



OFICIO No 0190- GG-2017
Quito, 06 de Octubre 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 septiembre de 2017 de CORFOCESANTIA FCPC, mismo que fue enviado oportunamente a la Superintendencia de Bancos del Ecuador el 06 de octubre de 2017, mediante Oficio Nro. 0189-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,


Ing. Cristian Cueva R.
CONTADOR GENERAL
CORFOCESANTIA FCPC


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

Adjunto:

- Acuse de Recibido Superintendencia de Bancos Oficio No 0189- GG-2017
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Estado de Situación Financiera;
- Estado Resultados Integral;
- Estado Notas Aclaratorias;
- Hoja de Observaciones



OFICIO No. 0189-GG-2017
Quito, 06 de Octubre de 2017

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

De mi consideración:

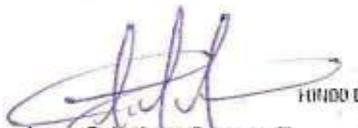
Me permito remitir a usted señora Intendente los estados financieros al 30 de septiembre de 2017 correspondientes a **CORFOCESANTIA FCPC**.

El juego completo incluye:

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

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

Atentamente,



Ing. Cristian Cueva R.
CONTADOR GENERAL
CORFOCESANTIA FCPC



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



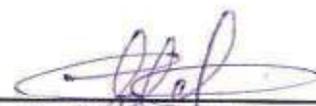
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-54537-E
Fecha : 2017-10-06 10:35:25 GMT -05
Recibido por : Veronica Raquel Andrade Naranjo

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	SEPTIEMBRE DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	2136
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	2110
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	4246
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	2161
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	989,117.00
INFORMACIÓN ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Cueva Rea Cristian Manuel
CORREO ELECTRÓNICO	ccueva@corfocesantia.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	0998213208
NOMBRE DEL GERENTE	Chicaiza Viscaino Gabriel Patricio
CORREO ELECTRÓNICO	gerencia@corfocesantia.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	0997460844
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. República E7 07 y Pradera, Edificio María Victoria, cuarto piso, oficina 408
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	(02) 2228664



EC. CHICAIZA VIZCAINO GABRIEL PATRICIO
GERENTE - ADMINISTRACIÓN BIESS



ING. CUEVA REA CRISTIAN MANUEL
CONTADOR

**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**

ECUACIÓN CONTABLE AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017

GRUPO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVO	25,070,885.43
4	GASTOS	559,345.77
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	25,630,231.20
2	PASIVOS	23,879,928.38
3	PATRIMONIO	563,949.60
5	INGRESO	1,186,353.22
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	25,630,231.20

**TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4) MENOS
TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)**

-



EC. CHICAIZA VIZCAINO GABRIEL PATRICIO
GERENTE - ADMINISTRACIÓN BIESS



ING. CUEVA REA CRISTIAN MANUEL
CONTADOR

CORFOCESANTIA - FCPC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017 (EXPRESADO EN USD)

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	NOTAS	SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EE.FF
1	ACTIVOS					25,070,885.43
11	FONDOS DISPONIBLES	1			11,711,168.08	
1101	CAJA			440.00		
110105	Efectivo		-			
110110	Caja chica		440.00			
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			11,710,728.08		
110205	Bancos e instituciones financieras locales		11,710,728.08			
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-			
110215	Remesas en tránsito		-			
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO					
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2				
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO					
120105	Certificados de depósito		-			
120110	Pólizas de acumulación		-			
120115	Valores de titularización		-			
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		-			
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		-			
120130	Reportos financieros		-			
120135	Reporte bursátil		-			
120190	Otras		-			
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO					
120205	Valores de titularización		-			
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		-			
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		-			
120220	Reportos bursátiles		-			
120290	Otras		-			
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO					
120305	Certificados de depósito		-			
120310	Pólizas de acumulación		-			
120315	Valores de titularización		-			
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		-			
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		-			
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO					
120405	Valores de titularización		-			
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		-			
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		-			
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO					
120505	Valores de titularización		-			
120510	Acciones		-			
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO					
120605	Valores de titularización		-			
120610	Acciones		-			
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)					
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		-			
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		-			
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		-			
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		-			
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		-			
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		-			
129990	(Provisión general)		-			
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3				12,579,224.57
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			4,194,747.65		
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS			5,382,974.51		
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS			10,163.21		
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS			758,483.01		
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER			97,166.60		
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS					
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS					
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS			84,898.71		
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER			3,001,784.24		
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS			243,431.17		
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			35,031.84		
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS			383,440.88		
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	4		(1,612,697.25)		
139905	(Quirografarios)		(611,060.06)			
139910	(Prendarios)		(85,789.79)			
139915	(Hipotecarios)		(916,047.40)			
139990	(Provisión general)		-			
14	CUENTAS POR COBRAR	5				292,658.90
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS					
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-			
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-			
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		-			
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-			
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-			
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-			
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS			3,950.46		
140205	Intereses por préstamos quirografarios		2,394.31			

CORFOCESANTIA - FCPC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017 (EXPRESADO EN USD)

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	NOTAS	SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EE.FF
140210	Intereses por préstamos prendarios		21.59			
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		1,534.56			
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL			8,627.53		
140305	Préstamos		-			
140310	Anticipos de sueldos		8,447.65			
140390	Otros conceptos		179.88			
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS			-		
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		-			
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-			
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		-			
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		-			
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		-			
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-			
1405	PLANILLAS EMITIDAS			186,896.40		
140505	Aportes		21,157.51			
140510	Préstamos		165,698.69			
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			129,071.47		
149005	Cheques protestados y rechazados		-			
149010	Arrendatarios		9,507.60			
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		-			
149090	Otros		119,563.87			
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)			(35,846.96)		
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		-			
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		-			
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		-			
149920	(Provisiones obras cuentas por cobrar)		(35,846.96)			
149990	(Provisión general)		-			
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	6		179,386.11		
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS			-		
150105	Terrenos para urbanizar		-			
150110	Terrenos para edificar		-			
150115	Obras de urbanización		-			
150120	Obras de edificación		-			
1502	PROYECTOS TERMINADOS			179,386.11		
150205	Inmuebles disponibles para la venta		-			
150210	Inmuebles para arrendar		194,692.60			
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		(15,296.49)			
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)			-		
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	7		288,893.34		
1601	BIENES INMUEBLES			298,970.10		
160105	Terrenos		-			
160110	Edificios		298,970.10			
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		-			
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			
160220	Vehículos		-			
160290	Otros		-			
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	8		(86,790.91)		
169905	(Edificios)		(23,490.39)			
169910	(Muebles y enseres)		(8,373.24)			
169915	(Equipo de oficina)		(15,794.21)			
169920	(Equipo de computación)		(39,133.07)			
169925	(Vehículos)		-			
169990	(Otros)		-			
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	9		14,937.38		
1701	TERRENOS			240,352.00		
1702	EDIFICIOS			194,892.00		
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO			-		
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE			-		
1705	TÍTULOS VALORES			-		
1790	OTROS			-		
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)			(420,306.62)		
179905	(Edificios)		(194,892.00)			
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		-			
179915	(Unidades de transporte)		-			
179920	(Títulos valores)		-			
179990	(Otros)		(275,414.62)			
19	OTROS ACTIVOS	10		4,614.05		4,617.05
1901	PAGOS ANTICIPADOS			4,614.05		
190105	Anticipos a Contratistas		-			
190110	Anticipos a Proveedores		-			
190115	Ariendos		-			
190120	Seguros		281.51			
190190	Otros		4,332.54			
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		-			
1902	GASTOS DIFERIDOS	10		3.00		

CORFOCESANTIA - FCPC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017 (EXPRESADO EN USD)

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	NOTAS	SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EE.FF
190205	Licencias y programas de computación		123,466.56			
190210	Gastos de adecuación		-			
190290	Otros		-			
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		(123,463.56)			
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS					
190305	Inversiones no privativas		-			
190310	Inversiones privativas		-			
190315	Proyectos inmobiliarios		-			
190320	Proyectos terminados		-			
190325	Propiedad y equipo		-			
190330	Fideicomisos de administración		-			
190335	Fideicomisos en garantía		-			
1990	OTROS					
199005	Faltantes de caja		-			
199090	Otros activos		-			
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)					
199905	(Derechos fiduciarios)		-			
199990	(Otros)		-			
	TOTAL DE ACTIVOS					25,070,885.43
	TOTAL GASTOS					559,345.77
	TOTAL ACTIVOS + GASTOS					25,630,231.20
2	PASIVOS					23,879,928.38
21	CUENTA INDIVIDUAL	11			23,615,644.72	
2101	CESANTÍA					
210105	Aportes personales		15,136,179.85			
210110	Aportes patronales		4,603,522.66			
210115	Aporte personal adicional		-			
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		3,875,942.21			
2102	JUBILACIÓN					
210205	Aportes personales		-			
210210	Aportes patronales		-			
210215	Aporte adicional personal		-			
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		-			
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		-			
22	BENEFICIO DEFINIDO					
2201	CESANTÍA					
220105	Aportes personales		-			
220110	Aportes patronales		-			
220115	Aporte personal adicional		-			
2202	JUBILACIÓN					
220205	Aportes personales		-			
220210	Aportes patronales		-			
220215	Aporte personal adicional		-			
23	CUENTAS POR PAGAR	12				130,838.73
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR					
230105	Cesantía		101,302.13			
230110	Jubilación		-			
230115	Otras prestaciones		-			
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR					
230205	Aportes		-			
230210	Préstamos		-			
2303	CONTRIBUCIONES					
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		-			
230390	Otros		-			
2304	IMPUESTOS Y TASAS					661.81
230405	Impuestos municipales		-			
230410	Retenciones IVA		661.81			
230490	Otros		-			
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS					17,521.75
230501	Tasa de Administración BIESS		17,521.75			
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR					11,353.04
239005	Intereses por pagar		-			
239010	Proveedores		392.00			
239015	Honorarios por pagar		-			
239020	Servicios básicos por pagar		24.77			
239025	Dietas		2,678.24			
239030	Cheques girados no cobrados		-			
239090	Otras cuentas por pagar		8,258.03			
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS					
2401	SOBREGIROS BANCARIOS					
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES					
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR					
2490	OTRAS OBLIGACIONES					
25	OBLIGACIONES PATRONALES	13				133,444.93
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		-			
2502	BENEFICIOS SOCIALES		-			
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		-			
						130,258.17
						2,255.27

CORFOCESANTIA - FCPC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017 (EXPRESADO EN USD)

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	NOTAS	SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EE.FF
2504	FONDO DE RESERVA			384.77		
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE			546.72		
2506	RETENCIONES JUDICIALES					
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN					
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS					
29	OTROS PASIVOS					
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO			-		
290105	Intereses recibidos por anticipado		-			
290110	Arrendos recibidos por anticipado		-			
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		-			
290120	Jubilación patronal de empleados		-			
290190	Otros		-			
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS			-		
290305	Terrenos urbanizados		-			
290310	Inmuebles		-			
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS			-		
2990	OTROS			-		
299005	Subrántes de caja			-		
299090	Varios			-		
3	PATRIMONIO					563,949.60
31	RESERVAS					-
3101	RESERVAS ESPECIALES			-		
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	14			563,949.60	
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES			563,949.60		
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES			-		
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS					-
3301	CESANTÍA			-		
3302	JUBILACIÓN			-		
34	RESULTADOS					-
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS			-		
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)			-		
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO			-		
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)			-		
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO						24,443,877.98
TOTAL INGRESOS						1,186,353.22
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS						25,630,231.20

7	CUENTAS DE ORDEN					-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO				30,055,144.45	
7103	ACTIVOS CASTIGADOS			1,299,080.57		
710305	Inversiones no privadas		1,187,954.10			
710310	Inversiones privadas		-			
710315	Cuentas por cobrar		111,126.47			
710390	Otros activos		-			
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			28,756,063.88		
72	DEUDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO				30,055,144.45	
7203	ACTIVOS CASTIGADOS			1,299,080.57		
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			28,756,063.88		

ECUACIÓN CONTABLE	ACTIVOS	GASTOS	=	PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS
	25,070,885.43	559,345.77	=	23,879,928.38	563,949.60	1,186,353.22
	25,630,231.20		=		25,630,231.20	
			=			
	DIFERENCIA		=			


EC. CHIÇAIZA VICIÑO GABRIEL PATRICIO
GERENTE - ADMINISTRACIÓN BIESS


ING. CUEVA REA CRISTIAN MANUEL
CONTADOR

CORFOCESANTIA - FCPC
BALANCE DE RESULTADOS ACUMULADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017 (EXPRESADO EN USD)

Código	Nombre de la Cuenta	NOTAS	SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EE.FF
4	GASTOS	15				559,345.77
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS				8,677.31	
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS					
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-			
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-			
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		-			
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-			
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-			
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-			
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS					
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-			
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-			
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		-			
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		-			
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-			
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-			
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO	15		8,677.31		
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		-			
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		8,677.31			
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		-			
410320	Pérdida por disposición de vehículos		-			
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS					
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		-			
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		-			
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		-			
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS					
410505	Inversiones no privativas		-			
410510	Inversiones privativas		-			
410515	Proyectos inmobiliarios		-			
410520	Proyectos terminados		-			
410525	Fideicomisos de administración		-			
410530	Fideicomisos en garantía		-			
43	GASTOS DE PERSONAL				133,045.25	
4301	GASTOS DEL PERSONAL	15		133,045.25		
430105	Remuneraciones o salario		91,634.61			
430110	Remuneración extraordinaria		758.80			
430115	Décimos sueldos		10,221.59			
430120	Aporte Patronal		12,403.47			
430125	Fondo de reserva		4,822.27			
430130	Jubilación patronal		-			
430135	Por desahucio o despido		9,272.32			
430140	Uniformes		2,106.13			
430145	Gastos de representación		-			
430190	Otros		1,826.06			
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	15			105,332.70	
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES			22,577.37		
440105	Servicios básicos		8,659.72			
440110	Servicio transporte personal		-			
440115	Movilizaciones		865.00			
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		-			
440125	Servicios de vigilancia		738.51			
440130	Servicios de aseo y limpieza		3,231.95			
440190	Otros servicios generales		9,082.59			
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS			4,476.94		
440205	Pasajes en el interior		2,872.90			
440210	Pasajes para el exterior		-			
440215	Viáticos y subsistencias internas		1,604.04			
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		-			
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			1,360.97		
440305	Mantenimiento de terrenos		-			
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		531.01			
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		829.96			
440320	Mantenimiento de vehículos		-			
440390	Otros		-			
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO			3,659.51		
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		3,659.51			
440410	Arrendamiento de vehículos		-			
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		-			
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		-			
440490	Otros		-			
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES			43,147.46		
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		-			

CORFOCESANTIA - FCPC
BALANCE DE RESULTADOS ACUMULADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017 (EXPRESADO EN USD)

Código	Nombre de la Cuenta	NOTAS	SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EE.FF.
440510	Servicios de auditoría externa		-			
440515	Servicios profesionales		43,147.46			
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-			
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE			7,258.05		
440605	Material de Oficina		4,407.11			
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		2,850.94			
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA			22,852.40		
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		-			
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		21,756.40			
440790	Otros		1,596.00			
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	15			11,215.59	
4501	TÍTULOS Y VALORES			56.82		
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		56.82			
450110	Prima en compra de inversiones		-			
4502	COSTOS FINANCIEROS			1,072.00		
450205	Intereses en préstamos		-			
450210	Gastos bancarios		1,072.00			
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS			-		
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIES			10,086.77		
46	GASTOS NO OPERATIVOS	15			18,289.86	
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES			18,289.86		
460105	Impuestos y tasas		5,039.65			
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		13,250.21			
460190	Otros		-			
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	15			253,225.96	
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN			14,062.38		
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		4,109.97			
470110	Depreciación edificios		6,311.56			
470115	Depreciación muebles y enseres		270.81			
470120	Depreciación equipos de oficina		1,488.43			
470125	Depreciación equipos de computación		1,881.61			
470130	Depreciación vehículos		-			
4702	AMORTIZACIONES			3,080.86		
470205	Pagos anticipados		3,080.86			
470210	Gastos anticipados		-			
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS			-		
470390	Provisión general		-			
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS			172,231.12		
470405	Por préstamos quirografarios		-			
470410	Por préstamos prendarios		2,463.58			
470415	Por préstamos hipotecarios		169,767.54			
470490	Provisión general		-			
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR			19,039.34		
470505	Rendimientos inversiones no privativas		-			
470510	Intereses inversiones privativas		-			
470515	Inversiones no privativas vencidas		-			
470520	Otras cuentas por cobrar		19,039.34			
470590	Provisión general		-			
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS			-		
470605	Proyectos inmobiliarios		-			
470610	Inmuebles disponibles para la venta		-			
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN			44,812.26		
470705	Terrenos		44,812.26			
470710	Edificios		-			
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		-			
470720	Unidades de transporte		-			
470725	Titulos valores		-			
470790	Otros		-			
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS			-		
470805	Derechos fiduciarios		-			
470890	Otros		-			
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	15			29,559.10	
4801	SEGUROS			2,535.48		
4890	OTROS			27,023.62		
489005	Gasto custodia de valores		-			
489090	Otros		27,023.62			
5	INGRESOS	16				1,186,353.22
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS				1,026,941.76	
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			286,525.95		
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		1,844.94			
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		46,788.99			

[Firma]
2/3

CORFOCESANTIA - FCPC
BALANCE DE RESULTADOS ACUMULADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017 (EXPRESADO EN USD)

Código	Nombre de la Cuenta	NOTAS	SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EE.FF
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		15,992.61			
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-			
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		221,899.41			
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-			
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS			713,457.34		
510205	Quirografarios		540,682.63			
510210	Prendarios		4,279.59			
510215	Hipotecarios		168,495.12			
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS			26,958.47		
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS					
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS					
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-			
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-			
520115	Inversiones renta fija sector financiero público		-			
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-			
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-			
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-			
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS					
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-			
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-			
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		-			
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		-			
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-			
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-			
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS					
520305	Quirografarios		-			
520310	Prendarios		-			
520315	Hipotecarios		-			
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO					
520405	Ganancia por disposición de terrenos		-			
520410	Ganancia por disposición de edificios		-			
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		-			
520420	Ganancia por disposición de vehículos		-			
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INHUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA					
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS					
520605	Inversiones no privativas		-			
520610	Inversiones privativas		-			
520615	Proyectos inmobiliarios		-			
520620	Proyectos terminados		-			
520625	Fidelmisios de administración		-			
520630	Fidelmisios en garantía		-			
53	OTROS INGRESOS				159,411.46	
5301	ARRIENDOS				6,416.31	
5302	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS					
5303	COMISIONES POR SERVICIOS					
5390	INGRESOS VARIOS				152,995.15	
539005	Reversión de provisiones		143,780.11			
539090	Otros ingresos		9,215.04			
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS					


EC. CHICAIZA VIZCAINO GABRIEL PATRICIO
GERENTE - ADMINISTRACIÓN BIESS


ING. CUEVA REA CRISTIAN MANUEL
CONTADOR

CORFOCESANTIA - FCPC

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS, CORRESPONDIENTE AL PERÍODO

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 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, 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.

ACTIVOS

NOTA NO. 1 FONDOS DISPONIBLES

Reflejan recursos en efectivo y 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.

BANCOS

INSTITUCIÓN FINANCIERA	TIPO	NÚMERO	SALDO BANCARIO	SALDO CONTABLE	PARTIDAS CONCILIATORIAS*
BANCO PICHINCHA C.A.	CORRIENTE	3083850204	184,898.23	116,224.58	68,673.65
	AHORROS	4383660500	313,235.39	313,235.39	-
BANCO DEL PACÍFICO S.A.	AHORROS	1039340686	33,017.93	33,017.93	-
	CORRIENTE	7675259	640.00	640.00	-
BANCO DEL INTERNACIONAL S.A.	CORRIENTE	520609464	11,247,610.18	11,247,610.18	-

TOTAL **11,710,728.08**

* Cheques girados y no cobrados

CAJA CHICA

CIUDAD	VALOR
QUITO	200.00
GUAYAQUIL	70.00
ESMERALDAS	70.00
LA LIBERTAD	50.00
SHUSHUFINDI	50.00

TOTAL **440.00**

NOTA NO. 2 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 que 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.

Para el mes de septiembre 2017, el único lineamiento para invertir permitía colocar a un plazo máximo de 29 días, siendo los "REPO" los únicos productos que se ajustan a ese plazo. El Fondo decidió no invertir en ese tipo de producto debido a que la cuenta corriente del Banco Internacional ofrece una mayor rentabilidad (4.25% anual sobre saldos promedios).

NOTA NO. 3 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.

4 Préstamos quirografarios

- El monto de los créditos otorgados no podrá ser mayor al saldo de la cuenta individual del partícipe y/o garante en caso de necesitarlo. El garante debe ser partícipe.

- Plazo máximo para la cancelación de un crédito será de siete (7) años, siempre y cuando el plazo del crédito más la edad del partícipe no supere los setenta y cinco (75) años.
- Para el proceso de novación 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.
- Plazo máximo para la cancelación de un crédito es de cuarenta y ocho (48) meses.

⚡ Préstamos hipotecarios

- Son aquellos que se entregarán al partícipe con garantía hipotecaria.
- El informe y 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 núcleo familiar del partícipe.
- Plazo máximo para la cancelación de un crédito será de veinte y cinco (25) años, siempre y cuando el plazo del crédito más la edad del partícipe no supere los setenta y cinco (75) años.
- Las tasas e impuestos vigentes para operaciones de crédito, serán a cargo del solicitante.
- El crédito se garantizará con la primera hipoteca del predio o inmueble a favor del Fondo.
- El deudor deberá contratar un seguro de incendios y terremoto a favor del Fondo.

El detalle de las inversiones privadas del Fondo es el siguiente:

TIPO	NÚMERO DE PRÉSTAMOS	CAPITAL VIGENTE	CAPITAL VENCIDO	TOTAL CAPITAL
PRÉSTAMO ESPECIAL	507	283,102.24	305,475.03	588,577.27
PRÉSTAMO QUIROGRAFARIO	1662	9,297,586.50	460,204.61	9,757,791.11
PRÉSTAMO PRENDARIOS	21	97,166.60	84,898.71	182,065.31
PRÉSTAMO HIPOTECARIOS	180	3,280,247.25	383,440.88	3,663,688.13
TOTAL	2370	12,958,102.59	1,234,019.23	14,192,121.82

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, el Fondo realiza un proceso automático de cierre de mes.

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 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 mencionado anteriormente.

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.

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 la siguiente:

TIPO	CALIFICACIÓN A AGOSTO 2017	CALIFICACIÓN A SEPTIEMBRE 2017	AJUSTE DEL MES	
PRÉSTAMO ESPECIAL	618,435.48	611,060.06	(7,375.42)	INGRESO
PRÉSTAMO QUIROGRAFARIO				
PRÉSTAMO PRENDARIOS	85,455.74	85,789.79	334.05	GASTO
PRÉSTAMO HIPOTECARIOS	919,650.84	916,047.40	(3,603.44)	INGRESO
TOTAL	1,623,542.06	1,612,897.25	(10,644.81)	INGRESO

NOTA NO. 5 CUENTAS POR COBRAR

TIPO	VALOR	VALOR
RENDIMIENTOS POR COBRAR NO PRIVATIVAS		-
EN INST. FINANCIERAS PRIVADAS	-	
EN INST. NO FINANCIERAS PRIVADAS	-	
EN INST. FINANCIERAS PÚBLICAS	-	
INTERESES POR COBRAR PRIVATIVAS		3,950.46 (1)
PRÉSTAMO ESPECIAL	62.91	
PRÉSTAMO QUIROGRAFARIO	2,331.40	
PRÉSTAMO PRENDARIOS	21.59	
PRÉSTAMO HIPOTECARIOS	1,534.56	
ANTICIPOS SUELDOS		8,447.65 (2)
CUEVA REA CRISTIAN MANUEL-1720026952	2,100.00	
GONZALEZ ESTRELLA CECILIA MARGARITA-1710570962	1,375.00	
MONCADA MAZA TEMISTOCLES-1716527518	733.33	
QUIÑONEZ OLAVEZ JHOSELYN MERCEDES-1721616199	666.68	
SANCHEZ COLLAGUAZO KATHY ALEXANDRA-2100670484	266.64	
SANCHEZ SORJA KAREN JOHANNA-0801880485	1,056.00	
TROYA VERGARA ANETTE ESTEFANIA-1722585062	1,125.00	
ZURITA BAQUERIZO JENNY GISELA-0912912631	1,125.00	

OTROS		179.88	(3)
MONCADA MAZA TEMISTOCLES-1716527518	93.99		
SANCHEZ SORIA KAREN JOHANNA-0801880485	85.89		

PLANILLAS EMITIDAS		186,856.40	(4)
PETROECUADOR - APORTES	21,157.51		
PETROECUADOR - PRÉSTAMOS	65,811.86		
PETROAMAZONAS - PRÉSTAMOS	99,887.03		

ARRENDATARIOS		9,507.60	(5)
ESTRATEGA COL CÍA. LTDA.	9,507.60		

OTROS		119,563.87	(6)
CUENTAS POR COBRAR PRÉSTAMOS	26,785.12		(6.1)
SEGURO DE INCENDIOS (Anterior)	1,224.26		(6.1)
SEGURO DE INCENDIOS	12,048.28		(6.1)
TRÁMITES JUDICIALES	20,456.70		(6.1)
CALERO CAMPOVERDE MONICA ELIZABETH	111.59		(6.2)
CHICAIZA CHANCUSI GLADYS CONSUELO	255.44		(6.2)
CIFUENTES ESCARATE MAYRA ELOISA	173.22		(6.2)
EDIFICIO MARÍA VICTORIA	1,457.85		(6.3)
ESTRATEGA COL CÍA. LTDA.	1,438.09		(6.4)
JARAMILLO VIVANCO & ASOCIADOS	54,371.00		(6.5)
TOCAIN DIEGO	326.72		(6.6)
ZURITA BAQUERIZO JENNY GISELA	243.60		(6.7)
GARANTÍAS DE ARRIENDO OFICINAS	672.00		(6.8)

(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		(35,846.96)	(7)
CUENTAS POR COBRAR PRÉSTAMOS	(26,785.12)		
CUENTAS POR COBRAR JARAMILLO VIVANCO	(9,061.84)		

TOTAL **292,658.90**

1. Los intereses de inversiones privadas se calculan de forma devengada, el sistema lo realiza automáticamente al cierre de cada día
2. Anticipos de sueldo al personal que se descuentan mediante rol mensualmente.
3. Saldo de cuotas de agosto 2017 de préstamos quirografarios del BIESS, se prorrateo a varios meses para no afectar el valor a recibir vía rol.
4. Diferencia entre provisión automática y valores recuperados por aportes y préstamos, estos saldos suelen ser muy inferiores al de este mes, este mes se incrementó debido a que una gerencia de PETROECUADOR no realizó el pago dentro del mismo mes. El valor de PETROAMAZONAS siempre es alto debido a que el Fondo recibe los valores al siguiente mes.
5. Valores impagos por concepto de arrendamiento.
6.
 - 6.1 Valores por cobrar dentro de inversiones privadas.
 - 6.2 Cuentas por cobrar a ex empleados.
 - 6.3 Anticipo alícuotas.
 - 6.4 Pago por consumo de ex arrendatario de líneas telefónicas CNT.
 - 6.5 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.

FECHA	#	VALOR
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

6.6 Anticipos no devengados.

6.7 Anticipos no devengados para trámites municipales.

6.8 Garantías entregadas por arriendo de oficinas en la Libertad y Shushufindi.

7. Provisión cuentas por cobrar.

NOTA NO. 6 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 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 179,386.11

NOTA NO. 7 PROPIEDAD Y EQUIPO

La cuenta está conformada por todos los bienes muebles y el inmueble del Fondo. Los valores en libros a la fecha son los siguientes:

DETALLE	VALOR	VALOR A DEPRECIAR	VALOR EN LIBROS
BIENES INMUEBLES USO INSTITUCIONAL	298,970.10	298,969.10	275,479.71
BIENES MUEBLES MUEBLES Y ENSERES	10,519.40	10,512.40	2,146.16
BIENES MUEBLES EQUIPOS DE OFICINA	25,803.45	25,785.45	10,009.24
BIENES MUEBLES EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	40,391.30	40,368.30	1,258.23
TOTAL	375,684.25	375,635.25	288,893.34

El valor de las oficinas del Fondo destinadas para el uso institucional, fue actualizado contablemente de acuerdo a la NIC 16 en enero del 2015.

Los valores de los otros activos 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, en algunos activos se ha considerado un valor residual.

ACTIVOS	TASAS
Edificios	De acuerdo a la vida útil
Muebles y Enseres	10.00%
Equipo de Oficina	10.00%
Equipo de Computación	33.33%

DETALLE	DEPRECIACIÓN ACUMULADA
BIENES INMUEBLES USO INSTITUCIONAL	23,490.39
BIENES MUEBLES MUEBLES Y ENSERES	8,373.24
BIENES MUEBLES EQUIPOS DE OFICINA	15,794.21
BIENES MUEBLES EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	39,133.07
TOTAL	86,790.91

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

NOTA NO. 9 BIENES ADJUDICADOS POR PAGO

El Fondo tiene en sus libros el valor de USD 435,244.00 por dos bienes inmuebles que se entregaron como dación en pago, y estos son: Santo Domingo Shopping y Departamento Santa Fe.

- a) 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 \$ 179,249.00.
- b) Recuperación del Departamento Santa Fe en noviembre del 2012 por \$ 194,892.00

A estos bienes inmuebles se les ha constituido una provisión mensual, misma que a la fecha tiene una provisión acumulada de US\$ 420,306.62 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 AL 30-09-2017	VALOR EN LIBROS
Terreno Santo Domingo Shopping	61,103.00	61,103.00	-
Terreno Santo Domingo Shopping (Re avalúo)	179,249.00	164,311.62	14,937.38
Departamento Santa Fe	203,569.31	203,569.31	-
Departamento Santa Fe (Re avalúo)	(8,677.31)	(8,677.31)	-
TOTAL	435,244.00	420,306.62	14,937.38

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 de las 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 USD 3.00 (valor residual), también están registrados los seguros pagados por anticipado. Además se incluye el anticipo de la contribución a la Superintendencia de Bancos por el segundo semestre.

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 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.

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 4,246 partícipes de los cuales 2,136 son partícipes activos y 2,110 son partícipes denominados pasivos.

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

INDIVIDUAL	RENDIMIENTO INDIVIDUAL	RESTRINGIDO INDIVIDUAL	RESTRINGIDO RENDIMIENTO INDIVIDUAL	PATRONAL	RENDIMIENTO PATRONAL	RESTRINGIDO PATRONAL	RESTRINGIDO RENDIMIENTO PATRONAL	TOTAL
11,385,728.32	3,750,451.53	1,538,099.57	656,844.62	2,053,156.72	2,550,365.94	756,214.11	924,783.91	23,615,644.72

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. 12 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.

TIPO	VALOR	VALOR
CESANTÍA		101,302.13 (1)
LIQUIDACIONES POR PAGAR	13,452.53	
DEVOLUCIONES POR PAGAR (PRÉSTAMOS)	817.10	
APORTES POR PAGAR	612.46	
RENDIMIENTOS POR PAGAR LIQUIDADOS	86,420.04	
RETENCIONES DE IVA		661.81 (2)
RETENCIONES FUENTE IVA	561.01	
IVA POR PAGAR	100.80	
TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		17,521.75 (3)
TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	17,521.75	
OTROS		11,353.04 (4)
SERVICIOS BÁSICOS	24.77	
DIENTAS	2,678.24	(4.5)
SEGURO DE DESGRAVAMEN	5,057.41	(4.1)
GARANTÍA DE ARRIENDOS	1,150.00	(4.2)
DEPÓSITOS POR IDENTIFICAR	1,413.09	(4.3)
PROVEEDORES	551.60	
PRÉSTAMOS BIESS EMPLEADOS	477.93	(4.4)
TOTAL		130,838.73

1. 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.

2. Impuestos del mes por pagar al SRI, estos impuestos son cancelados una vez se realiza (siguiente mes) la declaración mensual.
3. Tasa por la administración del BIESS, el BIESS no ha solicitado la cancelación por la administración desde julio 2016.
4.
 - 4.1 Descuento por seguro de desgravamen a los partícipes por los créditos concedidos, valor que se re liquida en el mes siguiente cancelando a Seguros Sucre.
 - 4.2 Garantías de oficinas que se encuentran en arriendo.
 - 4.3 Depósitos y transferencias que han sido acreditadas en nuestras cuentas bancarias y el Fondo no ha podido determinar quien realizó el depósito.
 - 4.4 Cuotas de septiembre 2017 de préstamos quirografarios con el BIESS de los empleados del Fondo, estos valores fueron descontados en los roles de pago de septiembre 2017.
 - 4.5 Dietas de Asamblea de partícipes pendientes de pago a Asambleístas por falta de factura.

NOTA NO. 13 OBLIGACIONES PATRONALES POR PAGAR

Dentro del valor de USD 133,444.93 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 USD 27,447.72 valor que fue aprobado por el Consejo de Administración en marzo 2015 (valor aprobado USD 55,299.72, el valor ha disminuido por el pago a la Lic. Mayra Cifuentes).

PATRIMONIO

NOTA NO. 14 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 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

GASTOS

NOTA NO. 15 GASTOS ADMINISTRATIVOS

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

DETALLE	VALOR	
PÉRDIDA POR VALUACIÓN EDIFICIOS	8,677.31	(1)
GASTOS DEL PERSONAL	133,045.25	(2)
SERVICIOS PUBLICOS GENERALES	22,577.37	(3)
TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	4,476.94	(4)
INSTALACION, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1,360.97	(5)
GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	3,659.51	(6)
HONORARIOS PROFESIONALES	43,147.46	(7)
BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	7,258.05	(8)
GASTOS INFORMATICOS	22,852.40	(9)
GASTOS FINANCIEROS	11,215.59	(10)
IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	18,289.86	(11)
GASTOS DE DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	17,143.24	(12)
PROVISIÓN INVERSIONES PRIVATIVAS	172,231.12	(13)
PROVISIÓN CUENTAS POR COBRAR	19,039.34	(14)
PROVISIÓN BIENES EN DACIÓN DE PAGO	44,812.26	(15)
SEGUROS	2,535.48	(16)
OTROS	27,023.62	(17)
TOTAL	559,345.77	

1. Registro valuación del departamento Santa Fe (Bien en Dación de Pago).
2. Corresponde al gasto sueldo del personal y otros beneficios de ley.
3. Servicios básicos como son: luz, teléfono, internet, vigilancia, aseo y limpieza, correos, alícuotas de condominio y otros.
4. Movilizaciones y traslados de la gerencia y el personal.
5. Gastos de mantenimiento bienes muebles e inmuebles.
6. Pago por arriendo en oficinas de Shushufindi y la Libertad.
7. Honorarios por servicios profesionales para defensa del juicio impuesta por el Estudio Jurídico Jaramillo & Vivanco y asesoría jurídica a Gerencia y otros.
8. Útiles de aseo y materiales de oficina.
9. Gasto por mantenimiento del Sistema Financiero Financiamiento 2.0. y honorarios ingeniero en sistemas externo.
10. Gastos Bancarios y la provisión por administración al BIESS.
11. Gasto por administración Superintendencia de Bancos.
12. Depreciación de los bienes muebles, inmuebles y amortización del Sistema financiero contable.
13. Provisión de la cartera vencida de acuerdo a la Resolución No. SBS-2014-740.
14. Provisión cuentas por cobrar a partícipes, ex partícipes y la firma legal Jaramillo Vivanco & Asociados.
15. Provisión a bienes que constan en dación de pago.
16. Seguros pagados por bienes muebles e inmuebles pertenecientes a CORFOCESANTÍA.
17. 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 CORFOCESANTÍA FCPC por un total bruto de USD 1,186,353.22 por: inversiones privadas, inversiones no privadas, arriendos, reversión de provisiones privadas entre otros.

En varios ingresos tenemos el valor de USD 4,598.23 por ajuste en la liquidación de haberes del señor Jorge Alfonso 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 y otros ajustes.

RECLASIFICACIONES REALIZADAS EN EL MES.

En este mes de septiembre no se realizaron reclasificaciones pero la cuenta 4.7.02 – AMORTIZACIONES presenta una pequeña disminución de USD 0.12 por ajustes realizados en el periodo.



ECON. PATRICIO CHICAIZA V.
GERENTE

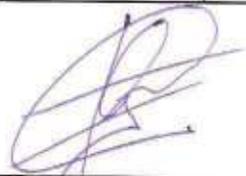


ING. CRISTIAN CUEVA
CONTADOR

NÚMERO DEL FCPC 52

HOJA DE OBSERVACIONES
CORFOCESANTÍA-FCPC

ACTIVO					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 25,069,583.98	\$ 25,070,885.43	\$ 1,301.45	La variación es mínima	
UTILIDAD					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 529,222.83	\$ 627,007.45	\$ 97,784.62	Incrementa por los intereses generados de las inversiones privativas y no privativas.	
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 23,674,092.57	\$ 23,615,644.72	\$ (58,447.85)	La cuenta ha disminuido debido a liquidaciones de partícipes, no han sido muchas las personas liquidadas pero eran partícipes con cuentas individuales relativamente altas.	Debido a que la condición de cesante de los partícipes es un factor externo, se debe captar nuevos partícipes para mitigar este efecto.
GASTO					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 521,581.11	\$ 559,345.77	\$ 37,764.66	Gastos del mes, no está fuera del promedio.	
INGRESO					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 1,050,803.94	\$ 1,186,353.22	\$ 135,549.28	Incrementa por los intereses generados de las inversiones privativas y no privativas. Además se mejoró la calificación de la cartera.	



EC. CHICAIZA VIZCAINO GABRIEL PATRICIO
GERENTE - ADMINISTRACIÓN BIESS



ING. CUEVA REA CRISTIAN MANUEL
CONTADOR