

OFICIO No 004- GG-2019
Quito, 08 de enero de 2019



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

08 ENE 2019

15:33
HORA

Señora Ingeniera
Ana Gabriela Gallardo
FONDOS COMPLEMENTARIOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Presente



FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS
CON ANEXOS

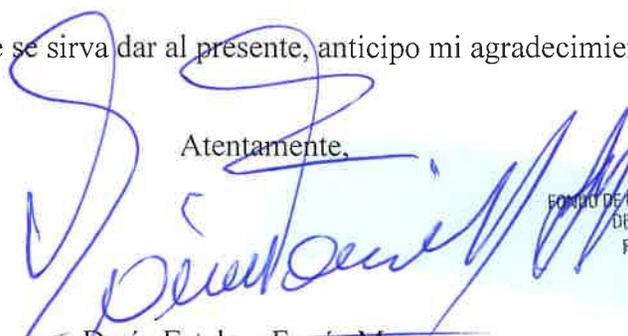
De mi consideración:

Sírvase encontrar adjunto la información financiera con corte al 31 de diciembre de 2018 de la **CORPORACION 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.**

- Identificación del fondo para ingreso al sistema Quipux
- Carta de Ingreso a la Superintendencia de Bancos
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estado de Resultados
- Notas a los Estados Financieros

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

Atentamente,


Dario Esteban Ferrin Monge
GERENTE DE CORFOCESANTÍA FCPC


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

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

Correo electrónico: darioferrin@gmail.com
C.I: 170818709-9

OFICIO No 003- GG-2019
Quito, 08 de enero de 2019

Señora Economista
Karen Zambrano Dueñas
**Intendente Nacional de Control del Sistema de Seguridad Social, Encargada
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**
Presente

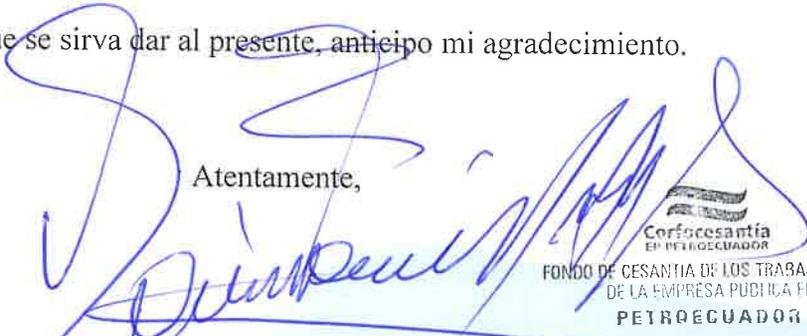
De mi consideración:

Sírvase encontrar adjunto la información financiera con corte al 31 de diciembre de 2018 de la **CORPORACION 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.**

- Estado de situación financiera;
- Estado de Resultados Integral;
- Estado de flujo de efectivo;
- Estado de cambios en el patrimonio;
- Notas a los Estados Financieros;

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

Atentamente,



Darío Esteban Ferrín Monge
GERENTE DE CORFOCESANTÍA FCPC



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

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



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

RAZÓN DE RECEPCIÓN

Documento No. : SB-SG-2019-00995-E

Fecha : 2019-01-08 14:53:55 GMT -05

Recibido por : Lena Gabriela Araujo Solis

CONTIENE : 1 HOJA ANEXO: 1 CARPETA

ESTADOS FINANCIEROS MES DICIEMBRE 2018

CORPORACION FONDO DE CESANTIA DE LOS TRABAJADORES DE LA
EMPRESA PÚBLICA DE HIDROCARBUROS DEL ECUADOR EP
PETROECUADOR Y EMPRESAS DE HIDROCARBUROS CON
PARTICIPACION ESTATAL-FONDO COMPLEMENTARIO CERRADO
CORFOCESANTIA-FCPC (52)

RUC: 1791269276001

Atención:

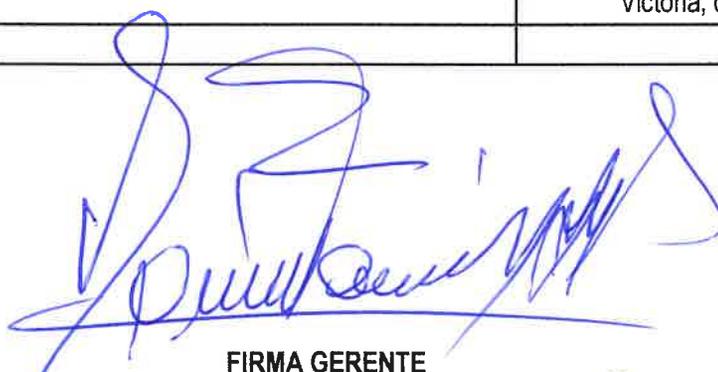
Ingeniera

Ana Gabriela Gallardo

Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

| 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 | DICIEMBRE 2018 |
| INFORMACIÓN GENERAL | |
| NÚMERO DE PARTÍPIPES A FIN DE MES ACTIVOS | 2486 |
| NÚMERO DE PARTÍPIPES A FIN DE MES PASIVOS | 1650 |
| NÚMERO TOTAL DE PARTÍPIPES A FIN DE MES | 4136 |
| NÚMERO DE PARTÍPIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES | 48 |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES | 598,946.00 |
| INFORMACIÓN ADICIONAL | |
| NOMBRE DEL CONTADOR/A | Sandra Ximena Lincango Córdor |
| CORREO ELECTRÓNICO | san_31_86@hotmail.com |
| NÚMERO DE CELULAR | 0968169016 |
| NOMBRE DEL GERENTE | Darío Esteban Ferrín Monge |
| CORREO ELECTRÓNICO | darioferrin@gmail.com |
| NÚMERO DE CELULAR | 0992750853 |
| DIRECCIÓN DEL FCPC | Av. República E7 07 y Pradera, Edificio María Victoria, cuarto piso, oficina 408 |
| NÚMERO CONVENCIONAL FCPC | (02) 2228664 |



FIRMA GERENTE
RESPONSABLE VALIDACION DE INFORMACION

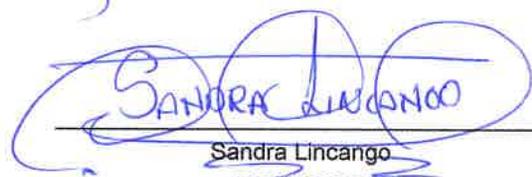
| | |
|-------------------|----------------------------|
| NOMBRE: | CORFOCESANTIA FCPC |
| FECHA DE BALANCE: | AL 31 de Diciembre de 2018 |

ECUACIÓN CONTABLE

ACTIVOS(1) = PASIVO(2) + PATRIMONIO (3)
26,478,926.08 = 24,635,470.01 + 1,843,456.07



Darío Esteban Ferrín Monge
Gerente



Sandra Lincango
CONTADOR
17-3561

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

| ENTIDAD: | CORFOCESANTIA FCPC | | |
|-------------------|---|-------|---------------|
| FECHA DE BALANCE: | AL 31 de Diciembre de 2018 | | |
| | CODIGO DE LA ENTIDAD: | 52 | |
| CODIGO | NOMBRE DE LA CUENTA | NOTAS | SALDO |
| 1 | ACTIVOS | | 26,478,926.08 |
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | 1 | 2,174,208.41 |
| 1101 | CAJA | | 3,301.33 |
| 110105 | EFFECTIVO | | 3,301.33 |
| 110110 | CAJA CHICA | | 0.00 |
| 1102 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | | 2,170,907.08 |
| 110205 | BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERA LOCALES | | 2,170,907.08 |
| 110210 | BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERA DEL EXTERIOR | | 0.00 |
| 110215 | REMESAS EN TRÁNSITO | | 0.00 |
| 1103 | EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO | | 0.00 |
| 12 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 2 | 7,000,000.00 |
| 1201 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 5,500,000.00 |
| 120105 | CERTIFICADOS DE DEPÓSITO | | 5,500,000.00 |
| 120110 | PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN | | 0.00 |
| 120115 | VALORES DE TITULARIZACIÓN | | 0.00 |
| 120120 | OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS | | 0.00 |
| 120125 | PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS | | 0.00 |
| 120130 | REPORTOS FINANCIEROS | | 0.00 |
| 120135 | REPORTO BURSÁTIL | | 0.00 |
| 120190 | OTRAS | | 0.00 |
| 1202 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | | 0.00 |
| 120205 | VALORES DE TITULARIZACIÓN | | 0.00 |
| 120210 | OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS | | 0.00 |
| 120215 | PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS | | 0.00 |
| 120220 | REPORTOS BURSÁTILES | | 0.00 |
| 120290 | OTRAS | | 0.00 |
| 1203 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO | | 1,500,000.00 |
| 120305 | CERTIFICADOS DE DEPÓSITO | | 1,500,000.00 |
| 120310 | PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN | | 0.00 |
| 120315 | VALORES DE TITULARIZACIÓN | | 0.00 |
| 120320 | OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS | | 0.00 |
| 120325 | PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS | | 0.00 |
| 1204 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO | | 0.00 |
| 120405 | VALORES DE TITULARIZACIÓN | | 0.00 |
| 120410 | OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS | | 0.00 |
| 120415 | PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS | | 0.00 |
| 1205 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 0.00 |
| 120505 | VALORES DE TITULARIZACIÓN | | 0.00 |
| 120510 | ACCIONES | | 0.00 |
| 1206 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | | 0.00 |
| 120605 | VALORES DE TITULARIZACIÓN | | 0.00 |
| 120610 | ACCIONES | | 0.00 |
| 1299 | (PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS) | | 0.00 |
| 129905 | (INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO) | | 0.00 |
| 129910 | (INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO) | | 0.00 |
| 129915 | (INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO) | | 0.00 |
| 129920 | (INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO) | | 0.00 |
| 129925 | (INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO) | | 0.00 |
| 129930 | (INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO) | | 0.00 |
| 129990 | (PROVISIÓN GENERAL) | | 0.00 |
| 13 | INVERSIONES PRIVATIVAS | 3 | 16,412,233.67 |
| 1301 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER | | 2,373,774.86 |
| 1302 | PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS | | 6,542,230.02 |
| 1303 | PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS | | 298.12 |
| 1304 | PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS | | 883,979.38 |
| 1305 | PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER | | 179,440.02 |

528

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

| ENTIDAD: | CORFOCESANTIA FCPC | | |
|-------------------|---|-------|---------------|
| FECHA DE BALANCE: | AL 31 de Diciembre de 2018 | | |
| | CODIGO DE LA ENTIDAD: | 52 | |
| CODIGO | NOMBRE DE LA CUENTA | NOTAS | SALDO |
| 1306 | PRESTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS | | 0.00 |
| 1307 | PRESTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS | | 0.00 |
| 1308 | PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS | | 89,046.89 |
| 1309 | PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER | | 5,557,589.55 |
| 1310 | PRESTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS | | 1,646,135.47 |
| 1311 | PRESTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS | | 421,980.28 |
| 1312 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS | | 415,426.55 |
| 1399 | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) | 4 | -1,697,667.47 |
| 139905 | (QUIROGRAFARIOS) | | -650,328.37 |
| 139910 | (PRENDARIOS) | | -84,851.00 |
| 139915 | (HIPOTECARIOS) | | -962,488.10 |
| 139990 | (PROVISIÓN GENERAL) | | 0.00 |
| 14 | CUENTAS POR COBRAR | | 430,935.69 |
| 1401 | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 5 | 96,367.69 |
| 140105 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 60,076.02 |
| 140110 | INTERESES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | | 0.00 |
| 140115 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO | | 36,291.67 |
| 140120 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO | | 0.00 |
| 140125 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 0.00 |
| 140130 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | | 0.00 |
| 1402 | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS | 5 | 816,656.26 |
| 140205 | INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS | | 383,623.46 |
| 140210 | INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS | | 50,364.38 |
| 140215 | INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS | | 382,668.42 |
| 1403 | CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL | 6 | 0.00 |
| 140305 | PRÉSTAMOS | | 0.00 |
| 140310 | ANTICIPOS SUELDOS | | 0.00 |
| 140390 | OTROS CONCEPTOS | | 0.00 |
| 1404 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS | | 0.00 |
| 140405 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 0.00 |
| 140410 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | | 0.00 |
| 140415 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO | | 0.00 |
| 140420 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO | | 0.00 |
| 140425 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 0.00 |
| 140430 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | | 0.00 |
| 1405 | PLANILLAS EMITIDAS | 7 | 0.00 |
| 140505 | APORTES | | 0.00 |
| 140510 | PRÉSTAMOS | | 0.00 |
| 1490 | CUENTAS POR COBRAR VARIAS | 8 | 315,989.38 |
| 149005 | CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS | | 0.00 |
| 149010 | ARRENDATARIOS | | 11,560.29 |
| 149015 | PAGO POR CUENTA DE PARTÍCIPES A COBRAR | | 81,423.38 |
| 149090 | OTROS | | 223,005.71 |
| 1499 | (PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR) | 9 | -798,077.64 |
| 149905 | (PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS) | | -715,901.52 |
| 149910 | (PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS) | | 0.00 |
| 149915 | (PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS) | | 0.00 |
| 149920 | (PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR) | | -82,176.12 |
| 149990 | (PROVISIÓN GENERAL) | | 0.00 |
| 15 | INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS | 10 | 172,433.16 |
| 1501 | PROYECTOS INMOBILIARIOS | | 0.00 |
| 150105 | TERRENOS PARA URBANIZAR | | 0.00 |
| 150110 | TERRENOS PARA EDIFICAR | | 0.00 |
| 150115 | OBRAS DE URBANIZACIÓN | | 0.00 |
| 150120 | OBRAS DE EDIFICACIÓN | | 0.00 |
| 1502 | PROYECTOS TERMINADOS | | 172,433.16 |

SILA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

| ENTIDAD: | CORFOCESANTIA FCPC | | |
|-------------------|---|-------|-------------|
| FECHA DE BALANCE: | AL 31 de Diciembre de 2018 | | |
| | CODIGO DE LA ENTIDAD: | 52 | |
| CODIGO | NOMBRE DE LA CUENTA | NOTAS | SALDO |
| 150205 | INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA | | 0.00 |
| 150210 | INMUEBLES PARA ARRENDAR | | 194,682.60 |
| 150299 | (DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR) | | -22,249.44 |
| 1599 | PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS | | 0.00 |
| 16 | PROPIEDAD Y EQUIPO | 11 | 280,790.60 |
| 1601 | BIENES INMUEBLES | | 298,970.10 |
| 160105 | TERRENOS | | 0.00 |
| 160110 | EDIFICIOS | | 298,970.10 |
| 160115 | CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO | | 0.00 |
| 1602 | BIENES MUEBLES | | 83,870.05 |
| 160205 | MUEBLES Y ENSERES | | 13,496.20 |
| 160210 | EQUIPOS DE OFICINA | | 25,456.25 |
| 160215 | EQUIPO DE COMPUTACIÓN | | 44,917.60 |
| 160220 | VEHÍCULOS | | 0.00 |
| 160290 | OTROS | | 0.00 |
| 1699 | (DEPRECIACION ACUMULADA) | | -102,049.55 |
| 169905 | (EDIFICIOS) | | -34,167.84 |
| 169910 | (MUEBLES Y ENSERES) | | -9,125.77 |
| 169915 | (EQUIPO DE OFICINA) | | -17,435.38 |
| 169920 | (EQUIPO DE COMPUTACIÓN) | | -41,320.56 |
| 169925 | (VEHÍCULOS) | | 0.00 |
| 169990 | (OTROS) | | 0.00 |
| 17 | BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACION | 12 | 0.00 |
| 1701 | TERRENOS | | 61,103.00 |
| 1702 | EDIFICIOS | | 203,569.31 |
| 1703 | MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO | | 0.00 |
| 1704 | UNIDADES DE TRANSPORTE | | 0.00 |
| 1705 | TÍTULOS VALORES | | 0.00 |
| 1790 | OTROS | | 0.00 |
| 1799 | PROVISION PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y | | -264,672.31 |
| 179905 | (EDIFICIOS) | | -203,569.31 |
| 179910 | (MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO) | | 0.00 |
| 179915 | (UNIDADES DE TRANSPORTE) | | 0.00 |
| 179920 | (TÍTULOS VALORES) | | 0.00 |
| 179990 | (OTROS) | | -61,103.00 |
| 19 | OTROS ACTIVOS | 13 | 8,324.55 |
| 1901 | PAGOS ANTICIPADOS | | 0.00 |
| 190105 | ANTICIPOS A CONTRATISTAS | | 0.00 |
| 190110 | ANTICIPOS PROVEEDORES | | 0.00 |
| 190115 | ARRIENDOS | | 0.00 |
| 190120 | SEGUROS | | 0.00 |
| 190190 | OTROS | | 0.00 |
| 190199 | (AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS) | | 0.00 |
| 1902 | GASTOS DIFERIDOS | | 8,324.55 |
| 190205 | LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN | | 132,544.44 |
| 190210 | GASTOS DE ADECUACIÓN | | 0.00 |
| 190290 | OTROS | | 0.00 |
| 190299 | (AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS) | | -124,219.89 |
| 1903 | DERECHOS FIDUCIARIOS | | 0.00 |
| 190305 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 0.00 |
| 190310 | INVERSIONES PRIVATIVAS | | 0.00 |
| 190315 | PROYECTOS INMOBILIARIOS | | 0.00 |
| 190320 | PROYECTOS TERMINADOS | | 0.00 |
| 190325 | PROPIEDAD Y EQUIPO | | 0.00 |
| 190330 | FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN | | 0.00 |
| 190335 | FIDEICOMISOS EN GARANTÍA | | 0.00 |

SLU

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

| ENTIDAD: | CORFOCESANTIA FCPC | | |
|-------------------|---|-------|---------------|
| FECHA DE BALANCE: | AL 31 de Diciembre de 2018 | | |
| | CODIGO DE LA ENTIDAD: | 52 | |
| CODIGO | NOMBRE DE LA CUENTA | NOTAS | SALDO |
| 1990 | OTROS | | 0.00 |
| 199005 | FALTANTES DE CAJA | | 0.00 |
| 199090 | OTROS ACTIVOS | | 0.00 |
| 1999 | (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS) | | 0.00 |
| 199905 | (DERECHOS FIDUCIARIOS) | | 0.00 |
| 199990 | (OTROS) | | 0.00 |
| 2 | PASIVOS | | 24,635,470.01 |
| 21 | CUENTA INDIVIDUAL | 14 | 24,420,483.17 |
| 2101 | CESANTIA | | 24,420,483.17 |
| 210105 | APORTES PERSONALES | | 16,284,505.14 |
| 210110 | APORTE PATRONAL | | 4,282,287.05 |
| 210115 | APORTE PERSONAL ADICIONAL | | 0.00 |
| 210120 | APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA | | 3,853,690.98 |
| 2102 | JUBILACIÓN | | 0.00 |
| 210205 | APORTES PERSONALES | | 0.00 |
| 210210 | APORTES PATRONALES | | 0.00 |
| 210215 | APORTE ADICIONAL PERSONAL | | 0.00 |
| 210220 | APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL | | 0.00 |
| 210225 | APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL | | 0.00 |
| 22 | BENEFICIO DEFINIDO | | 0.00 |
| 2201 | CESANTÍA | | 0.00 |
| 220105 | APORTES PERSONALES | | 0.00 |
| 220110 | APORTES PATRONALES | | 0.00 |
| 220115 | APORTE PERSONAL ADICIONAL | | 0.00 |
| 2202 | JUBILACIÓN | | 0.00 |
| 220205 | APORTES PERSONALES | | 0.00 |
| 220210 | APORTES PATRONALES | | 0.00 |
| 220215 | APORTE PERSONAL ADICIONAL | | 0.00 |
| 23 | CUENTA POR PAGAR | 15 | 135,654.25 |
| 2301 | PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR | | 92,683.36 |
| 230105 | CESANTÍA | | 92,683.36 |
| 230110 | JUBILACIÓN | | 0.00 |
| 230115 | OTRAS PRESTACIONES | | 0.00 |
| 2302 | PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR | | 0.00 |
| 230205 | APORTES | | 0.00 |
| 230210 | PRESTAMOS | | 0.00 |
| 2303 | CONTRIBUCIONES | | 0.00 |
| 230305 | SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS | | 0.00 |
| 230390 | OTROS | | 0.00 |
| 2304 | IMPUESTOS Y TASAS | | 924.05 |
| 230405 | IMPUESTOS MUNICIPALES | | 0.00 |
| 230410 | RETENCIONES IVA | | 924.05 |
| 230490 | OTROS | | 0.00 |
| 2305 | TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS | | 13,923.48 |
| 2390 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | | 28,123.36 |
| 239005 | INTERESES POR PAGAR | | 0.00 |
| 239010 | PROVEEDORES | | 1,149.62 |
| 239015 | HONORARIOS POR PAGAR | | 0.00 |
| 239020 | SERVICIOS BÁSICOS POR PAGAR | | 0.00 |
| 239025 | DIETAS | | 0.00 |
| 239030 | CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS | | 0.00 |
| 239090 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | | 26,973.74 |
| 24 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | | 0.00 |
| 2401 | SOBREGIROS BANCARIOS | | 0.00 |
| 2402 | OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INST FINANC LOCALES | | 0.00 |
| 2403 | OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INT FINANC EXTRAN | | 0.00 |

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

| ENTIDAD: | CORFOCESANTIA FCPC | | |
|-------------------|--|-------|--------------|
| FECHA DE BALANCE: | AL 31 de Diciembre de 2018 | | |
| | CODIGO DE LA ENTIDAD: | 52 | |
| CODIGO | NOMBRE DE LA CUENTA | NOTAS | SALDO |
| 2490 | OTRAS OBLIGACIONES | | 0.00 |
| 25 | OBLIGACIONES PATRONALES | 16 | 79,332.59 |
| 2501 | REMUNERACIONES POR PAGAR | | 0.00 |
| 2502 | BENEFICIOS SOCIALES | | 75,921.40 |
| 2503 | APORTES Y RETENCIONES IESS | | 2,440.63 |
| 2504 | FONDOS DE RESERVA | | 383.37 |
| 2505 | RETENCIONES EN LA FUENTE | | 587.19 |
| 2506 | RETENCIONES JUDICIALES | | 0.00 |
| 2507 | GASTOS DE REPRESENTACIÓN | | 0.00 |
| 2590 | OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS | | 0.00 |
| 29 | OTROS PASIVOS | | 0.00 |
| 2901 | INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO | | 0.00 |
| 290105 | INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO | | 0.00 |
| 290110 | ARRIENDOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO | | 0.00 |
| 290115 | INGRESOS POR VALUACIÓN DE BIENES ENTREGADOS EN FIDEI | | 0.00 |
| 290120 | JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS | | 0.00 |
| 290190 | OTROS | | 0.00 |
| 2903 | ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARI | | 0.00 |
| 290305 | TERRENOS URBANIZADOS | | 0.00 |
| 290310 | INMUEBLES | | 0.00 |
| 2904 | JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS | | 0.00 |
| 2990 | OTROS | | 0.00 |
| 299005 | SOBRANTES DE CAJA | | 0.00 |
| 299090 | VARIOS | | 0.00 |
| 3 | PATRIMONIO | 17 | 1,843,456.07 |
| 31 | RESERVAS ESPECIALES | | 55,673.67 |
| 3101 | RESERVAS ESPECIALES | | 55,673.67 |
| 32 | SUPERAVIT POR VALUACIONES | | 384,700.60 |
| 3201 | SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES | | 384,700.60 |
| 3202 | SUPERAVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES | | 0.00 |
| 33 | OTROS APORTES RESTRINGIDOS | | 0.00 |
| 3301 | OTROS APORTES RESTRINGIDOS | | 0.00 |
| 3302 | JUBILACIÓN | | 0.00 |
| 34 | RESULTADOS | | 1,403,081.80 |
| 3401 | EXCEDENTES ACUMULADOS | | 0.00 |
| 3402 | (PÉRDIDAS ACUMULADAS) | | 0.00 |
| 3403 | EXCEDENTES DEL EJERCICIO | | 1,403,081.80 |
| 3404 | (PÉRDIDAS DEL EJERCICIO) | | 0.00 |


 Darío Esteban Ferrín Monge
Gerente


 Sandra Lincango
CONTADOR

17-3561

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

| ENTIDAD: | CORFOCESANTIA FCPC | | |
|-------------------|--|-------|------------|
| FECHA DE BALANCE: | AL 31 de Diciembre de 2018 | | |
| | CODIGO DE LA ENTIDAD: | 52 | |
| CODIGO | NOMBRE DE LA CUENTA | NOTAS | SALDO |
| 4 | GASTOS | | 659,577.27 |
| 41 | PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS | 18 | 20.49 |
| 4101 | PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 0.00 |
| 410105 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 0.00 |
| 410110 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | | 0.00 |
| 410115 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO | | 0.00 |
| 410120 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO | | 0.00 |
| 410125 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 0.00 |
| 410130 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO | | 0.00 |
| 4102 | PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 0.00 |
| 410205 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 0.00 |
| 410210 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | | 0.00 |
| 410215 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO | | 0.00 |
| 410220 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO | | 0.00 |
| 410225 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 0.00 |
| 410230 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO | | 0.00 |
| 4103 | PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS | | 20.49 |
| 410305 | PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE TERRENOS | | 0.00 |
| 410310 | PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE EDIFICIOS | | 0.00 |
| 410315 | PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPAMIENTO | | 20.49 |
| 410320 | PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS | | 0.00 |
| 4104 | PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS | | 0.00 |
| 410405 | PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN DE INMUEBLES PARA LA VENTA | | 0.00 |
| 410410 | PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN DE INMUEBLES PARA ARRENDAMIENTO | | 0.00 |
| 410415 | PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INMUEBLES PARA LA VENTA | | 0.00 |
| 4105 | PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS | | 0.00 |
| 410505 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 0.00 |
| 410510 | INVERSIONES PRIVATIVAS | | 0.00 |
| 410515 | PROYECTOS INMOBILIARIOS | | 0.00 |
| 410520 | PROYECTOS TERMINADOS | | 0.00 |
| 410525 | FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN | | 0.00 |
| 410530 | FIDEICOMISOS EN GARANTÍA | | 0.00 |
| 43 | GASTOS DE PERSONAL | 18 | 150,084.77 |
| 4301 | GASTOS DEL PERSONAL | | 150,084.77 |
| 430105 | REMUNERACIONES O SALARIOS | | 100,855.03 |
| 430110 | REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA | | 0.00 |
| 430115 | DÉCIMOS SUELDOS | | 12,718.50 |
| 430120 | APORTE PATRONAL | | 12,366.34 |
| 430125 | FONDO DE RESERVA | | 7,023.32 |
| 430130 | JUBILACIÓN PATRONAL | | 9,454.36 |
| 430135 | POR DESAHUCIO O DESPIDO | | 1,945.93 |
| 430140 | UNIFORMES | | 2,797.00 |
| 430145 | GASTOS DE REPRESENTACIÓN | | 0.00 |
| 430190 | OTROS | | 2,924.29 |
| 44 | GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO | 19 | 190,462.10 |

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

| ENTIDAD: | CORFOCESANTIA FCPC | | |
|-------------------|--|-------|-----------|
| FECHA DE BALANCE: | AL 31 de Diciembre de 2018 | | |
| | CODIGO DE LA ENTIDAD: | 52 | |
| CODIGO | NOMBRE DE LA CUENTA | NOTAS | SALDO |
| 4401 | SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES | | 46,366.82 |
| 440105 | SERVICIOS BÁSICOS | | 12,456.63 |
| 440110 | SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL | | 0.00 |
| 440115 | MOVILIZACIONES | | 1,078.90 |
| 440120 | IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES | | 0.00 |
| 440125 | SERVICIOS DE VIGILANCIA | | 852.20 |
| 440130 | SERVICIO DE ASEO Y LIMPIEZA | | 3,629.67 |
| 440190 | OTROS SERVICIOS GENERALES | | 28,349.42 |
| 4402 | TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS | | 9,726.29 |
| 440205 | PASAJES EN EL INTERIOR | | 5,163.19 |
| 440210 | PASAJES PARA EL EXTERIOR | | 0.00 |
| 440215 | VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS | | 4,563.10 |
| 440220 | VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR | | 0.00 |
| 4403 | INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | | 2,765.21 |
| 440305 | MANTENIMIENTO DE TERRENOS | | 0.00 |
| 440310 | INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICI | | 2,567.01 |
| 440315 | MANTENIMIENTO DE MOVILIARIOS Y EQUIPOS | | 198.20 |
| 440320 | MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS | | 0.00 |
| 440390 | OTRAS | | 0.00 |
| 4404 | GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO | | 5,561.28 |
| 440405 | ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS | | 5,561.28 |
| 440410 | ARRENDAMIENTO DE VEHÍCULOS | | 0.00 |
| 440415 | ARRENDAMIENTOS DE EQUIPOS INFORMÁTICOS | | 0.00 |
| 440420 | ARRENDAMIENTOS Y LICENCIAS DE USO DE PAQUETES IN | | 0.00 |
| 440490 | OTROS | | 0.00 |
| 4405 | HONORARIOS PROFESIONALES | | 95,967.93 |
| 440505 | CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZA | | 0.00 |
| 440510 | SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA | | 27,720.00 |
| 440515 | SERVICIOS PROFESIONALES | | 68,247.93 |
| 440520 | DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS | | 0.00 |
| 4406 | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE | | 15,436.17 |
| 440605 | MATERIAL DE OFICINA | | 7,951.27 |
| 440610 | MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y | | 7,484.90 |
| 4407 | GASTOS DE INFORMATICA | | 14,638.40 |
| 440705 | DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS | | 0.00 |
| 440710 | MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICO | | 14,112.00 |
| 440790 | OTROS | | 526.40 |
| 45 | GASTOS FINANCIEROS | 20 | 15,193.57 |
| 4501 | TÍTULOS Y VALORES | | 0.00 |
| 450105 | COMISIÓN EN COMPRA Y VENTA DE INVERSIONES | | 0.00 |
| 450110 | PRIMA EN COMPRA DE INVERSIONES | | 0.00 |
| 4502 | COSTOS FINANCIEROS | | 1,270.07 |
| 450205 | INTERÉSES EN PRÉSTAMOS | | 0.00 |
| 450210 | GASTOS BANCARIOS | | 1,270.07 |
| 4503 | COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS | | 0.00 |

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

| ENTIDAD: | CORFOCESANTIA FCPC | | |
|-------------------|--|-------|------------|
| FECHA DE BALANCE: | AL 31 de Diciembre de 2018 | | |
| | CODIGO DE LA ENTIDAD: | 52 | |
| CODIGO | NOMBRE DE LA CUENTA | NOTAS | SALDO |
| 4504 | GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS | | 13,923.50 |
| 46 | GASTOS NO OPERATIVOS | 21 | 19,863.66 |
| 4601 | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES | | 19,863.66 |
| 460105 | IMPUESTOS Y TASAS | | 2,158.23 |
| 460110 | CONTRIBUCIÓN A LA SUPRINTENDENCIA DE BANCOS Y SE | | 17,705.43 |
| 460190 | OTROS | | 0.00 |
| 47 | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES | 22 | 279,395.83 |
| 4701 | GASTOS POR DEPRECIACIÓN | | 19,025.89 |
| 470105 | DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR | | 5,562.36 |
| 470110 | DEPRECIACIÓN EDIFICIOS | | 8,541.96 |
| 470115 | DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES | | 651.66 |
| 470120 | DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA | | 1,893.66 |
| 470125 | DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN | | 2,376.25 |
| 470130 | DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS | | 0.00 |
| 4702 | AMORTIZACIONES | | 756.33 |
| 470205 | PAGOS ANTICIPADOS | | 756.33 |
| 470210 | GASTOS ANTICIPADOS | | 0.00 |
| 4703 | PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 0.00 |
| 470390 | PROVISIÓN GENERAL | | 0.00 |
| 4704 | PROVISIONES EN INVERSIONES PRIVATIVAS | | 158,498.99 |
| 470405 | POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS | | 25,435.04 |
| 470410 | POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS | | 128.49 |
| 470415 | POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS | | 132,935.46 |
| 470490 | PROVISIÓN GENERAL | | 0.00 |
| 4705 | PROVISION CUENTAS POR COBRAR | | 101,114.62 |
| 470505 | RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 0.00 |
| 470510 | INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS | | 69,398.22 |
| 470515 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS | | 0.00 |
| 470520 | OTRAS CUENTAS POR COBRAR | | 31,716.40 |
| 470590 | PROVISIÓN GENERAL | | 0.00 |
| 4706 | PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS | | 0.00 |
| 470605 | PROYECTOS INMOBILIARIOS | | 0.00 |
| 470610 | INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA | | 0.00 |
| 4707 | PROVISION BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDO | | 0.00 |
| 470705 | TERRENOS | | 0.00 |
| 470710 | EDIFICIOS | | 0.00 |
| 470715 | MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO | | 0.00 |
| 470720 | UNIDADES DE TRANSPORTE | | 0.00 |
| 470725 | TÍTULOS VALORES | | 0.00 |
| 470790 | OTROS | | 0.00 |
| 4708 | PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS | | 0.00 |
| 470805 | DERECHOS FIDUCIARIOS | | 0.00 |
| 470890 | OTROS | | 0.00 |
| 48 | OTROS GASTOS Y PERDIDAS | 23 | 4,556.85 |
| 4801 | SEGUROS | | 3,067.38 |

Sub

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

| ENTIDAD: | CORFOCESANTIA FCPC | | |
|-------------------|---|-------|--------------|
| FECHA DE BALANCE: | AL 31 de Diciembre de 2018 | | |
| | CODIGO DE LA ENTIDAD: | 52 | |
| CODIGO | NOMBRE DE LA CUENTA | NOTAS | SALDO |
| 4890 | OTROS | | 1,489.47 |
| 489005 | GASTO CUSTODIA DE VALORES | | 0.00 |
| 489090 | OTROS | | 1,489.47 |
| 5 | INGRESOS | | 2,062,659.07 |
| 51 | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS | | 1,873,421.31 |
| 5101 | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 24 | 490,382.51 |
| 510105 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 249,336.67 |
| 510110 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVA | | 0.00 |
| 510115 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO | | 100,053.19 |
| 510120 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLI | | 0.00 |
| 510125 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PF | | 140,992.65 |
| 510130 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO | | 0.00 |
| 5102 | POR INVERSIONES PRIVATIVAS | 25 | 1,337,827.74 |
| 510205 | QUIROGRAFARIOS | | 764,863.03 |
| 510210 | PRENDARIOS | | 20,625.30 |
| 510215 | HIPOTECARIOS | | 552,339.41 |
| 5190 | OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS | | 45,211.06 |
| 52 | GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS | | 0.00 |
| 5201 | GANANCIA EN VENTA DE INVERSION NO PRIVATIVAS | | 0.00 |
| 520105 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 0.00 |
| 520110 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVA | | 0.00 |
| 520115 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO | | 0.00 |
| 520120 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLI | | 0.00 |
| 520125 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRI | | 0.00 |
| 520130 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO | | 0.00 |
| 5202 | GANANCIA EN VALUACION DE INVERSIONES NO PRIVATIVA | | 0.00 |
| 520205 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 0.00 |
| 520210 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVA | | 0.00 |
| 520215 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO | | 0.00 |
| 520220 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLI | | 0.00 |
| 520225 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRI | | 0.00 |
| 520230 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO | | 0.00 |
| 5203 | GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS | | 0.00 |
| 520305 | QUIROGRAFARIOS | | 0.00 |
| 520310 | PRENDARIOS | | 0.00 |
| 520315 | HIPOTECARIOS | | 0.00 |
| 5204 | UTILIDAD POR DISPOSICIONES DE PROPIEDAD Y EQUIPO | | 0.00 |
| 520405 | GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE TERRENOS | | 0.00 |
| 520410 | GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE EDIFICIOS | | 0.00 |
| 520415 | GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y E | | 0.00 |
| 520420 | GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS | | 0.00 |
| 5205 | UTILIDAD POR DISPOSICION DE INMUEBLES DISPONIBLES | | 0.00 |
| 5206 | GANANCIA POR AJUSTE O VALUACION DE DERECHOS FIDI | | 0.00 |
| 520605 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 0.00 |
| 520610 | INVERSIONES PRIVATIVAS | | 0.00 |

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

| ENTIDAD: | CORFOCESANTIA FCPC | | |
|-------------------|--|-------|--------------|
| FECHA DE BALANCE: | AL 31 de Diciembre de 2018 | | |
| | CODIGO DE LA ENTIDAD: | 52 | |
| CODIGO | NOMBRE DE LA CUENTA | NOTAS | SALDO |
| 520615 | PROYECTOS INMOBILIARIOS | | 0.00 |
| 520620 | PROYECTOS TERMINADOS | | 0.00 |
| 520625 | FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN | | 0.00 |
| 520630 | FIDEICOMISOS EN GARANTÍA | | 0.00 |
| 53 | OTROS INGRESOS | 26 | 189,237.76 |
| 5301 | ARRIENDOS | | 5,020.00 |
| 5302 | RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS | | 0.00 |
| 5303 | COMISIONES POR SERVICIOS | | 0.00 |
| 5390 | INGRESOS VARIOS | | 184,217.76 |
| 539005 | REVERSIÓN DE PROVISIONES | | 179,304.80 |
| 539090 | OTROS INGRESOS | | 4,912.96 |
| 59 | PÉRDIDAS Y GANANCIAS | | 1,403,081.80 |
| 7 | CUENTAS DE ORDEN DEUDOR | | 0.00 |
| 71 | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO | 27 | 1,299,080.57 |
| 7101 | ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS | | 0.00 |
| 710105 | PAGARÉS | | 0.00 |
| 710110 | PRENDAS | | 0.00 |
| 710115 | HIPOTECA | | 0.00 |
| 710190 | OTROS | | 0.00 |
| 7102 | ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA | | 0.00 |
| 710205 | TÍTULOS VALORES | | 0.00 |
| 710210 | CARTERA DE CRÉDITOS | | 0.00 |
| 710215 | BIENES INMUEBLES | | 0.00 |
| 710290 | OTROS | | 0.00 |
| 7103 | ACTIVOS CASTIGADOS | | 1,299,080.57 |
| 710305 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 1,187,954.10 |
| 710310 | INVERSIONES PRIVATIVAS | | 0.00 |
| 710315 | CUENTAS POR COBRAR | | 111,126.47 |
| 710390 | OTROS ACTIVOS | | 0.00 |
| 7104 | ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL | | 0.00 |
| 710405 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 0.00 |
| 710410 | INVERSIONES PRIVATIVAS | | 0.00 |
| 710415 | CUENTAS POR COBRAR | | 0.00 |
| 710490 | OTROS ACTIVOS | | 0.00 |
| 7105 | CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO | | 0.00 |
| 710505 | BIENES MUEBLES | | 0.00 |
| 710510 | BIENES INMUEBLES | | 0.00 |
| 710590 | OTROS | | 0.00 |
| 7190 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | | 0.00 |
| 72 | DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO | | 1,299,080.57 |
| 7201 | VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS | | 0.00 |
| 7202 | ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIAS | | 0.00 |
| 7203 | ACTIVOS CASTIGADOS | | 1,299,080.57 |
| 7204 | ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL | | 0.00 |
| 7205 | CONTRATOS DE ARRIENDOS OPERATIVOS | | 0.00 |

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

| ENTIDAD: | CORFOCESANTIA FCPC | | |
|-------------------|---|-------|---------------|
| FECHA DE BALANCE: | AL 31 de Diciembre de 2018 | | |
| | CODIGO DE LA ENTIDAD: | 52 | |
| CODIGO | NOMBRE DE LA CUENTA | NOTAS | SALDO |
| 7290 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | | 0.00 |
| 73 | ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO | 28 | 24,623,929.59 |
| 7301 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | | 24,623,929.59 |
| 7302 | PROVISIONES CONSTITUIDAS | | 0.00 |
| 7303 | DEFICIENCIA DE PROVISIONES | | 0.00 |
| 7304 | CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA | | 0.00 |
| 7390 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | | 0.00 |
| 74 | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO | | 24,623,929.59 |
| 7401 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | | 24,623,929.59 |
| 740105 | DOCUMENTOS EN GARANTIA | | 24,623,929.59 |
| 740110 | VEHÍCULOS EN GARANTÍA | | 0.00 |
| 740115 | BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA | | 0.00 |
| 740120 | OTROS BIENES EN GARANTÍA | | 0.00 |
| 740125 | EN COMODATO | | 0.00 |
| 7402 | PROVISIONES CONSTITUIDAS | | 0.00 |
| 740205 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 0.00 |
| 740208 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVA | | 0.00 |
| 740211 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO | | 0.00 |
| 740214 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLI | | 0.00 |
| 740217 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRI | | 0.00 |
| 740220 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO | | 0.00 |
| 740223 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER | | 0.00 |
| 740226 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS | | 0.00 |
| 740229 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS | | 0.00 |
| 740232 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS | | 0.00 |
| 740235 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER | | 0.00 |
| 740238 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS | | 0.00 |
| 740241 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS | | 0.00 |
| 740244 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS | | 0.00 |
| 740247 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER | | 0.00 |
| 740250 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS | | 0.00 |
| 740253 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS | | 0.00 |
| 740256 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS | | 0.00 |
| 7403 | DEFICIENCIA DE PROVISIONES | | 0.00 |
| 740305 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 0.00 |
| 740310 | INVERSIONES PRIVATIVAS | | 0.00 |
| 740315 | CUENTAS POR COBRAR | | 0.00 |
| 740320 | PROYECTOS INMOBILIARIOS | | 0.00 |
| 740390 | OTROS ACTIVOS | | 0.00 |
| 7404 | CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA | | 0.00 |
| 740405 | APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA | | 0.00 |
| 740410 | APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA | | 0.00 |
| 740415 | APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA C | | 0.00 |
| 740420 | APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA C | | 0.00 |
| 740425 | APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA S | | 0.00 |

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

| | | | |
|-------------------|--|-------|-------|
| ENTIDAD: | CORFOCESANTIA FCPC | | |
| FECHA DE BALANCE: | AL 31 de Diciembre de 2018 | | |
| | CODIGO DE LA ENTIDAD: | 52 | |
| CODIGO | NOMBRE DE LA CUENTA | NOTAS | SALDO |
| 740430 | APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍAS | | 0.00 |
| 7490 | CUENTAS DE ORDEN ACREEDOR | | 0.00 |



Darío Esteban Ferrín Monge
Gerente



Sandra Lincango
CONTADOR
17-3561

**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

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 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, CORFOCESANTÍA, se sujetó al control y vigilancia de la Superintendencia de Bancos y Seguros, a efectos de operar como “Fondo Complementario Previsional Cerrado - FCPC”, conforme lo establece la ley de Seguridad Social.

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

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

El 7 de septiembre de 2016, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, conoce, aprueba y resuelve expedir las Normas que Regulan la Constitución, Registro, Organización, Funcionamiento y Liquidación de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados mediante Resolución No. 280-2016-F, misma que será aplicada en todos los Fondos Complementarios Previsionales

**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

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 equivalentes, así como depósitos a la vista en cuentas bancarias corrientes y de ahorros a nombre del Fondo. Actualmente el Fondo mantiene varias cuentas en las instituciones financieras de los Bancos Pichincha, Pacífico e Internacional. En noviembre 2017 se procedió a reconocer como equivalente de efectivo unos bonos navideños (tarjetas de consumo de la Corporación La Favorita) que están en poder del Fondo, el valor de los bonos a la fecha asciende a USD 3,301.33. En este mes también se procedió con la liquidación y cierre de las cajas chicas.

BANCOS

| INSTITUCIÓN FINANCIERA | TIPO | NÚMERO | SALDO BANCARIO | SALDO CONTABLE | DIFERENCIA | PARTIDAS CONCILIATORIAS | DIFERENCIA NETA |
|------------------------------|-----------|------------|----------------|----------------|------------|-------------------------|-----------------|
| BANCO PICHINCHA C.A. | CORRIENTE | 3083850204 | 5,906.94 | 5,088.98 | 817.96 | 817.96 | - |
| | AHORROS | 4383660500 | 162,763.77 | 162,763.77 | - | - | - |
| BANCO DEL PACÍFICO S.A. | CORRIENTE | 7675259 | 639.70 | 639.70 | - | - | - |
| BANCO DEL INTERNACIONAL S.A. | CORRIENTE | 520609464 | 2,177,775.95 | 2,002,414.63 | 175,361.32 | 175,361.32 | - |

TOTAL **2,170,907.08**

* Cheques girados y no cobrados.

**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

NOTAS 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 utilizando el principio de devengado.

Los lineamientos para la colocación de inversiones no privativas, deben ser otorgados por el BIESS, a través de la Gerencia General. De acuerdo al Art. 63 de la Resolución 280-2016F expedida el 7 de septiembre del 2016 por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, los plazos a los que se invertirán serán a:

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

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

| INSTITUCIÓN FINANCIERA | NÚMERO | FECHA INICIAL | PLAZO | TASA | FECHA FINAL | CAPITAL | CAPITAL |
|------------------------------------|-----------------|---------------|-------|-------|---------------|---------------------|---------------------|
| BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A. | C005157 | ma, 21-ago-18 | 181 | 6.00% | lu, 18-feb-19 | 1,000,000.00 | 5,500,000.00 |
| COOPERATIVA COOPROGRESO LTDA. | 0186856 | ma, 21-ago-18 | 181 | 6.50% | lu, 18-feb-19 | 1,500,000.00 | |
| BANCO GUAYAQUIL S.A. | 006820028 | ju, 27-dic-18 | 181 | 6.50% | mi, 26-jun-19 | 1,500,000.00 | |
| BANCO BOLIVARIANO C.A. | 05001DPV0449426 | vi, 28-dic-18 | 181 | 6.50% | ju, 27-jun-19 | 500,000.00 | |
| BANCO BOLIVARIANO C.A. | 05001DPV0449438 | vi, 28-dic-18 | 122 | 6.00% | lu, 29-abr-19 | 1,000,000.00 | |
| BANCO DEL PACÍFICO S.A. | 261982875 | lu, 20-ago-18 | 182 | 6.50% | lu, 18-feb-19 | 1,500,000.00 | 1,500,000.00 |
| TOTAL | | | | | | 7,000,000.00 | 7,000,000.00 |

NOTA NO. 3 INVERSIONES PRIVATIVAS

El Fondo ofrece a los partícipes activos los siguientes productos:

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

**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

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

La tasa de 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. La tasa de interés fue ratificada el 29-11-2017 en la Asamblea General de Partícipes.

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

✦ **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.

**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

- 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 privativas del Fondo es el siguiente:

| TIPO | CAPITAL VIGENTE | CAPITAL MORA | CAPITAL TOTAL |
|------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| PRÉSTAMO ESPECIAL | 4,415.88 | 261,088.26 | 265,504.14 |
| PRÉSTAMO QUIROGRAFARIO | 8,911,887.12 | 622,891.12 | 9,534,778.24 |
| PRÉSTAMO PRENDARIOS | 179,440.02 | 89,046.89 | 268,486.91 |
| PRÉSTAMO HIPOTECARIOS | 7,625,705.30 | 415,426.55 | 8,041,131.85 |
| TOTAL | 16,721,448.32 | 1,388,452.82 | 18,109,901.14 |

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 realizaba un proceso automático de cierre de mes.

Debido a que los listados de las recuperaciones de aportes y préstamos no solían ser entregados al Fondo oportunamente, el último día de cada mes se realizaba una

**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

carga en lote (provisión) de recuperación de aportes y préstamos, este proceso distribuía y registraba los pagos de cada partícipe asumiendo que se cobraron de acuerdo a lo provisionado. Una vez realizado este proceso se procedía con la elaboración de Estados Financieros. El primer día de cada mes se reversaba automáticamente el registro del proceso antes mencionado.

Una vez los listados de la recuperación de aportes y préstamos eran entregados al Fondo (algunos hasta el 10 del mes siguiente), se procedía a registrar en el sistema financiero y contable los valores realmente recuperados de los partícipes.

Sin embargo, el Fondo ha migrado la información a un nuevo sistema financiero-contable el cual ya no tiene el proceso automático de provisiones y como los listados de aportes y préstamos ya son entregados dentro del mismo mes, desde mayo 2018 se ha procedido con el registro de los valores reales recuperados de los partícipes dentro del mismo mes.

NOTA NO. 4 PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

La calificación y provisión del capital de la cartera vencida, se realiza de acuerdo a la Resolución No. SBS-2014-740, en forma automática y mensual por el sistema informático, además de manera trimestral se realiza una comprobación manual de dicha calificación para prevenir y/o corregir cualquier error por parte del proceso automático. A la fecha la provisión por la cartera vencida de partícipes y ex partícipes es la siguiente:

| TIPO | CALIFICACIÓN A NOVIEMBRE 2018 | CALIFICACIÓN A DICIEMBRE 2018 | AJUSTE DEL MES | |
|------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------|--------------|
| PRÉSTAMO ESPECIAL | 651,196.66 | 650,328.37 | (868.29) | INGRESO |
| PRÉSTAMO QUIROGRAFARIO | | | | |
| PRÉSTAMO PRENDARIOS | 85,387.49 | 84,851.00 | (536.49) | INGRESO |
| PRÉSTAMO HIPOTECARIOS | 959,928.56 | 962,488.10 | 2,559.54 | GASTO |
| TOTAL | 1,696,512.71 | 1,697,667.47 | 1,154.76 | GASTO |

**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

NOTA NO. 5 RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS Y PRIVATIVAS

Corresponde al reconocimiento diario de los intereses generados tanto en las inversiones privativas y no privativas, el reconocimiento de los intereses se lo realiza mediante el principio de devengado. El reconocimiento contable de los intereses por inversiones privativas se lo realiza los primeros días del mes de acuerdo al reporte de planillas que genera el sistema contable-financiero, el módulo de créditos va reconociendo los intereses de forma diaria, a fin de mes el valor de los intereses contables y modulares deben ser iguales, aun cuando se manejan por separado. Los intereses de inversiones no privativas se los reconoce a fin de cada de mes, estos intereses se los calcula mediante anexo en Excel.

| INSTITUCIÓN | NÚMERO | FECHA INICIAL | FECHA FINAL | PLAZO TOTAL | FECHA INICIAL (reconocimien | FECHA FINAL (reconocimien | TASA | CAPITAL | INTERESES |
|------------------------------------|------------|---------------|---------------|-------------|-----------------------------|---------------------------|-------|--------------|-----------|
| BANCO DEL PACÍFICO S.A. | 261982875 | lu, 20-ago-18 | lu, 18-feb-19 | 182 DÍAS | lu, 20-ago-18 | lu, 31-dic-18 | 6.50% | 1,500,000.00 | 36,291.67 |
| BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A. | C005157 | ma, 21-ago-18 | lu, 18-feb-19 | 181 DÍAS | ma, 21-ago-18 | lu, 31-dic-18 | 6.00% | 1,000,000.00 | 22,166.67 |
| COOPERATIVA COOPROGRESO LTDA. | 0186856 | ma, 21-ago-18 | lu, 18-feb-19 | 181 DÍAS | ma, 21-ago-18 | lu, 31-dic-18 | 6.50% | 1,500,000.00 | 35,527.40 |
| BANCO GUAYAQUIL S.A. | 006820028 | ju, 27-dic-18 | mi, 26-jun-19 | 181 DÍAS | ju, 27-dic-18 | lu, 31-dic-18 | 6.50% | 1,500,000.00 | 1,354.17 |
| BANCO BOLIVARIANO C.A. | 05001DPV04 | vi, 28-dic-18 | ju, 27-jun-19 | 181 DÍAS | vi, 28-dic-18 | lu, 31-dic-18 | 6.50% | 500,000.00 | 361.11 |
| BANCO BOLIVARIANO C.A. | 05001DPV04 | vi, 28-dic-18 | lu, 29-abr-19 | 122 DÍAS | vi, 28-dic-18 | lu, 31-dic-18 | 6.00% | 1,000,000.00 | 666.67 |

TOTAL 96,367.69

En el mes de diciembre 2017 se procedió a con el reconocimiento de los intereses vencidos y en mora de las inversiones privativas que anteriormente se los registraba en las cuentas de orden, es importante mencionar que estos intereses están provisionados de acuerdo a los procedimientos descritos en la Resolución SBS-2014-740 emitida el 02/09/2014.

| TIPO | INTERESES VENCIDOS | INTERESES DE MORA | TOTAL INTERESES |
|------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| PRÉSTAMO ESPECIAL | 35,503.66 | 43,408.48 | 78,912.14 |
| PRÉSTAMO QUIROGRAFARIO | 199,477.79 | 105,233.53 | 304,711.32 |
| PRÉSTAMO PRENDARIOS | 19,564.53 | 30,799.85 | 50,364.38 |
| PRÉSTAMO HIPOTECARIOS | 278,026.54 | 104,641.88 | 382,668.42 |
| TOTAL | 532,572.52 | 284,083.74 | 816,656.26 |

**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

NOTA NO. 6 CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

Corresponde a anticipos de sueldos entregados al personal, todos los anticipos de sueldos son devengados dentro del mismo año, por lo que al 31 de diciembre de cada año esta cuenta mantendrá un saldo de USD 0.00.

Por política del Fondo cada empleado puede mantener uno o varios anticipos que sumen hasta un monto máximo de tres sueldos.

| ID | NOMBRE | FECHA INICIAL | PLAZO | FECHA FINAL | MONTO APROBADO | SALDO A DICIEMBRE 2018 |
|------------|-------------------------------------|---------------|----------|---------------|----------------|------------------------|
| 1717558231 | ALVARADO GALINDO INES VERONICA | do, 01-abr-18 | 09 MESES | lu, 31-dic-18 | 1,500.00 | - |
| 1720026952 | CUEVA REA CRISTIAN MANUEL | vi, 22-jun-18 | 07 MESES | lu, 31-dic-18 | 4,800.00 | - |
| 1710578962 | GONZALEZ ESTRELLA CECILIA MARGARITA | mi, 11-abr-18 | 09 MESES | lu, 31-dic-18 | 2,000.00 | - |
| 1716527518 | MONCADA MAZA TEMISTOCLES | lu, 09-jul-18 | 06 MESES | lu, 31-dic-18 | 550.00 | - |
| 1716478613 | HIDALGO VELEZ LILI GABRIELA | ma, 18-sep-18 | 04 MESES | lu, 31-dic-18 | 500.00 | - |
| 1721616199 | QUIÑONEZ OLAVEZ JOSELYN MERCEDES | vi, 21-sep-18 | 04 MESES | lu, 31-dic-18 | 1,100.00 | - |
| 2100670484 | SANCHEZ COLLAGUAZO KATHY ALEXANDRA | lu, 09-jul-18 | 06 MESES | lu, 31-dic-18 | 800.00 | - |
| 1714618285 | SOSA BETANCOURT VERONICA MERCEDES | ju, 01-feb-18 | 11 MESES | lu, 31-dic-18 | 1,200.00 | - |
| 1722585062 | TROYA VERGARA ANETTE ESTEFANIA | lu, 22-ene-18 | 12 MESES | lu, 31-dic-18 | 1,500.00 | - |
| 0912912631 | ZURITA BAQUERIZO JENNY GISELA | ma, 19-jun-18 | 07 MESES | lu, 31-dic-18 | 1,000.00 | - |
| 0912912631 | ZURITA BAQUERIZO JENNY GISELA | ma, 04-sep-18 | 04 MESES | lu, 31-dic-18 | 75.33 | - |

TOTAL

NOTA NO. 7 PLANILLAS EMITIDAS

Con anterioridad, esta cuenta mantenía un saldo abierto a fin de mes, debido a la diferencia que se generaba entre la provisión de aportes y préstamos versus lo recuperado (bancos), así como el valor pendiente de pago de la empresa PETROAMAZONAS, cuyos pagos los realiza por medio del Fondo Cerrado Asoprep a mes vencido (aproximadamente hasta el 15 de cada mes). Sin embargo, actualmente esta cuenta es utilizada únicamente para la generación de planillas, una vez recuperadas las planillas la cuenta se cierra y cada uno de los valores no recuperados se reclasifican a las respectivas cuentas por cobrar.

NOTA NO. 8 CUENTAS POR COBRAR VARIAS

A continuación, se detallan las cuentas por cobrar a la fecha:

**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

| ARRIENDOS | | 11,560.29 (1) |
|--------------------------------|-----------|----------------|
| ESTRATEGIA COL CIA. LTDA. | 11,560.29 | |
| APORTES Y PRÉSTAMOS | | 81,423.38 (2) |
| PETROAMAZONAS | 81,420.51 | (2.1) |
| OTROS | 2.87 | (2.2) |
| OTROS | | 223,005.71 (3) |
| CUENTAS POR COBRAR PRÉSTAMOS | 27,805.12 | (3.1) |
| SEGURO DE INCENDIOS | 12,131.73 | (3.2) |
| TRÁMITES JUDICIALES | 37,499.22 | (3.3) |
| SEGURO DE DESGRAVAMEN | 38,513.14 | (3.4) |
| LINDAO FIGUEROA JORGE HAMILTON | 4,683.50 | (3.5) |
| SANTACRUZ LASCANO FRANKLIN | 25,330.16 | (3.6) |
| TOCAIN DIEGO | 326.72 | (3.7) |
| GARANTÍAS DE ARRIENDO OFICINAS | 485.00 | (3.8) |
| TRÁMITES JUDICIALES | 21,860.12 | (3.9) |
| JARAMILLO VIVANCO & ASOCIADOS | 54,371.00 | (3.10) |

1. Valores impagos por concepto de arrendamiento de una oficina ubicada en el Edificio María Victoria, estas oficinas están actualmente desocupadas debido a que se solicitó la desocupación de las mismas por el impago acumulado. En el mes de diciembre 2018 también se encuentra impago el arriendo (USD 425.60) de la oficina arrendada al Abg. Narváez Montenegro Cesar Romel quien canceló este valor dentro de los primeros días de enero 2019.
2.
 - a. Cuentas por cobrar de aportes y préstamos, los valores de Petroamazonas EP normalmente son recuperados hasta el 15 del mes subsiguiente por medio del Fondo Asoprep.
 - b. Otros valores por cobrar a partícipes.
3.
 - a. Valores por cobrar (sin intereses) a partícipes y ex partícipes.
 - b. Seguro de incendio de préstamos hipotecarios por cobrar a partícipes y ex partícipes.
 - c. Valores por cobrar a partícipes y ex partícipes por gestión de cobro, trámites judiciales, etc.
 - d. Seguro de desgravamen de préstamos quirografarios, prendarios e hipotecarios por cobrar a partícipes y ex partícipes.

**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

- e. Anticipo entregado al presidente de la Junta Electoral del Fondo, este debe ser devengado de acuerdo a los gastos efectuados en las elecciones de los representantes de la asamblea de partícipes.
- f. Anticipo por honorarios sobre juicio del préstamo a terceros del proyecto "Santo Domingo Shopping".
- g. Valores ha de ser devengados.
- h. Garantías entregadas por arrendamiento de oficinas en Shushufindi, La Libertad y Esmeraldas.
- i. Honorarios legales por pagar por parte de partícipes y/o ex partícipes por firma de actas de mediación y reestructura de créditos.
- j. Anticipos entregados y no devengados al estudio Jaramillo Vivanco, es importante mencionar que estos valores se encuentran provisionados al 100%

| 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 |
| TOTAL | | 54,371.00 |

NOTA NO. 9 PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR

La provisión de los intereses vencidos y de mora se la realiza siguiendo los lineamientos de Resolución SBS-2014-740 del 02/09/2014. Los anticipos no devengados por el estudio jurídico Jaramillo & Vivanco se empezaron a provisionar desde agosto 2017, la provisión mensual era de una doceava parte, a la fecha esta cuenta se encuentra provisionada en el 100%.

**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

| TIPO | CALIFICACIÓN A NOVIEMBRE 2018 | CALIFICACIÓN A DICIEMBRE 2018 | AJUSTE DEL MES | |
|------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------|--------------|
| PRÉSTAMO ESPECIAL | 303,956.72 | 306,430.31 | 2,473.59 | GASTO |
| PRÉSTAMO QUIROGRAFARIO | | | | |
| PRÉSTAMO PRENDARIOS | 49,276.93 | 50,032.97 | 756.04 | GASTO |
| PRÉSTAMO HIPOTECARIOS | 360,603.73 | 359,438.24 | (1,165.49) | INGRESO |
| TOTAL | 713,837.38 | 715,901.52 | 2,064.14 | GASTO |

| TIPO | CALIFICACIÓN A DICIEMBRE 2018 |
|---|-------------------------------|
| CUENTAS POR COBRAR PRÉSTAMOS | 27,805.12 |
| CUENTAS POR COBRAR JARAMILLO VIVANCO (USD 54,371.00 a 12 meses) | 54,371.00 |
| TOTAL | 82,176.12 |

NOTA NO. 10 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 técnico de avalúo en USD 194,682.60

| DETALLE | AVALÚO BIEN | ALICUOTA TERRENO | TOTAL (REPOSICIÓN) | TOTAL (COMERCIAL) | 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 404 | 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 (35 años), teniendo un valor neto a la fecha de USD 172,433.16.

NOTA NO. 11 PROPIEDAD Y EQUIPO

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



**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

| DETALLE | VALOR | VALOR A DEPRECIAR | VIDA UTIL | DEPRECIACIÓN ACUMULADA | VALOR EN LIBROS |
|--|-------------------|-------------------|-----------|------------------------|-------------------|
| BIENES INMUEBLES: USO INSTITUCIONAL | 298,970.10 | 298,969.10 | 35 AÑOS | 34,167.84 | 264,802.26 |
| BIENES MUEBLES: MUEBLES Y ENSERES | 13,496.20 | 13,481.20 | 10 AÑOS | 9,125.77 | 4,370.43 |
| BIENES MUEBLES: EQUIPOS DE OFICINA | 25,456.25 | 26,210.05 | 10 AÑOS | 17,435.38 | 8,020.87 |
| BIENES MUEBLES: EQUIPOS DE COMPUTACIÓN | 44,917.60 | 45,627.80 | 33.33% | 41,320.56 | 3,597.04 |
| TOTAL | 382,840.15 | 384,288.15 | | 102,049.55 | 280,790.60 |

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

NOTA NO. 12 BIENES ADJUDICADOS POR PAGO

El Fondo tiene en sus libros el valor de USD 264,672.31 por dos bienes inmuebles que se entregaron como dación en pago, y estos son: a) Santo Domingo Shopping y b) 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 USD 179,249.00. Según informe borrador emitido por los auditores externos del Fondo, se indica que este tipo de bienes deben ser registrados al costo y no al valor del bien avaluado, por tal motivo se procedió con el reverso del superávit y se dejó al bien con su valor histórico de USD 61,103.00.

b) Recuperación del Departamento Santa Fe en noviembre del 2012 por \$ 194,892.00

**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

Según informe borrador emitido por los auditores externos del Fondo, se indica que este tipo de bienes deben ser registrados al costo y no al valor del bien avaluado, por tal motivo se dejó al bien con su valor histórico de USD 203,569.31

A estos bienes inmuebles se les ha constituido una provisión mensual, misma que a la fecha tiene una provisión acumulada de USD 264,672.31 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 | VALOR A PROVISIONAR | PLAZO | PROVISIÓN ACUMULADA | VALOR EN LIBROS |
|-------------------------------|-------------------|---------------------|---------|---------------------|-----------------|
| TERRENO SANTO DOMINGO SHOPING | 61,103.00 | 61,103.00 | 03 AÑOS | 61,103.00 | - |
| DEPARTAMENTO SANTA FE | 203,569.31 | 203,569.31 | 03 AÑOS | 203,569.31 | - |
| TOTAL | 264,672.31 | 264,672.31 | | 264,672.31 | - |

**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

NOTA NO. 13 OTROS ACTIVOS

| MES BASE CÁLCULO | TOTAL ACTIVOS | VALOR PROVISIÓN TOTAL |
|------------------|---------------|-----------------------|
| ENERO 2018 | 25,237,964.30 | 8,833.29 |
| FEBRERO 2018 | 25,266,058.14 | 8,843.12 |
| MARZO 2018 | 25,406,003.07 | 8,892.10 |
| ABRIL 2018 | 25,603,568.70 | 8,961.25 |
| MAYO 2018 | 25,755,404.87 | 9,014.39 |
| JUNIO 2018 | 25,657,160.83 | 8,980.01 |

PROMEDIO **8,920.69**

| MES ANEXO | VALOR | ANTICIPO | CUENTA POR PAGAR | SUCESO |
|-----------------|----------|------------|------------------|--------|
| JULIO 2018 | 1,486.78 | - | 1,486.78 | ✓ |
| AGOSTO 2018 | 1,486.78 | 5,947.13 | (1,486.78) | ✓ |
| SEPTIEMBRE 2018 | 1,486.78 | (1,486.78) | - | ✓ |
| OCTUBRE 2018 | 1,486.78 | (1,486.78) | - | ✓ |
| NOVIEMBRE 2018 | 1,486.78 | (1,486.78) | - | ✓ |
| DICIEMBRE 2018 | 1,486.79 | (1,486.79) | - | ✓ |

TOTAL **- -**

En septiembre del 2018 se entregó un anticipo de USD 311.10 por concepto de tres meses de arriendo de las oficinas de la Libertad, este anticipo se fue devengando en el transcurso de los tres meses posteriores. El saldo asciende a USD 0.00

También se encuentran registrados los gastos diferidos de las Licencias y Programas de Computación (Sistema Financiero Contable Financiamiento 2.0) que entró en operación desde noviembre 2013, llegando al momento a un valor neto de USD 3.00 (valor residual). En marzo del 2018 se procede a registrar el anticipo entregado para la adquisición del nuevo sistema SIFFJ por USD 4,067.04 este intangible se empezó a amortizar una vez la implementación y migración de la información se ejecutó en un 100.00%. A finales de septiembre de 2018 se firma el acta de entrega-recepción del intangible y se cancela la diferencia, por lo que el valor total se empieza a amortizar desde octubre del 2018.

| DETALLE | VALOR | VALOR A AMORTIZAR | VIDA UTIL | AMORTIZACIÓN ACUMULADA | VALOR EN LIBROS |
|---------------------------|-----------------|-------------------|-----------|------------------------|-----------------|
| SISTEMA INFORMÁTICO SIFFJ | 9,077.88 | 9,076.88 | 33.33% | 756.33 | 8,321.55 |
| TOTAL | 9,077.88 | 9,076.88 | | 756.33 | 8,321.55 |

**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

P A S I V O

NOTA NO. 14 CUENTA INDIVIDUAL

En la cuenta individual constan los aportes: personales y patronales, así como sus respectivos rendimientos acumulados desde 1979 por los Trabajadores de las empresas EP Petroecuador y Petroamazonas EP 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 registran en una cuenta diferenciada y continúan generando rendimientos, los mismos que serán entregados al beneficiario en su totalidad, una vez que cumpla la 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.

**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

El Fondo mantiene al momento 4,136 partícipes de los cuales 2,486 son partícipes activos y 1,650 son partícipes denominados pasivos, es decir que no aportaron en el presente mes.

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

| | | | | |
|--------------------------------------|---------------|---------------|---------------|----------------------|
| APORTES PERSONALES | 12,295,744.09 | 16,284,505.14 | 20,566,792.19 | 24,420,483.17 |
| RENDIMIENTOS PERSONALES | 3,988,761.05 | | | |
| APORTES PATRONALES | 1,848,376.08 | 4,282,287.05 | | |
| RENDIMIENTOS PATRONALES | 2,433,910.97 | | | |
| RESTRINGIDOS APORTES PERSONALES | 1,491,887.25 | 2,207,053.70 | 3,853,690.98 | |
| RESTRINGIDOS RENDIMIENTOS PERSONALES | 715,166.45 | | | |
| RESTRINGIDOS APORTES PATRONALES | 713,274.05 | 1,646,637.28 | | |
| RESTRINGIDOS RENDIMIENTOS PATRONALES | 933,363.23 | | | |

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. 15 CUENTAS POR PAGAR

A continuación, se detalla la composición de esta cuenta:

| CESANTÍA | | 92,683.36 (1) |
|------------------------------------|-----------|----------------------|
| LIQUIDACIONES POR PAGAR | 15,235.57 | |
| DEVOLUCIONES POR PAGAR (PRÉSTAMOS) | 3,858.78 | |
| APORTES POR PAGAR | 612.46 | |
| RENDIMIENTOS POR PAGAR LIQUIDADOS | 72,976.55 | |

| IMPUESTOS Y TASAS | | 924.05 (2) |
|------------------------------|--------|-------------------|
| IVA VENTAS | 45.60 | |
| RETENCIONES EN LA FUENTE IVA | 878.45 | |

| TASA DE ADMINISTRACIÓN | | 13,923.48 (3) |
|-------------------------------|-----------|----------------------|
| BIESS | 13,923.48 | |

| OTRAS CUENTAS POR PAGAR | | 28,123.36 (4) |
|--------------------------------------|-----------|----------------------|
| PROVEEDORES | 1,149.62 | (4.1) |
| GARANTÍAS DE ARRIENDOS | 760.00 | (4.2) |
| CONSULTORA JIMENEZ ESPINOSA CIA LTDA | 13,272.00 | (4.3) |
| TARJETA DE CRÉDITO COORPORATIVA | 668.20 | (4.4) |
| DEPÓSITOS POR IDENTIFICAR | 4,002.05 | (4.5) |
| OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 8,271.49 | (4.6) |

**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

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 de los años 2016 y 2017, los cuales se han entregado a los ex partícipes que se han acercado a solicitar estos valores o en su defecto el Fondo les ha podido localizar. En diciembre 2017 se procedió a realizar una publicación en la prensa donde se indicaba las personas que tenían valores a favor en el Fondo. Los rendimientos del 2017 fueron distribuidos en agosto del 2018, los rendimientos de las personas liquidadas antes de esta distribución se abonaron en las cuentas individuales (que anteriormente se encontraban cerradas), en septiembre 2018 se procedió con la identificación de estas personas y se reclasificó los valores, de la cuenta individual a esta cuenta.
2. Impuestos de diciembre 2018 a pagar al SRI, estos impuestos se pagarán en enero 2019 de acuerdo a los plazos establecidos por la Administración Tributaria.
3. Valor de la provisión mensual por la Tasa de Administración del BIESS. Este valor será cancelado una vez el BIESS lo solicite mediante oficio. En noviembre 2018 se le solicitó al Fondo el valor correspondiente al año 2017, valor que fue cancelado en su totalidad.
4. Otras cuentas por pagar:
 - a. Saldos de proveedores no debitados (convenio de débito bancario) y honorarios por servicios de educación financiera que aún no han sido facturados
 - b. Garantía entregada por el Abg. Narvárez Montenegro Cesar Romel.
 - c. Reconocimiento del 50% del gasto restante por las auditorías de los años 2015, 2016 y 2017.
 - d. Gastos de viaje y otros consumos realizados con la tarjeta de crédito corporativa.
 - e. Depósitos y transferencias que han sido acreditadas en las cuentas bancarias del Fondo y que no se han podido determinar a los depositantes.

**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

- f. Valores por abonar a nuevos préstamos, generados en la recuperación de préstamos de diciembre 2018. Estos valores se generan por novación de préstamos con fecha posterior al envío de planillas y descuentos, por lo que estos valores serán acreditados a los nuevos préstamos una vez las planillas del siguiente mes sean generadas.

NOTA NO. 16

OBLIGACIONES PATRONALES

| BENEFICIOS SOCIALES | | 75,921.40 | (1) |
|----------------------------|-----------|------------------|------------|
| DÉCIMO TERCERO POR PAGAR | 695.87 | | (1.1) |
| DÉCIMO CUARTO POR PAGAR | 2,171.23 | | |
| JUBILACIÓN PATRONAL | 39,418.58 | | (1.2) |
| DESAHUCIO | 9,925.32 | | |
| VACACIONES | 5,278.68 | | (1.3) |
| DESPIDO INTEMPESTIVO | 18,431.72 | | (1.4) |

| APORTES Y RETENCIONES IESS | | 2,440.63 | (2) |
|-----------------------------------|----------|-----------------|------------|
| APORTES PERSONALES POR PAGAR | 789.10 | | |
| APORTES PATRONALES POR PAGAR | 1,021.84 | | |
| PRÉSTAMOS EMPLEADOS POR PAGAR | 629.69 | | |

| FONDO DE RESERVA | | 383.37 | (3) |
|---------------------------------|--------|---------------|------------|
| FONDO DE RESERVA POR PAGAR IESS | 383.37 | | |

| RETENCIONES EN LA FUENTE | | 587.19 | (4) |
|---------------------------------|--------|---------------|------------|
| RETENCIONES EN LA FUENTE RENTA | 587.19 | | (4.1) |

1. Provisiones de los beneficios sociales a los que tienen derecho los trabajadores del Fondo.
 - a. Provisión de acuerdo a la norma vigente, la cuenta del décimo tercero se liquida en diciembre de cada año mientras que la cuenta del décimo cuarto se liquida en marzo y agosto de cada año, debido a que el Fondo tiene personal bajo relación de dependencia tanto en régimen sierra como en régimen costa.
 - b. Provisiones registradas de acuerdo a informe técnico del periodo 2018 realizado por la empresa Actuarial Consultores Cía. Ltda., los saldos son devengados de acuerdo a la salida del personal en relación de dependencia.
 - c. La provisión tiene fecha de corte 31-12-2018 y contempla el reconocimiento monetario de las vacaciones pendientes de gozo. El devengando las vacaciones gozadas se lo realizó en el presente mes.

**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

- d. Provisión registrada por antigua administración. Las bonificaciones por despido intempestivo son devengadas de esta cuenta.
2. Aporte personal y patronal por pagar, el pago se lo realiza el siguiente mes mediante débito bancario. También están los valores por préstamos de los empleados con el BIESS, los cuales son descontados vía rol de pagos y cancelados mediante débito bancario el siguiente mes.
 3. Fondos de reserva no mensualizados por solicitud de acumulación de los empleados, estos valores son cancelados al IESS al siguiente mes mediante débito bancario.
 4. Retenciones en la fuente renta realizadas por el Fondo. Este valor es cancelado el siguiente mes mediante débito bancario dentro de los plazos fijados por el SRI.

P A T R I M O N I O

NOTA NO. 17 RESERVA ESPECIAL

De los rendimientos a distribuir del año 2017 se procedió con el reconocimiento de una reserva especial para cubrir cualquier contingente futuro. El porcentaje de la reserva se estableció en el 5% mediante informe técnico de la consultora ACTUARIA.

El informe establecía una reserva del USD 55,953.62 sin embargo esta reserva estaba calculada en base a todos los decimales de los rendimientos mensuales por lo que al ajustar a dos decimales existió una diferencia de USD 4.76 dejando a la reserva con un valor final de USD 55,948.86. El valor al 31 de diciembre de 2018 asciende a USD 55,673.67

NOTA NO. 17 SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES

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 el Fondo mantiene, el mismo que asciende a USD 384,700.60 y se compone por la diferencia

**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

entre el valor histórico y el valor de avalúo de las oficinas del cuarto piso del Edificio María Victoria.

NOTA NO. 17 RESULTADOS

Corresponde a la utilidad que el Fondo generó en el 2018, en otras palabras, corresponde al neto entre los ingresos y gastos del presente periodo.

G A S T O S

NOTA NO. 18 PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO Y GASTOS DE PERSONAL

Pérdida PyE: En diciembre 2018 se reconoce una pérdida de USD 20.49 por la baja (donación) de un activo fijo (aire acondicionado), activo que ya no funcionaba y la reparación tenía coste mayor que el valor del activo. El valor de la pérdida corresponde al valor neto entre el activo y su respectiva depreciación acumulada.

Gastos de Personal: Corresponde a los gastos normales en los que incurre el Fondo para con sus colaboradores que se encuentran en relación de dependencia, así como un pasante de ingeniería de sistemas que ayudó en el proceso de migración del sistema informático, este pasante culminó el periodo de pasantías el 23 de julio del 2018.

| GASTOS DEL PERSONAL | | 150,084.77 |
|----------------------------|------------|-------------------|
| REMUNERACIONES O SALARIO | 100,855.03 | |
| DÉCIMOS SUELDOS | 12,718.50 | |
| APORTE PATRONAL | 12,366.34 | |
| FONDO DE RESERVA | 7,023.32 | |
| JUBILACIÓN PATRONAL | 9,454.36 | |
| DESHAUCIO | 1,945.93 | |
| UNIFORMES | 2,797.00 | |
| CAPACITACIÓN | 782.00 | |
| PASANTÍAS | 2,142.29 | |

NOTA NO. 19 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

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

| GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO | | 190,462.10 |
|---|-----------|-------------------|
| SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES | 46,366.82 | (1) |
| TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS | 9,726.29 | (2) |
| INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | 2,765.21 | (3) |
| GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO | 5,561.28 | (4) |
| HONORARIOS PROFESIONALES | 95,967.93 | (5) |
| BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE | 15,436.17 | (6) |
| GASTOS DE INFORMÁTICA | 14,638.40 | (7) |

1. Servicios básicos: luz, teléfono, internet, vigilancia, aseo y limpieza, correos, alícuotas de condominio y otros.
2. Movilizaciones, traslados y otros gastos de la gerencia y el personal.
3. Gastos de mantenimiento bienes muebles e inmuebles.
4. Pago por arriendos de oficinas ubicadas en Shushufindi, La Libertad y Esmeraldas.
5. Honorarios por servicios profesionales, asesoría legal de gerencia, etc. Es importante mencionar que dentro de esta cuenta se encuentran USD 27,720.00 que corresponde a los servicios de auditoría externa a los estados financieros de los años 2015, 2016 y 2017.
6. Útiles de aseo y materiales de oficina.
7. Gasto por mantenimiento del Sistema Financiero Financiamiento 2.0. (sistema ya no está en uso, salvo para consultas históricas) y honorarios de ingenieros externos en sistemas.

NOTA NO. 20 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

| GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS | | 15,193.57 |
|--|-----------|------------------|
| COSTOS FINANCIEROS | 1,270.07 | (1) |
| TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS | 13,923.50 | (2) |

**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

1. Comisiones y servicios bancarios, como chequeras, costes de transferencias, etc.
2. Provisión por Tasa Administración BIESS. El cálculo del último pago se lo determinó sobre la utilidad generada en el mismo año, al no poder conocer la utilidad (final) del año 2018 y al ser un gasto que afecta la utilidad (círculo vicioso) se provisiona sobre la utilidad del 2017. El ajuste se lo realizará en enero del 2019 sobre la utilidad final del 2018.

NOTA NO. 21 GASTOS NO OPERATIVOS

1. Gasto por contribución a la Superintendencia de Bancos del primer y segundo semestre del 2018, pese a que el pago se lo realiza por adelantado, los devengos se los va reconociendo mensualmente. Al 31 de diciembre de cada año el gasto es igual al 100% del valor cancelado a la SB por dicho concepto. También se encuentran los pagos de impuestos prediales de las oficinas de Quito y del terreno recibido en dación de pago.

NOTA NO. 22 DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

1. Depreciación de los bienes muebles e inmuebles del Fondo.
2. Amortización de los activos intangibles (sistema informático).
3. Provisión de la cartera (capital e intereses) de acuerdo a la Resolución No. SBS-2014-740.
4. Provisión: de las cuentas por cobrar a partícipes & ex partícipes de acuerdo a la Resolución No. SBS-2014-740 y de los anticipos no devengados a la firma legal Jaramillo Vivanco & Asociados.

NOTA NO. 23 OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS

USD 4,556.85: Está conformada principalmente por los devengos de los seguros (propios del Fondo) pagados por anticipado que ascienden a USD 3,067.38, así como ajustes por pérdida de decimales al realizar provisiones de forma mensual y

**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

otros, además de ajustes por migración del sistema contable-financiero. Los valores más representativos son: ajuste de USD 148.74 que se originó por el reconocimiento de intereses en el año 2017 sobre una base de 360 días de una inversión no privativa cuando en realidad la inversión pagó sus intereses sobre una base de 365 días y USD 1,282.30 que corresponden al gasto de seguro de desgravamen e incendio no pagados por los partícipes que se ajustó al momento al cierre de EE/FF de mayo 2018 en el nuevo sistema contable-financiero.

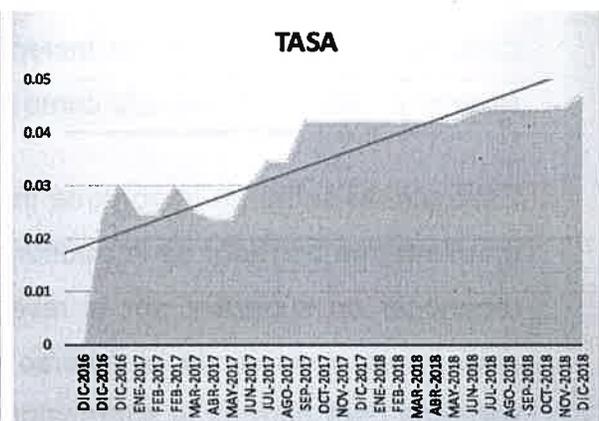
INGRESOS

NOTA NO. 24 POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Corresponde a los ingresos ganados por el Fondo en inversiones del sector financiero privado y público, estos ingresos se reconocen por el método de devengado, independientemente del cobro de los intereses. El valor asciende a USD 490,382.51

Es importante mencionar que la liquidez bancaria del Fondo se mantiene mayoritariamente en la cuenta corriente # 0520609464 del Banco Internacional quien reconoce una tasa preferente, que en muchos casos es superior a las tasas de plazo fijo de algunas instituciones financieras, el histórico de la tasa es el siguiente:

| | | | | | |
|-------------|-------|-------|-------------|-----|-------|
| 2016 | DIC | 0.00% | 2018 | ENE | 4.25% |
| | | 2.50% | | FEB | 4.22% |
| | | 3.05% | | MAR | 4.25% |
| 2017 | ENE | 2.50% | | ABR | 4.25% |
| | FEB | 2.50% | | MAY | 4.23% |
| | MAR | 3.05% | | JUN | 4.40% |
| | ABR | 2.54% | | JUL | 4.49% |
| | MAY | 2.40% | | AGO | 4.50% |
| | JUN | 2.40% | | SEP | 4.49% |
| | JUL | 3.05% | | OCT | 4.49% |
| | AGO | 3.50% | | NOV | 4.51% |
| | SEP | 4.25% | | DIC | 4.74% |
| | OCT | 4.25% | | | |
| NOV | 4.25% | | | | |
| DIC | 4.25% | | | | |



**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

Esta cuenta le permite al Fondo tener una holgura respecto a la liquidez, liquidez necesaria que puede incrementarse drásticamente de un mes a otro por los cambios laborales de las instituciones públicas.

NOTA NO. 25 POR INVERSIONES PRIVATIVAS

Corresponde a los intereses generados y cobrados dentro del mismo mes, así como los intereses vencidos e intereses de mora. Estos intereses son calculados diariamente de forma automática por el sistema contable.

El valor de los ingresos por intereses asciende a USD 1,337,827.74 donde el 57.17% son por préstamos quirografarios, el 1.54% por préstamos prendarios y el 41.29% por préstamos hipotecarios.

El valor de los intereses de mora asciende a USD 45,211.06, este tipo de interés se genera sobre las cuotas de capital impaga y vencida según la estructura de la tabla de amortización de cada uno de los préstamos.

NOTA NO. 26 OTROS INGRESOS

Está compuesta mayoritariamente por los ingresos de arriendo y reversos de: provisiones y calificación de cartera.

El comportamiento de la calificación de cartera se registra de forma mensualizada, es decir que si la provisión se incrementa se registra como gasto, caso contrario se reversa el gasto o se registra como ingreso por reversión.

Esta cuenta sufrió un importante incremento en el mes de diciembre, debido a que, en el informe borrador de la auditoría externa del año 2017 se indica que no se debe reconocer un superávit por la revalorización de los bienes recibidos en dación de pago, y se recomienda el reverso de la misma, así como realizar los respectivos reversos para corregir la sobrevaloración de los bienes recibido en dación de pago y su respectiva provisión. Las provisiones fueron reconocidas como gastos en años

**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

anteriores, por tal motivo sus reversos se deben reconocer como un ingreso en el periodo actual.

CUENTAS DE ORDEN

NOTA NO. 27 ACTIVOS CASTIGADOS

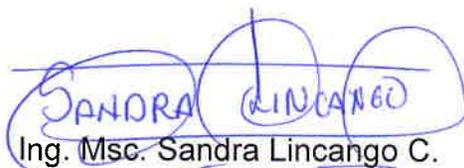
En esta cuenta se encuentran los valores de los préstamos hipotecarios entregados a terceros, así como intereses y trámites judiciales pendientes de cobro:

- USD 1,000,000.00 Santo Domingo Shopping
- USD 104,740.33 Intereses Santo Domingo Shopping
- USD 76,007.04 El Placer
- USD 7,206.73 Intereses El Placer
- USD 3,441.44 CxC El Placer
- USD 107,685.03 CxC Alba Mezza

NOTA NO. 28 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

Corresponde a las garantías que respaldan las inversiones privativas del Fondo. Estas garantías tienen el valor del pagaré o documento ejecutivo. Todos los meses se realizan los registros de acuerdo a los préstamos otorgados, así como a los préstamos cancelados.

- USD 13,816,040.63 Quirografarios
- USD 386,755.03 Prendarios
- USD 10,421,133.93 Hipotecarios



SANDRA LINCAÑO
Ing. Msc. Sandra Lincango C.

CONTADORA CORFOCESANTIA - FCPC

