

OFICIO No 0220- GG-2017
Quito, 08 de Noviembre de 2017

Señora Doctora
Miriam Muñoz
**COORDINADORA DE FONDOS COMPLEMENTARIOS
PREVISIONALES CERRADOS FCPC
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL**
Presente

De mi consideración:

Sírvase encontrar adjunto la información financiera con corte al 31 de octubre de 2017 de la **CORPORACION FONDO DE CESANTIA DE LOS TRABAJADORES DE LA EMPRESA PUBLICA DE HIDROCARBUROS DEL ECUADOR EP PETROECUADOR Y EMPRESAS DE HIDROCARBUROS CON PARTICIPACION ESTATAL - FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO CORFOCESANTIA – FCPC.**

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

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



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

08 NOV 2017

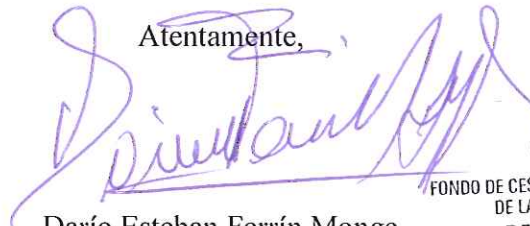
3:57
HORA

23298

SIN ANEXOS
CON ANEXOS

FUNCIONARIO QUE RECIBE

Atentamente,



**Darío Esteban Ferrín Monge
GERENTE GENERAL
CORFOCESANTIA FCPC**



**FONDO DE CESANTIA DE LOS TRABAJADORES
DE LA EMPRESA PUBLICA EP
PETROECUADOR**

Elaborado por: Jhoselyn Quiñónez
Revisado por: Ing. Sandra Lincango

OFICIO No. 0219-GG-2017
Quito, 08 de Noviembre de 2017

Señora Economista
Mayra Alejandra Flores A.
INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Presente

De mi consideración:

Sírvase encontrar adjunto la información financiera con corte al 31 de octubre de 2017 de la **CORPORACION FONDO DE CESANTIA DE LOS TRABAJADORES DE LA EMPRESA PUBLICA DE HIDROCARBUROS DEL ECUADOR EP PETROECUADOR Y EMPRESAS DE HIDROCARBUROS CON PARTICIPACION ESTATAL - FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO CORFOCESANTIA – FCPC.**

- Estado de Situación Financiera;
- Estado de Resultados Integral;
- Estado de Flujo de Efectivo;
- Estado de cambios en el Patrimonio;
- Notas a los Estados Financieros;

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

Atentamente,



Darío Esteban Ferrín Monge
GERENTE GENERAL
CORFOCESANTIA FCPC

FONDO DE CESANTIA DE LOS TRABAJADORES
DE LA EMPRESA PUBLICA EP
PETROECUADOR

Elaborado por: Jhoselyn Quiñónez
Revisado por: Ing. Sandra Lincango

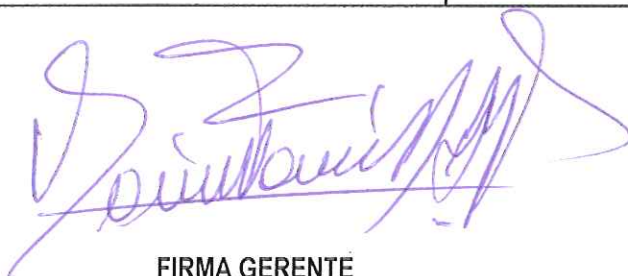


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-60495-E
Fecha : 2017-11-08 15:17:02 GMT -05
Recibido por : Lida Julieta Loachamín Pilaquinga

2007
2008
2009
2010
2011
2012
2013
2014
2015
2016
2017
2018
2019
2020
2021
2022
2023
2024
2025
2026
2027
2028
2029
2030
2031
2032
2033
2034
2035
2036
2037
2038
2039
2040
2041
2042
2043
2044
2045
2046
2047
2048
2049
2050
2051
2052
2053
2054
2055
2056
2057
2058
2059
2060
2061
2062
2063
2064
2065
2066
2067
2068
2069
2070
2071
2072
2073
2074
2075
2076
2077
2078
2079
2080
2081
2082
2083
2084
2085
2086
2087
2088
2089
2090
2091
2092
2093
2094
2095
2096
2097
2098
2099
2100

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	OCTUBRE DEL 2017
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	2127
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	2116
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	4243
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	52
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	407,475.00
<u>INFORMACIÓN ADICIONAL</u>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Sandra Ximena Lincango Córdor
CORREO ELECTRÓNICO	san_31_86@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0968169016
NOMBRE DEL GERENTE	Dario Esteban Ferrin Monge
CORREO ELECTRÓNICO	darioferrin@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0992750853
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. República E7 07 y Pradera, Edificio María Victoria, cuarto piso, oficina 408
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	(02) 2228664



FIRMA GERENTE
RESPONSABLE VALIDACION DE INFORMACION

CORFOCESANTÍA - FCPC

ECUACIÓN CONTABLE

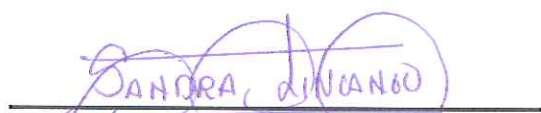
AL: 31 DE OCTUBRE DE 2017

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 52

ACTIVO (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVO (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
25.184.778,77	+	596.819,08	=	23.881.042,86	+	563.949,60	+	1.336.605,39
25.781.597,85			=	25.781.597,85				



FERRÍN MONGE DARÍO ESTEBAN
REPRESENTANTE LEGAL

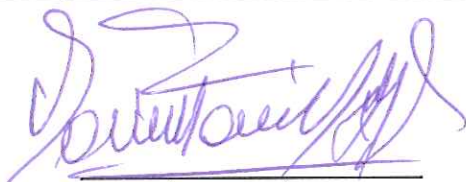


ING. SANDRA XIMENA LINCAGO CÓNDOR
CONTADORA

CORFOCESANTÍA - FCPC			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
AL: 31 DE OCTUBRE DE 2017			
			CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 52
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		25.184.778,77
11	FONDOS DISPONIBLES	1	7.716.431,61
1101	CAJA		5.877,95
110105	Efectivo		5.437,95
110110	Caja chica		440,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		7.710.553,66
110205	Bancos e instituciones financieras locales		7.710.553,66
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	4.239.187,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		3.309.122,00
120105	Certificados de depósito		3.309.122,00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO	4	930.065,00
120305	Certificados de depósito		930.065,00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	7	12.407.917,35
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		3.977.851,54
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		5.463.215,19
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		10.162,14
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		771.295,46
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		109.084,31
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		85.257,69
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		2.926.575,33
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		242.154,00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		34.695,04
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		386.578,58
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	8	(1.598.951,93)
139905	(Quirografarios)		(610.531,30)
139910	(Prendarios)		(85.910,04)
139915	(Hipotecarios)		(902.510,59)
14	CUENTAS POR COBRAR	9	340.468,07
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		7.266,99
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		5.458,53
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		1.808,46
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		3.748,11
140205	Intereses por préstamos quirografarios		2.125,82
140210	Intereses por préstamos prendarios		38,17
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		1.584,12
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	10	8.080,24
140310	Anticipos de sueldos		7.940,63
140390	Otros conceptos		139,61
1405	PLANILLAS EMITIDAS		231.152,19
140505	Aportes		33.008,17
140510	Préstamos		198.144,02
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	12	130.399,92
149010	Arrendatarios		10.022,80
149090	Otros		120.377,12
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		(40.179,38)
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		(40.179,38)
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	13	178.922,58
1502	PROYECTOS TERMINADOS		178.922,58
150210	Inmuebles para arrendar		194.682,60
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		(15.760,02)
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		289.002,56
1601	BIENES INMUEBLES		298.970,10
160110	Edificios		298.970,10
1602	BIENES MUEBLES		77.894,45
160205	Muebles y enseres		10.519,40
160210	Equipo de oficina		25.803,45
160215	Equipo de computación		41.571,60
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		(87.861,99)
169905	(Edificios)		(24.202,22)
169910	(Muebles y enseres)		(8.403,33)



CORFOCESANTÍA - FCPC			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
AL: 31 DE OCTUBRE DE 2017			
			CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 52
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
169915	(Equipo de oficina)		(15.961,73)
169920	(Equipo de computación)		(39.294,71)
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	14	9.958,24
1701	TERRENOS		240.352,00
1702	EDIFICIOS		194.892,00
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		(425.285,76)
179905	(Edificios)		(194.892,00)
179990	(Otros)		(230.393,76)
19	OTROS ACTIVOS	15	2.891,36
1901	PAGOS ANTICIPADOS		2.888,36
190190	Otros		2.888,36
1902	GASTOS DIFERIDOS		3,00
190205	Licencias y programas de computación		123.466,56
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		(123.463,56)
2	PASIVOS	16	23.881.042,86
21	CUENTA INDIVIDUAL		23.666.815,30
2101	CESANTÍA		23.666.815,30
210105	Aportes personales		15.226.280,06
210110	Aportes patronales		4.582.791,60
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		3.857.743,64
23	CUENTAS POR PAGAR	18	130.298,89
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		99.423,32
230105	Cesantía		99.423,32
2304	IMPUESTOS Y TASAS		595,87
230410	Retenciones IVA		595,87
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	19	18.642,50
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		11.637,20
239020	Servicios básicos por pagar		23,67
239025	Diets		2.678,24
239090	Otras cuentas por pagar		8.935,29
25	OBLIGACIONES PATRONALES		83.928,67
2502	BENEFICIOS SOCIALES		81.671,82
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1.454,13
2504	FONDO DE RESERVA		355,43
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		447,29
3	PATRIMONIO	22	563.949,60
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		563.949,60
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		563.949,60



FERRÍN MONGE DARÍO ESTEBAN
REPRESENTANTE LEGAL



ING. SANDRA XIMENA LINCAGO CÓRDOR
CONTADORA

CORFOCESANTÍA - FCPC			
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL			
AL: 31 DE OCTUBRE DE 2017			
			CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 52
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS	25	596,819.08
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		8,677.31
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		8,677.31
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		8,677.31
43	GASTOS DE PERSONAL	27	141,887.71
4301	GASTOS DEL PERSONAL		141,887.71
430105	Remuneraciones o salario		98,260.71
430110	Remuneración extraordinaria		758.80
430115	Décimos sueldos		11,086.26
430120	Aporte Patronal		13,286.50
430125	Fondo de reserva		5,290.93
430135	Por desahucio o despido		9,272.32
430140	Uniformes		2,106.13
430190	Otros		1,826.06
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	28	116,364.06
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		24,942.51
440105	Servicios básicos		9,663.19
440115	Movilizaciones		961.25
440125	Servicios de vigilancia		845.18
440130	Servicios de aseo y limpieza		3,334.78
440190	Otros servicios generales		10,138.11
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		5,377.99
440205	Pasajes en el interior		3,481.77
440215	Viáticos y subsistencias internas		1,896.22
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		1,360.97
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		531.01
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		829.96
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		4,066.11
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		4,066.11
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		45,935.87
440515	Servicios profesionales		45,935.87
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		8,611.28
440605	Material de Oficina		5,340.34
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		3,270.94
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		26,069.33
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		24,473.33
440790	Otros		1,596.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	29	12,356.52
4501	TÍTULOS Y VALORES		56.82
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		56.82
4502	COSTOS FINANCIEROS		1,092.18
450210	Gastos bancarios		1,092.18
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		11,207.52
46	GASTOS NO OPERATIVOS	30	19,746.04
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		19,746.04
460105	Impuestos y tasas		5,051.65
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		14,694.39
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	31	264,390.88
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		15,596.99
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		4,573.50
470110	Depreciación edificios		7,023.39
470115	Depreciación muebles y enseres		300.90
470120	Depreciación equipos de oficina		1,655.95
470125	Depreciación equipos de computación		2,043.25
4702	AMORTIZACIONES		3,080.86
470205	Pagos anticipados		3,080.86
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		172,351.37

CORFOCESANTÍA - FCPC			
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL			
AL: 31 DE OCTUBRE DE 2017			
CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 52			
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
470410	Por préstamos prendarios		2,583.83
470415	Por préstamos hipotecarios		169,767.54
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		23,570.26
470520	Otras cuentas por cobrar		23,570.26
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		49,791.40
470705	Terrenos		49,791.40
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	32	33,396.56
4801	SEGUROS		2,816.99
4890	OTROS		30,579.57
489090	Otros		30,579.57
5	INGRESOS	33	1,336,605.39
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		1,156,331.06
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		328,504.52
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		7,408.88
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		46,788.99
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		17,801.07
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		256,505.58
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	34	797,570.74
510205	Quirografarios		604,044.13
510210	Prendarios		4,862.55
510215	Hipotecarios		188,664.06
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		30,255.80
53	OTROS INGRESOS		180,274.33
5301	ARRIENDOS		7,256.31
5390	INGRESOS VARIOS		173,018.02
539005	Reversión de provisiones		158,044.18
539090	Otros ingresos		14,973.84
7	CUENTAS DE ORDEN	36	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		29,669,512.50
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		1,299,080.57
710305	Inversiones no privativas		1,187,954.10
710315	Cuentas por cobrar		111,126.47
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		28,370,431.93
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		29,669,512.50
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		1,299,080.57
7290	OTRAS CUENTAS POR COBRAR DE ORDEN DEUDORA		28,370,431.93



FERRÍN MONGE DARÍO ESTEBAN
REPRESENTANTE LEGAL



ING. SANDRA XIMENA LINCAGO CÓNDOR
CONTADORA



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



**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE OCTUBRE 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 privada 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 - FCPC", 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 CORFOCESANTÍA - 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

sil



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



**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2017**

Previsionales Cerrados mediante Resolución No. 280-2016-F, misma que será aplicada en todos los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, a partir de esta fecha, derogando 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.

HOMOLOGACIÓN DE CUENTAS

Mediante resolución No. SBS-2013-0507 la Superintendencia de Bancos emito el Cátalo de Cuentas para los Fondos Complementarios cerrados, el mismo que rige a partir del mes de septiembre de 2013.

IMPUESTO A LA RENTA

FOJUPIN-FCPC al ser una entidad sin fines de lucro, está exenta del pago del impuesto a la renta de acuerdo con las disposiciones legales vigentes.

NOTA NO. 1 .FONDOS DISPONIBLES

Reflejan recursos en efectivo y equivalentes, así como depósitos a la vista en cuentas bancarias corrientes y de ahorros a nombre del Fondo. Actualmente el Fondo mantiene varias cuentas en las instituciones financieras de los Bancos Pichincha, Pacífico e Internacional. En octubre 2017 se procedió a reconocer como equivalente de efectivo unos bonos navideños (tarjetas de consumo de la Corporación La Favorita) que están en poder del Fondo.

**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2017**

DOCUMENTO	DETALLE	VALOR
Efectivo		5.437,95
Caja Chica		440,00
Cuenta Corriente	Banco del Pichincha	343.781,42
Cuenta de Ahorros	Banco del Pichincha	54.735,37
Cuenta de Ahorros	Banco Pacífico	33.733,53
Cuenta Corriente	Banco Internacional	7.277.663,64
Cuenta Corriente	Banco Pacífico	639,70
TOTAL \$		7.716.431,61

NOTAS NO. 2 Y 4.-INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Las inversiones no privativas se registran en la fecha en la que el Fondo se hace con la inversión, los intereses de las inversiones no privativas se reconocen utilizando el principio de devengado.

Los lineamientos para la colocación de inversiones no privativas, deben ser otorgados por el BIESS, a través de Gerencia General.

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.

A continuación, se detallan las inversiones no privativas del Fondo:

**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2017**

INSTITUCIÓN FINANCIERA	NÚMERO	FECHA INICIAL	PLAZO	TASA	FECHA FINAL	CAPITAL
BANCO INTERNACIONAL S.A.	394906	lun, 16-oct-17	121	5.00%	mié, 14-feb-18	1,015,335.00
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI S.A.	8295421210	lun, 16-oct-17	121	4.25%	mié, 14-feb-18	161,269.00
BANCO DE LOJA S.A.	128198	lun, 16-oct-17	121	4.00%	mié, 14-feb-18	41,081.00
BANCO AMAZONAS S.A.	30DPF000328312	lun, 16-oct-17	121	4.40%	mié, 14-feb-18	32,488.00
BANCO DEL AUSTRO S.A.	50000733253	mié, 18-oct-17	121	4.25%	vie, 16-feb-18	260,286.00
BANCO DE LA PRODUCCION S.A.	PAV101000167935001	jue, 19-oct-17	123	3.25%	lun, 19-feb-18	869,579.00
BANCO PICHINCHA C.A.	37059595	vie, 20-oct-17	122	4.25%	lun, 19-feb-18	929,084.00
BANCO DEL PACÍFICO S.A.	261926861	mié, 18-oct-17	121	5.00%	vie, 16-feb-18	930,065.00
TOTAL						4,239,187.00

NOTA NO. 7.-INVERSIONES PRIVATIVAS

El Fondo tiene los siguientes productos:

- Préstamo Quirografario
- Préstamo Especial
- Préstamo Prendario
- Préstamo Hipotecario

El préstamo especial es un subproducto del préstamo quirografario, haciendo que su registro contable se encuentre dentro del grupo de quirografarios.

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.

De acuerdo a la resolución 280-2016F emitida por la Junta de Regulación Monetaria y Financiera los préstamos deben ser otorgados cumpliendo los siguientes requisitos y límites.

Debido a que los listados de las recuperaciones de aportes y préstamos no suelen ser entregados al Fondo oportunamente, el último día de cada mes se realiza una carga en lote (provisión) de recuperación de aportes y préstamos, este proceso distribuye y registra los pagos de cada partícipe asumiendo que se han cobrado de acuerdo a lo

**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2017**

provisionado. Una vez realizado este proceso se procede con la elaboración de Estados Financieros. El primer día de cada mes se reversa automáticamente el registro contable y financiero del proceso antes mencionado.

Una vez los listados de la recuperación de aportes y préstamos son entregados al Fondo (algunos hasta el 10 del mes siguiente), se procede a registrar en el sistema financiero y contable los valores realmente descontados a los partícipes, cuyo saldo al es de US \$ 12.407.917.35.

NOTA NO. 8.- 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 por el sistema financiero, además se realiza una comprobación manual de dicha calificación para prevenir y corregir cualquier error por parte del proceso automático. A la fecha la cartera vencida de partícipes y ex partícipes morosos es la siguiente:

TIPO	CALIFICACIÓN A SEPTIEMBRE 2017	CALIFICACIÓN A OCTUBRE 2017	AJUSTE DEL MES	
PRÉSTAMO ESPECIAL	611,060.06	188,105.75	(528.76)	INGRESO
PRÉSTAMO QUIROGRAFARIO		422,425.55		
PRÉSTAMO PRENDARIOS	85,789.79	85,910.04	120.25	GASTO
PRÉSTAMO HIPOTECARIOS	916,047.40	902,510.59	(13,536.81)	INGRESO
TOTAL	1,612,897.25	1,598,951.93	(13,945.32)	

NOTA NO. 9.- CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar que conforman el saldo al 31 de octubre de 2017 son por el valor de \$ 340.468.07 para lo cual detallamos lo siguiente:

**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2017**

DESCRIPCION	VALOR
Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas	7.266,99
Intereses por Cobrar Inversiones Privativas	3.748,11
Cuentas por Cobrar al Personal	8.080,24
Planillas Emitidas,	231.152,19
Cuentas por Cobrar Varias	130.399,92
Provision para Cuentas por Cobrar	- 40.179,38
TOTAL US \$	340.468,07

Corresponde al reconocimiento diario de los intereses generados tanto en las inversiones privativas y no privativas.

El reconocimiento de los intereses de las inversiones privativas es solo de los intereses que no se encuentran en mora, los intereses que se encuentran con estatus de mora se los reconoce en las cuentas de orden.

También se encuentran los valores por cobrar a EP PETREOCUADOR y PETROAMAZONAS EP por concepto de planillas de aportes y préstamos del mes, estos valores son cancelados en los primeros días del siguiente mes.

NOTA NO. 10.- CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

Corresponde a anticipos sueldos entregados al personal y a los saldos de las cuotas de agosto 2017 de préstamos quirografarios del BIESS.

Anteriormente los descuentos de los préstamos del BIESS se deducían en el rol del siguiente mes, esta política se cambió, actualmente se descuenta la cuota del mes en el rol del mismo mes. Para no afectar significativamente el rol de pagos, estas cuotas de agosto 2017 se prorrataron a varios meses.

**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2017**

ANTICIPOS SUELDOS		7,940.63
CUEVA REA CRISTIAN MANUEL-1720026952	1,600.00	
GONZALEZ ESTRELLA CECILIA MARGARITA-1710578962	1,250.00	
MONCADA MAZA TEMISTOCLES-1716527518	666.66	
QUIJÓNEZ OLAVEZ JHOSELYN MERCEDES-1721616199	1,100.00	
SANCHEZ COLLAGUAZO KATHY ALEXANDRA-2100670484	199.97	
SANCHEZ SORIA KAREN JOHANNA-0801880485	924.00	
TROYA VERGARA ANETTE ESTEFANIA-1722585062	1,000.00	
ZURITA BAQUERIZO JENNY GISELA-0912912631	1,000.00	
OTROS		139.61
MONCADA MAZA TEMISTOCLES-1716527518	75.19	
SANCHEZ SORIA KAREN JOHANNA-0801880485	64.42	
TOTAL		8,080.24

NOTA NO. 12.- CUENTAS POR COBRAR VARIAS

El saldo acumulado al 31 de octubre de 2017 es de \$ 130.399.92; la misma que contiene varias cuentas de movimientos:

- Valores impagos por concepto de arrendamiento, se prevé en noviembre empezar las acciones legales para proceder con el desalojo.
- Valores por cobrar (sin intereses) a partícipes y ex partícipes.
- Seguro de incendio de préstamos hipotecarios por cobrar a partícipes y ex partícipes.
- Valores por cobrar a partícipes y ex partícipes por gestión de cobro, trámites judiciales, etc.
- Valores por cobrar a ex empleados del Fondo.
- Anticipo de alícuota del Edificio María Victoria, edificio donde se encuentra ubicado el Fondo.
- Cuentas por cobrar por pago de consumo de líneas telefónicas y alícuotas del arrendatario Estratega Col Cía. Ltda.
- Anticipos entregados entre el 2014 y el 2015 a la firma de abogados Jaramillo & Vivanco para trámites legales en el Municipio de Santo Domingo, Alba Mezza y otros, valor pendiente de liquidar.
- Anticipos no devengados del Sr. Tocain Diego
- Anticipos no devengados para trámites municipales.

**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2017**

- Garantías entregadas por arrendamiento de oficinas en la Libertad y Shushufindi.

NOTA NO. 13.- INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS

El Fondo cuenta con cuatro (4) oficinas ubicadas en el cuarto piso del Edificio María Victoria, las cuales están destinadas para ser arrendadas, mismas que se encuentran valoradas según el último informe de técnico de avalúo en USD 194,682.60

TIPO	AVALÚO BIEN	ALÍCUOTA TERRENO	TOTAL (REPOSICIÓN)	TOTAL (COMERCIALIZACIÓN)	TOTAL (OPORTUNIDAD)
OFICINA 401	45,628.00	5,361.00	50,989.00	56,087.90	45,890.10
OFICINA 402	47,567.00	5,574.00	53,141.00	58,455.10	47,826.90
OFICINA 403	46,374.00	5,448.00	51,822.00	57,004.20	46,639.80
OFICINA 406	54,016.00	6,346.00	60,362.00	66,398.20	54,325.80
TOTAL					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 USD 178,922.58

NOTA NO. 14.- BIENES ADJUDICADOS POR PAGO

El Fondo tiene en sus libros el valor de USD 9.958.24 por dos bienes inmuebles que se entregaron como dación en pago, y estos son: a) Santo Domingo Shopping y b) Departamento Santa Fe.

- Terreno en garantía que se recuperó el 31 de mayo del 2011, del crédito que Santo Domingo Shopping mantiene con CORFOCESANTÍA, valorado en USD 61,103.00 este bien fue revaluado en enero del 2015 llegando a un valor de USD 240,352.00 la diferencia entre el costo inicial y el revalúo se registró en el Patrimonio como Superávit por valuación de Propiedades por USD 179,249.00.
- Recuperación del Departamento Santa Fe en noviembre del 2012 por \$ 194,892.00

**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2017**

A estos bienes inmuebles se les ha constituido una provisión mensual, misma que a la fecha tiene una provisión acumulada de USD 425,285.76 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.

DETALLE	VALOR	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	VALOR EN LIBROS
Terreno Santo Domingo Shopping	61,103.00	61,103.00	-
Terreno Santo Domingo Shopping (Re avalúo)	179,249.00	169,290.76	9,958.24
Departamento Santa Fe	203,569.31	203,569.31	-
Departamento Santa Fe (Re avalúo)	(8,677.31)	(8,677.31)	-
TOTAL	435,244.00	425,285.76	9,958.24

NOTA NO. 15.- OTROS ACTIVOS

En esta cuenta se encuentra el registro de los gastos diferidos de las Licencias y Programas de Computación (Sistema Financiero Contable Financiera 2.0) que entró en



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



**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2017**

operación desde noviembre 2013, llegando al momento a un valor neto de USD 3.00 (valor residual)

Conjuntamente se incluye el anticipo por la contribución a la Superintendencia de Bancos por el segundo semestre del 2017.

NOTA NO. 16.- PASIVOS

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 **CORFOCESANTÍA 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 su patrono laboral, 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, CORFOCESANTÍA, 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.

**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2017**

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.

El Fondo tiene al momento 4,243 partícipes de los cuales 2,127 son partícipes activos y 2,116 son partícipes denominados pasivos.

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

DESCRIPCION	VALOR
Aportes Personales	11.489.938,89
Rendimientos Aportes Personales	3.736.341,17
Aporte Patronal	2.045.097,96
Rendimientos Aportes Patronales	2.537.693,64
Aportes Retiro Voluntario Cesantia	2.286.087,20
Rendimientos Aportes Retiro Voluntario Cesantia	1.571.656,44
TOTAL US \$	23.666.815,30

A partir de enero 2009 CORFOCESANTÍA, 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. 18.- CUENTAS POR PAGAR

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

**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2017**

DESCRIPCION	VALOR
Prestaciones Liquidadas por Pagar	99.423,32
Impuestos y Tasas	595,87
Tasa de Administracion BIESS	18.642,50
Otras Cuentas Por Pagar	11.637,20
TOTAL US \$	130.298,89

- Liquidaciones pendientes de ser entregadas debido a que los ex partícipes no se han acercado a regularizar, el monto más representativo corresponde a los rendimientos del año 2016, los cuales se han entregado a los ex partícipes que se han acercado a solicitar estos valores.
- Dietas de Asamblea de partícipes pendientes de pago debido a que no han sido presentadas las facturas que sustenten los gastos.
- Descuento por seguro de desgravamen a los partícipes por los créditos concedidos, valor que se re liquida en el siguiente mes cancelando a la aseguradora Seguros Sucre.
- Garantías de oficinas que se encuentran en arriendo.
- Depósitos y transferencias que han sido acreditadas en nuestras cuentas bancarias y el Fondo no ha podido determinar quien realizó el depósito.
- Cuotas de octubre 2017 de préstamos quirografarios con el BIESS de los empleados del Fondo, estos valores fueron descontados en los roles de pago de octubre 2017.

NOTA NO. 19.- TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS

Corresponde a la provisión mensual, estos valores se están reservando mensualmente hasta que el BIESS solicite el pago de estos valores:

**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2017**

MES	BASE DE CÁLCULO (Total Activos o Rendimientos)	VALOR TASA ADMINISTRACIÓN BIESS	PAGOS	TOTAL
FEB-2016	27,801,273.03	1,853.42		
MAR-2016	27,091,237.04	1,806.08		
ABR-2016	26,766,999.82	1,784.47	(8,939.21)	-
MAY-2016	26,247,775.97	1,749.85		
JUN-2016	26,180,807.44	1,745.39		
JUL-2016	25,914,197.76	1,727.61	-	1,727.61
AGO-2016	26,055,483.20	1,737.03	-	1,737.03
SEP-2016	897,117.29	992.59	-	992.59
OCT-2016	897,117.29	992.59	-	992.59
NOV-2016	897,117.29	992.59	-	992.59
DIC-2016	897,117.29	992.59	-	992.59
ENE-2017	1,080,934.78	1,120.75	-	1,120.75
FEB-2017	1,080,934.78	1,120.75	-	1,120.75
MAR-2017	1,080,934.78	1,120.75	-	1,120.75
ABR-2017	1,080,934.78	1,120.75	-	1,120.75
MAY-2017	1,080,934.78	1,120.75	-	1,120.75
JUN-2017	1,080,934.78	1,120.75	-	1,120.75
JUL-2017	1,080,934.78	1,120.75	-	1,120.75
AGO-2017	1,080,934.78	1,120.75	-	1,120.75
SEP-2017	1,080,934.78	1,120.75	-	1,120.75
OCT-2017	1,080,934.78	1,120.75	-	1,120.75
TOTAL		27,581.71	(8,939.21)	18,642.50

NOTA NO. 22.- PATRIMONIO

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 USD 563,949.60 correspondiente al cuarto piso del Edificio María Victoria USD 384,700.60 el Terreno de Santo Domingo de los Tsáchilas USD 179,249.00

NOTA NO. 25.- GASTOS

Los gastos son registrados basándose en el principio del devengo, es decir, todos los gastos son reconocidos el momento en que se conoce el uso o recepción de un bien o servicio, se detallan a continuación:

**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2017**

DESCRIPCION	VALOR
Perdida en Venta do Valuacion de Activos	8.677,31
Gastos de Personal	141.887,71
Gastos por Bienes y Servicios de Consumo	116.364,06
Gastos Financieros y Operativos	12.356,52
Gastos No Operativos	19.746,04
Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones	264.390,88
Otros Gastos y Perdidas	33.396,56
TOTALES US \$	596.819,08

Pérdida por valuación del bien Departamento Santa Fe que fue recibido en dación de pago, el departamento estaba registrado por un valor de USD 203,569.31 sin embargo el avalúo indica que el valor del bien es de USD 194,892.00 reconociéndose esa pérdida en el gasto de USD 8,677.31

NOTA NO. 27.- GASTOS DE PERSONAL

Corresponde a los gastos normales en los que incurre el Fondo para con sus colaboradores, es importante mencionar que hasta agosto 2017 el rubro de "Horas Extras" se lo estaba manejando dentro del mismo rubro de "Remuneraciones o Salario", en septiembre 2017 se procedió a realizar la reclasificación.

En el rubro de "Otros" se contempla una provisión por vacaciones no gozadas.

DESCRIPCION	VALOR
Remuneraciones o Salarios	98.260,71
Remuneraciones Extraordinarias	758,80
Decimos Sueldos	11.086,26
Aporte patronal	13.286,50
Fodnos de Reservas	5.290,93
Por Desahucio o Despido	9.272,32
Uniformes	2.106,13
Otros	1.826,06
TOTALES US \$	141.887,71

**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2017**

NOTA NO. 28.- GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

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

DESCRIPCION	VALOR
Sevicios Publicos y Generales	24.942,51
Traslados , Viaticos y Subsistencias	5.377,99
Instalaciones, Mantenimientos y Reparaciones	1.360,97
Gastos de Arriendo Operativo	4.066,11
Honorarios Profesionos	45.935,87
Bienes de Uso y consumo corriente	8.611,28
Gastos Informatica	26.069,33
TOTALES US \$	116.364,06

Servicios básicos como son: luz, teléfono, internet, vigilancia, aseo y limpieza, correos, alícuotas de condominio y otros; Movilizaciones y traslados de la gerencia y el personal; Gastos de mantenimiento bienes muebles e inmuebles; Pago por arriendo en oficinas de Shushufindi y la Libertad; Honorarios por servicios profesionales para defensa del juicio impuesta por el Estudio Jurídico Jaramillo & Vivanco y asesoría jurídica a Gerencia y otros; Útiles de aseo y materiales de oficina; Gasto por mantenimiento del Sistema Financiero Financial 2.0. y honorarios ingeniero externo en sistemas.

NOTA NO. 29.- GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

DESCRIPCION	VALOR
Titulos y Valores	56,82
Costos Financieros	1.092,18
Gastos por Tasa de Administracion Pagada al BIESS	11.207,52
TOTALES US \$	12.356,52

Pago al BIESS por la custodia de la inversión no privativa en el sistema no financiero privado, la inversión consistía en un papel comercial de la empresa "Productora

**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2017**

Cartonera – Procarisa”; Gastos operativos con compra de chequeras, pagos de comisiones bancarias, etc y el gasto por Tasa de Administración Pagada al BIESS.

NOTA NO. 30.- GASTOS NO OPERATIVOS

DESCRIPCION	VALOR
Impuestos y Tasas	5.051,65
Contribucion a la Superintendencia de Bancos	14.694,39
TOTALES US \$	19.746,04

Pago de prediales municipales y tasas de contribución para Bomberos; Gastos por contribución del primer y segundo semestre del 2017, el gasto del segundo semestre se está devengando mensualmente de la cuenta de anticipo.

NOTA NO. 31.- DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

DESCRIPCION	VALOR
Gastos por Depreciacion	15.596,99
Amortizaciones	3.080,86
Provisiones Inversiones Privativas	172.351,37
Provisiones Cuentas por Cobrar	23.570,26
Provision Bienes Adjudicados por Pago y recibidos en Dacion	49.791,40
TOTALES US \$	264.390,88

Depreciación de los bienes muebles, inmuebles: Amortización del Sistema financiero contable; Provisión de la cartera vencida de acuerdo a la Resolución No. SBS-2014-740: Provisión de las cuentas por cobrar a partícipes, ex partícipes y de los anticipos no devengados a la firma legal Jaramillo Vivanco & Asociados; Provisión a bienes que constan en dación de pago de acuerdo al Art. 119 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero

**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2017**

NOTA NO. 32.- OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS

Está conformada por los devengos de los seguros pagados por anticipado, así como ajustes y otros valores, el rubro más representativo es de USD 26,941.77 que corresponde a la cancelación del préstamo hipotecario No. 15 del Sr. DUQUE REBOLLEDO RUBEN DARIO 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, esta recomendación fue aprobada por Gerencia.

NOTA NO. 33.- POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Los ingresos se reconocen cuando se realizan o se cumplen las condiciones del contrato, es decir mediante el devengo y proporcional al tiempo transcurrido, se detallan:

DESCRIPCION	VALOR
Intereses y Rendimientos Ganados Inv. No Privativas	328.504,52
Intereses y Rendimientos Ganados Inv. Privativas	797.570,74
Otros Intereses y Rendimientos	30.255,80
Otros Ingresos	180.274,33
TOTALES US \$	1.336.605,39

Corresponde a los ingresos ganados por el Fondo en inversiones del sector financiero y no financiero - privado y público, estos ingresos se reconocen diariamente, independientemente del cobro de los intereses.

El valor asciende a USD 328,504.52

Es importante mencionar que mientras el Fondo no tenía una resolución por parte del Comité de Inversiones del BIESS para realizar inversiones, se procedió a mantener estos valores en la cuenta corriente # 520609464 del Banco Internacional quien nos pagó sobre saldos promedios una tasa del:

**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2017**

ENERO 2017	2.50%
FEBRERO 2017	2.50%
MARZO 2017	3.05%
ABRIL 2017	2.54%
MAYO 2017	2.40%
JUNIO 2017	2.40%
JULIO 2017	3.05%
AGOSTO 2017	3.50%
SEPTIEMBRE 2017	3.50%
	4.25%

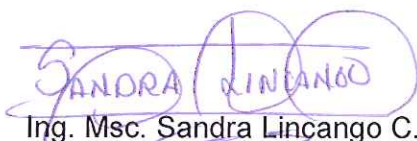
NOTA NO. 34.- POR INVERSIONES PRIVATIVAS

Corresponde a los intereses generados y cobrados dentro del mismo mes, así como los intereses generados de otros meses y cobrados en el presente mes, estos últimos son reconocidos directamente en el ingreso debido a que los mismos están reconocidos dentro de las cuentas de orden.

El valor de estos ingresos asciende a USD 797,570.74 donde el 75.74% son por préstamos quirografarios, el 0.61% por préstamos prendarios y el 23.65% por préstamos hipotecarios.

NOTA 36. CUENTAS DE ORDEN

Registra las operaciones de carácter deudor que no inciden ni en la situación financiera ni en los resultados de los Fondos, durante el período, como los pagarés en garantía de los préstamos quirografarios, prendarios e hipotecarios.



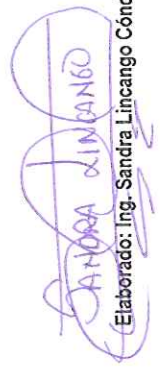
Ing. Msc. Sandra Linçango C.
CONTADORA CORFOCESANTIA - FCPC

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC 52

CORFOCESANTÍA-FCPC

ACTIVO					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 25,070,885.43	\$ 25,184,778.77	\$ 113,893.34	Se debe principalmente al cobro de las planillas de aportes y préstamos.	
UTILIDAD					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 97,784.62	\$ 112,778.86	\$ 14,994.24	Incrementa por los intereses generados de las inversiones privativas y no privativas, además se mejoró la calificación de la cartera.	
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 23,615,644.72	\$ 23,666,815.30	\$ 51,170.58	El incremento se debe a que las recuperaciones de octubre 2017 fueron mayores a las liquidaciones de cesantía del mes.	
GASTO					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 37,764.66	\$ 37,473.31	\$ (291.35)	Gastos del mes, se encuentra dentro de los parámetros normales.	
INGRESO					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 135,549.28	\$ 150,252.17	\$ 14,702.89	Incrementa por los intereses generados de las inversiones privativas y no privativas, además se mejoró la calificación de la cartera.	


Elaborado: Ing. Sandra Lincango Córdor


Revisado: Dario Ferrin Mongue

