

Oficio No. FCPC-PGE-0104-2017
Quito, a 05 de Septiembre del 2017

Doctora
Mirian Muñoz Solano
COORDINADORA FONDOS COMPLEMENTARIOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL (E)
Ciudad.

De mis consideraciones:

Anexo a la presente sírvase encontrar copia del oficio de ingreso a la Superintendencia de Bancos y los Estados Financieros cortados al 31 de Agosto del 2017, los que incluyen: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Ecuación Contable, hoja de información, hoja de observaciones y las respectivas Notas y Políticas Contables bajo la normativa del Ente de Control al amparo de la Resolución No. SBS-2013-0507 del 11 de julio 2013 y de estricta aplicación a partir del 1 de enero del 2014, correspondiente al Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado.

Particular que pongo en su conocimiento para los fines pertinentes.

Atentamente,

Eco. Cristina Ríos Páliz
GERENTE DEL FONDO
COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE LA PROCURADURIA GENERAL DEL ESTADO



7- 21171
BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

06 SEP 2017

11:37
HORA

FUNCIÓNARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS
CON ANEXOS

Oficio No. FCPC-PGE-0103-2017
Quito, a 05 de Septiembre del 2017

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

De mis consideraciones:

Anexo a la presente se servirá encontrar los Estados Financieros cortados al 31 de Agosto del 2017, los que incluyen: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujo del Efectivo, con las respectivas Notas y Políticas Contables bajo la normativa del Ente de Control al amparo de la Resolución No. SBS-2013-0507 del 11 de julio 2013 y de estricta aplicación a partir del 1 de enero del 2014, correspondiente al Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado.

Particular que pongo en su conocimiento para los fines pertinentes.

Atentamente,



Eco. Cristina Ríos Páliz
GERENTE DEL FONDO
COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE LA PROCURADURIA GENERAL DEL ESTADO

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-48554-E
Fecha : 2017-09-05 15:28:52 GMT -05
Recibido por : Luis Alonso Potosí Chuquín

**ESTADOS FINANCIEROS CORTADOS
AL 31 DE AGOSTO DEL 2017**

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES
PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE AGOSTO DEL 2017**

expresado en dólares estadounidenses

1	ACTIVO	NOTAS	
11	FONDÓS DISPONIBLES	3	773,778.43
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	4	3,084,262.12
14	CUENTAS POR COBRAR	5	595,776.31
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	6	2,058.68
19	OTROS ACTIVOS	7	6,240.00

TOTAL ACTIVO

4,462,115.54


Ec. Cristina Ríos
GERENTE




Ec. Franklin Galarza
CONTADOR

Las notas que se adjuntan son parte integrante de los estados financieros

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES
PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE AGOSTO DEL 2017**

expresado en dólares estadounidenses

	PASIVO Y PATRIMONIO	NOTAS	
2	PASIVO		
21	CUENTA INDIVIDUAL	8	4,016,437.91
23	CUENTAS POR PAGAR	9	323,048.20
25	OBLIGACIONES PATRONALES		1,453.32
	TOTAL PASIVO		4,340,939.43
3	PATRIMONIO		
31	RESERVAS	10	62,639.00
34	RESULTADOS		58,537.11
	TOTAL PATRIMONIO		121,176.11
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		4,462,115.54


Ec. Cristina Ríos
GERENTE




Ec. Franklin Galarza
CONTADOR

Las notas que se adjuntan son parte integrante de los estados financieros

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LO SERVIDORES
PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE
EL 1 DE ENERO Y EL 31 DE AGOSTO DEL 2017**

expresado en dólares estadounidenses

4 GASTOS

43 GASTOS DE PERSONAL

4301 GASTOS DEL PERSONAL	9,064.34
TOTAL GASTOS DE PERSONAL	9,064.34

44 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

4401 SERVICIOS PÚBLICOS GENERALES	2,522.09
4403 INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	80.00
4404 GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	4,800.00
4405 HONORARIOS A PROFESIONALES	12,220.00
4406 BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	719.21
4407 GASTOS DE INFORMÁTICA	1,400.00
TOTAL GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	21,741.30

45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

4502 COSTOS FINANCIEROS	86.16
4504 Gasto por tasa de administración pagada al BIESS	1,523.43
TOTAL GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	1,609.59

TOTAL GASTOS OPERATIVOS **32,415.23**

46 GASTOS NO OPERATIVOS

4601 IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	6,375.14
TOTAL GASTOS NO OPERATIVOS	6,375.14

47 DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

4701 GASTO POR DEPRECIACIÓN	1,161.75
4704 PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	2,093.41
4705 PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	2,371.55
TOTAL DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	5,626.71

48 OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS

4801 SEGUROS	3,252.53
4890 OTROS	102.30
TOTAL OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	3,354.83

TOTAL GASTOS **47,771.91**

5 INGRESOS

51 INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

5101 POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2,177.22
5102 POR INVERSIONES PRIVATIVAS	75,078.77
5190 OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	25,696.50

SUBTOTAL INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS **102,952.49**

53 OTROS INGRESOS

5303 COMISIONES POR SERVICIOS	1,523.80
5390 OTROS INGRESOS	1,832.73
SUBTOTAL OTROS INGRESOS	3,356.53

TOTAL INGRESOS
EXCEDENTE DEL EJERCICIO

106,309.02
58,537.11


Ec. Cristina Ríos
GERENTE


Ec. Franklin Galarza
CONTADOR

las notas que se adjuntan son parte integrante de los estados financieros

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LCJ SERVIDORES PÚBLICOS DE LA PROCURADUK... GENERAL DEL ESTADO

PERIODO:

Desde: 01/01/2017

Hasta:

31/08/2017

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
11	FONDOS DISPONIBLES		
1101	CAJA		
110110	Caja chica	773,778.43 21	4,016,437.91
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		
110205	Bancos e instituciones financieras locales	100.00 2101	4,016,437.91
		100.00 210105	2,052,785.43
		773,678.43 210110	1,472,517.15
		773,678.43 210115	491,135.33
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	3,084,262.12 23	323,048.20
1303	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	2,488,959.29 2301	37,730.06
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	152,264.56 230105	37,730.06
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	462,464.01 2304	2,817.86
139990	(Provisión general)	-19,425.74 230410	370.80
		-19,425.74 230490	2,447.06
14	CUENTAS POR COBRAR		
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	595,776.31 2390	3,389.48
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar	629,419.28 239010	279,110.80
149090	Otros	6,840.54 239015	28.13
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	622,578.74 239090	4,320.00
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-33,642.97	274,762.67
		-33,642.97	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		
1602	BIENES MUEBLES	2,058.68 25	1,453.32
160205	Muebles y enseres	13,486.71 2502	1,125.23
160210	Equipo de oficina	3,705.91 2503	328.09
160215	Equipo de computación	855.10	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	8,925.70	
169910	(Muebles y enseres)	-11,428.03	
169915	(Equipo de oficina)	-2,829.60	
169920	(Equipo de computación)	-263.98	
		-8,334.45	
19	OTROS ACTIVOS		
1901	PAGOS ANTICIPADOS	6,240.00	
		5,000.00	

190105	Anticipo a Contratistas	5,000.00	
1902	GASTOS DIFERIDOS	0.00	PATRIMONIO
190205	Licencias y programas de computacion	27,000.00	RESERVAS
190299	(Amortizacion acumulada gastos diferidos)	-27,000.00	RESERVAS ESPECIALES
1990	OTROS	1,240.00	RESULTADOS
199090	Otros activos	1,240.00	EXCEDENTE DEL EJERCICIO
	TOTAL ACTIVOS	4,462,115.54	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO
			4,403,578.43

43	GASTOS DE PERSONAL	9,064.34	51	102,952.49
4301	GASTOS DEL PERSONAL	9,064.34	5101	2,177.22
430105	Remuneraciones o salarios	6,827.30	510105	2,177.14
430115	Décimos sueldos	639.60	510110	0.08
430120	Aporte Patronal	1,025.84	5102	75,078.77
430125	Fondo de reserva	381.06	510205	75,078.77
430190	Otros	190.54	5190	25,696.50
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	21,741.30	53	3,356.53
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	2,522.09	5303	1,523.80
440105	Servicios básicos	1,947.89	5390	1,832.73
440115	Movilizaciones	119.20	539090	1,832.73
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	120.00		
440130	Servicios de aseo y limpieza	335.00		
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	80.00		
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	80.00		
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	4,800.00		
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	4,800.00		
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	12,220.00		
440510	Servicios de auditoría externa	2,400.00		
440515	Servicios profesionales	9,820.00		
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	719.21		
440605	Material de oficina	691.21		
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción	28.00		
4407	GASTOS DE INFORMATICA	1,400.00		
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	1,400.00		

45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		
4502	COSTOS FINANCIEROS		1,609.59
450210	Gastos bancarios	86.16	
4504	Gasto por tasa de administración pagada al BIESS	86.16	
		1,523.43	
46	GASTOS NO OPERATIVOS		
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		6,375.14
460105	Impuestos y tasas	6,375.14	
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos	2,688.03	
		3,687.11	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		
4701	GASTO POR DEPRECIACION		5,626.71
470115	Depreciación muebles y enseres	1,161.75	
470120	Depreciación equipos de oficina	112.22	
470125	Depreciación equipos de computación	57.04	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		992.49
470405	Por préstamos quirografarios	2,093.41	
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		2,093.41
470520	Otras cuentas por cobrar	2,371.55	
		2,371.55	
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		
4801	SEGUROS		3,354.83
4890	OTROS		3,252.53
489090	Otros	102.30	
		102.30	
	TOTAL GASTOS		47,771.91
	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO + INGRESOS		4,509,887.45
	TOTAL GASTOS		106,309.02
	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO + INGRESOS		4,509,887.45




Ec. Cristina Ríos
GERENTE


Ec. Franklin Galarza
CONTADOR

INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO	Nro. 46
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AGOSTO DEL 2017
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	87
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	142
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	229
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	5
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	34,072.33
<u>INFORMACION ADICIONAL</u>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Eco. Franklin Manuel Galarza Trujillo
CORREO ELECTRÓNICO	franklingalarza@msn.com
NÚMERO DE CELULAR	0992904748
NOMBRE DEL GERENTE	Eco. Cristina Araceli Ríos Páliz
CORREO ELECTRÓNICO	crisaracely_rios@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0983357061
DIRECCIÓN DEL FCPC	José Arizaga E3-37 y Jorge Drom
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	3945-236

FIRMA GERENTE

Eco. Cristina Ríos Páliz

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC: 46

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA
PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO

ACTIVO					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 4,454,131.39	\$ 4,462,115.54	\$ 7,984.15	COLOCACIÓN DE CRÉDITOS	COLOCACIÓN DE NUEVOS CRÉDITOS CON GARANTÍA REAL (PRENDARIA) DE ACUERDO AL ESTATUTO PROPUESTO
UTILIDAD					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 57,375.21	\$ 58,537.11	\$ 1,161.90	RECUPERACIÓN NORMAL DE INTERESES	IMPULSAR LA COLOCACION DE NUEVOS PRODUCTOS E INVERTIR EN EL SISTEMA FINANCIERO A PLAZOS MAS LARGOS
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
L	\$ 4,010,002.28	\$ 4,016,437.91	\$ 6,435.63	APORTACIONES DE LOS PARTÍCIPES	CAPTAR NUEVOS PARTÍCIPES
GASTO					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 40,739.37	\$ 47,771.91	\$ 7,032.54	GASTOS OPERATIVOS EN FUNCIÓN DEL GIRO DEL NEGOCIO	GASTOS EN FUNCION DEL GIRO DEL NEGOCIO
INGRESO					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 98,114.58	\$ 106,309.02	\$ 8,194.44	EN EL TRANCURSO DEL AÑO 2017 LA TENDENCIA DECRECIENTE EN LOS INGRESOS SE DA POR LA DISMINUCIÓN DE INVERSIONES PRIVATIVAS	EL COMITÉ DE INVERSIONES DEL BIESS DEBE RESOLVER Y AUTORIZAR LA INVERSIÓN EN RENTA FIJA Y A PLAZOS DIFERENTES PARA CONSEGUIR MEJORES TASAS DE INTERÉS; DE ACUERDO LO ESTABLECIDO EN LA RESOLUCIÓN 280-2016-F ART.308

Elaborado por:


Ec. Franklin Galarza Trujillo

Revisado por


Ec. Cristina Ríos Páliz

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE AGOSTO DEL 2017

1.- INFORMACIÓN GENERAL

La entidad fue registrada el 12 de mayo del año 2005, mediante Resolución SBS-2005-0234 de la Superintendencia de Bancos, con patrimonio y fondos propios, con duración ilimitada, de carácter privado sin fines de lucro, cuyo fin principal es otorgar y asegurar el beneficio de cesantía. Su sede principal está situada en el Distrito Metropolitano de Quito. Mediante Resolución No SBS-2011-630 la Superintendencia de Bancos aprueba las Reformas solicitadas en Asamblea General de Partícipes del día 3 de marzo del 2011.

2.- POLÍTICAS CONTABLES

2.1. Declaración de cumplimiento

Las políticas de contabilidad que sigue la Organización están de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador, los cuales requieren que el Administrador efectúe estimaciones y utilice ciertos supuestos para determinar la valuación de algunas de las partidas incluidas en los estados financieros y para efectuar las revelaciones que se requieren presentar en los mismos.

Los estados financieros adjuntos han sido preparados de acuerdo con la Normativa expedida por la Superintendencia de Bancos, según Resolución No SBS-2013-0507 del 11 de julio del 2013 y de estricta aplicación a partir del 1 de enero del 2014.

Las principales políticas de contabilidad son las siguientes:

2.2. Base de preparación

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado siendo un negocio en marcha realiza los registros contables en dólares estadounidenses, que es la moneda de curso legal adoptada en el Ecuador desde el año 2000.

2.3. Fondos disponibles

Comprende los recursos de alta liquidez que dispone el Fondo para sus operaciones regulares, cuyo uso no está restringido y se registran las cuentas de caja, depósitos en bancos y otras instituciones financieras y, los efectos de cobro inmediato, que son efectivo o equivalente al efectivo.

2.4. Inversiones no privativas

Esta cuenta registra los instrumentos de inversión adquiridos por el Fondo tanto en el sector público como en el privado, que varían en plazos de vencimiento, de acuerdo al plan financiero aprobado por el Fondo.

2.5. Inversiones privativas

Este grupo de cuentas comprende los saldos de capital de las inversiones privativas otorgados por el Fondo a sus partícipes, bajo las modalidades autorizadas, e incluye todas las operaciones otorgadas con recursos propios o con fuentes de financiamiento interno o externo, así como los montos provisionados para cubrir los riesgos de recuperación, de acuerdo a las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Bancos.

La cartera de créditos de acuerdo al tipo de garantía entregada por el deudor es quirografario.

2.6. Cuentas por cobrar

Esto grupo de cuentas corresponde a los valores de cobro inmediato provenientes de las operaciones del giro normal del negocio. El registro incluye los valores devengados por los rendimientos por cobrar de inversiones no privativas, intereses ganados por las inversiones privativas, las cuentas por cobrar al personal, inversiones no privativas vencidas, cuentas por cobrar varias y la provisión para cuentas por cobrar incobrables. También se registran las planillas pendientes de cobro al Fondo.

2.7. Propiedad y equipo

Las partidas de Propiedad y equipo son registradas al costo menos la depreciación acumulada. El costo comprende el precio de adquisición al que se agregan todos los costos y gastos relacionados con la ubicación del activo y su puesta en funcionamiento.

Los gastos de reparación y mantenimiento se aplican a resultados del período.

Las partidas de Propiedad y equipo son depreciadas por el método de línea recta, no se considera valor residual, de acuerdo a la vida útil de los activos:

<u>Activo</u>	<u>Vida útil en años</u>	<u>Porcentaje</u>
Edificios, instalaciones	20	5%
Muebles y enseres	10	10%
Equipos de oficina	10	10%
Vehículos	5	20%
Equipo de Cómputo	3	33%

En retiro o venta de Propiedad y equipo se reconoce a resultados por la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros.

2.8. Otros activos

En este grupo se registran los pagos anticipados, gastos diferidos, así como los derechos fiduciarios representativos de los activos entregados por el Fondo en fideicomiso mercantil, contratados de conformidad con lo establecido en la Ley de Mercado de Valores y sus respectivos reglamentos;

adicionalmente incluye las amortizaciones y provisiones para cubrir eventuales pérdidas de los activos registrados en este grupo.

2.9 Cuenta Individual

Constituyen obligaciones presentes contraídas por el Fondo y que se originan en la recepción de recursos de los partícipes y los patronos, convenidos voluntariamente, para acumular en el Fondo y recibir una prestación futura por cesantía de acuerdo con la Normativa emitida por la Ley de Seguridad Social, la Superintendencia de Bancos, el estatuto y reglamentos internos.

2.10 Cuentas por pagar

Comprenden obligaciones por prestaciones liquidadas y pendientes de pago al partícipe, contribuciones a Entes de control, obligaciones por adquisición de bienes o servicios, por provisiones y cuentas por pagar diversas.

2.11 Obligaciones patronales

Son aquellas que corresponden al personal que labora en relación de dependencia.

2.12 Reservas

Constituyen los aportes patronales de partícipes que han salido de la Institución cuyos valores no son de carácter devolutivo de acuerdo con lo establecido en el Artículo 9 y Artículo 43 del Estatuto anterior.

2.13 Ingresos

Corresponde a los ingresos financieros, operativos y no operativos tanto ordinarios como extraordinarios generados en el desenvolvimiento de las actividades del Fondo en un período económico determinado y se registran cuando se realizan o se devengan sin considerar la fecha y forma de recepción del efectivo.

2.14 Gastos

Comprenden las pérdidas en valuación de activos del Fondo, los gastos operacionales y financieros, así como las depreciaciones, amortizaciones y provisiones requeridas para cubrir las pérdidas de valor del activo y se registran a medida que se realicen o se devenguen los gastos. ✓

3.- FONDOS DISPONIBLES

El saldo de este rubro se descompone así

	<u>En dólares</u>
Caja Chica	100,00
Banco Produbanco Cuenta Corriente # 0012619-5	80.772,46
Banco Internacional Cuenta Corriente # 052-061320-8	691.553,50
Banco del Pacífico Cuenta Corriente # 770535-2	<u>1.352,47</u>
TOTAL	773.778,43

4.- INVERSIONES PRIVATIVAS

Este grupo corresponde a **préstamos quirografarios por vencer:**

	<u>En dólares</u>
Préstamos ordinarios	2'359.558,89
Préstamos extraordinarios	20.277,91
Préstamos emergentes	12.510,19
Préstamos Cesantía IESS	<u>96.612,30</u>
SUBTOTAL	2'488.959,29

Este grupo corresponde a **préstamos quirografarios reestructurados:**

	<u>En dólares</u>
Préstamos ordinarios	152.264,56
SUBTOTAL	152.264,56

Este grupo corresponde a **préstamos quirografarios vencidos:**

	<u>En dólares</u>
Préstamos ordinarios	340.049,58
Préstamos extraordinarios	2.325,58
Préstamos emergentes	1.416,69
Préstamos Cesantía IESS	<u>118.672,16</u>
SUBTOTAL	462.464,01
TOTAL	3'103.687,86

Provisiones para inversiones privativas	<u>(19.425,74)</u>
TOTAL	3'084.262,12

Los préstamos ordinarios incluyen a aquellos que por decisión de los partícipes en Asambleas Generales del 11 de noviembre del 2008 y del 26 de febrero del 2009, resolvieron no pagar sus obligaciones porque están respaldadas con su cuenta individual.

Las provisiones para inversiones privativas se realizan de conformidad con lo dispuesto en la Resolución No SBS-2014-740 del 2 de septiembre del 2014.

5- CUENTAS POR COBRAR

El saldo de esta cuenta se descompone en:

		<u>En dólares</u>
<u>Cuentas por cobrar varias</u>		595.776,31
Pago por cuenta de partícipes por cobrar	6.840,54	
Otros	622.578,74	
Provisiones otras cuentas por cobrar	<u>(33.642,97)</u>	
TOTAL		595.776,31

En otros se incluyen cuentas por cobrar a Constructora Naranjo Ordóñez y Solo Boxer por USD. 241.282,58 y USD. 100.000,00 respectivamente que se encuentran garantizadas con Letras de Cambio que fueron entregadas al Doctor Marcelo Dueñas para su cobro.

6.- PROPIEDAD Y EQUIPO

El saldo de este rubro se descompone así:

C O N C E P T O S	VALOR DEL ACTIVO	DEPRECIACION ACUMULADA	VALOR NETO
Muebles y Enseres	3.705,91	2.829,60	876,31
Equipo de Oficina	855,10	263,98	591,12
Equipo de Computación	8.925,70	8.334,45	591,25
TOTAL EN DÓLARES	13.486,71	11.428,03	2.058,68

7.- OTROS ACTIVOS

El saldo de esta cuenta corresponde a:

C O N C E P T O S	VALOR DEL ACTIVO	AMORTIZACION ACUMULADA	VALOR NETO
Licencias y Programas de Computación	27.000,00	27.000,00	0,00
SUBTOTAL	27.000,00	27.000,00	0,00
Anticipo a contratistas (Dr. Milton Alava)			5.000,00
Garantías			1.240,00
TOTAL			6.240,00

8.- CUENTA INDIVIDUAL

El saldo de este rubro se descompone así

	<u>En dólares</u>
Aportes personales	2'052.785,43
Aportes patronales	1'472.517,15
Aporte personal adicional	<u>491.135,33</u>
TOTAL	4'016.437,91

9.- CUENTAS POR PAGAR

El saldo de esta cuenta comprende:

	<u>En dólares</u>
Prestaciones liquidadas por pagar	37.730,06
Impuestos y tasas	2.817,86
Tasa Administración BIESS	3.389,48
Otras cuentas por pagar	<u>279.110,80</u>
TOTAL	323.048,20

10.- RESERVAS

Constituyen los aportes patronales de los partícipes que han salido de la Institución cuyos valores no son de carácter devolutivo de acuerdo con lo establecido en el Artículo 9 y Artículo 43 del Estatuto anterior.

9

✓