



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



# ESTADOS FINANCIEROS MES DICIEMBRE 2018

FONDO COMPLEMENTARIO  
PREVISIONAL CERRADO DE  
CESANTÍA DE LOS SERVIDORES  
PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA  
GENERAL DEL ESTADO FCPC (46)

**RUC: 1791422260001**

**Atención:**

Ingeniera  
Ana Gabriela Gallardo  
Coordinación de Fondos Complementarios  
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Oficio No. FCPC-PGE-0002-2019  
Quito, a 08 de Enero del 2019

Ingeniera  
Ana Gabriela Gallardo  
**COORDINACIÓN DE FONDOS COMPLEMENTARIOS**  
**BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL**  
Ciudad.

De mis consideraciones:

Anexo a la presente sírvase encontrar copia del oficio de ingreso a la Superintendencia de Bancos y los Estados Financieros cortados al 31 de Diciembre del 2018, los que incluyen: hoja de información, Ecuación Contable, Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral y las respectivas Notas y Políticas Contables, correspondiente al Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado.

Particular que pongo en su conocimiento para los fines pertinentes.

Atentamente

  
Eco. Cristina Ríos Paliz  
**REPRESENTANTE LEGAL DEL FONDO**  
**COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA**  
**DE LA PROCURADURIA GENERAL DEL ESTADO**

RUC: 1791422260001

Teléfono: 3945-236

Correo: fcesantia@pge.gob.ec

CR/vp



**BANCO DEL IESS**  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

**08 ENE 2019**

**15:23**  
HORA

  
FUNDADOR DEL RECIBE

SIN ANEXOS   
CON ANEXOS

Oficio No. FCPC-PGE-0001-2019  
Quito, a 08 de Enero del 2019

Economista  
**Karen Zambrano Dueñas**  
**INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL  
DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
Ciudad.

De mis consideraciones:

Anexo a la presente se servirá encontrar los Estados Financieros cortados al 31 de Diciembre del 2018, los que incluyen: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujo del Efectivo, con las respectivas Notas y Políticas Contables bajo la normativa del Ente de Control al amparo de la Resolución No. SBS-2013-0507 del 11 de julio 2013 y de estricta aplicación a partir del 1 de enero del 2014, correspondiente al Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado.

Particular que pongo en su conocimiento para los fines pertinentes.

Atentamente,

  
Eco. Cristina Ríos Páiz  
**REPRESENTANTE LEGAL DEL FONDO  
COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA  
DE LA PROCURADURIA GENERAL DEL ESTADO**

CR/vp

  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

**RAZÓN DE RECEPCIÓN**

Documento No. : SB-SG-2019-00981-E

Fecha : 2019-01-08 14:32:33 GMT -05

Recibido por : Patricio Xavier Gamboa Vélez

CONTIENE : 1 HOJA, 1 CARPETA

Dirección: José Arizaga y Jorge Drom. Edificio Arizaga, Plaza Ofic. No. 14  
Teléfono: 3945-236  
Email: fcesantia@pge.gob.ec

INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO	Nro. 46
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	DICIEMBRE DEL 2018
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	98
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	197
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	295
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	22
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	168,680.63
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Eco. Franklin Manuel Galarza Trujillo
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:franklingalarza@msn.com">franklingalarza@msn.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	0992904748
NOMBRE DEL GERENTE	Eco. Cristina Araceli Ríos Páliz
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:crisaracely_rios@hotmail.com">crisaracely_rios@hotmail.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	0983357061
DIRECCIÓN DEL FCPC	José Arizaga E3-37 y Jorge Drom
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	3945-236



FIRMA GERENTE  
Eco. Cristina Ríos Páliz

FCPC DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO  
 ECUACIÓN CONTABLE  
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

3408

ACTIVOS		=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	
4,469,609.43			4,274,860.41		194,749.02		
	4,469,609.43		4,469,609.43				



RÍOS PÁLIZ CRISTINA ARACELI  
 REPRESENTANTE LEGAL




GALARZA TRJILLO FRANKLIN MANUEL  
 CONTADOR

**ESTADOS FINANCIEROS CORTADOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE  
 LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO  
 ESTADOS FINANCIEROS  
 AL 31 DE DICIEMBRE 2018

1	ACTIVOS				4,469,609.43
11	FONDOS DISPONIBLES			76,544.52	
1101	CAJA		100.00		
110110	Caja chica		100.00		
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		76,444.52		
110205	Bancos e instituciones financieras locales		76,444.52		
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			890,000.00	
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO		890,000.00		
120105	Certificados de depósito		890,000.00		
13	INVERSIONES PRIVATIVAS			2,836,972.55	
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		2,262,064.89		
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		112,009.21		
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		463,186.04		
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		(287.59)		
139900	(Provisión general)		(287.59)		
14	CUENTAS POR COBRAR			658,325.74	
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		16,506.07		
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		16,506.07		
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		305,956.07		
140205	Intereses por préstamos quirografarios		305,956.07		
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		676,650.92		
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		53,519.93		
149090	Otros		623,130.99		
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		(340,787.32)		
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		(305,956.07)		
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		(34,831.25)		
15	PROPIEDAD Y EQUIPO			2,109.94	
1602	BIENES MUEBLES		14,474.71		
160205	Muebles y enseres		3,775.91		
160210	Equipo de oficina		1,773.10		
160215	Equipo de computación		8,925.70		
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		(12,364.77)		
169910	(Muebles y enseres)		(3,066.08)		
169915	(Equipo de oficina)		(477.51)		
169920	(Equipo de computacion)		(8,821.18)		
19	OTROS ACTIVOS			5,656.68	
1902	GASTOS DIFERIDOS		4,416.68		
190203	Licencias y programas de computación		27,000.00		
190290	Otros		5,000.00		
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		(27,583.32)		
1990	OTROS		1,240.00		
199090	Otros activos		1,240.00		

  
 Ec. Cristina Ríos  
 GERENTE



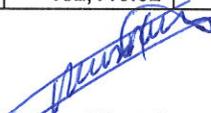
  
 Ec. Franklin Galarza  
 CONTADOR

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE  
 LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO  
 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
 AL 31 DE DICIEMBRE 2018

2		<b>PASIVOS</b>				<b>4,274,860.41</b>
2		<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>			<b>3,999,568.05</b>	
2	01	<b>CESANTÍA</b>		<b>3,999,568.05</b>		
2	0105	Aportes personales	<b>2,085,128.78</b>			
2	0110	Aportes patronales	<b>1,424,897.56</b>			
2	0115	Aporte personal adicional	<b>469,086.73</b>			
2	0120	Aportes retiro voluntario cesantía	<b>20,454.98</b>			
23		<b>CUENTAS POR PAGAR</b>			<b>272,732.71</b>	
2304		<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>		<b>1,176.06</b>		
230410		Retenciones IVA	<b>635.11</b>			
230490		Otros	<b>540.95</b>			
2305		<b>TASA DE ADMINISTRACION BIESS</b>		<b>2,694.80</b>		
2390		<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>268,861.85</b>		
239010		Proveedores	<b>25.00</b>			
239015		Honorarios por pagar	<b>1,125.00</b>			
239090		Otras cuentas por pagar	<b>267,711.85</b>			
25		<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>			<b>1,598.83</b>	
2502		<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>		<b>1,313.38</b>		
2503		<b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>		<b>285.45</b>		
29		<b>OTROS PASIVOS</b>			<b>960.82</b>	
2904		<b>JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS</b>		<b>518.91</b>		
2990		<b>OTROS</b>		<b>441.91</b>		
299090		Varios	<b>441.91</b>			
3		<b>PATRIMONIO</b>				<b>194,749.02</b>
3		<b>RESERVAS</b>			<b>62,639.00</b>	
3	01	<b>RESERVAS ESPECIALES</b>		<b>62,639.00</b>		
34		<b>RESULTADOS</b>			<b>132,110.02</b>	
3403		<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>		<b>132,110.02</b>		

  
 Ec. Cristina Ríos  
 GERENTE



  
 Ec. Franklin Galarza  
 CONTADOR

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE  
 LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO  
 ESTADO DE RESULTADOS  
 AL 31 DE DICIEMBRE 2018

	<b>GASTOS</b>			<b>83,398.87</b>
43	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		<b>10,956.37</b>	
4301	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		<b>10,956.37</b>	
430105	Remuneraciones o salario	7,200.00		
430115	Décimos sueldos	1,020.75		
430120	Aporte Patronal	874.80		
430125	Fondos de reserva	600.00		
430130	Jubilación patronal	518.91		
430135	Por desahucio o despido	441.91		
430190	Otros	300.00		
44	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>		<b>50,731.33</b>	
4401	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>		<b>3,520.37</b>	
440105	Servicios básicos	2,558.73		
440115	Movilizaciones	421.64		
440130	Servicios de aseo y limpieza	540.00		
4404	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		<b>7,840.00</b>	
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	7,840.00		
4405	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>		<b>33,943.79</b>	
440505	Consultoría, asesoría e investigación es	892.86		
440510	Servicios de auditoría externa	2,250.00		
440515	Servicios profesionales	30,800.93		
4406	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		<b>781.93</b>	
440605	Material de oficina	689.93		
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción	92.00		
4407	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>		<b>4,645.24</b>	
440705	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	150.00		
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	4,495.24		
45	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>		<b>2,905.13</b>	
4502	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>		<b>208.34</b>	
450210	Gastos bancarios	208.34		
4504	<b>Gasto por tasa de administración pagada al BIESS</b>		<b>2,696.79</b>	
46	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>		<b>9,670.06</b>	
4601	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		<b>9,670.06</b>	
460105	Impuestos y tasas	6,086.09		
460110	Contribucion a la Superintendencia de Bancos	3,583.97		
47	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>		<b>2,717.03</b>	
4701	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>		<b>579.72</b>	
470115	Depreciación muebles y enseres	177.36		
470120	Depreciación equipos de oficina	177.36		
470125	Depreciación equipos de computación	225.00		
4704	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>287.59</b>	
470405	Por préstamos quirografarios	287.59		
4705	<b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>1,849.72</b>	
470520	Otras cuentas por cobrar	1,849.72		
48	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>		<b>6,418.95</b>	
4801	<b>SEGUROS</b>		<b>5,061.20</b>	
4890	<b>OTROS</b>		<b>1,357.75</b>	
489090	Otros	1,357.75		
49	<b>INGRESOS</b>		<b>215,508.89</b>	
51	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		<b>183,438.51</b>	
5101	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>34,668.89</b>	
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	34,668.89		
5102	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>112,249.99</b>	
510205	Quirografarios	112,249.99		
5190	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>		<b>36,519.63</b>	
52	<b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		<b>20,606.45</b>	
5206	<b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDU</b>		<b>20,606.45</b>	
520610	Inversiones privadas	20,606.45		
53	<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>11,463.93</b>	
5303	<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>		<b>2,524.59</b>	
5390	<b>INGRESOS VARIOS</b>		<b>8,939.34</b>	
539090	Otros ingresos	8,939.34		
59	<b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>		<b>132,110.02</b>	

Ec. Cristina Ríos  
 GERENTE



Ec. Franklin Galarza  
 CONTADOR

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

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

### 1.- INFORMACIÓN GENERAL

La entidad fue registrada el 12 de mayo del año 2005, mediante Resolución SBS-2005-0234 de la Superintendencia de Bancos, con patrimonio y fondos propios, con duración ilimitada, de carácter privado sin fines de lucro, cuyo fin principal es otorgar y asegurar el beneficio de cesantía. Su sede principal está situada en el Distrito Metropolitano de Quito. Mediante Resolución No SBS-2011-630 la Superintendencia de Bancos aprueba las Reformas solicitadas en Asamblea General de Partícipes del día 3 de marzo del 2011. Mediante Resolución No. SB-DTL-2018-322 la Superintendencia de Bancos aprueba las reformas al estatuto resueltas por las Asambleas Generales Extraordinarias de Partícipes del 18 de enero del 2017 y 2 de febrero del 2018 y el cambio de denominación de Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado por Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado.

### 2.- POLÍTICAS CONTABLES

#### 2.1. Declaración de cumplimiento

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

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

Las principales políticas de contabilidad son las siguientes:

#### 2.2. Base de preparación

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

#### 2.3. Fondos disponibles

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

## 2.4. Inversiones no privativas

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

## 2.5. Inversiones privativas

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

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

## 2.6. Cuentas por cobrar

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

## 2.7. Propiedad y equipo

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

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

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

<u>Activo</u>	<u>Vida útil en años</u>	<u>Porcentaje</u>
Muebles y enseres	10	10%
Equipos de oficina	10	10%
Equipo de Cómputo	3	33%

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

## **2.8. Otros activos**

En este grupo se registran los pagos anticipados, gastos diferidos, así como los derechos fiduciarios representativos de los activos entregados por el Fondo en fideicomiso mercantil, contratados de conformidad con lo establecido en la Ley de Mercado de Valores y sus respectivos reglamentos; adicionalmente incluye las amortizaciones y provisiones para cubrir eventuales pérdidas de los activos registrados en este grupo.

## **2.9 Cuenta Individual**

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

## **2.10 Cuentas por pagar**

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

## **2.11 Obligaciones patronales**

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

## **2.12 Reservas**

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

## **2.13 Ingresos**

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

## **2.14 Gastos**

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

### 3.- FONDOS DISPONIBLES

El saldo de este rubro se descompone así

	<u>En dólares</u>
Caja Chica	100,00
Banco Produbanco Cuenta Corriente # 0012619-5	17.359,10
Banco Internacional Cuenta Corriente # 052-061320-8	58.712,75
Banco del Pacifico Cuenta Corriente # 770535-2	<u>372,67</u>
<b>TOTAL</b>	<b>76.544,52</b>

### 4.- INVERSIONES NO PRIVATIVAS

El saldo de este grupo corresponde a **inversiones renta fija sector financiero privado:**

	<u>En dólares</u>
Banco Solidario Inversión a 181 días al 6,10% anual venc.18 feb.2019	500.000,00
Cooperativa Atuntaqui Inversión a 181 días al 6,00% anual venc.18 feb.2019	240.000,00
Cooperativa Tulcán Inversión a 180 días al 7,00% anual venc.25 jun.2019	<u>150.000,00</u>
<b>SUBTOTAL</b>	<b>890.000,00</b>

### 5.- INVERSIONES PRIVATIVAS

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

	<u>En dólares</u>
Préstamos ordinarios	2'155.464,52
Préstamos extraordinarios	3.710,61
Préstamos emergentes	11.737,73
Préstamos Cesantía IESS	<u>91.152,03</u>
<b>SUBTOTAL</b>	<b>2'262.064,89</b>

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

	<u>En dólares</u>
Préstamos ordinarios	<u>112.009,21</u>
<b>SUBTOTAL</b>	<b>112.009,21</b>

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

	<u>En dólares</u>
Préstamos ordinarios	359.664,93
Préstamos extraordinarios	1.120,59
Préstamos emergentes	1.416,69
Préstamos Cesantía IESS	<u>100.983,83</u>
<b>SUBTOTAL</b>	<b>463.186,04</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2'837.260,14</b>

Provisiones para inversiones privativas	<u>(287,59)</u>
<b>TOTAL</b>	<b>2'836.972,55</b>

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

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

#### 6.- CUENTAS POR COBRAR

El saldo de esta cuenta se descompone en:

	<u>En dólares</u>
Rendimientos por cobrar inversiones no privadas	16.506,07
Intereses por préstamos quirografarios	305.956,07
<u>Cuentas por cobrar varias</u>	<u>335.863,60</u>
Pago por cuenta de participes por cobrar	53.519,93
Otros	623.130,99
Provisiones intereses inversiones privadas	(305.956,07)
Provisiones otras cuentas por cobrar	(34.831,25)
<b>TOTAL</b>	<b>658.325,74</b>

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

#### 7.- PROPIEDAD Y EQUIPO

El saldo de este rubro se descompone así:

<b>C O N C E P T O S</b>	<b>VALOR DEL ACTIVO</b>	<b>DEPRECIACION ACUMULADA</b>	<b>VALOR NETO</b>
Muebles y Enseres	3.775,91	3.066,08	709,83
Equipo de Oficina	1.773,10	477,51	1.295,59
Equipo de Computación	8.925,70	8.821,18	104,52
<b>TOTAL EN DÓLARES</b>	<b>14.474,71</b>	<b>12.364,77</b>	<b>2.109,94</b>

#### 8.- OTROS ACTIVOS

El saldo de esta cuenta corresponde a:

<b>C O N C E P T O S</b>	<b>VALOR DEL ACTIVO</b>	<b>AMORTIZACION ACUMULADA</b>	<b>VALOR NETO</b>
Licencias y Programas de Computación	27.000,00	27.000,00	0,00
<b>SUBTOTAL</b>	<b>27.000,00</b>	<b>27.000,00</b>	<b>0,00</b>
Gastos diferidos			4.416,68
Garantías			1.240,00
<b>TOTAL</b>			<b>5.656,68</b>

#### 9.- CUENTA INDIVIDUAL

El saldo de este rubro se descompone así

En dólares

Aportes personales	2'085.128,78
Aportes patronales	1'424.897,56
Aporte personal adicional	469.086,73
Aportes retiro voluntario cesantía	<u>20.454,98</u>
<b>TOTAL</b>	<b>3'999.568,05</b>

#### 10.- CUENTAS POR PAGAR

El saldo de esta cuenta comprende:

	<u>En dólares</u>
Impuestos y tasas	1.176,06
Tasa Administración BIESS	2.694,80
Otras cuentas por pagar	<u>268.861,85</u>
<b>TOTAL</b>	<b>272.732,71</b>

#### 11.- RESERVAS

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