



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

---



# **ESTADOS FINANCIEROS MES ENERO 2018**

## **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES PUBLICOS DE LA PROCURADURIA GENERAL DEL ESTADO**

**RUC: 1791422260001**

**Atención:**

Ingeniero  
Christian Gamboa Cárdenas  
Fondos Complementarios  
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Oficio No. FCPC-PGE-0033-2018  
Quito, a 08 de Febrero del 2018

Ingeniero  
Christian Gamboa Cárdenas  
**FONDOS COMPLEMENTARIOS**  
**BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL**  
Ciudad.

De mis consideraciones:

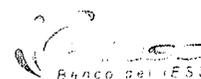
Anexo a la presente sírvase encontrar copia del oficio de ingreso a la Superintendencia de Bancos y los Estados Financieros cortados al 31 de Enero del 2018, los que incluyen: hoja de información, Ecuación Contable, Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral, las respectivas Notas y Políticas Contables y hoja de observaciones, correspondiente al Fondo Complementario Previsional Cerrado 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  
**GERENTE DEL FONDO  
COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO  
DE LA PROCURADURIA GENERAL DEL ESTADO**  
CI: 0602139743  
Teléfono: 3945-236  
Correo: fcesantia@pge.gob.ec

CR/vp

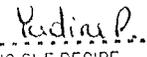


**BANCO DEL IESS**  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

08 FEB 2018

16:52  
HORA

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

  
-----  
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS   
CON ANEXOS

Oficio No. FCPC-PGE-0032-2018  
Quito, a 08 de Febrero del 2018

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

De mis consideraciones:

Anexo a la presente se servirá encontrar los Estados Financieros cortados al 31 de Enero 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 los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado.

Particular que pongo en su conocimiento para los fines pertinentes.

Atentamente

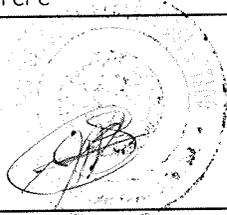
  
Eco. Cristina Ríos Páliz  
**GERENTE DEL FONDO**  
**COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**  
**DE LA PROCURADURIA GENERAL DEL ESTADO**

CR/vp

  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2018-08326-E  
Fecha : 2018-02-08 16:16:54 GMT -05  
Recibido por : Veronica Raquel Andrade Naranjo

INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO	Nro. 46
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	ENERO DEL 2018
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	88
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	140
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	228
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	13
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	14,332.85
<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

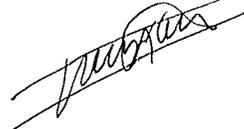
FCPC DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO  
 ECUACIÓN CONTABLE  
 AL 31 DE ENERO DEL 2018

3408

ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
4,471,549.43		5,286.07		4,336,113.77		127,594.27		13,127.46
		4,476,835.50		4,476,835.50				



RÍOS PÁLIZ CRISTINA ARACELI  
 REPRESENTANTE LEGAL

GALARZA TRUJILLO FRANKLIN MANUEL  
 CONTADOR

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

PERIODO:

Desde: 01/01/2018

Hasta: 31/12/2018

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO			
11	FONDOS DISPONIBLES	842,307.23	21	CUENTA INDIVIDUAL	4,028,058.98
1101	CAJA	100.00	2101	CESANTÍA	4,028,058.98
110110	Caja chica	100.00	210105	Aportes personales	2,074,189.16
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	842,207.23	210110	Aportes patronales	1,463,093.34
110205	Bancos e instituciones financieras locales	842,207.23	210115	Aporte personal adicional	490,776.48
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3,031,988.50	23	CUENTAS POR PAGAR	306,684.46
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	2,432,670.22	2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	32,346.91
1303	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	139,325.81	230105	Cesantía	32,346.91
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	480,598.92	2304	IMPUESTOS Y TASAS	510.97
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-20,606.45	230410	Retenciones IVA	272.57
139990	(Provisión general)	-20,606.45	230490	Otros	238.40
14	CUENTAS POR COBRAR	588,442.35	2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	3,248.77
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	623,538.03	2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	270,577.81
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar	6,774.37	239010	Proveedores	25.25
149090	Otros	616,763.66	239015	Honorarios por pagar	2,950.00
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-35,095.68	239090	Otras cuentas por pagar	267,602.56
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-35,095.68	25	OBLIGACIONES PATRONALES	1,370.33
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	2,571.35	2502	BENEFICIOS SOCIALES	1,084.88
1602	BIENES MUEBLES	14,404.71	2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	285.45
160205	Muebles y enseres	3,705.91			
160210	Equipo de oficina	1,773.10			
160215	Equipo de computación	8,925.70			
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-11,833.36			
169910	(Muebles y enseres)	-2,903.50			
169915	(Equipo de oficina)	-314.93			
169920	(Equipo de computacion)	-8,614.93			
19	OTROS ACTIVOS	6,240.00			
1901	PAGOS ANTICIPADOS	5,000.00			

190105	Anticipo a Contratistas	5,000.00			
<b>1902</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>	0.00	<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	127,594.27
190205	Licencias y programas de computacion	27,000.00	<b>31</b>	<b>RESERVAS</b>	62,639.00
190299	(Amortizacion acumulada gastos diferidos)	-27,000.00	<b>3101</b>	<b>RESERVAS ESPECIALES</b>	62,639.00
<b>1990</b>	<b>OTROS</b>	1,240.00	<b>34</b>	<b>RESULTADOS</b>	64,955.27
199090	Otros activos	1,240.00	<b>3401</b>	<b>EXCEDENTES ACUMULADOS</b>	64,955.27
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	4,471,549.43		<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	4,463,708.04

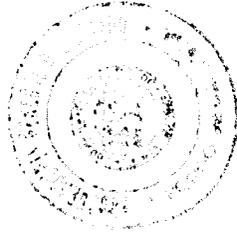
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	829.15	<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>	12,754.57
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>	829.15	<b>5101</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	548.33
430105	Remuneraciones o salarios	600.00	510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	548.33
430115	Décimos sueldos	81.25	<b>5102</b>	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	8,277.63
430120	Aporte Patronal	72.90	510205	Quirografarios	8,277.63
430125	Fondo de reserva	50.00	<b>5190</b>	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>	3,928.61
430190	Otros	25.00			
			<b>53</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	372.89
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	3,145.86	<b>5303</b>	<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>	144.83
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>	290.37	<b>5390</b>	<b>INGRESOS VARIOS</b>	228.06
440105	Servicios básicos	208.02	539090	Otros ingresos	228.06
440115	Movilizaciones	42.35			
440130	Servicios de aseo y limpieza	40.00			
<b>4404</b>	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>	620.00			
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	620.00			
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>	1,985.49			
440510	Servicios de auditoria externa	350.00			
440515	Servicios profesionales	1,635.49			
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>	47.00			
440605	Material de oficina	32.00			
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción	15.00			
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMATICA</b>	203.00			
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	203.00			

<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	244.92			
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>	12.57			
450210	Gastos bancarios	12.57			
<b>4504</b>	<b>Gasto por tasa de administración pagada al BIESS</b>	232.35			
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	423.28			

4601	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>	423.28
460105	Impuestos y tasas	423.28
47	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	338.46
4701	<b>GASTO POR DEPRECIACION</b>	48.31
470115	Depreciación muebles y enseres	14.78
470120	Depreciación equipos de oficina	14.78
470125	Depreciación equipos de computación	18.75
4705	<b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>	290.15
470520	Otras cuentas por cobrar	290.15
48	<b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>	304.40
4801	<b>SEGUROS</b>	304.40

**TOTAL GASTOS** 5,286.07 **TOTAL INGRESOS** 13,127.46

**TOTAL ACTIVOS + GASTOS** 4,476,835.50 **TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO + INGRESOS** 4,476,835.50



*(Signature)*

Ec. Cristina Rios  
GERENTE

*(Signature)*

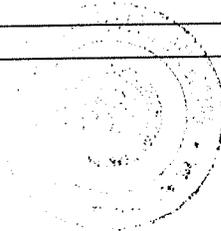
Ec. Franklin Galarza  
CONTADOR

ESTADOS FINANCIEROS CORTADOS  
AL 31 DE ENERO DEL 2018

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

1	ACTIVOS				4,471,549.43
11	FONDOS DISPONIBLES			842,307.23	
1101	CAJA		100.00		
110110	Caja chica		100.00		
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		842,207.23		
110205	Bancos e instituciones financieras locales		842,207.23		
13	INVERSIONES PRIVATIVAS			3,031,988.50	
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		2,432,670.22		
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		139,325.81		
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		480,598.92		
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		(20,606.45)		
139990	(Provisión general)		(20,606.45)		
14	CUENTAS POR COBRAR			588,442.35	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			623,538.03	
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		6,774.37		
149090	Otros		616,763.66		
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		(35,095.68)		
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		(35,095.68)		
16	PROPIEDAD Y EQUIPO			2,571.35	
1602	BIENES MUEBLES			14,404.71	
160205	Muebles y enseres		3,705.91		
160210	Equipo de oficina		1,773.10		
160215	Equipo de computación		8,925.70		
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			(11,833.36)	
169910	(Muebles y enseres)		(2,903.50)		
169915	(Equipo de oficina)		(314.93)		
169920	(Equipo de computacion)		(8,614.93)		
19	OTROS ACTIVOS			6,240.00	
1901	PAGOS ANTICIPADOS			5,000.00	
190105	Anticipos a Contratistas		5,000.00		
1902	GASTOS DIFERIDOS			-	
190205	Licencias y programas de computación		27,000.00		
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		(27,000.00)		
1990	OTROS			1,240.00	
199090	Otros activos		1,240.00		
1902	GASTOS DIFERIDOS			-	
190205	Licencias y programas de computación		27,000.00		
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		(27,000.00)		
1990	OTROS			1,240.00	
199090	Otros activos		1,240.00		

Ec. Cristina Ríos  
 GERENTE



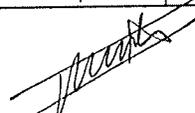
Ec. Franklin Galarza  
 CONTADOR

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

2	PASIVOS				4,336,113.77
21	CUENTA INDIVIDUAL				4,028,058.98
2101	CESANTÍA			4,028,058.98	
210105	Aportes personales		2,074,189.16		
210110	Aportes patronales		1,463,093.34		
210115	Aporte personal adicional		490,776.48		
23	CUENTAS POR PAGAR				306,684.46
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			32,346.91	
230105	Cesantía		32,346.91		
2304	IMPUESTOS Y TASAS			510.97	
230410	Retenciones IVA		272.57		
230490	Otros		238.40		
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS			3,248.77	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			270,577.81	
239010	Proveedores		25.25		
239015	Honorarios por pagar		2,950.00		
239090	Otras cuentas por pagar		267,602.56		
25	OBLIGACIONES PATRONALES				1,370.33
2502	BENEFICIOS SOCIALES			1,084.88	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			285.45	
3	PATRIMONIO				127,594.27
31	RESERVAS				62,639.00
3101	RESERVAS ESPECIALES			62,639.00	
34	RESULTADOS				64,955.27
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS			64,955.27	

  
 Ec. Cristina Ríos  
 GERENTE



  
 Ec. Franklin Galarza  
 CONTADOR

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

4	GASTOS				5,286.07
43	GASTOS DE PERSONAL			829.15	
4301	GASTOS DEL PERSONAL		829.15		
430105	Remuneraciones o salario	600.00			
430115	Décimos sueldos	81.25			
430120	Aporte Patronal	72.90			
430125	Fondos de reserva	50.00			
430190	Otros	25.00			
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			3,145.86	
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		290.37		
440105	Servicios básicos	208.02			
440115	Movilizaciones	42.35			
440130	Servicios de aseo y limpieza	40.00			
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		620.00		
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	620.00			
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		1,985.49		
440510	Servicios de auditoría externa	350.00			
440515	Servicios profesionales	1,635.49			
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		47.00		
440605	Material de oficina	32.00			
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción	15.00			
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		203.00		
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	203.00			
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS			244.92	
4502	COSTOS FINANCIEROS		12.57		
450210	Gastos bancarios	12.57			
4504	Gasto por tasa de administración pagada al BIESS		232.35		
46	GASTOS NO OPERATIVOS			423.28	
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		423.28		
460105	Impuestos y tasas	423.28			
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES			338.46	
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		48.31		
470115	Depreciación muebles y enseres	14.78			
470120	Depreciación equipos de oficina	14.78			
470125	Depreciación equipos de computación	18.75			
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		290.15		
470520	Otras cuentas por cobrar	290.15			
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS			304.40	
4801	SEGUROS		304.40		
5	INGRESOS				13,127.46
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			12,754.57	
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		548.33		
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	548.33			
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		8,277.63		
510205	Quirografarios	8,277.63			
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		3,928.61		
53	OTROS INGRESOS			372.89	
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		144.83		
5390	INGRESOS VARIOS		228.06		
539090	Otros ingresos	228.06			
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		5,140.17		
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	5,140.09			
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	0.08			
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		97,613.42		
510205	Quirografarios	97,613.42			
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		33,697.53		
53	OTROS INGRESOS			5,077.44	
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		2,356.09		
5390	INGRESOS VARIOS		2,721.35		
539090	Otros ingresos	2,721.35			
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS				7,841.39

Ec. Cristina Ríos  
 GERENTE

Ec. Franklin Galarza  
 CONTADOR

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

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE ENERO 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.

### 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

Esto 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 período.

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>
Edificios, instalaciones	20	5%
Muebles y enseres	10	10%
Equipos de oficina	10	10%
Vehículos	5	20%
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.

### 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	66.786,61
Banco Internacional Cuenta Corriente # 052-061320-8	775.047,65
Banco del Pacifico Cuenta Corriente # 770535-2	<u>372,97</u>
<b>TOTAL</b>	<b>842.307,23</b>

### 4.- INVERSIONES PRIVATIVAS

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

	<u>En dólares</u>
Préstamos ordinarios	2'319.155,11
Préstamos extraordinarios	11.198,52
Préstamos emergentes	9.477,98
Préstamos Cesantía IESS	<u>92.838,61</u>
<b>SUBTOTAL</b>	<b>2'432.670,22</b>

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

	<u>En dólares</u>
Préstamos ordinarios	<u>139.325,81</u>
<b>SUBTOTAL</b>	<b>139.325,81</b>

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

	<u>En dólares</u>
Préstamos ordinarios	358.476,84
Préstamos extraordinarios	2.325,58
Préstamos emergentes	1.416,69
Préstamos Cesantía IESS	<u>118.379,81</u>
<b>SUBTOTAL</b>	<b>480.598,92</b>
<b>TOTAL</b>	<b>3'052.594,95</b>

Provisiones para inversiones privativas

<b>TOTAL</b>	<u>(20.606,45)</u> <b>3'031.988,50</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 privativas se realizan de conformidad con lo dispuesto en la Resolución No SBS-2014-740 del 2 de septiembre del 2014.

## 5.- CUENTAS POR COBRAR

El saldo de esta cuenta se descompone en:

		<u>En dólares</u>
<u>Cuentas por cobrar varias</u>		588.442,35
Pago por cuenta de participes por cobrar	6.774,37	
Otros	616.763,66	
Provisiones otras cuentas por cobrar	<u>(35.095,68)</u>	
<b>TOTAL</b>		<b>588.442,35</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.

## 6.- 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	3.705,91	2.903,50	802,41
Equipo de Oficina	1.773,10	314,93	1.458,17
Equipo de Computación	8.925,70	8.614,93	310,77
<b>TOTAL EN DÓLARES</b>	<b>14.404,71</b>	<b>11.833,36</b>	<b>2.571,35</b>

## 7.- 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>
Anticipo a contratistas (Dr. Milton Alava)			5.000,00
Garantías			1.240,00
<b>TOTAL</b>			<b>6.240,00</b>

## 8.- CUENTA INDIVIDUAL

El saldo de este rubro se descompone así

	<u>En dólares</u>
Aportes personales	2'074.189,16
Aportes patronales	1'463.093,34
Aporte personal adicional	<u>490.776,48</u>
<b>TOTAL</b>	<b>4'028.058,98</b>

### 9.- CUENTAS POR PAGAR

El saldo de esta cuenta comprende:

	<u>En dólares</u>
Prestaciones liquidadas por pagar	32.346,91
Impuestos y tasas	510,97
Tasa Administración BIESS	3.248,77
Otras cuentas por pagar	<u>270.577,81</u>
<b>TOTAL</b>	<b>306.684,46</b>

### 10.- 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.

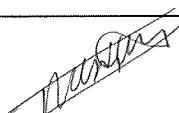
## HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC: 46

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

<b>ACTIVO</b>					
MES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 4,691,921.24	\$ 4,471,549.43	\$ (220,371.81)	FALTA DE COLOCACIÓN DE CRÉDITOS	COLOCACIÓN DE NUEVOS CRÉDITOS CON GARANTÍA REAL (PRENDARIA) DE ACUERDO AL ESTATUTO PROPUESTO Y EN EL SISTEMA FINANCIERO INVERTIR SEGÚN LO DISPUESTO POR EL BIESS
<b>UTILIDAD</b>					
MES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 5,842.39	\$ 7,841.39	\$ 1,999.00	GASTOS OPERATIVOS DEL NEGOCIO	COLOCACIÓN DE NUEVOS CRÉDITOS Y EN EL SISTEMA FINANCIERO INVERTIR SEGÚN LO DISPUESTO POR EL BIESS
<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>					
MES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 4,183,671.30	\$ 4,028,058.98	\$ (155,612.32)	LIQUIDACIONES DE PARTÍCIPE	CAPTAR NUEVOS PARTÍCIPE
<b>GASTO</b>					
MES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 4,871.42	\$ 5,286.07	\$ 414.65	GASTOS OPERATIVOS EN FUNCIÓN DEL GIRO DEL NEGOCIO	GASTOS EN FUNCIÓN DEL GIRO DEL NEGOCIO
<b>INGRESO</b>					
MES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 10,713.81	\$ 13,127.46	\$ 2,413.65	RECUPERACIÓN DE INTERESES EN LA OTORGACIÓN DE CRÉDITOS	COLOCACIÓN DE NUEVOS CRÉDITOS CON GARANTÍA REAL (PRENDARIA) DE ACUERDO AL ESTATUTO PROPUESTO Y EN EL SISTEMA FINANCIERO INVERTIR SEGÚN LO DISPUESTO POR EL BIESS

Elaborado por:

  
\_\_\_\_\_  
Ec. Franklin Galarza-Trujillo

Revisado por

  
\_\_\_\_\_  
Ec. Cristina Ríos Páliz