

OFICIO No 0028- GG-2018  
Quito, 08 de febrero de 2018

Señor Ingeniero  
Christian Gamboa Cárdenas  
**FONDOS COMPLEMENTARIOS**  
**BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL**  
Presente

De mi consideración:

Sírvase encontrar adjunto la información financiera con corte al 31 de enero de 2018 de la **CORPORACION FONDO DE CESANTIA DE LOS TRABAJADORES DE LA EMPRESA PUBLICA DE HIDROCARBUROS DEL ECUADOR EP PETROECUADOR Y EMPRESAS DE HIDROCARBUROS CON PARTICIPACION ESTATAL - FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO CORFOCESANTIA – FCPC.**

- Carta de Ingreso a la Superintendencia de Bancos
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estado de Resultados Integral
- Notas a los Estados Financieros
- Hoja de observaciones

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

Atentamente,



**Darío Esteban Ferrín Monge**  
**GERENTE GENERAL**  
**CORFOCESANTIA FCPC**



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

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



Correo electrónico: [darioferrin@gmail.com](mailto:darioferrin@gmail.com)  
C.I: 170818709-9



**Biess**  
Banco del IESS

**BANCO DEL IESS**  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

08 FEB 2018

1333  
HORA

Yudina R.  
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS  
CON ANEXOS



OFICIO No. 0027-GG-2018  
Quito, 08 de febrero de 2018

Señora Economista  
Mayra Alejandra Flores A.  
**INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
Presente

De mi consideración:

Sírvase encontrar adjunto la información financiera con corte al 31 de enero de 2018 de la **CORPORACION FONDO DE CESANTIA DE LOS TRABAJADORES DE LA EMPRESA PUBLICA DE HIDROCARBUROS DEL ECUADOR EP PETROECUADOR Y EMPRESAS DE HIDROCARBUROS CON PARTICIPACION ESTATAL - FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO CORFOCESANTIA – 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 GENERAL**  
**CORFOCESANTIA FCPC**



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

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



**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2018-08188-E  
Fecha : 2018-02-08 12:47:41 GMT -05  
Recibido por : Veronica Raquel Andrade Naranjo



# **ESTADOS FINANCIEROS MES ENERO 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:

Ingeniero

Christian Gamboa Cárdenas

Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social



<b>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</b>	<b>Nro. 52</b>
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	ene-18
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	2091
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	2136
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	4227
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	2073
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	805,361.00
<b>INFORMACIÓN ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Sandra Ximena Lincango Córdor
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:san_31_86@hotmail.com">san_31_86@hotmail.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	0968169016
NOMBRE DEL GERENTE	Dario Esteban Ferrin Monge
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:darioferrin@gmail.com">darioferrin@gmail.com</a>
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



CORFOCESANTÍA - FCPC								
ECUACIÓN CONTABLE								
AL: 31 DE ENERO DE 2018								
CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 52								
ACTIVO (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVO (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
25,237,964.30	+	61,267.55	=	23,466,063.10	+	1,683,021.97	+	150,146.78
25,299,231.85			=	25,299,231.85				



**Dario Ferrin Monge**  
GERENTE GENERAL



**Ing. Msc. Sandra Lincango C.**  
CONTADORA



**CORFOCESANTÍA - FCPC**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL: 31 DE ENERO DE 2018**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 52

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>25,237,964.30</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>1</b>	<b>6,786,982.22</b>
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>		<b>5,499.79</b>
110105	Efectivo		4,849.79
110110	Caja chica		650.00
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		<b>6,781,482.43</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales		6,781,482.43
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-
110215	Remesas en tránsito		-
<b>1103</b>	<b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		<b>-</b>
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>2</b>	<b>4,239,187.00</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>3,309,122.00</b>
120105	Certificados de depósito		3,309,122.00
120110	Pólizas de acumulación		-
120115	Valores de titularización		-
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		-
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		-
120130	Reportos financieros		-
120135	Reporto bursátil		-
120190	Otras		-
<b>1202</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>-</b>
120205	Valores de titularización		-
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		-
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		-
120220	Reportos bursátiles		-
120290	Otras		-
<b>1203</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>		<b>930,065.00</b>
120305	Certificados de depósito		930,065.00
120310	Pólizas de acumulación		-
120315	Valores de titularización		-
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		-
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		-
<b>1204</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>		<b>-</b>
120405	Valores de titularización		-
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		-
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		-
<b>1205</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>-</b>
120505	Valores de titularización		-
120510	Acciones		-
<b>1206</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>-</b>
120605	Valores de titularización		-
120610	Acciones		-
<b>1299</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>		<b>-</b>
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		-
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		-
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		-





**CORFOCESANTIA - FCPC**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL: 31 DE ENERO DE 2018**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 52

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		-
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		-
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		-
129990	(Provisión general)		-
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>3</b>	<b>13,311,982.05</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		3,378,137.35
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		5,497,420.02
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		10,166.77
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		795,101.13
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		163,378.23
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		-
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		-
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		83,479.33
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,656,815.10
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		846,081.10
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		33,668.44
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		400,822.66
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	4	(1,553,088.08)
139905	(Quirografarios)		(621,572.53)
139910	(Prendarios)		(83,586.21)
139915	(Hipotecarios)		(847,929.34)
139990	(Provisión general)		-
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>429,722.52</b>
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	5	54,763.18
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		41,070.56
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		13,692.62
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	5	766,240.83
140205	Intereses por préstamos quirografarios		347,800.13
140210	Intereses por préstamos prendarios		43,677.84
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		374,762.86
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	6	5,060.44
140305	Préstamos		-
140310	Anticipos de sueldos		5,041.65
140390	Otros conceptos		18.79
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		-
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		-
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
1405	PLANILLAS EMITIDAS	7	127,266.92

*5/18*



**CORFOCESANTIA - FCPC**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL: 31 DE ENERO DE 2018**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 52

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
140505	Aportes		2,451.28
140510	Préstamos		124,815.64
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>8</b>	<b>190,203.98</b>
149005	Cheques protestados y rechazados		-
149010	Arrendatarios		11,568.40
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		-
149090	Otros		178,635.58
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>	<b>9</b>	<b>(713,812.83)</b>
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		(658,822.19)
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		-
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		-
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		(54,990.64)
149990	(Provisión general)		-
<b>15</b>	<b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>	<b>10</b>	<b>177,531.99</b>
<b>1501</b>	<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>-</b>
150105	Terrenos para urbanizar		-
150110	Terrenos para edificar		-
150115	Obras de urbanización		-
150120	Obras de edificación		-
<b>1502</b>	<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>		<b>177,531.99</b>
150205	Inmuebles disponibles para la venta		-
150210	Inmuebles para arrendar		194,682.60
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		(17,150.61)
<b>1599</b>	<b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>		<b>-</b>
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>11</b>	<b>289,766.99</b>
<b>1601</b>	<b>BIENES INMUEBLES</b>		<b>298,970.10</b>
160105	Terrenos		-
160110	Edificios		298,970.10
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		-
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>		<b>82,016.45</b>
160205	Muebles y enseres		11,796.20
160210	Equipo de oficina		25,803.45
160215	Equipo de computación		44,416.80
160220	Vehículos		-
160290	Otros		-
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>		<b>(91,219.56)</b>
169905	(Edificios)		(26,337.71)
169910	(Muebles y enseres)		(8,514.80)
169915	(Equipo de oficina)		(16,458.68)
169920	(Equipo de computación)		(39,908.37)
169925	(Vehículos)		-
169990	(Otros)		-
<b>17</b>	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>	<b>12</b>	<b>-</b>
<b>1701</b>	<b>TERRENOS</b>		<b>240,352.00</b>
<b>1702</b>	<b>EDIFICIOS</b>		<b>194,892.00</b>
<b>1703</b>	<b>MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO</b>		<b>-</b>



**CORFOCESANTIA - FCPC**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL: 31 DE ENERO DE 2018**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 52

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>1704</b>	<b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>		-
<b>1705</b>	<b>TÍTULOS VALORES</b>		-
<b>1790</b>	<b>OTROS</b>		-
<b>1799</b>	<b>(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)</b>		<b>(435,244.00)</b>
179905	(Edificios)		(194,892.00)
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		-
179915	(Unidades de transporte)		-
179920	(Títulos valores)		-
179990	(Otros)		(240,352.00)
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>13</b>	<b>2,791.53</b>
<b>1901</b>	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>		<b>2,788.53</b>
190105	Anticipos a Contratistas		-
190110	Anticipos a Proveedores		-
190115	Arriendos		-
190120	Seguros		2,788.53
190190	Otros		-
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		-
<b>1902</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		<b>3.00</b>
190205	Licencias y programas de computación		123,466.56
190210	Gastos de adecuación		-
190290	Otros		-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		(123,463.56)
<b>1903</b>	<b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		-
190305	Inversiones no privativas		-
190310	Inversiones privativas		-
190315	Proyectos inmobiliarios		-
190320	Proyectos terminados		-
190325	Propiedad y equipo		-
190330	Fideicomisos de administración		-
190335	Fideicomisos en garantía		-
<b>1990</b>	<b>OTROS</b>		-
199005	Faltantes de caja		-
199090	Otros activos		-
<b>1999</b>	<b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>		-
199905	(Derechos fiduciarios)		-
199990	(Otros)		-
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b>23,466,063.10</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>	<b>14</b>	<b>23,255,531.03</b>
<b>2101</b>	<b>CESANTÍA</b>		<b>23,255,531.03</b>
210105	Aportes personales		15,095,180.73
210110	Aportes patronales		4,342,171.23
210115	Aporte personal adicional		-
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		3,818,179.07
<b>2102</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		-
210205	Aportes personales		-
210210	Aportes patronales		-





**CORFOCESANTÍA - FCPC**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL: 31 DE ENERO DE 2018**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 52

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
210215	Aporte adicional personal		-
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		-
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		-
<b>22</b>	<b>BENEFICIO DEFINIDO</b>		-
<b>2201</b>	<b>CESANTÍA</b>		-
220105	Aportes personales		-
220110	Aportes patronales		-
220115	Aporte personal adicional		-
<b>2202</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		-
220205	Aportes personales		-
220210	Aportes patronales		-
220215	Aporte personal adicional		-
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>15</b>	<b>141,528.97</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>		<b>78,033.18</b>
230105	Cesantía		78,033.18
230110	Jubilación		-
230115	Otras prestaciones		-
<b>2302</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>		-
230205	Aportes		-
230210	Préstamos		-
<b>2303</b>	<b>CONTRIBUCIONES</b>		<b>1,464.12</b>
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		1,464.12
230390	Otros		-
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>		<b>1,410.77</b>
230405	Impuestos municipales		-
230410	Retenciones IVA		1,410.77
230490	Otros		-
<b>2305</b>	<b>TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS</b>		<b>15,083.77</b>
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>45,537.13</b>
239005	Intereses por pagar		-
239010	Proveedores		1,423.92
239015	Honorarios por pagar		-
239020	Servicios básicos por pagar		-
239025	Dietas		-
239030	Cheques girados no cobrados		-
239090	Otras cuentas por pagar		44,113.21
<b>24</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		-
<b>2401</b>	<b>SOBREGIROS BANCARIOS</b>		-
<b>2402</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES</b>		-
<b>2403</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR</b>		-
<b>2490</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>		-
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>16</b>	<b>69,003.10</b>
<b>2501</b>	<b>REMUNERACIONES POR PAGAR</b>		-
<b>2502</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>		<b>65,322.56</b>
<b>2503</b>	<b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>		<b>2,169.81</b>
<b>2504</b>	<b>FONDO DE RESERVA</b>		<b>355.71</b>



**CORFOCESANTÍA - FCPC**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL: 31 DE ENERO DE 2018**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 52

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		1,155.02
2506	RETENCIONES JUDICIALES		-
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		-
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		-
29	OTROS PASIVOS		-
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		-
290105	Intereses recibidos por anticipado		-
290110	Arriendos recibidos por anticipado		-
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		-
290120	Jubilación patronal de empleados		-
290190	Otros		-
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
290305	Terrenos urbanizados		-
290310	Inmuebles		-
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		-
2990	OTROS		-
299005	Sobrantes de caja		-
299090	Varios		-
3	PATRIMONIO		1,683,021.97
31	RESERVAS		-
3101	RESERVAS ESPECIALES		-
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		563,949.60
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	17	563,949.60
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		-
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		-
3301	CESANTÍA		-
3302	JUBILACIÓN		-
34	RESULTADOS		1,119,072.37
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		1,119,072.37
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		-
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		-



**Dario Ferrin Monge**  
GERENTE GENERAL



**SANDRA LINCANGO**  
Ing. Msc. Sandra Lincango C.  
CONTADORA



**CORFOCESANTÍA - FCPC**

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**

**AL: 31 DE ENERO DE 2018**

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 52**

<b>CÓDIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>NOTAS</b>	<b>SALDO</b>
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		<b>61,267.55</b>
<b>41</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		<b>-</b>
<b>4101</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>-</b>
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
<b>4102</b>	<b>PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>-</b>
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		-
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
<b>4103</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>-</b>
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		-
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		-
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		-
410320	Pérdida por disposición de vehículos		-
<b>4104</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS</b>		<b>-</b>
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		-
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		-
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		-
<b>4105</b>	<b>PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>-</b>
410505	Inversiones no privativas		-
410510	Inversiones privativas		-
410515	Proyectos inmobiliarios		-
410520	Proyectos terminados		-
410525	Fideicomisos de administración		-
410530	Fideicomisos en garantía		-
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>18</b>	<b>11,040.73</b>
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		<b>11,040.73</b>
430105	Remuneraciones o salario		8,294.88
430110	Remuneración extraordinaria		-
430115	Décimos sueldos		1,129.77
430120	Aporte Patronal		981.92
430125	Fondo de reserva		549.16
430130	Jubilación patronal		-
430135	Por desahucio o despido		-
430140	Uniformes		85.00
430145	Gastos de representación		-
430190	Otros		-
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>19</b>	<b>11,385.77</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>		<b>2,488.14</b>
440105	Servicios básicos		971.42
440110	Servicio transporte personal		-
440115	Movilizaciones		105.00
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		-



**CORFOCESANTÍA - FCPC**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**AL: 31 DE ENERO DE 2018**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 52

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
440125	Servicios de vigilancia		66.35
440130	Servicios de aseo y limpieza		200.00
440190	Otros servicios generales		1,145.37
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>		<b>296.41</b>
440205	Pasajes en el interior		89.60
440210	Pasajes para el exterior		-
440215	Viáticos y subsistencias internas		206.81
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		-
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>		<b>104.00</b>
440305	Mantenimiento de terrenos		-
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		104.00
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		-
440320	Mantenimiento de vehículos		-
440390	Otras		-
<b>4404</b>	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		<b>243.48</b>
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		243.48
440410	Arrendamiento de vehículos		-
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		-
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		-
440490	Otros		-
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>		<b>4,980.98</b>
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		-
440510	Servicios de auditoría externa		-
440515	Servicios profesionales		4,980.98
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		<b>752.76</b>
440605	Material de Oficina		752.76
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		-
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>		<b>2,520.00</b>
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		-
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		2,520.00
440790	Otros		-
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	<b>20</b>	<b>1,169.02</b>
<b>4501</b>	<b>TÍTULOS Y VALORES</b>		<b>-</b>
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		-
450110	Prima en compra de inversiones		-
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>		<b>8.73</b>
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		8.73
<b>4503</b>	<b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>		<b>-</b>
<b>4504</b>	<b>GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS</b>		<b>1,160.29</b>
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>21</b>	<b>1,464.12</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		<b>1,464.12</b>
460105	Impuestos y tasas		-
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		1,464.12
460190	Otros		-
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>22</b>	<b>35,929.01</b>
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>		<b>1,605.56</b>
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		463.53
470110	Depreciación edificios		711.83



**CORFOCESANTÍA - FCPC**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**AL: 31 DE ENERO DE 2018**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 52

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
470115	Depreciación muebles y enseres		40.69
470120	Depreciación equipos de oficina		164.65
470125	Depreciación equipos de computación		224.86
470130	Depreciación vehículos		-
<b>4702</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>		-
470205	Pagos anticipados		-
470210	Gastos anticipados		-
<b>4703</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		-
470390	Provisión general		-
<b>4704</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>17,862.82</b>
470405	Por préstamos quirografarios		2,739.87
470410	Por préstamos prendarios		-
470415	Por préstamos hipotecarios		15,122.95
470490	Provisión general		-
<b>4705</b>	<b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>16,460.63</b>
470505	Rendimientos inversiones no privativas		-
470510	Intereses inversiones privativas		11,929.71
470515	Inversiones no privativas vencidas		-
470520	Otras cuentas por cobrar		4,530.92
470590	Provisión general		-
<b>4706</b>	<b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		-
470605	Proyectos inmobiliarios		-
470610	Inmuebles disponibles para la venta		-
<b>4707</b>	<b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		-
470705	Terrenos		-
470710	Edificios		-
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		-
470720	Unidades de transporte		-
470725	Títulos valores		-
470790	Otros		-
<b>4708</b>	<b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>		-
470805	Derechos fiduciarios		-
470890	Otros		-
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>	<b>23</b>	<b>278.90</b>
<b>4801</b>	<b>SEGUROS</b>		<b>278.85</b>
<b>4890</b>	<b>OTROS</b>		<b>0.05</b>
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		0.05
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		<b>150,146.78</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		<b>141,996.78</b>
<b>5101</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>24</b>	<b>39,462.57</b>
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		12,264.63
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		4,004.45
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		23,193.49
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
<b>5102</b>	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>25</b>	<b>92,960.93</b>
510205	Quirografarios		62,297.04
510210	Prendarios		914.04



**CORFOCESANTÍA - FCPC**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**AL: 31 DE ENERO DE 2018**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 52

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
510215	Hipotecarios		29,749.85
<b>5190</b>	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>		<b>9,573.28</b>
<b>52</b>	<b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		-
<b>5201</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		-
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
520115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
<b>5202</b>	<b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		-
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		-
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
<b>5203</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		-
520305	Quirografarios		-
520310	Prendarios		-
520315	Hipotecarios		-
<b>5204</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		-
520405	Ganancia por disposición de terrenos		-
520410	Ganancia por disposición de edificios		-
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		-
520420	Ganancia por disposición de vehículos		-
<b>5205</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>		-
<b>5206</b>	<b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		-
520605	Inversiones no privativas		-
520610	Inversiones privativas		-
520615	Proyectos inmobiliarios		-
520620	Proyectos terminados		-
520625	Fideicomisos de administración		-
520630	Fideicomisos en garantía		-
<b>53</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>26</b>	<b>8,150.00</b>
<b>5301</b>	<b>ARRIENDOS</b>		<b>840.00</b>
<b>5302</b>	<b>RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS</b>		-
<b>5303</b>	<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>		-
<b>5390</b>	<b>INGRESOS VARIOS</b>		<b>7,310.00</b>
539005	Reversión de provisiones		3,609.84
539090	Otros ingresos		3,700.16
<b>59</b>	<b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>		-
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		-
<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>29,707,464.19</b>
<b>7101</b>	<b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		-
710105	Pagarés		-
710110	Prendas		-
710115	Hipoteca		-
710190	Otros		-
<b>7102</b>	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>		-



CORFOCESANTÍA - FCPC			
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL			
AL: 31 DE ENERO DE 2018			
CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 52			
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
710205	Títulos Valores		-
710210	Cartera de créditos		-
710215	Bienes inmuebles		-
710290	Otros		-
<b>7103</b>	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>	<b>27</b>	<b>1,299,080.57</b>
710305	Inversiones no privativas		1,187,954.10
710310	Inversiones privativas		-
710315	Cuentas por cobrar		111,126.47
710390	Otros activos		-
<b>7104</b>	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>		-
710405	Inversiones no privativas		-
710410	Inversiones privativas		-
710415	Cuentas por cobrar		-
710490	Otros activos		-
<b>7105</b>	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		-
710505	Bienes muebles		-
710510	Bienes inmuebles		-
710590	Otros		-
<b>7190</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>28</b>	<b>28,408,383.62</b>
<b>72</b>	<b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>29,707,464.19</b>
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCERO		-
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		-
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		1,299,080.57
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		-
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		-
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		28,408,383.62
<b>73</b>	<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		-
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		-
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		-
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		-
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-
<b>74</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		-
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-
740105	Documentos en garantía		-
740110	Vehículos en garantía		-
740115	Bienes inmuebles en garantía		-
740120	Otros bienes en garantía		-
740125	En comodato		-
<b>7402</b>	<b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>		-
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		-
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
740223	Préstamos quirografarios por vencer		-
740226	Préstamos quirografarios renovados		-
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		-
740232	Préstamos quirografarios vencidos		-



**CORFOCESANTÍA - FCPC**

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**

**AL: 31 DE ENERO DE 2018**

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 52**

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
740235	Préstamos prendarios por vencer		-
740238	Préstamos prendarios renovados		-
740241	Préstamos prendarios reestructurados		-
740244	Préstamos prendarios vencidos		-
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		-
740250	Préstamos hipotecarios renovados		-
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		-
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		-
<b>7403</b>	<b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>		-
740305	Inversiones no privativas		-
740310	Inversiones privativas		-
740315	Cuentas por cobrar		-
740320	Proyectos inmobiliarios		-
740390	Otros activos		-
<b>7404</b>	<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>		-
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		-
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		-
740415	Aportes personales retiro voluntario cesantía con relación laboral		-
740420	Aportes patronales retiro voluntario cesantía con relación laboral		-
740425	Aportes personales retiro voluntario cesantía sin relación laboral		-
740430	Aportes patronales retiro voluntario cesantía sin relación laboral		-
<b>7490</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		-



**Dario Ferrin Monge**  
**GERENTE GENERAL**



**Ing. Msc. Sandra Lincango C.**  
**CONTADORA**





**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**



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

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

aplicada en todos los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, a partir de esta fecha, derogando la Resolución 122-2015-F emitida el 31 de agosto del 2015.

**Bases de presentación.** - Los estados financieros adjuntos fueron preparados de acuerdo a normas ecuatorianas de contabilidad y normativas contables expresas establecidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros para Fondos Complementarios Previsionales Cerrados.

**ACTIVOS**

**NOTA NO. 1 FONDOS DISPONIBLES**

Reflejan recursos en efectivo y 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. 4,849.79

**CAJA CHICA**

<b>CIUDAD</b>	<b>VALOR</b>
QUITO	250.00
GUAYAQUIL	100.00
ESMERALDAS	100.00
LA LIBERTAD	100.00
SHUSHUFINDI	100.00
<b>TOTAL</b>	<b>650.00</b>

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

**BANCOS**

INSTITUCIÓN FINANCIERA	TIPO	NÚMERO	SALDO BANCARIO	SALDO CONTABLE	DIFERENCIA	PARTIDAS CONCILIATORIAS*	DIFERENCIA NETA
BANCO PICHINCHA C.A.	CORRIENTE	3083850204	474,614.40	-	474,614.40	474,614.40	-
	AHORROS	4383660500	459,344.79	459,344.79	-	-	-
BANCO DEL PACÍFICO S.A.	AHORROS	1039340686	34,298.51	34,298.51	-	-	-
	CORRIENTE	7675259	639.70	639.70	-	-	-
BANCO DEL INTERNACIONAL S.A.	CORRIENTE	520609464	6,287,228.43	6,287,199.43	29.00	29.00	-
<b>TOTAL</b>				<b>6,781,482.43</b>			

\* Cheques girados y no cobrados.

**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:



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

INSTITUCIÓN FINANCIERA	NÚMERO	FECHA INICIAL	PLAZO	TASA	FECHA FINAL	CAPITAL
BANCO INTERNACIONAL S.A.	394906	lun, 16-oct-17	121	5.00%	mié, 14-feb-18	1,015,335.00
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI S.A.	8295421210	lun, 16-oct-17	121	4.25%	mié, 14-feb-18	161,269.00
BANCO DE LOJA S.A.	128198	lun, 16-oct-17	121	4.00%	mié, 14-feb-18	41,081.00
BANCO AMAZONAS S.A.	30DPF000328312	lun, 16-oct-17	121	4.40%	mié, 14-feb-18	32,488.00
BANCO DEL AUSTRO S.A.	50000733253	mié, 18-oct-17	121	4.25%	vie, 16-feb-18	260,286.00
BANCO DE LA PRODUCCION S.A.	IPAV10100016793506	jue, 19-oct-17	123	3.25%	lun, 19-feb-18	869,579.00
BANCO PICHINCHA C.A.	37059595	vie, 20-oct-17	122	4.25%	lun, 19-feb-18	929,084.00
BANCO DEL PACÍFICO S.A.	261926861	mié, 18-oct-17	121	5.00%	vie, 16-feb-18	930,065.00
<b>TOTAL</b>						<b>4,239,187.00</b>

**NOTA NO. 3 INVERSIONES PRIVATIVAS**

El Fondo ofrece a los partícipes activos los siguientes productos:

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

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

El interés que se cobra por los créditos es del 8% anual de acuerdo a Resolución No. 017-ASG-2010-11-26 de Asamblea General de partícipes con fecha 26 de noviembre de 2010. 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.

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

✚ **Préstamos quirografarios**

- El monto de los créditos otorgados no podrá ser mayor al saldo de la cuenta individual del partícipe y/o garante en caso de necesitarlo, el garante debe ser partícipe.
- Plazo máximo para la cancelación de un crédito será de siete (7) años, siempre y cuando el plazo del crédito más la edad del partícipe no supere los setenta y cinco (75) años.
- Para el proceso de novación deberá realizarse un nuevo análisis de la capacidad de pago del deudor y garante.

✚ **Préstamos prendarios**

- Son aquellos que se entrega en prenda un bien tangible como garantía.
- Plazo máximo para la cancelación de un crédito es de cuarenta y ocho (48) meses.

✚ **Préstamos hipotecarios**

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

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

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

TIPO	CANTIDAD	CAPITAL VIGENTE	CAPITAL VENCIDO	TOTAL CAPITAL
PRÉSTAMO ESPECIAL	390	101,759.99	313,274.00	415,033.99
PRÉSTAMO QUIROGRAFARIO	1648	8,771,620.89	494,170.39	9,265,791.28
PRÉSTAMO PRENDARIOS	22	163,378.23	83,479.33	246,857.56
PRÉSTAMO HIPOTECARIOS	191	4,536,548.02	400,839.28	4,937,387.30
<b>TOTAL</b>	<b>2251</b>	<b>13,573,307.13</b>	<b>1,291,763.00</b>	<b>14,865,070.13</b>

Para dar cumplimiento con la resolución SBS-2013-0507, Art. 3, sobre la obligatoriedad de remitir los estados financieros a la Superintendencia de Bancos dentro de los 8 días contados a partir del último día laboral del mes que se reporta, el Fondo realiza un proceso automático de cierre de mes.

Debido a que los listados de las recuperaciones de aportes y préstamos no suelen ser entregados al Fondo oportunamente, el último día de cada mes se realiza una carga en lote (provisión) de recuperación de aportes y préstamos, este proceso distribuye y registra los pagos de cada partícipe asumiendo que se han cobrado de acuerdo a lo provisionado. Una vez realizado este proceso se procede con la elaboración de Estados Financieros. El primer día de cada mes se reversa automáticamente el registro contable y financiero del proceso antes mencionado.

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

**NOTA NO. 4      PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS**

La calificación y provisión de la cartera vencida, se realiza de acuerdo a la Resolución No. SBS-2014-740, en forma automática y mensual por el sistema financiero, además se realiza una comprobación manual de dicha calificación para prevenir y 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:

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

TIPO	CALIFICACIÓN A		AJUSTE DEL MES	
	DICIEMBRE 2017	ENERO 2018		
PRÉSTAMO ESPECIAL		189,934.79	2,739.87	GASTO
PRÉSTAMO QUIROGRAFARIO	618,832.66	431,637.74		
PRÉSTAMO PRENDARIOS	87,140.25	83,586.21	(3,554.04)	INGRESO
PRÉSTAMO HIPOTECARIOS	832,806.39	847,929.34	15,122.95	GASTO
<b>TOTAL</b>	<b>1,538,779.30</b>	<b>1,553,088.08</b>	<b>14,308.78</b>	<b>GASTO</b>

**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 es realizado de forma automática por el sistema, y el caso de los intereses de las inversiones no privativas se realiza un control mediante anexo en Excel.

mié, 31-ene-2018		CIERRE:		0 DÍAS		INTERESES POR COBRAR - INVERSIONES NO PRIVATIVAS				
INSTITUCIÓN	NÚMERO	FECHA INICIAL	FECHA FINAL	PLAZO TOTAL	FECHA INICIAL (reconocimiento)	FECHA FINAL (reconocimiento)	PLAZO DEVENGADO	TASA	CAPITAL	INTERESES
BANCO INTERNACIONAL S.A.	394906	lun, 16-oct-17	mié, 14-feb-18	121 DÍAS	lun, 16-oct-17	mié, 31-ene-18	108 DÍAS	5.00%	1,015,335.00	15,230.03
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI S.A.	8295421210	lun, 16-oct-17	mié, 14-feb-18	121 DÍAS	lun, 16-oct-17	mié, 31-ene-18	108 DÍAS	4.25%	161,269.00	2,056.18
BANCO DE LOJA S.A.	128198	lun, 16-oct-17	mié, 14-feb-18	121 DÍAS	lun, 16-oct-17	mié, 31-ene-18	108 DÍAS	4.00%	41,081.00	492.97
BANCO AMAZONAS S.A.	30DPF000328312	lun, 16-oct-17	mié, 14-feb-18	121 DÍAS	lun, 16-oct-17	mié, 31-ene-18	108 DÍAS	4.40%	32,488.00	428.84
BANCO DEL AUSTRO S.A.	50000733253	mié, 18-oct-17	vie, 16-feb-18	121 DÍAS	mié, 18-oct-17	mié, 31-ene-18	106 DÍAS	4.25%	260,286.00	3,212.57
BANCO DEL PACÍFICO S.A.	261926861	mié, 18-oct-17	vie, 16-feb-18	121 DÍAS	mié, 18-oct-17	mié, 31-ene-18	106 DÍAS	5.00%	930,065.00	13,692.62
BANCO DE LA PRODUCCION S.A.	PAV101000167935001	jue, 19-oct-17	lun, 19-feb-18	123 DÍAS	jue, 19-oct-17	mié, 31-ene-18	105 DÍAS	3.25%	869,579.00	8,242.88
BANCO PICHINCHA C.A.	37059595	vie, 20-oct-17	lun, 19-feb-18	122 DÍAS	vie, 20-oct-17	mié, 31-ene-18	104 DÍAS	4.25%	929,084.00	11,407.09
<b>TOTAL</b>										<b>54,763.18</b>

En el mes de diciembre 2017 se procedió a con el reconocimiento de los intereses vencidos y en mora, así como la respectiva provisión de los mismos utilizando los procedimientos descritos en la Resolución SBS-2014-740 emitida el 02/09/2014.

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

TIPO	INTERESES VIGENTES	INTERESES VENCIDOS	INTERESES DE MORA	TOTAL INTERESES
PRÉSTAMO ESPECIAL	22.61	27,085.85	47,626.89	<b>74,735.36</b>
PRÉSTAMO QUIROGRAFARIO	2,304.58	164,430.65	106,329.55	<b>273,064.78</b>
PRÉSTAMO PRENDARIOS	121.34	14,995.52	28,560.99	<b>43,677.84</b>
PRÉSTAMO HIPOTECARIOS	2,258.44	264,155.57	108,348.84	<b>374,762.86</b>
<b>TOTAL</b>	<b>4,706.97</b>	<b>470,667.59</b>	<b>290,866.27</b>	<b>766,240.83</b>

**NOTA NO. 6 CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL**

Corresponde a los anticipos de sueldos entregados al personal y al saldo de la cuota de agosto 2017 de préstamos quirografarios del BIESS de los empleados. Anteriormente los descuentos de los préstamos del BIESS se deducían en el rol de pagos del siguiente mes, esta política se modificó, actualmente se descuenta la cuota del mes en el rol del mismo mes. Para no afectar significativamente el rol de pagos de agosto, el valor de agosto 2017 se prorrateó a varios meses.

ID	NOMBRE	PLAZO	MONTO APROBADO	CUOTA MENSUAL	SALDO A ENERO 2018
<b>ANTICIPOS AL PERSONAL</b>					
1720026952	CUEVA REA CRISTIAN MANUEL	10 MESES	3,000.00	300.00	<b>900.00</b>
1710578962	GONZALEZ ESTRELLA CECILIA MARGARITA	12 MESES	1,500.00	125.00	<b>875.00</b>
1716527518	MONCADA MAZA TEMISTOCLES	12 MESES	800.00	66.67	<b>466.65</b>
1721616199	QUIÑONEZ OLAVEZ JHOSELYN MERCEDES	12 MESES	1,200.00	100.00	<b>800.00</b>
1722585062	TROYA VERGARA ANETTE ESTEFANIA	12 MESES	1,500.00	125.00	<b>1,375.00</b>
0912912631	ZURITA BAQUERIZO JENNY GISELA	12 MESES	1,500.00	125.00	<b>625.00</b>
<b>TOTAL ANTICIPOS AL PERSONAL</b>				<b>841.67</b>	<b>5,041.65</b>

ID	NOMBRE	MONTO INICIAL	VALOR DESCONTADO	SALDO A ENERO 2018
<b>PRÉSTAMOS BIESS</b>				
1716527518	MONCADA MAZA TEMISTOCLES	17.68		
1716527518	MONCADA MAZA TEMISTOCLES	17.68		
1716527518	MONCADA MAZA TEMISTOCLES	23.26	94.00	<b>18.79</b>
1716527518	MONCADA MAZA TEMISTOCLES	24.00		
1716527518	MONCADA MAZA TEMISTOCLES	30.17		
<b>TOTAL PRÉSTAMOS</b>			<b>94.00</b>	<b>18.79</b>

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

**NOTA NO. 7      PLANILLAS EMITIDAS**

Corresponde a los valores por recuperación de aportes y préstamos, estos valores son descontados a los partícipes mediante los roles de pago de las empresas públicas PETROECUADOR y PETROAMAZONAS, la empresa PETROAMAZONAS realiza los pagos (por medio del Fondo Cerrado Asoprep) a mes vencido (aproximadamente hasta el 15 de cada mes), mientras que PETROECUADOR por norma general realiza los pagos dentro del mismo mes.

**NOTA NO. 8      CUENTAS POR COBRAR VARIAS**

A continuación, se detallan las cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2017:

<b>ARRIENDOS</b>		<b>11,568.40</b>	<b>(1)</b>
ESTRATEGA COL CÍA. LTDA.	11,568.40		
<b>OTROS</b>		<b>178,635.58</b>	<b>(2)</b>
CUENTAS POR COBRAR PRÉSTAMOS	27,805.12		<b>(2.1)</b>
SEGURO DE INCENDIOS	14,686.25		<b>(2.2)</b>
TRÁMITES JUDICIALES	20,456.70		<b>(2.3)</b>
SEGURO DE DESGRAVAMEN	47,751.23		<b>(2.4)</b>
BANCO PICHINCHA C.A.	2,721.60		<b>(2.5)</b>
ESTRATEGA COL CÍA. LTDA.	2,814.29		<b>(2.6)</b>
TOCAIN DIEGO	326.72		<b>(2.7)</b>
GARANTÍAS ARRIENDO	200.00		<b>(2.8)</b>
MORA GONZALEZ GABRIELA NATHALY	7,466.67		<b>(2.9)</b>
TITUAÑA VILATUÑA FLOR MARIA	36.00		<b>(2.10)</b>
JARAMILLO VIVANCO & ASOCIADOS	54,371.00		<b>(2.11)</b>

1. Valores impagos por concepto de arrendamiento de una oficina ubicada en el Edificio María Victoria.
2.
  - 2.1 Valores por cobrar (sin intereses) a partícipes y ex partícipes.
  - 2.2 Seguro de incendio de préstamos hipotecarios por cobrar a partícipes y ex partícipes.
  - 2.3 Valores por cobrar a partícipes y ex partícipes por gestión de cobro, trámites judiciales, etc.
  - 2.4 Seguro de desgravamen por cobrar a partícipes y ex partícipes.

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

2.5 Fondos retenidos por el Banco por pérdida de cheque # 60110, los Fondos serán restituidos una vez pasen los 60 días de haber solicitado la anulación del cheque.

2.6 Cuentas por cobrar por pago de consumo de líneas telefónicas y alícuotas del arrendatario Estratega Col Cía. Ltda.

2.7 Anticipos no devengados del Sr. Tocain Diego.

2.8 Garantías entregadas por arrendamiento de oficinas en la Shushufindi.

2.9 Anticipo por servicios legales por cambio de casilleros.

2.10 Cuenta por cobrar a partícipe del Fondo por saldo de rastreo satelital, valor cancelado en enero 2018.

2.11 Anticipos entregados entre el 2014 y el 2015 a la firma de abogados Jaramillo & Vivanco para trámites legales en el Municipio de Santo Domingo, Alba Mezza y otros, valores pendientes de liquidar:

FECHA	#	VALOR
18/04/2013	293	6,500.00
17/05/2013	205	6,500.00
24/06/2013	228	7,000.00
31/10/2013	316	15,000.00
14/03/2014	50	15,000.00
31/05/2014	603	3,500.00
15/01/2015	139	126.00
14/04/2015	56	60.00
14/04/2015	62	500.00
12/11/2015	26	185.00
		<b>54,371.00</b>

**NOTA NO. 9      PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR**

La provisión de los intereses y de las cuentas por cobrar (préstamos) se la ha realizado 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 es de una doceava parte.

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

TIPO	CALIFICACIÓN A DICIEMBRE 2017	CALIFICACIÓN INTERESES A ENERO 2018	CALIFICACIÓN INTERESES MORA A ENERO 2018	CALIFICACIÓN TOTAL A ENERO 2018	AJUSTE DEL MES	
PRÉSTAMO ESPECIAL		22,635.92	41,986.65	<b>64,622.57</b>	4,648.03	GASTO
PRÉSTAMO QUIROGRAFARIO	271,310.34	116,805.95	94,529.85	<b>211,335.80</b>		
PRÉSTAMO PRENDARIOS	42,715.91	14,581.59	28,513.84	<b>43,095.43</b>	379.52	GASTO
PRÉSTAMO HIPOTECARIOS	332,866.23	232,095.48	107,672.91	<b>339,768.39</b>	6,902.16	GASTO
<b>TOTAL</b>	<b>646,892.48</b>	<b>386,118.94</b>	<b>272,703.25</b>	<b>658,822.19</b>	<b>11,929.71</b>	<b>GASTO</b>

TIPO	CALIFICACIÓN A ENERO 2018
CUENTAS POR COBRAR PRÉSTAMOS	27,805.12
CUENTAS POR COBRAR JARAMILLO VIVANCO (USD 54,371.00 a 12 meses)	27,185.52
<b>TOTAL</b>	<b>54,990.64</b>

**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

TIPO	AVALÚO BIEN	ALÍCUOTA TERRENO	TOTAL (REPOSICIÓN)	TOTAL (COMERCIALIZACIÓN)	TOTAL (OPORTUNIDAD)
OFICINA 401	45,628.00	5,361.00	50,989.00	56,087.90	45,890.10
OFICINA 402	47,567.00	5,574.00	53,141.00	58,455.10	47,826.90
OFICINA 403	46,374.00	5,448.00	51,822.00	57,004.20	46,639.80
OFICINA 406	54,016.00	6,346.00	60,362.00	66,398.20	54,325.80
<b>TOTAL</b>					<b>194,682.60</b>

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 177,531.99

**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 ENERO DE 2018**

DETALLE	VALOR	VALOR A DEPRECIAR	VIDA UTIL	DEPR. ACUMULADA	VALOR EN LIBROS
BIENES INMUEBLES: USO INSTITUCIONAL	298,970.10	298,969.10	35 AÑOS	26,337.71	272,632.39
BIENES MUEBLES: MUEBLES Y ENSERES	11,796.20	11,785.20	10 AÑOS	8,514.80	3,281.40
BIENES MUEBLES: EQUIPOS DE OFICINA	25,803.45	25,785.45	10 AÑOS	16,458.68	9,344.77
BIENES MUEBLES: EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	44,416.80	44,389.80	33.33%	39,908.37	4,508.43
<b>TOTAL</b>	<b>380,986.55</b>	<b>380,929.55</b>		<b>91,219.56</b>	<b>289,766.99</b>

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 435,244.00 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.
- b) Recuperación del Departamento Santa Fe en noviembre del 2012 por \$ 194,892.00

A estos bienes inmuebles se les ha constituido una provisión mensual, misma que a la fecha tiene una provisión acumulada de USD 435,244.00 de acuerdo al Art. 119 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero hoy derogada por la Resolución

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

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 Shopping	61,103.00	61,103.00	36 MESES	61,103.00	-
Terreno Santo Domingo Shopping (Re avalúo)	179,249.00	179,249.00	36 MESES	179,249.00	-
Departamento Santa Fe	203,569.31	203,569.31	36 MESES	203,569.31	-
Departamento Santa Fe (Re avalúo)	(8,677.31)	(8,677.31)	36 MESES	(8,677.31)	-
<b>TOTAL</b>	<b>435,244.00</b>	<b>435,244.00</b>		<b>435,244.00</b>	<b>-</b>

**Notas:** La provisión del departamento Santa Fe, varía en USD 8,677.31 del 2016 a junio 2017 por cuanto se actualizó al mes de junio del 2017 el valor del avalúo de este bien, por tanto, se actualiza también el valor de la provisión.

Ambos inmuebles se encuentran completamente provisionados

**NOTA NO. 13      OTROS ACTIVOS**

En esta cuenta se encuentra el registro de los gastos diferidos de las Licencias y Programas de Computación (Sistema Financiero Contable Financiamiento 2.0) que entró en

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

operación desde noviembre 2013, llegando al momento a un valor neto de USD 3.00 (valor residual).

También se encuentra los seguros (propios del Fondo) pagados por anticipado:

DETALLE	VALOR	VALOR A DEVENGAR	VIDA UTIL	DEVENGO ACUMULADO	VALOR EN LIBROS
ROBO: Muebles y enseres y equipos de oficina	225.38	225.38	12 MESES	37.56	187.82
DAÑO: Equipos fijos y equipos móviles	590.18	590.18	12 MESES	98.36	491.82
FIDELIDAD: Individual y colutorio	1,461.60	1,461.60	12 MESES	243.60	1,218.00
INCENDIO: Edificio e instalaciones	1,069.07	1,069.07	12 MESES	178.18	890.89
<b>TOTAL</b>	<b>3,346.23</b>	<b>3,346.23</b>		<b>557.70</b>	<b>2,788.53</b>

## PASIVOS

### 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 la empresa EP Petroecuador en **CORFOCESANTÍA FCPC**, valores que serán entregados a los partícipes, con la aplicación del Estatuto, que es independiente y no imputable al que concede el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, con sus rendimientos correspondientes cuando éstos hayan terminado la relación laboral con su patrono laboral, previa compensación de los valores adeudados por concepto de préstamos y otras obligaciones que mantuviera el partícipe.

En caso de fallecimiento los valores serán entregados a sus herederos, en el orden, proporción y límite de la sucesión intestada establecida por el Código Civil, luego de deducir las obligaciones pendientes con la Corporación.

Los saldos de la cuenta individual de aquellos partícipes que se desafilien del Fondo, se registra en una cuenta diferenciada y continúan generando rendimientos, los

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

mismos que serán entregados al beneficiario en su totalidad, una vez que cumpla su condición de cesante.

A partir de noviembre de 2014, CORFOCESANTÍA, inicia la devolución del 50% del aporte y rendimiento personal, de acuerdo al reglamento aprobado por Consejo de Administración el 31 de octubre del 2014 con resolución No. 072-CAD-2014-10-31.

A partir del 18 de febrero del 2016, se realiza la compensación del 30% con el fin de abonar o liquidar los préstamos según inciso tercero y cuarto de las disposiciones transitorias de la Resolución No. 280-2016-F., disposición que se cumplió en el mes de febrero de 2017.

El Fondo mantiene al momento 4,227 partícipes de los cuales 2,091 son partícipes activos y 2,136 son partícipes denominados pasivos.

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

APORTES PERSONALES	11,529,333.71	15,095,180.73		
RENDIMIENTOS PERSONALES	3,565,847.02		19,437,351.96	
APORTES PATRONALES	1,947,473.09	4,342,171.23		
RENDIMIENTOS PATRONALES	2,394,698.14			23,255,531.03
RESTRINGIDO APORTES PERSONALES	1,531,911.21	2,176,751.43		
RESTRINGIDO RENDIMIENTOS PERSONALES	644,840.22		3,818,179.07	
RESTRINGIDO APORTES PATRONALES	740,823.20	1,641,427.64		
RESTRINGIDO RENDIMIENTOS PATRONALES	900,604.44			

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.”**

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

**NOTA NO. 15      CUENTAS POR PAGAR**

A continuación se detalla la composición de esta cuenta:

<b>CESANTÍA</b>		<b>78,033.18</b>	<b>(1)</b>
LIQUIDACIONES POR PAGAR	13,475.89		
DEVOLUCIONES POR PAGAR (PRÉSTAMOS)	201.23		
APORTES POR PAGAR	710.85		
RENDIMIENTOS POR PAGAR LIQUIDADOS	63,645.21		
<b>CONTRIBUCIONES</b>		<b>1,464.12</b>	<b>(2)</b>
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	1,464.12		
<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>		<b>1,410.77</b>	<b>(3)</b>
IVA VENTAS	100.80		
RETENCIONES EN LA FUENTE IVA	1,309.97		
<b>TASA DE ADMINISTRACIÓN</b>		<b>15,083.77</b>	<b>(4)</b>
BIESS	15,083.77		
<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>45,537.13</b>	<b>(5)</b>
PROVEEDORES	1,423.92		<b>(5.1)</b>
GARANTÍAS DE ARRIENDOS	1,150.00		<b>(5.2)</b>
SEGURO DE DESGRAVAMEN	810.09		<b>(5.3)</b>
DEPÓSITOS POR IDENTIFICAR	1,433.15		<b>(5.4)</b>
BANCO PICHINCHA C.A.	40,597.17		<b>(5.5)</b>
MOVISTAR	114.00		<b>(5.6)</b>
OTROS	8.80		<b>(5.7)</b>

1. Liquidaciones pendientes de ser entregadas debido a que los ex partícipes no se han acercado a regularizar, el monto más representativo corresponde a los rendimientos del año 2016, los cuales se han entregado a los ex partícipes que se han acercado a solicitar estos valores. 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.
2. Provisión por contribución semestral SBS.
3. Impuestos de enero 2018 a pagar al SRI, estos impuestos se pagarán en febrero 2018 de acuerdo a los plazos establecidos por la Administración Tributaria.
4. Valor provisionado por la Administración del BIESS. Este valor será cancelado una vez el BIESS lo solicite mediante oficio.
5. Otras cuentas por pagar:
  - a. Saldos de proveedores que serán liquidados en febrero 2018.
  - b. Garantías entregadas por: ESTRATEGA COL AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS y NARVÁEZ MONTENEGRO CESAR ROMEL

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

quienes actualmente están arriendando oficinas que se encuentran en propiedad del Fondo.

- c. Seguro de desgravamen que se reliquia cada mes, entre lo cobrado a los partícipes y lo pagado a la aseguradora.
- d. Depósitos y transferencias que han sido acreditadas en nuestras cuentas bancarias y el Fondo no ha podido determinar quien realizó el abono
- e. Registro para cubrir sobregiro contable de la cuenta corriente del Banco Pichincha, el sobregiro es solo contable y se ocasionó por la emisión de un cheque por un préstamo hipotecario.
- f. Valor mensualmente cobrado mediante débito bancario por la cobra de dos módems (compra diferida).
- g. Valores a reembolsar por gastos superiores a los anticipos entregados.

**NOTA NO. 16**

**OBLIGACIONES PATRONALES**

<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>		<b>65,322.56</b>	<b>(1)</b>
DÉCIMO TERCERO POR PAGAR	1,247.86		(1.1)
DÉCIMO CUARTO POR PAGAR	2,320.29		
JUBILACIÓN PATRONAL	29,964.22		(1.2)
DESAHUCIO	8,104.39		
VACACIONES	2,596.08		(1.3)
DESPIDO INTEMPESTIVO	21,089.72		(1.4)
<b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>		<b>2,169.81</b>	<b>(2)</b>
APORTES POR PAGAR	1,724.62		
PRÉSTAMOS EMPLEADOS POR PAGAR	445.19		
<b>FONDO DE RESERVA</b>		<b>355.71</b>	<b>(3)</b>
FONDO DE RESERVA POR PAGAR IESS	355.71		
<b>RETENCIONES EN LA FUENTE</b>		<b>1,155.02</b>	<b>(4)</b>
RETENCIONES EN LA FUENTE RENTA	1,155.02		(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

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

- en marzo y agosto debido a que el Fondo tiene personal tanto en régimen sierra como en régimen costa.
  - b. Provisiones registradas de acuerdo a informe técnico 2017 realizado por la empresa Actuarial Consultores Cía. Ltda.
  - c. La provisión tiene fecha de corte 31-01-2018 y contempla las vacaciones pendientes de gozo.
  - d. Provisión registrada por la antigua administración. De existir despidos intempestivos la cuenta va siendo devengada.
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 que son cancelados al IESS a l 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 de acuerdo a los plazos fijados por el SRI.

**P A T R I M O N I O**

**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 la Corporación mantiene, el mismo que asciende a USD 563,949.60 y se compone por: cuarto piso del Edificio María Victoria USD 384,700.60 y el Terreno de Santo Domingo de los Tsáchilas USD 179,249.00

**G A S T O S**

**NOTA NO. 18      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.

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

<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		<b>11,040.73</b>
REMUNERACIONES O SALARIO	8,294.88	
DÉCIMOS SUELDOS	1,129.77	
APORTE PATRONAL	981.92	
FONDO DE RESERVA	549.16	
UNIFORMES	85.00	

**NOTA NO. 19      GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**

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

<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>		<b>11,385.77</b>	
SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	2,488.14		<b>(1)</b>
TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	296.41		<b>(2)</b>
INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	104.00		<b>(3)</b>
GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	243.48		<b>(4)</b>
HONORARIOS PROFESIONALES	4,980.98		<b>(5)</b>
BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	752.76		<b>(6)</b>
GASTOS DE INFORMATICA	2,520.00		<b>(7)</b>

1. Servicios básicos como son: luz, teléfono, internet, vigilancia, aseo y limpieza, correos, alícuotas de condominio y otros.
2. Movilizaciones y traslados de la gerencia y el personal.
3. Gastos de mantenimiento bienes muebles e inmuebles.
4. Pago por arriendo de oficina ubicada en Shushufindi.
5. Honorarios por servicios profesionales, asesoría legal de gerencia, etc.
6. Útiles de aseo y materiales de oficina.
7. Gasto por mantenimiento del Sistema Financiero Financiamiento 2.0. y honorarios de ingenieros externos en sistemas.

**NOTA NO. 20      GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**

<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>		<b>1,169.02</b>	
COSTOS FINANCIEROS	8.73		<b>(1)</b>
TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	1,160.29		<b>(2)</b>

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

1. Comisiones bancarias.
2. Provisión por Tasa Administración BIESS. El cálculo se lo obtuvo de acuerdo al cálculo del último pago.

**NOTA NO. 21      GASTOS NO OPERATIVOS**

1. Provisión del gasto por contribución a la Superintendencia de Bancos del primer semestre del 2018.

**NOTA NO. 22      DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**

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

**NOTA NO. 23      OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS**

Está conformada por los devengos de los seguros pagados por anticipado, así como ajustes por pérdida de decimales al realizar provisiones de forma mensual.

**I N G R E S O S**

**NOTA NO. 24      POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**

Corresponde a los ingresos ganados por el Fondo en inversiones del sector financiero y no financiero - privado y público, estos ingresos se reconocen diariamente, independientemente del cobro de los intereses.

El valor asciende a USD 39,462.57

Es importante mencionar que debido a que el Fondo no tenía una resolución por parte del Comité de Inversiones del BIESS para realizar inversiones, se procedió a

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

mantener una fuerte cantidad de disponibles en la cuenta corriente # 520609464 del Banco Internacional quien nos pagó sobre saldos promedios una tasa del:

ENERO 2017	2.50%
FEBRERO 2017	2.50%
	3.05%
MARZO 2017	2.54%
ABRIL 2017	2.40%
MAYO 2017	2.40%
JUNIO 2017	3.05%
JULIO 2017	3.50%
AGOSTO 2017	3.50%
SEPTIEMBRE 2017	4.25%

La tasa (nominal) desde septiembre 2017 en adelante se ha mantenido en el 4.25% anual.

**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 estos ingresos asciende a USD 92,960.93 donde el 67.01% son por préstamos quirografarios, el 0.98% por préstamos prendarios y el 32.01% por préstamos hipotecarios.

**NOTA NO. 26      OTROS INGRESOS**

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

Otro valor representativo en esta cuenta es de USD 3,677.22 por el reconocimiento de los valores de seguro de desgravamen por cobrar.

**C U E N T A S   D E   O R D E N**

**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:

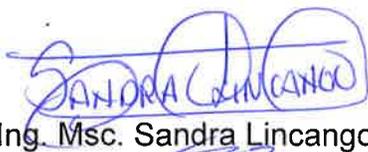
**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS  
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE ENERO DE 2018**

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

**NOTA NO. 28      OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS**

Corresponde a las garantías que respaldan las inversiones privativas del Fondo. Estas garantías en los préstamos quirografarios tienen el valor del pagaré o documento ejecutivo, mientras que en los préstamos prendarios e hipotecarios la garantía ascienda al valor del bien hipotecado o prendado (según avalúo o factura).

- USD 14,902,697.93 Quirografarios
- USD 521,215.39 Prendarios
- USD 12,984,470.30 Hipotecarios



SANDRA LINCANGO

Ing. Msc. Sandra Lincango C.

**CONTADORA CORFOCESANTIA - FCPC**

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC 52

CORFOCESANTÍA-FCPC

<b>ACTIVO</b>						
MES	ENERO 2017	ENERO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 24,615,735.79	\$ 25,237,964.30	\$ 622,228.51	Cobro de aportes e intereses ganados en la cuenta corriente del Banco Internacional.		
<b>UTILIDAD</b>						
MES	ENERO 2017	ENERO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 60,664.99	\$ 88,879.23	\$ 28,214.24	Incremento de los ingresos vinculados al incremento de las inversiones privadas (colocación año 2017).		
<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>						
MES	ENERO 2017	ENERO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 22,648,177.05	\$ 23,255,531.03	\$ 607,353.98	Cobro de aportes.		
<b>GASTO</b>						
MES	ENERO 2017	ENERO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 59,778.53	\$ 61,267.55	\$ 1,489.02	Incremento no representativo.		
<b>INGRESO</b>						
MES	ENERO 2017	ENERO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 120,443.52	\$ 150,146.78	\$ 29,703.26	Incremento de las inversiones privadas (colocación año 2017).		

  
Elaborado: Ing. Sandra Lincango Córdor

  
Revisado: Darío Ferrín Monge

