



FONDO PRIVADO DE CESANTÍA DE LA CONTRALORÍA

GENERAL DEL ESTADO



Quito, 08 de noviembre de 2017
229-2017-GFC

Doctora
Miriam Muñoz Solano
COORDINADORA DE FONDOS COMPLEMENTARIOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Ciudad

Asunto: Estados Financieros Fondo 9

De mi consideración:

Adjunto al presente remito a usted la información que a continuación se detalla, con corte al 31 de octubre de 2017 del Fondo Privado de Cesantía de la Contraloría General del Estado, FCPC:

- Oficio de Ingreso a la Superintendencia de Bancos No. 228-2017-GFC entregado el 8 de noviembre de 2017
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estado de Resultados
- Notas a los Estados Financieros
- Hoja de Observaciones

Particular que le comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

Ing. Alexandra Herrera B.
GERENTE

Adjunto: lo indicado





FONDO PRIVADO DE CESANTÍA DE LA CONTRALORÍA

GENERAL DEL ESTADO



Quito, 08 de noviembre de 2017
228-2017-GFC

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

De mi consideración:

Adjunto al presente me permito remitir a usted señora Economista, los Estados Financieros mensuales del Fondo Privado de Cesantía de la Contraloría General del Estado, FCPC, correspondientes al 31 de octubre del 2017.

La información que se remite incluye:

- Estado de situación financiera al final del período.
- Estado de resultados integral del período.
- Estado de cambios en el patrimonio del período.
- Estado de flujo de efectivo.
- Notas explicativas a los Estados Financieros.
- Formulario de información del Fondo.
- Ecuación contable.

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

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

Atentamente,



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

08 NOV 2017

5:12
HORA

23328

SIN ANEXOS
CON ANEXOS

.....
FUNCIONARIO QUE RECIBE

Ing. Alexandra Herrera B.

GERENTE



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-60564-E
Fecha : 2017-11-08 16:23:01 GMT -05
Recibido por : Veronica Raquel Andrade Naranjo

Adjunto: Lo indicado.

FONDO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC	Nro. 9
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	SEPTIEMBRE DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	825
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	174
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	999
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	774
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	13.695.488,18
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Com. María Elizabeth Terán Burneo
CORREO ELECTRÓNICO	contabilidad@fcpccesantiacge.com
NÚMERO DE CELULAR	939879617
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Alexandra Herrera Benalcázar
CORREO ELECTRÓNICO	gerencia@fcpccesantiacge.com
NÚMERO DE CELULAR	983134909
DIRECCIÓN DEL FCPC	Galindo
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	22554149



FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

DEMOSTRACIÓN CUADRE BALANCE GENERAL
ECUACION CONTABLE
AL 31 DE OCTUBRE DEL 2017

GRUPO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVO	16.159.139,75
4	GASTOS	157.232,46
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	16.316.372,21
2	PASIVOS	14.154.448,79
3	PATRIMONIO	316.837,64
5	INGRESOS	1.845.085,78
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3+ GRUPO 5)	16.316.372,21
	TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 - GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5	0,00



Ing. Alexandra Herrera B.
REPRESENTANTE LEGAL



Ing. Com. María Elizabeth Terán B.
CONTADORA GENERAL



FONDO DE CESANTIA
CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

**FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE OCTUBRE DEL 2017**

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		16.159.139,75
11	FONDOS DISPONIBLES	1	1.240.823,31
1101	CAJA		200,00
110110	Caja chica		200,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1.240.623,31
110205	Bancos e instituciones financieras locales		1.240.623,31
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	1.000.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1.000.000,00
120105	Certificados de depósito		1.000.000,00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	13.004.824,53
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1.624.910,86
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		1.344.528,11
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		1.137.013,68
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		281.444,59
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		2.782.964,22
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		826.026,92
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		5.460.061,53
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		238.538,27
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	4	-690.663,65
139905	(Quirografarios)		-372.318,83
139915	(Hipotecarios)		-318.344,82
14	CUENTAS POR COBRAR		477.533,50
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	5	376.374,48
140205	Intereses por préstamos quirografarios		92.081,27
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		284.293,21
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	6	54.631,22
140305	Préstamos		40.431,22
140310	Anticipos de sueldos		14.200,00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	7	124.314,04
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		84.915,76
149090	Otros		39.398,28
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	8	-77.786,24
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		-69.378,43
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-8.407,81
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		422.550,00
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS	9	422.550,00
150105	Terrenos para urbanizar		422.550,00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	10	12.543,93
1602	BIENES MUEBLES		79.345,01
160205	Muebles y enseres		21.024,98
160210	Equipo de oficina		7.786,79
160215	Equipo de computación		50.533,24
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-66.801,08
169910	(Muebles y enseres)		-18.029,10
169915	(Equipo de oficina)		-6.737,60
169920	(Equipo de computacion)		-42.034,38
19	OTROS ACTIVOS	11	864,48
1901	PAGOS ANTICIPADOS		300,00
190105	Anticipos a Contratistas		300,00

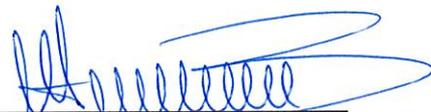


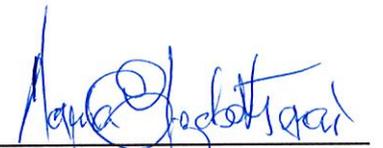
FONDO DE CESANTÍA
GENERAL DEL ESTADO

**FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE OCTUBRE DEL 2017**

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
1902	GASTOS DIFERIDOS		564,48
190205	Licencias y programas de computación		564,48
2	PASIVOS		14.154.448,79
21	CUENTA INDIVIDUAL	12	13.465.221,71
2101	CESANTÍA		13.465.221,71
210105	Aportes personales		8.417.035,56
210110	Aportes patronales		456.344,49
210115	Aporte personal adicional		3.844.586,10
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		747.255,56
23	CUENTAS POR PAGAR		89.709,63
2304	IMPUESTOS Y TASAS	13	182,78
230410	Retenciones IVA		182,78
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	14	20.817,55
230501	Tasa de Administración BIESS		20.817,55
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	15	68.709,30
239090	Otras cuentas por pagar		68.709,30
25	OBLIGACIONES PATRONALES	16	160.195,50
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		3.279,60
2503	APORTES Y RETENCIONES IEES		1.332,90
2504	FONDO DE RESERVA		181,23
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		939,53
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		154.462,24
29	OTROS PASIVOS	17	439.321,95
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		439.321,95
3	PATRIMONIO		316.837,64
34	RESULTADOS	18	316.837,64
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		316.837,64
2 + 3	PASIVO + PATRIMONIO		14.471.286,43


 Ing. Alexandra Herrera B.
REPRESENTANTE LEGAL


 Ing. Com. Ma. Elizabeth Terán B.
CONTADORA GENERAL



FONDO DE CESANTIA
CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

**FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE OCTUBRE DEL 2017**

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		157.232,46
43	GASTOS DE PERSONAL	19	103.446,88
4301	GASTOS DEL PERSONAL		103.446,88
430105	Remuneraciones o salario		55.922,39
430115	Décimos sueldos		4.946,29
430120	Aporte Patronal		6.402,71
430125	Fondo de reserva		2.332,19
430135	Por desahucio o despido		12.000,00
430140	Uniformes		2.100,00
430145	Gastos de representación		19.093,70
430190	Otros		649,60
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		34.382,87
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	20	5.393,27
440105	Servicios básicos		3.791,36
440115	Movilizaciones		1.004,66
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		41,22
440125	Servicios de vigilancia		360,00
440130	Servicios de aseo y limpieza		126,36
440190	Otros servicios generales		69,67
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	21	22.270,70
440510	Servicios de auditoría externa		6.000,00
440515	Servicios profesionales		16.270,70
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	22	1.354,29
440605	Material de Oficina		1.354,29
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	23	5.364,61
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		3.496,86
440790	Otros		1.867,75
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		7.656,25
4502	COSTOS FINANCIEROS	24	215,81
450210	Gastos bancarios		215,81
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	25	7.440,44
46	GASTOS NO OPERATIVOS		7.967,80
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	26	7.967,80
460105	Impuestos y tasas		2.487,61
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		5.480,19
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		2.514,05
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		2.514,05
470115	Depreciación muebles y enseres		709,22
470120	Depreciación equipos de oficina		182,82
470125	Depreciación equipos de computación		1.622,01
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	27	1.264,61
4801	SEGUROS		777,13
4890	OTROS		487,48
489090	Otros		487,48
5	INGRESOS		1.845.085,78
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		592.805,04
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	28	26.232,57

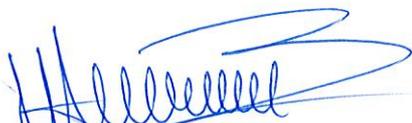


FONDO DE CESANTIA
CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE OCTUBRE DEL 2017

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		26.232,57
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	29	566.572,47
510205	Quirografarios		216.344,31
510215	Hipotecarios		350.228,16
53	OTROS INGRESOS	30	1.252.280,74
5390	INGRESOS VARIOS		1.252.280,74
539090	Otros ingresos		1.252.280,74
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		1.687.853,32
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	31	30.899.824,94
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		30.899.824,94
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	32	30.899.824,94
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		30.899.824,94
740105	Documentos en garantía		6.881.095,28
740115	Bienes inmuebles en garantía		24.018.729,66


Ing. Alexandra Herrera B.
REPRESENTANTE LEGAL


Ing. Com. Ma. Elizabeth Terán B.
CONTADORA GENERAL

FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2017

ANTECEDENTES

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

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

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

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

PARTICIPES

El fondo de Cesantía de la Contraloría General del Estado, tiene 825 partícipes activos al 31 de octubre de 2017. Los partícipes que han presentado la solicitud de retiro voluntario son 174, de las cuales no se ha desembolsado el valor de 50% de aportes personal, en referencia a lo que establece la Resolución No. 280-2016-F.

PREPARACION DE ESTADOS FINANCIEROS

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

ACTIVO

NOTA 1: FONDOS DISPONIBLES

El saldo al 31 de octubre de 2017 de las cuentas conciliadas de bancos y caja USD. 1.240.823.31 como se detalla:



BANCO	CUENTA No.	SALDO
Pichincha	3072459504	15.048,45
Pacífico	7703600	224.288,68
Internacional	520614026	1.001.286,18
Caja		200,00
TOTAL:		1.240.823,31

NOTA 2: INVERSIONES NO PRIVATIVAS

De acuerdo a la disponibilidad del fondo se colocaron en el presente ejercicio USD. 1.000.000,00 que corresponde a tres Certificados de Depósito en el Banco del Pacífico, en cuanto a monto, tasa y plazo realizado de la siguiente forma:

FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	DIAS	VALOR
17/10/2017	06/11/2017	20	400.000,00
17/10/2017	10/11/2017	24	200.000,00
20/10/2017	09/11/2017	20	400.000,00
TOTAL:			1.000.000,00

NOTA 3: INVERSIONES PRIVATIVAS

El saldo de USD. 13.004.824.53, corresponden a los préstamos a recuperar del capital de los quirografarios e hipotecarios otorgados a los partícipes, bajo la modalidad de intereses sobre saldos. Afecta a esta cuenta la provisión de morosidad de cartera a septiembre de 2017 en cumplimiento a la Resolución SBS-2014-740, según se detalla:

LINEA FINANCIERA	VALOR
PRESTAMOS ORDINARIOS POR VENCER	1.437.622,66
PRESTAMOS EXTRAORDINARIOS POR VENCER	187.288,20
PRESTAMOS ORDINARIOS RENOVADOS	1.311.724,95
PRESTAMOS EXTRAORDINARIOS RENOVADOS	32.803,16
PRESTAMOS ORDINARIOS REESTRUCTURADOS	1.135.647,97
PRESTAMOS EXTRAORDINARIOS REESTRUCTURADOS	1.365,71
PRESTAMOS ORDINARIOS VENCIDOS	266.551,69
PRESTAMOS EXTRAORDINARIOS VENCIDOS	14.892,90
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	2.782.964,22
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	826.026,92
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	5.460.061,53
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	238.538,27
PROVISION QUIROGRAFARIOS	-372.318,83
PROVISION HIPOTECARIOS	-318.344,82
TOTAL:	13.004.824,53

NOTA 4: PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

El valor de la provisión total es de USD. -690.663,65, aplicado a septiembre 2017 de conformidad con el artículo 9 de la Sección IV (Constitución de Provisiones) de la Resolución SBS-2014-740 de fecha 2 de septiembre de 2014, a efecto de reflejar el registro contable de la

calificación de cartera con las respectivas categorías de capital de préstamos quirografarios e hipotecarios otorgados a los partícipes.

Es necesario indicar que se contrató una firma legal para la gestión de cobranza de cartera morosa en especial de los créditos hipotecarios y quirografarios de los partícipes y terceros con más de 90 días de morosidad de cartera, aplicando la vía coactiva.

NOTA 5: INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS

El saldo al 31 de octubre es de USD 376.374.48 que corresponde a los intereses por cobrar de créditos otorgados, según el siguiente detalle:

LINEA FINANCIERA	VALOR
INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	92.081,27
INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	284.293,21
TOTAL:	376.374,48

NOTA 6: CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

El saldo al 31 de octubre del 2017 es de USD. 54.631.22 que corresponde a préstamos y anticipos otorgados al personal del fondo.

NOTA 7: CUENTAS POR COBRAR VARIAS

El saldo al 31 de octubre del 2017 es de USD 124.314.04, que corresponde a cuentas por cobrar a partícipes y ex partícipes por demandas judiciales, plan de pagos, cuentas por cobrar al Municipio de Quito por expropiación de terreno, cuentas por cobrar varios, según el siguiente detalle:

CUENTAS	VALOR
PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	84.915,76
OTROS	39.398,28
TOTAL:	124.314,04

NOTA 8: PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR

El saldo de USD -77.786.24 al 31 de octubre del 2017 pertenece a provisión por intereses de inversiones privativas y cuentas por cobrar.

NOTA 9: PROYECTOS INMOBILIARIOS

El saldo de USD. 422.550.00, corresponde a terrenos de propiedad del Fondo disponibles para la venta y registrado conforme al avalúo al 31 de diciembre de 2015, de acuerdo al siguiente detalle:

URBANIZACION	LOTE	CANTIDAD	VALOR
Carcelen	2	450 mt	125.000,00
Carcelen	131	450 mt	123.000,00
Pomasqui	40	600 mt	15.000,00
Pomasqui	93	560 mt	44.800,00
La Gloria	s/n	1275 mt	114.750,00
TOTAL:			422.550,00

NOTA 10: PROPIEDAD Y EQUIPO

El valor de USD 79.345.01, corresponde al saldo neto de la cuenta de Activos Fijos.

La depreciación USD. -66.801.08 corresponde a la aplicación de los porcentajes 10% a Muebles y Equipos de Oficina; y, el 33,33% Equipos de Computación previstos en la Ley de Régimen Tributario Interno, según el siguiente detalle:

CUENTAS	COSTO	DEP ACU	SALDO NETO
Muebles y equipos	21.024,98	-18.029,10	2.995,88
Equipos de oficina	7.786,79	-6.737,60	1.049,19
Equipos de computación	50.533,24	-42.034,38	8.498,86
TOTAL:	79.345,01	-66.801,08	12.543,93

NOTA 11: OTROS ACTIVOS

Saldo al 31 de octubre e 2017 por USD. 864.48, que corresponde al saldo de gastos diferidos, amortización de licencias software 10 microsoft diferidos a 12 meses.

PASIVO

NOTA 12: CUENTA INDIVIDUAL

El saldo al 31 de octubre de 2017 por USD. 13.465.221.71 representan los aportes personales, patronales, retiro voluntario y sus rendimientos conforme a la aplicación de la Resolución No. SBS-2013-507 del Catálogo de cuentas, subcuentas y descripción en vigencia, según siguiente detalle:

CUENTAS	VALOR
APORTES PERSONALES	8.417.035,56
APORTES PATRONALES	456.344,49
APORTE PATRONAL ADICIONAL	3.844.586,10
APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	747.255,56
TOTAL:	13.465.221,71

NOTA 13: IMPUESTOS Y TASAS

El saldo de USD 182,78 corresponde a retenciones de iva efectuadas en el mes.

NOTA 14: TASA DE ADMINISTRACION BIESS

El saldo de USD 20.817,55 corresponde a la provisión mensual por pagar por tasa de administración.

NOTA 15: OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El saldo de USD 68.709.30 corresponde a saldos por pagar de ex partícipes, depósitos no identificados, entre otros.



NOTA 16: OBLIGACIONES PATRONALES POR PAGAR

El saldo de USD. 160.195,50, corresponde al registro de obligaciones patronales, retenciones en la fuente septiembre 2017 y el registro del despido del personal administrativo del Fondo, conforme al siguiente detalle:

CUENTAS	SALDO NETO
XIV sueldo	361,46
XIII sueldo	2.038,92
Vacaciones	879,22
Aportes y retenciones IESS	1.332,90
Fondo de reserva	181,23
Retenciones en la fuente	939,53
Por desahucio	12,89
Por despido	154.449,35
TOTAL:	160.195,50

NOTA 17: OTROS PASIVOS

El saldo de la cuenta al 31 de octubre del 2017 es de USD 439.321,95, corresponde a la provisión de jubilación patronal de los empleados del Fondo registrado al 31 de diciembre 2015 y ajustado al mes de septiembre de 2016, de acuerdo al informe actuarial de la empresa RIS.

NOTA 18: PATRIMONIO- RESULTADOS

El valor de USD 316.834.64 corresponde al excedente de los meses de enero a abril del 2017.

NOTA 19: GASTOS DE PERSONAL

En esta cuenta se registra los valores pagados al personal administrativo del Fondo.

NOTA 20: SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES

El valor de USD 5.393.27 corresponde al pago por servicios básicos de las instalaciones que usa el Fondo.

NOTA 21: HONORARIOS A PROFESIONALES

El valor de USD 22.270.70 que registra esta cuenta corresponde a los valores pagados a auditores externos, abogados externos y honorarios de gerencia.

NOTA 22: BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE

En esta cuenta se contabiliza las compras de útiles de oficina.

NOTA 23: GASTOS DE INFORMATICA

Se encuentra registrado los valores pagados por mantenimiento de equipos de computación y sistema informático.

NOTA 24: COSTOS FINANCIEROS

Este rubro pertenece a los gastos bancarios generados.

NOTA 25: GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION BIESS

El saldo de USD 7.440,44 corresponde a la provisión mensual del 0.008% sobre el total de los activos.

NOTA 26: IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES

Este valor corresponde a impuestos pagados y por la contribución pagada a la Superintendencia de Bancos.

NOTA 27: OTROS GASTOS Y PERDIDAS

El valor de USD 1.264.61 corresponde al pago de seguro por los bienes del Fondo, y otros gastos generados.

NOTA 28: POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Este valor corresponde al interés ganado del 4.25% en cuenta corriente y del 4% en certificados de depósito.

NOTA 29: POR INVERSIONES PRIVATIVAS

En esta cuenta se registra el interés cobrado por préstamos quirografarios e hipotecarios otorgados.

NOTA 30: OTROS INGRESOS

Este rubro corresponde a la reversión para inversiones privativas de acuerdo con la calificación de cartera al 30 de septiembre del 2017.

NOTA 31: ACREEDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO

En esta cuenta se registra los valores de las garantías firmadas a favor del fondo por préstamos quirografarios e hipotecarios concedidos.

NOTA 32: CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO

En esta cuenta se registra los valores de las garantías firmadas a favor del fondo por préstamos quirografarios e hipotecarios concedidos.



Ing. Com. María Elizabeth Terán B.
CONTADORA GENERAL

FONDO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC
HOJA DE OBSERVACIONES

ACTIVO					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 16.274.210,45	\$ 16.159.139,75	\$ (115.070,70)	PAGO DE PRESTAMOS	
UTILIDAD					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 1.922.338,38	\$ 2.004.690,96	\$ 82.352,58	COLOCACION DE NUEVOS CREDITOS	
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 13.512.792,70	\$ 13.465.221,71	\$ (47.570,99)	SALIDA DE FUNCIONARIOS	AFILIACIONES NUEVAS
GASTO					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 287.028,65	\$ 300.583,57	\$ 13.554,92	SALARIOS, HONORARIOS, DEPRECIACIONES, OTROS	GASTO CORRIENTE
INGRESO					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 2.209.367,03	\$ 2.305.274,53	\$ 95.907,50		COLOCACION DE NUEVOS CREDITOS

Elaborado por:

Ing. Com. Ma. Elizabeth Terán B.

Revisado por

Ing. Alexandra Herrera B.