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		276,466.77			
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	6		34,864.16		
140305	Préstamos		29,799.48			
140310	Anticipos de sueldos		5,064.68			
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	10		1,492,569.68		
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		1,492,569.68			
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	7		165,679.77		
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		158,909.77			
149090	Otros		6,770.00			
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	10		-1,492,569.68		
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		-1,492,569.68			
16	PROPIEDAD Y EQUIPO				507,139.60	
1601	BIENES INMUEBLES	8		481,237.99		
160105	Terrenos		413,249.15			
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		67,988.84			
1602	BIENES MUEBLES	9		120,828.83		
160205	Muebles y enseres		20,798.95			
160210	Equipo de oficina		12,168.96			
160215	Equipo de computación		87,860.92			
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	9		-94,927.22		
169910	(Muebles y enseres)		-15,800.23			
169915	(Equipo de oficina)		-6,752.72			
169920	(Equipo de computacion)		-63,134.27			
169990	(Otros)		-9,240.00			
19	OTROS ACTIVOS				1,006.22	
1901	PAGOS ANTICIPADOS			40.00		
190115	Arriendos		40.00			
1902	GASTOS DIFERIDOS			966.22		
190205	Licencias y programas de computación		2,318.76			
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-1,352.54			
	TOTAL ACTIVO					16,865,546.59
	TOTAL DE GASTO					155,353.08
	TOTAL ACTIVOS + GASTOS					17,020,899.67
2	PASIVOS					18,348,003.13
21	CUENTA INDIVIDUAL				15,302,335.20	
2102	JUBILACIÓN	11		15,302,335.20		
210205	Aportes personales		10,017,063.36			
210210	Aportes patronales		4,948,914.80			
210215	Aporte adicional personal		336,357.04			

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31/08/2017

Código	Nombre de la Cuenta	NOTAS	SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EE.FF
23	**CUENTAS POR PAGAR**				**2,930,843.17**	
2301	**PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR**	**11**		**2,783,048.31**		
230110	Jubilación		2,783,048.31			
2304	**IMPUESTOS Y TASAS**	**12**		**3,538.23**		
230410	Retenciones IVA		1,803.29			
230490	Otros		1,734.94			
2305	**TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS**			**7,770.35**		
2390	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**	**13**		**136,486.28**		
239010	Proveedores		60,911.49			
239090	Otras cuentas por pagar		75,574.79			
25	**OBLIGACIONES PATRONALES**	**14**			**85,789.12**	
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR			0.00		
2502	BENEFICIOS SOCIALES			82,179.26		
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			3,509.34		
2504	FONDO DE RESERVA			100.52		
29	**OTROS PASIVOS**	**15**			**29,035.64**	
2904	**JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS**					
290405	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS			**29,035.64**		
3	**PATRIMONIO**	**16**			**-2,534,561.71**	**-2,534,561.71**
31	**RESERVAS**					
3101	RESERVAS ESPECIALES					
32	**SUPERÁVIT POR VALUACIONES**			**158,461.60**		
3201	SUPERÁVIT VALUACIÓN DE PROPIEDADES		158,461.60			
33	**OTROS APORTES RESTRINGIDOS**			**698,110.92**		
3302	JUBILACIÓN		698,110.92			
34	**RESULTADOS**			**-3,391,134.23**		
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-3,391,134.23			
	TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO					15,813,441.42
	TOTAL INGRESOS					**1,207,458.25**
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS					**17,020,899.67**
7	**CUENTAS DE ORDEN**	**22**				**0.00**
71	**CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FON.**				**47,598,489.60**	
7101	**ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS**			**47,598,489.60**		
710105	Pagarés		30,360,192.59			
710110	Prendas		710,367.22			
710115	Hipoteca		16,434,176.22			
710190	Otros		93,753.57			
72	**DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FON**				**47,598,489.60**	
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		47,598,489.60			

	ACTIVOS	GASTOS	=	PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS
ECUACIÓN CONTABLE	16,865,546.59	155,353.08	=	18,348,003.13	- 2,534,561.71	1,207,458.25
		17,020,899.67	=			17,020,899.67
	DIFERENCIA		=	0.00		

Ing. Alexandra Herrera B.
GERENTE

Dra. CPA. Gloria E. Tuz Escobar
CONTADORA GENERAL
Registro # 12405

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

BALANCE DE RESULTADOS ACUMULADOS

AL 31/08/2017

Código	Nombre de la Cuenta	NOTAS	SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EE.FF
4	GASTOS					155,353.08
43	GASTOS DE PERSONAL	18			93,240.01	
4301	GASTOS DEL PERSONAL			93,240.01		
430105	Remuneraciones o salario		57,544.68			
430110	Remuneración extraordinaria		0.00			
430115	Décimos sueldos		6,286.97			
430120	Aporte Patronal		7,494.07			
430125	Fondo de reserva		4,271.46			
430130	Jubilación patronal		5,998.91			
430135	Por desahucio o despido		5,172.40			
430190	Otros		6,471.52			
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	19			36,055.07	
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES			5,469.86		
440105	Servicios básicos		4,563.88			
440190	Otros servicios generales		905.98			
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS			443.76		
440205	Pasajes en el interior		443.76			
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			3,244.59		
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		132.09			
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		3,112.50			
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO			3,492.39		
440490	Otros		3,492.39			
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES			21,456.51		
440515	Servicios profesionales		21,456.51			
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE			1,947.96		
440605	Material de Oficina		1,377.96			
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		570.00			
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS				1,983.01	
4502	COSTOS FINANCIEROS			1,983.01		
450210	Gastos bancarios		1,983.01			
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0.00	0.00		
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		0.00	0.00		
46	GASTOS NO OPERATIVOS				13,213.91	
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		13,213.91	13,213.91		
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		13,213.91			
460190	Otros		0.00			
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES				9,866.97	
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN			9,866.97		
470115	Depreciación muebles y enseres		588.08			
470120	Depreciación equipos de oficina		711.64			
470125	Depreciación equipos de computación		7,214.71			
470130	Depreciación vehículos		0.00			
4702	AMORTIZACIONES		1,352.54			
470210	Gastos anticipados		1,352.54			
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS				994.11	
4801	SEGUROS			994.11		
5	INGRESOS					1,207,458.25
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS				1,207,455.82	
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	20		7,950.72		
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		7,950.72			
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS			1,199,505.10		
510205	Quirografarios		847,426.04			
510210	Prendarios		24,632.65			
510215	Hipotecarios		327,446.41			
53	OTROS INGRESOS				2.43	
5390	INGRESOS VARIOS			2.43		
539090	Otros ingresos		2.43			

Ing. Alexandra Herrera B.
GERENTE

Dra. CPA Gloria E. Tuz Escobar
CONTADORA GENERAL
Registro # 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 Agosto del 2017

1 FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS

EFECTIVO RECIBIDO DE SERVIDORES CGE.				***3,654,238.64***
Ingresos por recuperacion de Cartera de Crédito:			***2,454,733.54***	
Prèstamos Quirografarios		***2,454,733.54***		
Prestamos especiales	*36,859.17*			
PréstamosOrdinarios	*30,214.20*			
Préstamos Extraordinarios	*1,032,813.27*			
Prèstamos Consolidados	*486,925.27*			
Préstamos Prendarios	*136,671.64*			
Prestamos Hipotecarios	*731,249.99*			
Ingresos por Intereses Ganados en Prestamos			***1,199,505.10***	
Intereses Ganados por prèstamos quirografarios		***1,199,505.10***		
Intereses Ganados en Prèstamos Especiales	*17,117.20*			
Intereses Ganados en Préstamos Extraordinarios	*267,176.66*			
Intereses Ganados en Préstamos Ordinarios	*2,197.22*			
Intereses Ganados en Préstamos Consolidados	*560,934.96*			
Intereses Ganados en Préstamos Prendarios		*24,632.65*		
Intereses Ganados en Préstamos Hipotecarios		*327,446.41*		
EFECTIVO ENTREGADO A SERVIDORES DE LA CGE.				***3,394,408.60***
Efectivo utilizado en la concesión de préstamos:			***1,212,251.13***	
Efectivo utilizado en la concesión de préstamos: quirografarios		***1,212,251.13***		
Prestamos Emergentes	*0.00*			
Préstamos Micro	*0.00*			
Prèstamos Especiales	*24,823.55*			
PréstamosOrdinarios	*7,952.93*			
Préstamos Extraordinarios	*626,214.75*			
Préstamos Conslidados	*209,113.44*			
Préstamos Prendarios	*55,472.30*			
Prestamos Hipotecarios	*288,674.16*			
Intereses por inversiones no privativas			***7,953.15***	
Efectivo utilizado en gastos de operación			***62,113.07***	
Efectivo utilizado en gastos de personal			***93,240.01***	
Efectivo por pagar			***6,707.26***	
Efectivo utilizado por otros por cobrar			***-369,380.57***	

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 Agosto del 2017

Utilizado con cargo aportes	***2,381,524.55***		
EFECTIVO NETO PROVISTO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			***259,830.04***
2 FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION			
REDENCION Y COBRO DE COLOCACIONES FINANCIERAS		***3,951,341.79***	
Recuperación de Inversiones Financieras	*3,951,341.79*		
EGRESOS EFECTUADOS POR:		***4,481,341.79***	
Efectivo ulitzado para compra de activos fijos	*0.00*		
Colocación de nuevas inversiones financieras	*4,481,341.79*		
EFECTIVO NETO PROVISTO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:	***4,481,341.79***		***-530,000.00***
3 FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
INGRESOS RECIBIDOS PRODUCTO DE:			
APORTES		***358,704.77***	
Ingresos en efectivo por Aporte Personal CGE.	*358,704.77*		
APORTES	***358,704.77***		
EFECTIVO NETO PROVISTO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAM:			***358,704.77***
4 DISMINUCION NETO DEL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES			*88,534.81*
Efectivo y sus equivalentes al principio del período 2016-12-31			*309,438.58*
Efectivo y sus equivalentes al 31 Agosto de 2017			***397,973.39***

Ing. Alexandra Herrera B.
GERENTE

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

Del 1 de enero al 31 de Agosto 2017
(Expresado en USD dolares)

CONCEPTOS		APORTES				TOTAL
	PATRINONIO	APORTE PERSONAL	APORTE PERS. ADICIONAL	APORTE PATRONAL	RESULTADO DEL EJERCICIO	
Saldo al 31 de diciembre de 2016	**856,572.52**	**13,934,942.80**	**372,692.89**	**6,125,205.10**	**-3,875,284.88**	**17,414,128.43**
Incrementos del período año 2017						
Devolución Aportes		-1,058,843.81	-36,335.85	-521,811.82		-1,616,991.48
Incremento de Aportes Personal		358,704.77				358,704.77
Incremento Aportes Personal Adicional						-
Rendimiento financiero de aportes						-
Disminucion de rendimiento financiero		-436,571.74		-304,866.68		-741,438.42
Prestaciones liquidadas por pagar		2,346,130.63				2,346,130.63
Disminucion Prestaciones liquidadas por pagar		-2,706,590.16				-2,706,590.16
Incremento pensiones x pagar						-
Resultado del ejercicio					1,052,105.17	1,052,105.17
Valuacion por activos						-
Disminuciòn					484,150.65	484,150.65
Incremento neto 2017	**0.00**	**-1,497,170.31**	**-36,335.85**	**-826,678.50**	**1,536,255.82**	
Saldo al 31 de Agosto de 2017	**856,572.52**	**12,437,772.49**	**336,357.04**	**5,298,526.60**	**-2,339,029.06**	**16,590,199.59**

Ing. Alexandra Herrera B.
GERENTE

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

CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

FONDO Jubilación Patronal

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CORTADOS AL 31 AGOSTO 2017

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 participes 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 participe 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.

Con Resolución No. 122-2015-F la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera resuelve en la Sección I Aspectos Generales.

Art. 1.- " Los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados –FCPC´s que en su origen o bajo cualquier modalidad hayan recibido aportes estatales, se integran con el patrimonio autónomo constituido a favor de los partícipes a partir de su relación laboral con instituciones públicas, privadas o mixtas, o con un gremio profesional u ocupacional, para mejorar la cuantía o las condiciones de las prestaciones correspondientes al seguro general obligatorio, a través del ahorro voluntario de sus afiliados; y, son administrados por el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, a través de su Banco".

Con fecha 3 de diciembre del 2015 el Fondo Complementario Previsional Cerrado –FCPC- para Jubilación Patronal de los Servidores de la Contraloría General del Estado, pasó a la Administración del BIESS.

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 mensualidades)
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 POLÌTICAS 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 marzo del 2016 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.

Durante el año 2015 se ha realizado la provisión por la calificación de cartera vencida de acuerdo a la Resolución SBS-2014-740 emitida con fecha 2 de septiembre del 2014.

En el año 2015 la calificación de la cartera vencida tanto de los préstamos quirografarios e hipotecarios se ha efectuado con el 100% de porcentaje como indica la Resolución SBS-2014-740 produciendo un resultado negativo el mismo que de acuerdo a los anexos que se adjunta y que forman parte de las notas aclaratorias de los Estados Financieros, se demuestra que la perdida corresponde por la provisión.

La cartera vencida se la obtenido porque durante los años 2014 y 2015 hasta julio se venía cobrando solamente del 10% de la remuneración unificada de los Funcionarios de acuerdo a la carta enviada por la Dirección Financiera de la CGE.

En el 2016 se provisiona la cartera vencida correspondiente a la calificación a diciembre del 2015.

Se realiza la provisión de la calificación de la cartera hasta el cuarto trimestre del 2016

Los Comprobantes de ingreso y egreso se pre numeran de acuerdo al registro en el Sistema SIF, que son elaborados por el personal del FCPC; y se ingresa la numeración de los cheques que se emiten del Banco Pichincha, Cta. Cte. 304181320-4, y del banco Pacífico 7685947 del FCPC-CGE.

El FCPC está clasificado dentro de las Instituciones sin fines de lucro, por dicha condición anualmente transfiere el resultado de la gestión al Patrimonio Institucional, ya que sus fines son específicos y solamente se invierte directamente en ellos.

Se contrata al Consorcio Jurídico Argue para realizar las demandas de la cartera con morosidad,

Se mantiene el banco Pacifico como cuenta para transferencias de los pagos o descuentos efectuados a los funcionarios de la Contraloría General del Estado.

NOTA 2: FONDOS DISPONIBLES

El saldo al mes de agosto del 2017 de este grupo, representa la disponibilidad en las siguientes cuentas:

Caja Chica	$	500.00

El saldo de la cuenta Bancos

Banco Pichincha		49.867.97
Banco Pacífico		347.605.42
	TOTAL	**397.473.39**

Cuentas corrientes del banco pacífico y banco pichincha.

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 8 de octubre de 2015.

A partir de julio se concede préstamos por el valor del 60% de la cuenta individual, especialmente a los partícipes de no han obtenido préstamos.

De acuerdo al 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) Extraordinarios

  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 (saldos del préstamo), y conforme a la tabla de amortización.

Préstamos Hipotecarios:

El Reglamento de Concesión de préstamos indica a) Adquisición de vivienda o hipoteca de un bien inmueble hasta el 70% 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.

Se abre las operaciones de crédito de acuerdo al instructivo emitido por el Biess.

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

INVERSIONES PRIVATIVAS		**21,534,628.39**
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	2,293,838.96	
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	8,129,450.87	
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUC.	2,504,175.05	
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	981,141.78	
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	183,663.91	
PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS	141,059.16	
PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUC.	6,363.51	
PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	61,795.99	
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	1,011,497.24	
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	5,017,906.56	
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUC.	962,088.64	
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	241,646.72	

NOTA 4: PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

TOTAL DE PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS $ -7.300.054.97

Con fecha 2 de septiembre del 2014 la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador emite la Resolución SBS-2014-740 la misma que indica que... "los fondos complementarios previsionales cerrados, efectúen calificación de cartera y constitución de provisiones que sean necesarias para cubrir los riesgos de incobrabilidad-".

En su Sección II Articulo 5 detalla las categorías a tomarse en consideración para la calificación de las inversiones privativas:
Créditos con riesgo normal: Categoría "A"(A1-A2-A3)
Créditos con riesgo potencial: Categoría "B" (B1-B2-B3)
Créditos deficientes: Categoría "C" (C1-C2)
Créditos de dudoso recaudo; Categoría "D"
Pérdida: Categoría "E"

Con la Resolución SBS-2014-740 se procedió a la calificación de la cartera como indica el Articulo- 9: "El monto de las provisiones por inversiones privativas deberá cargarse a la respectiva cuenta de gastos en el trimestre en el que efectuó tal calificación, sin que pueda diferirse dicha afectación, al trimestre o trimestres siguientes". en el mes de marzo 2015, la misma que fue enviada con comunicación FCPC.P-086 el 28-04.2015.

En el tercer trimestre se realiza la calificación de la cartera la misma que comparada con la del segundo semestre nos da resultado negativa por lo tanto se resuelve mantener la calificación del mes de junio hasta volver hacer la calificación del último trimestre.

El último trimestre la calificación de la cartera refleja como resultado una provisión de $ 2.009.528.00 reflejando un monto sumamente alto, por lo que se determina a través de Gerencia en concordancia con los funcionarios de BIESS que este valor no se registre en los estados financieros al 31 de diciembre del 2015, ya que la falta de cumplimiento de los morosos afectaría directamente a las cuentas individuales de los partícipes al registrar la perdida.

Ante tal circunstancia la decisión adoptada es que a partir del período fiscal 2016 se procederá a provisionar, en un porcentaje del 5.56% mensual (±$ 111.640.44) durante 18 meses para que no represente un resultado negativo mensual alto y con ello cumplir con la resolución 740.

Se realiza la provisión correspondiente por el valor $ 111.640.44 del 2015 por lo que del año anterior tenemos 12 meses provisionados; y la calificación por 2016, provisionando el valor total del resultado como provisión de acuerdo a los anexos que se adjunta y que forman parte de las notas explicativas de los EE.FF.

Por las gestiones realizadas de cobranzas se realiza un análisis de las provisiones efectuadas del 2016 donde nos arroja que la provisión de créditos con morosidad ha disminuido esto porque los partícipes se han acogido a la jubilación y han cancelados con el beneficio recibido del patrono por lo que pasan a otro rango de calificación, (en algunos casos han cancelados y en otros casos se han puesto al día) , por lo que se realiza la reclasificación dejando la provisión de los créditos que corresponden .La calificación se realiza tomando en cuenta la persona y su cuenta individual.

Se ha realizado la calificación a diciembre del 2016 de la cartera con morosidad, de acuerdo a la Resolución SBS-2014-740, Con la calificación "E" se encuentra provisionado el cien por ciento de la cartera; el anexo que forma parte de las notas aclaratorias.

No se registra la calificación de la cartera del grupo "E" por cuanto al mes de diciembre 2016 se encuentra al 100% calificada, la calificación forma parte de las notas aclaratorias de este informe a junio 2017.

Se realiza una deducción de la cartera por estar subvalorada la calificación (Anexo Adjunto).
Se mantiene la calificación a diciembre 2016, por estar con el 100% del monto adeudado.

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 al mes de agosto del 2017.

Total de intereses por cobrar	**$**	**1.524.310.03**

NOTA 6: CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

Préstamos y anticipos	**$**	**34.864.16**

NOTA 7: INVERSIONES NO PRIVATIVAS

CUENTAS POR COBRAR VARIAS	**$**	**165.678.09**

Por seguros de vehículos, incendios, seguro desgravamen por cobrar, Fondos a rendir cuentas y otros varios.

NOTA 8: PROPIEDAD Y EQUIPO

TERRENO + CONSTRUCCION	**$**	**481.237.99**

Se considera el valor de la remodelación de las instalaciones de Tonsupa.

NOTA 9: PROPIEDAD Y EQUIPO

BIENES MUEBLES

Valor que corresponde al saldo de los activos depreciados a la fecha por el valor de **$** 25.901.61.

Incluye el valor del sistema informático adquirido con fecha 22-12-2016 a CEINAMB CIA LTDA.

NOTA 10: INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS

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 CUENTAS POR COBRAR)

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 partícipes dicha resolución han venido desafilándose llegando hasta el mes de agosto del 2017, 543 desafilados.

Al mes de agosto el fondo tiene 728 aportantes.

Se ha registrado 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.

Con Resolución del Consejo de Administración se realiza la distribución de los resultados del año 2013 y 2014 de acuerdo a los saldos de las cuentas individuales

TOTAL DE APORTES **$ 15.302.335.20**

PRESTACONES LIQUIDADAS POR PAGAR

OTRAS PRESTACIONES POR PAGAR **$ 2.783.048.31**

A la presente fecha se viene pagando a 145 participes los mismos que vienen recibiendo sus cuentas individuales en mensualidades, se liquidaron algunas cuentas e ingresaron otros; en el mes de julio se acogieron a la jubilación como 72 participes.

AÑOS	LIQUIDACION					
	POR VEJEZ		POR JUBILACION		POR RETIRO VOLUNTARIO	
	No.	VALOR	No.	VALOR	No.	VALOR
2014	68	1,960,000.13	86	1,090,262.09	89	1,078,631.26
2015	49	1,408,940.28	30	388,332.10	119	1,207,535.94
2016	15	332,033.75	10	98,648.47	14	80,172.00
2017	71	1,210,623.62	5	81,671.71	69	550,972.90
TOTAL:	**203**	**4,911,597.78**	**131**	**1,658,914.36**	**291**	**2,917,312.10**

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 **$ 3.538.23**

NOTA 13: OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Se registra otras cuentas por pagar de participes por servicios de seguro de vehículos de incendios y otros.

.

Varios por pagar **$ 144.254.95**

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 en el FCPC-CGE.

TOTAL DE BENEFICIOS SOCIALES	**$**	**85.789.12**

NOTA 15: OTROS PASIVOS

JUBILACIÓN PATRONAL	**$**	**29.035.64**

NOTA 16: RESERVAS

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

RESERVA DE CONTINGENCIA	**$**	**698.110.92**
SUPERAVIT POR VALUCION DE PROPIEDADES	**$**	**158 .461.60**

NOTA 17: RESULTADOS

El Resultado del período por el valor de $ 1.052.105.17.

GASTOS

Se encuentran registrados en este rubro todos los gastos operacionales ocasionados al mes de Agosto del 2017, como consecuencia del normal desenvolvimiento de las actividades administrativas, financieras y operativas del Fondo Complementario Previsional Cerrado –FCPC- siendo éstos los principales:

NOTA 18: 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.

GASTOS DEL PERSONAL			93,240.01
Remuneraciones o salario		57,544.68	
Décimos sueldos		6,286.97	
Aporte Patronal		7,494.07	
Fondo de reserva		4,271.46	
Jubilación patronal		5,998.91	
Por desahucio o despido		5,172.40	
Otros		6,471.52	

NOTA 19: GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

Desde el mes de agosto se registra honorarios del Contrato de Mandato.

SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	**$**	**5.469.86**
TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	**$**	**443.76**
INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACION	**$**	**3.244.59**
GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	**$**	**3.492.39**
HONORARIOS A PROFESIONALES	**$**	**21.456.51**
BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	**$**	**1.947.96**
GASTOS FINANCIEROS	**$**	**1.983.01**
IMPUESTOS,TASAS Y CONTRIBUCIONES	**$**	**13.213.91**
DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	**$**	**9.866.97**
SEGUROS	**$**	**994.11**
PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	**$**	

INGRESOS

NOTA 20: POR INVERSIONES PRIVATIVAS

Se registra los intereses generados a la fecha agosto del 2017

POR INVERSIONES PRIV.DE QUIROGRAFARIOS	**$**	**847.426.04**
POR INVERSIONES PRIV.DE PRENDARIOS	**$**	**24.632.65**
POR INVERSIONES PRIV. DE HIPOTECARIOS	**$**	**327.446.41**

NOTA 21: INGRESOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS

OTROS INGRESOS	**$**	**7.950.72**

NOTA 22: CUENTAS DE ORDEN

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

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

Además como cuentas de orden se ha registrado los gastos incurridos en la demanda judicial del Fideicomiso Interibis.

Dra. Gloria E. Tuz Escobar
CONTADORA GENERAL

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC **NOMBRE DEL FCPC 18**

ACTIVO					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 16,995,406.43	$ 16,865,849.20	$ (129,557.23)	inversión no privativas no existe saldo al mes de agosto	Colocación nuevos préstamos

UTILIDAD					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 933,375.35	$ 1,053,178.61	$ 119,803.26	Recuperación	Gestión de cobro

CUENTA INDIVIDUAL					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 15,478,696.96	$ 15,302,335.20	$ (176,361.76)	liquidación participes x jubilación	Austeridad en el sector público

GASTO					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 124,643.16	$ 154,279.64	$ 29,636.48	pago personal, honorarios, contribución super bancos y otros	Gastos corrientes se mantienen

INGRESO					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 1,058,016.20	$ 1,207,458.25	$ 149,442.05	recuperación cartera rendimientos	Gestión de cobro

Elaborado por: DRA. GLORIA E. TUZ ESCOBAR

Revisado por ING. ALEXANDRA HERRERA B.