

OFICIO No 0181- GG-2017
Quito, 08 de Septiembre de 2017

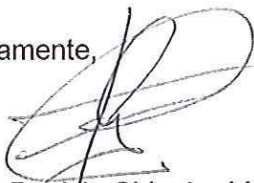
Doctora
Mirian Muñoz
COORDINADORA DE FONDOS DEL BIESS
Presente.-

De mi consideración:

Adjunto a la presente me permito remitir a ustedes, copias del balance de agosto de 2017 de **CORFOCESANTIA FCPC**, mismo que fue enviado oportunamente a la Superintendencia de Bancos del Ecuador el 08 de septiembre de 2017, mediante Oficio Nro. 0180-GG-2017, a fin que se sirva disponer a quien corresponda su registro en el BIESS, según la normativa vigente.

Por la gentil atención que se sirva dar al presente, anticipo mi agradecimiento.

Atentamente,



Econ. Patricio Chicaíza V.
GERENTE-ADMINISTRACION BIESS
CORFOCESANTIA FCPC

PCH/jq

Adjunto:

- Acuse de Recibido Superintendencia de Bancos Oficio No 0180- GG-2017
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Estado de Situación Financiera;
- Estado Resultados Integral;
- Estado Notas Aclaratorias;



7-21408
BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

11 SEP 2017

14:03
HORA

FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS ☐
CON ANEXOS ☐

OFICIO No. 0180-GG-2017
Quito, 08 de Septiembre de 2017

Economista
Mayra Alejandra Flores A.
INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR
Presente.-

De mi consideración:

Me permito remitir a usted señora Intendente los estados financieros al 31 de agosto de 2017 correspondientes a **CORFOCESANTIA FCPC**.

El juego completo incluye:

- Estado de Situación Financiera;
- Estado Resultados Integral;
- Estado Notas Aclaratorias;
- Flujo de Efectivo
- Evolución del Patrimonio
- Análisis Financiero Resumen Agosto

Por la gentil atención que se sirva dar al presente, anticipo mi agradecimiento.

Atentamente,



Econ. Patricio Chicaíza V.
GERENTE-ADMINISTRACION BIESS
CORFOCESANTIA FCPC

PCH/jq



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-49422-E
Fecha : 2017-09-08 16:38:01 GMT -05
Recibido por : Luis Alonso Potosí Chuquín

Av. República E7-07 y Pradera Edificio María Victoria 4to Piso, Of. 408 - Tels: (02) 2228664 - 2225471 Fax:
Ext. 101.
Mail: info@corfocesantia.com.ec

INFORMACIÓN DE LA CORPORACIÓN FONDO DE CESANTÍA DE LOS TRABAJADORES DE LA EMPRESA PÚBLICA DE HIDROCARBUROS DEL ECUADOR EP PETROECUADOR Y EMPRESAS DE HIDROCARBUROS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL - FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO CORFOCESANTÍA-FCPC	Nro. 52
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AGOSTO DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	2,143
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	2,111
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	4,254
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	2,151
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	820,812.24
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Mayra Cifuentes Escarate
CORREO ELECTRÓNICO	mcifuentes@corfocesantia.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	0984617921
NOMBRE DEL GERENTE	Econ. Patricio Gabriel Chicaiza Vizcaino
CORREO ELECTRÓNICO	gerencia@corfocesantia.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	0997460844
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. República E7 07 y Pradera, Edificio Maria Victoria 4o. Piso oficina 408.
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	2228-664

Mayra Cifuentes
 Lic. Mayra Cifuentes
 CONTADORA GENERAL



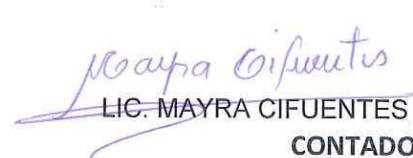


**CORPORACIÓN FONDO DE CESANTIA DE LOS TRABAJADORES DE LA EMPRESA PÚBLICA DE
HIDROCARBUROS DEL ECUADOR EP PETROECUADOR Y EMPRESAS DE HIDROCARBUROS CON
PARTICIPACIÓN ESTATAL -FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO CORFOCESANTIA
- FCPC**

DEMOSTRACIÓN CUADRE BALANCE GENERAL AL 31 DE AGOSTO DE 2017

GRUPO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVO	25,069,583.98
4	GASTOS	521,581.11
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	25,591,165.09
2	PASIVOS	23,976,411.55
3	PATRIMONIO	563,949.60
5	INGRESO	1,050,803.94
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	25,591,165.09
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	0.00
	(-) TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	


ECO. PATRICIO CHICAIZA VIZCAINO
GERENTE


LIC. MAYRA CIFUENTES ESCARATE
CONTADORA

CORFOCESANTIA - FCPC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE AGOSTO 2017

Código	Nombre de la Cuenta	NOTAS	SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EE.FF
1	ACTIVOS					25,069,583.98
11	FONDOS DISPONIBLES	1			11,847,906.95	
1101	CAJA			440.00		
110110	Caja chica		440.00			
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			11,847,466.95		
110205	Bancos e instituciones financieras locales		11,847,466.95			
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2			-	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3			12,489,063.66	
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			4,413,160.77		
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS			5,058,944.49		
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS			12,805.72		
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS			743,700.31		
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER			101,337.40		
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS			84,132.25		
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER			3,038,600.39		
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS			244,708.34		
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			35,682.26		
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS			379,535.79		
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	4		(1,623,544.06)		
139905	(Quirografarios)		(618,435.48)			
139910	(Prendarios)		(85,455.74)			
139915	(Hipotecarios)		(919,650.84)			
139990	(Provisión general)		(2.00)			
14	CUENTAS POR COBRAR	5			236,605.14	
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			2.00		
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		2.00			
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS			3,949.43		
140205	Intereses por préstamos quirografarios		2,360.58			
140210	Intereses por préstamos prendarios		93.63			
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		1,495.22			
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL			7,896.32		
140310	Anticipos de sueldos		7,896.32			
140390	Otros conceptos		-			
1405	PLANILLAS EMITIDAS			128,215.20		
140505	Aportes		1,835.62			
140510	Préstamos		126,379.58			
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			128,407.22		
149010	Arrendatarios		8,992.40			
149090	Otros		119,414.82			
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)			(31,865.03)		
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		(2.00)			
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		(31,863.03)			
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	6			179,849.64	
1502	PROYECTOS TERMINADOS			179,849.64		
150210	Inmuebles para arrendar		194,682.60			
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		(14,832.96)			
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	7			289,932.75	
1601	BIENES INMUEBLES			298,970.10		
160110	Edificios		298,970.10			
1602	BIENES MUEBLES			76,714.15		
160205	Muebles y enseres		10,519.40			
160210	Equipo de oficina		25,803.45			
160215	Equipo de computación		40,391.30			
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	8		(85,751.50)		
169905	(Edificios)		(22,778.65)			
169910	(Muebles y enseres)		(8,324.68)			
169915	(Equipo de oficina)		(15,654.91)			
169920	(Equipo de computación)		(38,993.26)			
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	9			19,916.55	
1701	TERRENOS			240,352.00		
1702	EDIFICIOS			194,892.00		
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)			(415,327.45)		
179905	(Edificios)		(194,892.00)			
179990	(Otros)		(220,435.45)			
19	OTROS ACTIVOS	10			6,309.29	
1901	PAGOS ANTICIPADOS			6,306.29		
190120	Seguros		563.25			
190190	Otros		5,743.04			
1902	GASTOS DIFERIDOS	10		3.00		
190205	Licencias y programas de computación		123,466.56			
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		(123,463.56)			
TOTAL DE ACTIVOS						25,069,583.98
TOTAL GASTOS						521,581.11
TOTAL ACTIVOS + GASTOS						25,591,165.09
2	PASIVOS					23,976,411.55
21	CUENTA INDIVIDUAL	11			23,674,092.57	
2101	CESANTÍA			23,674,092.57		
210105	Aportes personales		15,109,786.79			

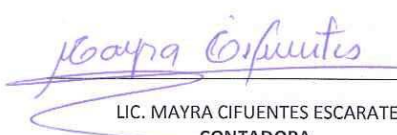
CORFOCESANTIA - FCPC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE AGOSTO 2017

Código	Nombre de la Cuenta	NOTAS	SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EE.FF
210110	Aportes patronales		4,662,587.38			
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		3,901,718.40			
23	CUENTAS POR PAGAR	12			132,967.72	
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			105,850.07		
230105	Cesantía		105,850.07			
2304	IMPUESTOS Y TASAS			926.59		
230410	Retenciones IVA		926.59			
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS			16,400.97		
230501	Tasa de Administración BIESS		16,400.97			
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			9,790.09		
239025	Dietas		2,678.24			
239090	Otras cuentas por pagar		7,111.85			
25	OBLIGACIONES PATRONALES	13			169,351.26	
2502	BENEFICIOS SOCIALES			165,780.08		
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			2,402.59		
2504	FONDO DE RESERVA			438.75		
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE			729.84		
3	PATRIMONIO					563,949.60
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	14			563,949.60	
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES			563,949.60		
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO						24,540,361.15
TOTAL INGRESOS						1,050,803.94
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS						25,591,165.09

7	CUENTAS DE ORDEN					
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO				30,169,827.57	
7103	ACTIVOS CASTIGADOS			1,299,074.57		
710305	Inversiones no privativas		1,187,950.10			
710310	Inversiones privativas					
710315	Cuentas por cobrar		111,124.47			
710390	Otros activos					
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			28,870,753.00		
72	DEUDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO				30,169,827.57	
7203	ACTIVOS CASTIGADOS			1,299,074.57		
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			28,870,753.00		

ECUACIÓN CONTABLE	ACTIVOS	GASTOS	=	PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS
	25,069,583.98	521,581.11	=	23,976,411.55	563,949.60	1,050,803.94
	25,591,165.09		=		25,591,165.09	
	DIFERENCIA		=	0.00		


 ECO. PATRICIO CHICAIZA VIZCAINO
 GERENTE GENERAL


 LIC. MAYRA CIFUENTES ESCARATE
 CONTADORA

CORFOCESANTIA - FCPC
BALANCE DE RESULTADOS ACUMULADOS
AL 31 DE AGOSTO 2017

Código	Nombre de la Cuenta	NOTAS	SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EE.FF
4	GASTOS	15				521,581.11
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS				8,677.31	
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO	15		8,677.31		
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		8,677.31			
43	GASTOS DE PERSONAL				120,016.07	
4301	GASTOS DEL PERSONAL	15		120,016.07		
430105	Remuneraciones o salario		85,551.97			
430115	Décimos sueldos		9,174.81			
430120	Aporte Patronal		11,150.75			
430125	Fondo de reserva		4,279.34			
430135	Por desahucio o despido		9,272.32			
430140	Uniformes		586.88			
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	15			94,537.26	
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES			20,545.67		
440105	Servicios básicos		7,743.39			
440115	Movilizaciones		865.00			
440125	Servicios de vigilancia		672.16			
440130	Servicios de aseo y limpieza		3,231.55			
440190	Otros servicios generales		8,033.57			
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS			4,047.84		
440205	Pasajes en el interior		2,610.82			
440215	Viáticos y subsistencias internas		1,437.02			
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			1,036.81		
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		531.01			
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		505.80			
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO			3,252.91		
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		3,252.91			
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES			38,947.46		
440515	Servicios profesionales		38,947.46			
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE			7,070.81		
440605	Material de Oficina		4,362.11			
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		2,708.70			
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA			19,635.76		
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		18,039.76			
440790	Otros		1,596.00			
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	15			9,993.06	
4501	TÍTULOS Y VALORES			56.82		
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		56.82			
4502	COSTOS FINANCIEROS			970.25		
450210	Gastos bancarios		970.25			
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS			8,965.99		
46	GASTOS NO OPERATIVOS	15			16,879.36	
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES			16,879.36		
460105	Impuestos y tasas		5,039.65			
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		11,839.71			
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	15			242,200.71	
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN			12,547.08		
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		3,646.44			
470110	Depreciación edificios		5,599.73			
470115	Depreciación muebles y enseres		240.96			
470120	Depreciación equipos de oficina		1,337.82			
470125	Depreciación equipos de computación		1,722.13			
4702	AMORTIZACIONES			3,080.98		
470205	Pagos anticipados		3,080.98			
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS			172,231.12		
470410	Por préstamos prendarios		2,463.58			
470415	Por préstamos hipotecarios		169,767.54			
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR			14,508.41		
470520	Otras cuentas por cobrar		14,508.41			
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN			39,833.12		
470705	Terrenos		39,833.12			
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	15			29,277.34	
4801	SEGUROS			2,253.74		
4890	OTROS			27,023.60		
489090	Otros		27,023.60			
5	INGRESOS	16				1,050,803.94
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS				903,557.69	
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			246,153.84		
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		1,741.40			
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		46,788.99			
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		15,992.61			
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		181,630.84			
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS			633,288.42		
510205	Quirografarios		479,697.83			
510210	Prendarios		3,678.54			
510215	Hipotecarios		149,912.05			
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS			24,115.43		
53	OTROS INGRESOS				147,246.25	
5301	ARRIENDOS			5,576.31		
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS					
5303	COMISIONES POR SERVICIOS					
5390	INGRESOS VARIOS			141,669.94		
539005	Reversión de provisiones		132,590.30			
539090	Otros ingresos		9,079.64			
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS					

ECQ. PATRICIO CHICAIZA VIZCAINO
GERENTE GENERAL

LIC. MAYRA CIFUENTES ESCARATE
CONTADORA

CORFOCESANTIA
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS, CORRESPONDIENTE
AL PERÍODO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO
DE 2017

La Corporación Fondo de Cesantía de los Trabajadores de la Empresa Pública de Hidrocarburos del Ecuador EP Petroecuador y Empresas de Hidrocarburos con Participación Estatal – Fondo Complementario Previsional Cerrado CORFOCESANTIA - FCPC es una empresa sin fines de lucro, creada según acuerdo No. 01662 del Ministerio de Bienestar Social el 20 de Agosto de 1991 y constituida con personería jurídica el 17 de febrero de 1993 mediante acuerdo Ministerial No. 00229.

A partir del veintidós de junio del 2005, mediante resolución No. SBS- 2005-0338, CORFOCESANTIA, se sujetó al control y vigilancia de la Superintendencia de Bancos y Seguros, a efectos de operar como “Fondo Complementario Previsional Cerrado” – FCPCs”, conforme lo establece la ley de Seguridad Social.

La Superintendencia de Bancos y Seguros con resolución No. SBS-2013-0507 emitió el Catálogo de cuentas para uso de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, resolución que fue de aplicación obligatoria a partir de 1 de enero del 2014.

El tercer inciso del Art. 220 de la Ley de Seguridad Social dispone que los Fondos Complementarios Provisionales Cerrados, que en su origen o bajo cualquier modalidad hayan recibido aportes estatales, pasarán a ser administrados por el IESS a través de su Banco; por tanto CORFOCESANTIA –FCPC a partir del 18 de febrero del 2016, pasa a ser administrado por el IESS, a través de su Banco en tal razón la normativa que rige desde esta fecha en el Fondo es la Resolución 122-2015-F de la Junta de Regulación Monetaria Financiera, emitida el 31 de agosto del 2015.

El 7 de septiembre de 2016, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, conoce, aprueba y resuelve expedir las Normas que Regulan la Constitución, Registro, Organización, Funcionamiento y Liquidación de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados mediante Resolución No. 280-2016-F, misma que será aplicada en todos los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, a partir de esta fecha. (Quedando derogada la Resolución 122-2015-F emitida el 31 de agosto del 2015).

Bases de presentación.- Los estados financieros adjuntos fueron preparados de acuerdo a normas ecuatorianas de contabilidad y normativas contables expresas establecidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros para Fondos Complementarios Previsionales Cerrados.

ACTIVOS

CORRIENTE

Nota No. 1 Fondos Disponibles:

Reflejan recursos mantenidos en las cuentas bancarias tanto en cuentas corrientes como de ahorros en los bancos. Pichincha, Pacífico e Internacional.

BANCOS

BANCO PICHINCHA CTA. CTE. (# 30838502-04)	144,634.86
AHORROS BCO. PCHA. COMERC. Y TRANSP. (# 4383660500)	363,397.61
BANCO DEL PACIFICO CTA. AHORROS (#1039340686)	32,509.84
BANCO INTERNACIONAL CTA. CTE. (#0520609464)	11,306,284.64
BANCO DEL PACIFICO CTA. CTE. (# 7675259)	640.00
CAJA CHICA	440.00
TOTAL.....	\$ 11,847,906.95

El valor de caja chica se encuentra de la siguiente manera:

CAJA CHICA GUAYAQUIL	70.00
CAJA CHICA ESMERALDAS	70.00
CAJA CHICA LA LIBERTAD	50.00
CAJA CHICA SHUSHUFINDI	50.00
CAJA CHICA QUITO	200.00
TOTAL.....	\$ 440.00

Nota No. 2 Inversiones no privativas.-

Todas las inversiones no privativas, se registran en forma devengada; las inversiones son registradas de acuerdo al tiempo que falta para vencerse.

Los direccionamientos para las colocaciones en inversiones no privativas, lo hace el BIESS, a través de Gerencia General y está como sigue:

De acuerdo al Art. 63 de la Resolución 280-2016F expedida el 7 de septiembre del 2016 por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, los plazos a los que se invertirán serán a:

- Corto plazo: Hasta tres (3) años;
- Mediano plazo: De tres (3) a cinco (5) años; y
- Largo plazo: Más de cinco (5) años.

En este mes de julio, CORFOCESANTIA no tiene saldo de inversiones no privativas.

Nota No. 3 Inversiones Privativas.-

CORFOCESANTIA., tiene una variedad de préstamos los mismos que son:

- 1301 Quirografario

- | | |
|-----------------------|---------------------|
| • 1301 | Especial |
| • 1301 | Agencia de Viajes. |
| • 1305 | Prendario |
| • 1309 | Hipotecario |
| • 14909005 | Seguro de Vehículos |
| • 14909010 - 14909035 | Seguro de Incendio |

El grupo de préstamos quirografarios, conforman los créditos: quirografario, especial y agencia de viajes.

Los préstamos de seguros de vehículos y seguro de incendio, se encuentran en la cuenta 14 por no tener garantías. (Sistema).

El interés que se cobra por los créditos es del 8% anual de acuerdo a Resolución No. 017-ASG-2010-11-26 de Asamblea General de partícipes con fecha 26 de noviembre de 2010.

• **Préstamos quirografarios:**

A partir del 22 de abril del 2015 fecha en que la que la Superintendencia de Bancos intervino CORFOCESANTIA., el otorgamiento de préstamos quirografarios y especiales, es de acuerdo a la cuenta individual y capacidad de pago reflejado en roles de pago del partícipe, misma que está de acuerdo a la resolución 280-2016F.

- El plazo máximo será de siete (7) años,
- El garante debe ser partícipe.
- En las novaciones deberá realizarse un nuevo análisis de la capacidad de pago del deudor y garante.

• **Préstamos prendarios:**

- Son aquellos que se entrega en prenda un bien tangible como garantía.
- El plazo será máximo de cuarenta y ocho (48) meses.

• **Préstamos hipotecarios:**

- Son aquellos que se entregarán al partícipe con garantía hipotecaria.
- El avalúo será realizado por un perito profesional, calificado por la Superintendencia de Bancos, cuyo costo asumirá el partícipe.
- El monto, dependerá de la capacidad de pago del partícipe.
- El plazo será hasta veinticinco (25) años, siempre y cuando la sumatoria de la edad no supere los setenta y cinco (75) años de edad del partícipe.
- Las tasas e impuestos vigentes para operaciones de crédito, serán a cargo del solicitante.
- Garantizará con la primera hipoteca del predio o inmueble.
- El deudor deberá contratar un seguro.

El detalle de préstamos que la Corporación mantiene es el siguiente 

CARTERA DE CRÉDITO					
DETALLE	No. De Créditos	VALOR	(-) Provisión Inv. Privativas	Total Cartera	% en Relación al total de préstamos
QUIROGRAFARIOS	2,172	10,228,611.29	(618,435.48)	9,610,175.81	72%
PRENDARIOS	21	185,469.65	(85,455.74)	100,013.91	1%
HIPOTECARIOS	183	3,698,524.78	(919,650.84)	2,778,873.94	26%
PROVISIÓN GENERAL	2	2.00	(2.00)	0.00	
Total	2,378	14,112,605.72	(1,623,544.06)	12,489,063.66	100%

Dentro de los préstamos hipotecarios, se encuentran el valor de \$2.00, que son los préstamos a terceros vencidos, que fueron concedidos a los proyectos Santo Domingo Shopping por \$1'000.000 y El Placer por \$ 76.007, los mismos que se encuentran provisionados al 100%.

Para dar cumplimiento con la resolución SBS-2013-0507, Art. 3, sobre la obligatoriedad de remitir los estados financieros a la Superintendencia de Bancos dentro de los 8 días contados a partir del último día laboral del mes que se reporta, CORFOCESANTÍA realiza el siguiente proceso de cierre de mes (AUTOMÁTICO).

El último día de cada mes, se realiza una carga en lote de los descuentos propuestos por aportes y préstamos, este proceso distribuye y registra los pagos de cada partícipe asumiendo que se ha cobrado en su totalidad.

Una vez realizado este proceso se genera la base de datos antes del cierre del día, se cierra el último día del mes y se procede a emitir estados financieros.

El primer día de cada mes se reversa automáticamente la carga inicial, este proceso invierte los asientos contables y financieros anteriormente detallados.

Una vez que la empresa EP PETROECUADOR, entrega listados de descuentos, (algunos hasta el 10 del mes siguiente, se procede a registrar en el sistema financiero los valores reales descontados tanto en aportes como en préstamos con fecha 1 de cada mes y se genera la cartera vencida.

Nota No. 4 Provisiones para inversiones privativas.

La calificación y provisión de la cartera vencida, se realiza de acuerdo a la Resolución No. SBS-2014-740, en forma automática y mensual en el sistema financiero a la fecha la cartera vencida de partícipes y ex partícipes morosos es como sigue:

JULIO 2017 INVERSIONES PRIVATIVAS			
	PROVISIÓN ACU. JUL. 2017	PROVISIÓN ACUM. 31 AGO. 2017	DIFERENCIA
QUIROGRAFARIOS	648,893.43	618,435.48	(30,457.95)
PRENDARIOS	83,001.14	85,455.74	2,454.60
HIPOTECARIOS	857,624.43	919,650.84	62,026.41
PROVISIÓN GENERAL	2.00	2.00	0.00
TOTAL	1,589,521.00	1,623,544.06	34,023.06

** La provisión de US\$ 2.00, corresponden a los casos que se encuentran en juicio (Santo Domingo Shopping y El Placer), mismos que fueron reclasificados de acuerdo a la NIC 36 , NIC 37 y la dinámica del catálogo de cuentas expedida por la Superintendencia de Bancos a cuentas de orden, en sus valores originales que son los siguientes:

Santo Domingo Shopping (préstamo)	\$ 999.999.00
El Placer (préstamo)	\$ 76.006.04
Total	\$ 1'076.005.04

Nota No. 5 Cuentas por Cobrar.

En cuentas por cobrar tenemos US\$ 268.470.17 por los siguientes conceptos:

CUENTAS POR COBRAR		
INTERESES POR COBRAR		
INTERESES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		2.00 (1)
INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		3,949.43 (2)
CUENTAS POR COBRAR PERSONAL		7,896.32 (3)
PLANILLAS		128,215.20 (4)
PLANILLAS DE APORTES	1,835.62	
PLANILLAS DE PRÉSTAMOS	126,379.58	
CUENTAS POR COBRAR VARIAS		128,407.22
ARRIENDOS POR COBRAR	8,992.40	(5)
ANTICIPOS Y GARANTIAS	54,371.00	(6)
TRAMITES LEGALES	20,785.42	(7)
CUENTAS POR COBRAR SEGUROS	40,134.58	(8)
ESTRATEGACOL CIA. LTDA.	1,438.09	(9)
GARANTIAS (ARRIENDO OFICINAS)	672.00	(10)
VIAS CUENTAS POR COBRAR	2,013.73	(11)
SUBTOTAL		268,470.17
(-) PROVISIÓN CTAS. INCOBRABLES		(31,865.03) (12)
TOTAL.....		236,605.14

- Intereses por cobrar por préstamos otorgados a terceros en el año 2005, que se encuentran provisionados en el 100% cuyos valores se reclasificaron a cuentas de orden, se mantiene USD\$2.00 para seguimiento de la cuenta y son por los siguientes valores.

Intereses por cobrar Santo Domingo Shopping	\$ 104,740.33
Interés por cobrar préstamo El Placer	\$ 7,206.73

- Los intereses de inversiones privativas como no privativas se calcula en forma devengada, el sistema lo realiza automáticamente en forma diaria.
- Anticipo de sueldo al personal, que se descuenta en roles mensualmente.
- Las cuentas por cobrar planillas corresponden a valores del mes vigente, por aportes personales y descuentos de las cuotas de préstamos de los partícipes que son trabajadores de EP Petroecuador y Petroamazonas, pendientes de transferir a las cuentas bancarias de CORFOCESANTIA.
- Valor por cobrar de 16 meses de la oficina 406 que CORFOCESANTIA arrienda a la empresa Estrategacol, la administración ha tomado medidas judiciales para la solución de esta cuenta.

También se encuentra USD\$1.00 como seguimiento de cuenta del arriendo por cobrar Sra. Alba Meza, que se encuentra igualmente en etapa judicial.

- Anticipo entregados entre el 2014 y el 2015 a la firma de abogados Jaramillo & Vivanco para trámites legales en el Municipio de Santo Domingo, Alba Meza y otros, valor pendiente de liquidar.

ANTICIPOS		
Fecha	Nro.	Debe
18/04/2013	293	6,500.00
17/05/2013	205	6,500.00
24/06/2013	228	7,000.00
31/10/2013	316	15,000.00
14/03/2014	50	15,000.00
31/05/2014	603	3,500.00
15/01/2015	139	126.00
14/04/2015	56	60.00
14/04/2015	62	500.00
12/11/2015	26	185.00
		54,371.00

- Valores por cobrar a partícipes y ex partícipes que se encuentran en instancias judiciales por recuperación de préstamos que se encuentran en mora.
- Valor correspondiente a seguros vehículos y seguro de incendio por cobrar a partícipes.
- Valor de USD\$ 1.438.09 por cobrar a Estrategacol, que CORFOCESANTIA pagó en el mes de abril del 2017 por el uso de tres líneas de teléfono para evitar la pérdida de las líneas y la demanda de CNT en contra de CORFOCESANTIA.

10. Garantía entregada por las oficinas que CORFOCESANTIA arrienda en Shushufindi y la Libertad, por el valor de USD\$672.00.
11. Valores que corresponden a liquidaciones de personal que no se recuperó, valores por liquidar de gerencia y del personal.
12. Provisión de US\$ 31.865.03, corresponden a:

AGOSTO 2017 CUENTAS POR COBRAR			
	PROVISIÓN ACU. JUL. 2017	PROVISIÓN ACU. AGO. 2017	DIFERENCIA
CUENTAS POR COBRAR	17,352.62	22,500.92	5,148.30
SEGUROS	0.00	9,360.11	9,360.11
PROVISIÓN INTERESES TERCER.	2.00	2.00	0.00
PROVISION TRAMITES LEGALES TERC.	2.00	2.00	0.00
TOTAL	17,356.62	31,865.03	14,508.41

Provisión cuentas por cobrar que corresponde a cuentas por cobrar por intereses a partícipes y ex partícipes, además se encuentran USD\$ 4.530.91, valor que se comienza a provisionar mensualmente de la cuenta por cobrar a la firma de abogados Vivanco Jaramillo & Asociados de USD\$ 54.371, que no se ha realizado ninguna gestión para justificar o recuperar este valor.

Provisión de cuentas por cobrar por seguros a partícipes y ex partícipes.

Los intereses por cobrar a terceros, y cuentas por cobrar por trámites legales a préstamos concedidos a Santo Domingo Shopping y El Placer (Droira), mismos que se reclasificaron en el año 2015 a cuentas de orden de acuerdo a las NIC 36 y 37, manteniendo en los intereses y cuentas por cobrar por Santo Domingo Shopping \$2.00 y por El Tejar (Droira), \$2.00 para seguimiento de la cuenta.

Cabe mencionar que esta reclasificación fue conocido y aprobado por el Consejo Directivo del CORFOCESANTIA., y son los siguientes:

Intereses por cobrar Santo Domingo Shopping	\$ 104,740.33
Interes por cobrar préstamo El Placer	\$ 7,206.73
Arriendos por cobrar (Alba Meza) y Trámites Legales	\$ 107.685.03
Trámites Legales el Placer (Droira)	\$ 3.441.44

Nota No. 6 Inversión en Proyectos Inmobiliarios.

En esta cuenta se encuentran 4 oficinas del cuarto piso del Edificio María Victoria perteneciente a CORFOCESANTIA, las cuales están destinadas a ser arrendadas, mismas que se encuentran valoradas en US\$ 194.682.6

OFICINAS QUE CORFOCESANTIA ARRIENDA			
DETALLE	AVALUO	AVALUO OPORT.	VALOR
		(-) 10%	
OFICINA 401	50,989	5,099	45,890.10
OFICINA 402	53,141	5,314	47,826.90
OFICINA 403	51,822	5,182	46,639.80
OFICINA 406	60,362	6,036	54,325.80
	216,314.00	21,631.40	194,682.60

Estas oficinas se vienen depreciando mensualmente de acuerdo al tiempo de vida del bien, teniendo un valor neto a la fecha de US\$ 179.849.64

Nota No. 7 Propiedad y Equipo.

Esta cuenta 16., corresponde a bienes muebles y el inmueble, constituido por el 4º: piso del Edificio María Victoria, propiedad de CORFOCESANTIA donde la Corporación realiza sus actividades, en libros tiene un valor de \$ 276.903.28, bien que fue actualizado contablemente de acuerdo a la NIC 16, en enero del 2015, además constan \$ 76.714 por bienes muebles como son: muebles y enseres, equipo de oficina, equipo de computación y Hardware, éstos están registrados al valor de costo.

Nota No. 8 Depreciaciones Acumuladas de Activos.

Los activos fijos se deprecian por el método de línea recta sobre la base de la vida útil estimada de los respectivos activos.

Activos

Tasas

Edificios

de acuerdo a la vida útil del inmueble.

Muebles y Enseres

10%

Quipo de Oficina

10%

Equipo de Computación

33.33%

El gasto por depreciación de los activos se registra en resultados del período.

Nota No. 9 Bienes Adjudicados por Pago.

CORFOCESANTIA., tiene en sus libros el valor de US\$ 443.921 por dos bienes inmuebles que se entregaron como dación en pago, y estos son: Santo Domingo Shopping y Departamento Santa Fe.

- Terreno en garantía que se recuperó el 31 de mayo del 2011, del crédito que Santo Domingo Shopping mantiene con CORFOCESANTIA, valorado en \$ 61.316, este bien fue revaluado en enero del 2015 llegando a un valor de \$ 240.352, la diferencia entre el costo inicial y el revalúo se registró en el Patrimonio como Superávit por valuación de Propiedades por \$ 179.036.
- Recuperación del Departamento Santa Fe en noviembre del 2012 por \$ 203.569.

A estos bienes inmuebles se les ha constituido una provisión mensual, misma que a la fecha tiene una provisión acumulada de US\$ 409.067.34, de acuerdo al Art. 119 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero hoy derogada por la Resolución No. 334-2017-F de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, DISPOSICIONES GENERALES – DISPOSICIÓN TRANSITORIA ÚNICA que dice:

DISPOSICIÓN TRANSITORIA ÚNICA.- Todos aquellos bienes recibidos en dación en pago o adjudicados judicialmente registrados en los estados financieros de las entidades financieras, antes de la vigencia del Código Orgánico Monetario y Financiero, mantendrán las mismas condiciones previstas en la derogada Ley de Instituciones del Sistema Financiero.

Art. 119.- Las instituciones del sistema financiero no pueden conservar los bienes muebles e inmuebles adquiridos mediante adjudicación o dación en pago por más de un año. Vencido el plazo, la institución constituirá provisiones por un 36avo., mensual del valor en libros a partir del mes siguiente al de la terminación del plazo original. Enajenado el bien podrán revertirse las provisiones correspondientes. De no enajenárselo, la Superintendencia dispondrá su venta en pública subasta.

INMUEBLE	VALOR DEL BIEN AL 31/01/2015	PROVISION ACUM. DIC. 2016	TOTAL PROVISION A AGOSTO 2017	VALOR FINAL
DEPARTAMENTO SANTA FE TERRENO SANTO DOMINGO SHOPPING	203,569.31	203,569.31	194,892.00	0.00
	240,352.00	180,602.33	220,435.45	19,916.55
	443,921.31	384,171.64	415,327.45	19,916.55

Notas: **La provisión del departamento Santa Fe, varía en USD\$8.677.31 del 2016 a junio 2017 por cuanto se actualizó al mes de junio del 2017 el valor del avalúo de este bien, por tanto se actualiza también el valor de la provisión.

La provisión del Terreno de Santo Domingo Shopping, se realizará hasta diciembre 2017 por la diferencia del valor del avalúo realizado en enero 2015.

Nota No. 10 Otros Activos.

En esta cuenta se encuentra el registro de, los gastos diferidos, correspondiente a Seguros por incendio y robo de las oficinas de CORFOCESANTIA., pagados por anticipado y a Licencias y Programas de Computación (Sistema Financiero Contable Financial 2.0) que entró en operación desde noviembre 2013, llegando al momento a un valor neto de US3.00 (valor residual) es decir costo – amortización. Además de Seguros pagados por anticipado.

PASIVO

Nota No. 11 Aportes Personales (Cuenta Individual).

En la cuenta individual constan los aportes: personales y patronales, así como el rendimiento de cada uno de ellos acumulados desde 1979 por los Trabajadores de la empresa EP Petroecuador en CORFOCESANTIA FCPC, valores que serán entregados a los partícipes,

con la aplicación del Estatuto, que es independiente y no imputable al que concede el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, con sus rendimientos correspondientes cuando éstos hayan terminado la relación laboral con la Empresa Pública Petroecuador, previa compensación de los valores adeudados por concepto de préstamos y otras obligaciones que mantuviera el partícipe.

En caso de fallecimiento los valores serán entregados a sus herederos, en el orden, proporción y límite de la sucesión intestada establecida por el Código Civil, luego de deducir las obligaciones pendientes con la Corporación.

Los saldos de la cuenta individual de aquellos partícipes que se desafilien del fondo, se registra en una cuenta diferenciada y continúan generando rendimientos, los mismos que serán entregados al beneficiario en su totalidad, una vez que cumpla su condición de cesante.

A partir de noviembre de 2014, CORFOCESANTIA, inicia la devolución del 50% del aporte y rendimiento personal, de acuerdo al reglamento aprobado por Consejo de Administración el 31 de octubre del 2014 con resolución No. 072-CAD-2014-10-31.

A partir del 18 de febrero del 2016, se realiza la compensación del 30% con el fin de abonar o liquidar los préstamos según inciso tercero y cuarto de las disposiciones transitorias de la Resolución No. 280-2016-F., disposición que se cumplió en el mes de febrero de 2017.

CORFOCESANTIA., tiene al momento 4.254 partícipes de los cuales 2.143 son partícipes activos y 2.111 son partícipes denominados pasivos, dentro de este grupo se encuentran 837 ex partícipes que se acogieron al beneficio antes mencionado.

Los aportes y Rendimientos que CORFOCESANTIA administra, son los siguientes:

APORTES Y RENDIMIENTOS A AGOSTO 2017								
No. Partícipes	Gerencia (Filial)	Aportes Personales	Aportes Patronales	Rend. Personales	Rend. Patronales	No. Partícipes Restringidos	Cta. Aportes Retiro Voluntario	Total
541	GERENCIA GENERAL	1,916,789	411,283	746,985	536,256	179	945,177	4,556,490
5	OLEODUCTO	717	806	3,491	3,703	2	4,160	12,878
951	PETROAMAZONAS	2,319,811	97,663	378,063	139,531	174	605,525	3,540,594
626	PETROCOMERCIAL	1,396,481	317,025	548,297	384,116	221	978,295	3,624,215
1,294	REFINACION	5,685,313	1,246,794	2,113,838	1,525,410	261	1,368,561	11,939,917
3,417	TOTAL	11,319,112	2,073,572	3,790,675	2,589,016	837	3,901,718	23,674,093

A partir de enero 2009 CORFOCESANTIA, deja de recibir el aporte patronal del 2% mensual que el patrono entregaba hasta el 31 de diciembre de 2008, de acuerdo al Decreto Ejecutivo No. 1406 de 24 de octubre de 2008, en su artículo No. 1 establece lo siguiente: **“A partir de enero de 2009 no se egresará a título alguno, recursos del Presupuesto General del Estado destinados a financiar Fondos de Jubilación Patronal y de Cesantía Privada de entidades del Sector Público.”**

Nota No. 12 Cuentas por pagar.

Todas las obligaciones por pagar que CORFOCESANTIA FCPC, mantiene en su pasivo son valores a pagarse a corto plazo con excepción de jubilación patronal y desahucio.

CUENTAS POR PAGAR	
LIQUIDACIONES Y DEVOLUCIONES POR PAGAR CESANTIA	105,850.07 (a)
IMPUESTOS Y TASAS	926.59
TASA DE ADMINISTRACION BIESS	16,400.97 (b)
DIETAS	2,678.24 (c)
SEGURO DE DESGRAVAMEN	3,985.76 (d)
GARANTIAS DE ARRIENDOS	1,150.00 (e)
DEPOSITOS POR IDENTIFICAR	1,413.09 (f)
CUENTAS POR PAGAR VARIAS	563.00 (h)
TOTAL.....	132,967.72

- a) Liquidaciones pendientes de realizar el egreso para el pago a partícipes que salieron de la Empresa EP Petroecuador y no se han acercado al Fondo para legalizar su salida y USD\$ 90.562.90 rendimientos del año 2016 por pagar a ex partícipes.
- b) Provisión mensual para el pago a la Superintendencia de Bancos por concepto de Administración, correspondiente al 0.35/1000 para las instituciones cuyos activos sean superiores a USD\$10'000.000.
- c) Valor correspondiente al cálculo de acuerdo a la Resolución No. SB-2017-082, emitida el 30 de enero del presente año.
- d) Dietas de Asamblea de partícipes pendientes de pago a Asambleístas por falta de factura.
- e) Descuento por seguro de desgravamen a los partícipes por los créditos concedidos, valor que se liquida en el mes siguiente cancelando a Seguros Sucre.
- f) Garantía de oficinas que se encuentran en arriendo.
- g) Depósitos de partícipes que no hacen conocer a CORFOCESANTIA su abono al crédito.
- h) Valor por pagar por honorarios profesionales y servicio telefónico de Movistar, correspondiente al mes de agosto 2017.

Nota No. 13 Obligaciones Patronales por pagar.

Dentro del valor de USD\$ 169.351.26 de las obligaciones patronales se encuentra la provisión por desahucio y jubilación patronal calculado a diciembre 2016, en base a un estudio actuarial preparado por la actuaria Macromath Cía. Ltda., la cual incluye todos los empleados estudio que está de acuerdo a la NIC 19, Código del Trabajo y al Art. 28 numeral f) del Reglamento del Régimen Tributario, además se encuentra la provisión por despido intempestivo del personal por el valor de \$ 55.299.72, valor que fue aprobado por el Consejo de Administración en marzo 2015.

PATRIMONIO

Nota No. 13 Superávit por Valuaciones.

Este valor indica el efecto neto derivado por los ajustes de valuación realizada en enero del 2015, para llevar a valor de mercado los bienes inmuebles que la Corporación mantiene, el mismo que asciende a US \$ 563.950 correspondiente al cuarto piso del Edificio María Victoria US\$ 384.701, el Terreno de Santo Domingo de los Tsachilas US\$ 179.249, también se encuentra el excedente del año 2016 hasta distribuir a los partícipes.

GASTOS

Nota No. 14 Gastos Administrativos

Son rubros que CORFOCESANTIA FCPC, egresa por concepto de gastos operativos del período.

GASTOS ADMINISTRATIVOS		
PÉRDIDA POR VALUACIÓN EDIFICIOS	8,677.31	(a)
GASTOS DEL PERSONAL	120,016.07	(b)
SERVICIOS PUBLICOS GENERALES	20,545.67	(c)
TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	4,047.84	(d)
INSTALACION, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1,036.81	
GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	3,252.91	(e)
HONORARIOS PROFESIONALES	38,947.46	(f)
BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	7,070.81	
GASTOS INFORMATICOS	19,635.76	(g)
GASTOS FINANCIEROS	9,993.06	(h)
IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	16,879.36	(i)
GASTOS DE DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	15,628.06	(j)
PROVISIÓN INVERSIONES PRIVATIVAS	172,231.12	(k)
PROVISIÓN CUENTAS POR COBRAR	14,508.41	(l)
PROVISIÓN BIENES EN DACIÓN DE PAGO	39,833.12	(m)
SEGUROS	2,253.74	(n)
OTROS	27,023.60	(o)
TOTAL.....	521,581.11	

- a) Registro valuación del departamento Santa Fe (Bien en Dación de Pago).
- b) Corresponde al gasto sueldo del personal.
- c) Gasto por los servicios básicos como son: luz, teléfono, internet, vigilancia, aseo y limpieza, correos, alícuotas de condominio y otros.
- d) Movilizaciones y traslados de la gerencia y el personal.
- e) Pago por arriendo en oficinas de Shushufindi y la Libertad.
- f) Honorarios por servicios profesionales para defensa del juicio impuesta por el Estudio Jurídico Jaramillo & Vivanco y asesoría jurídica a Gerencia y otros.

- g) Gasto por mantenimiento del Sistema Financiero Financial 2.0.
- h) Gastos Bancarios y la provisión por administración al BIESS.
- i) Gasto por administración Superintendencia de Bancos.
- j) Depreciación de los bienes muebles, inmuebles y amortización del Sistema financiero contable.
- k) Provisión de la cartera vencida de acuerdo a la Resolución No. SBS-2014-740.
- l) Provisión cuentas por cobrar a partícipes, ex partícipes y la firma legal Jaramillo Vivanco & Asociados.
- m) Provisión a bienes que constan en dación de pago.
- n) Seguros pagados por bienes muebles e inmuebles pertenecientes a CORFOCESANTIA.
- o) Diferencias en centavos por pago en planillas de impuestos al SRI, Seguros Sucre y compra de uniforme para el Abogado externo, además se encuentra registrado el valor de USD\$26.941.77 como cancelación del préstamo hipotecario No. 15 de acuerdo a sentencia emitida por la Función Judicial emitida el 9 de mayo de 2017 e informe y recomendación del Jefe Financiero con MEMORANDO -030-JAF-2017 fechado el 14 de junio de 2017, recomendación aprobada por Gerencia.

INGRESOS

Nota No. 16 Rendimiento de los Fondos

Valores que han ingresado a CORFOCESANTIA FCPC por un total bruto de US \$1'050.803.94 por: inversiones privativas, inversiones no privativas, arriendos, reversión de provisiones privativas entre otros.

En varios ingresos tenemos el valor de USD\$4.462.83 por ajuste en la liquidación de haberes del señor Jorge Alfonzo de renuncia a despido intempestivo de USD\$2.477.04, por reclasificación de valores no identificados de USD\$1.049.47, además de utilización de bonos del Supermaxi para compras de material de aseo para la oficina mismos que fueron adquiridos en el año 2015.

RECLASIFICACIONES REALIZADAS EN EL MES.

En este mes de agosto no se realizaron reclasificaciones.

Mayra Cifuentes
Lic. Mayra Cifuentes
Contador General
Reg.Nacional 17-3054



HOJA DE OBSERVACIONES AL 31 DE AGOSTO DE 2017

NÚMERO DEL FCPC 052

CORFOCESANTIA - FCPC

ACTIVO					PLAN DE ACCIÓN
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD	\$ 25,007,330.94	\$ 25,069,583.98	\$ 62,253.04	SE INCREMENTA POR EL INCREMENTO EN INVERSIONES PRIVATIVAS.	
UTILIDAD					
MES	JULIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 541,824.77	\$ 529,222.83	\$ (12,601.94)	SE INCREMENTA LA PROVISIÓN EN INVERSIONES PRIVATIVAS Y CUENTAS POR COBRAR.	SE VA A REALIZAR GESTIÓN DE ACOBRO A TRAVÉS DEL DEPARTAMENTO LEGAL.
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	JULIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 23,600,870.38	\$ 23,674,092.57	\$ 73,222.19	RECUPERACIÓN DE APORTES DE LOS PARTICIPES.	
GASTO					
MES	JULIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 379,774.88	\$ 521,581.11	\$ 141,806.23	INCREMENTO EN LA PROVISIÓN DE INVERSIONES PRIVATIVAS Y CUENTAS POR COBRAR.	SE VA A REALIZAR GESTIÓN DE ACOBRO A TRAVÉS DEL DEPARTAMENTO LEGAL.
INGRESO					
MES	JULIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 921,599.65	\$ 1,050,803.94	\$ 129,204.29	INGRESO POR INTERESES DE INVERSIONES PRIVATIVAS Y NO PRIVATIVAS	

Mayra Cifuentes
 Elaborado por: Lic. Mayra Cifuentes
 CONTADORA GENERAL

Revisado por: Ego. Patricio Chicaiza
 GERENTE GENERAL - CORFOCESANTIA FCPC