



FONDO PRIVADO DE CESANTÍA DE LA CONTRALORÍA
GENERAL DEL ESTADO



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

Quito, 09 de julio de 2018
277-2018-GFC

10 JUL 2018

13:58
HORA

Señor

Christian Gamboa

FONDOS COMPLEMENTARIOS

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

Ciudad. -

Redmi
FUNDO ONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS
CON ANEXOS

Asunto: Estados Financieros Fondo 9

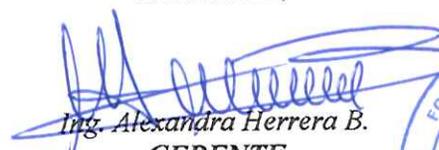
De mi consideración:

Adjunto al presente remito a usted la información que a continuación se detalla, con corte al 30 de junio de 2018 del Fondo Privado de Cesantía de la Contraloría General del Estado FCPC:

- Oficio de ingreso a la Superintendencia de Bancos No. 276-2018-GFC entregado el 09 de julio de 2018
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estado de Resultados
- Notas a los Estados Financieros
- Hoja de Observaciones
- Acta del informe del Comité de Calificación y Evaluación de la Cartera con corte al 30 de junio de 2018
- Resumen de Calificación de Inversiones Privativas y Constitución correspondiente al segundo trimestre de 2018

Particular que le comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,


Ing. Alexandra Herrera B.
GERENTE



Adjunto: lo indicado

Correo electrónico: gerencia@fcpccesantiage.com
Cédula de identidad: 1711110419
Celular: 0982564638



FONDO PRIVADO DE CESANTÍA DE LA CONTRALORÍA
GENERAL DEL ESTADO



Quito, 09 de julio de 2018
276-2018-GFC

Doctor
Paúl Auz Jarrín
INTENDENTE NACIONAL
CONTROL DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL (e)
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Ciudad. -

De mi consideración:

Adjunto al presente me permito remitir a usted, los Estados Financieros mensuales del Fondo Privado de Cesantía de la Contraloría General del Estado FCPC, correspondientes al 30 de junio del 2018.

La información que se remite incluye:

- Estado de situación financiera al final del período
- Estado de resultados integral del período
- Estado de cambios en el patrimonio del período
- Estado de flujo de efectivo
- Notas explicativas a los Estados Financieros
- Formulario de información del Fondo
- Ecuación contable
- Ficha mensual de partícipes
- Acta del informe del Comité de Calificación y Evaluación de la Cartera con corte al 30 de junio de 2018
- Resumen de Calificación de Inversiones Privativas y Constitución correspondiente al segundo trimestre de 2018

Reitero a usted señor Intendente, los sentimientos de consideración y estima.

Atentamente,


Ing. Alexandra Herrera B.
GERENTE


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No.: SB-SG-2018-32283-E
Fecha: 2018-07-09 15:56:01 GMT -05
Recibido por: María Alejandra Berrazueta Subía

Adjunto: Lo indicado.

FONDO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC	Nro. 9
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	MAYO DEL 2018
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	844
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	174
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	1018
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	772
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	13.782.150,55
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Com. María Elizabeth Terán Burneo
CORREO ELECTRÓNICO	contabilidad@fcpcsesantiacge.com
NÚMERO DE CELULAR	939879617
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Alexandra Herrera Benalcázar
CORREO ELECTRÓNICO	gerencia@fcpcsesantiacge.com
NÚMERO DE CELULAR	983134909
DIRECCIÓN DEL FCPC	Galindo
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	22554149



FIRMA GERENTE
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

DEMOSTRACIÓN CUADRE BALANCE GENERAL ECUACION CONTABLE AL 30 DE JUNIO DEL 2018

GRUPO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVO	16.400.024,94
4	GASTOS	1.248.748,29
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	17.648.773,23
2	PASIVOS	16.620.261,38
3	PATRIMONIO	163.927,00
5	INGRESOS	864.584,85
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3+ GRUPO 5)	17.648.773,23
	TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 - GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5	0,00


 Ing. Alexandra Herrera B.
REPRESENTANTE LEGAL


 Ing. Com. María Elizabeth Terán B.
CONTADORA GENERAL



FONDO DE CESANTIA
CENTRO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DEL 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		16.400.024,94
11	FONDOS DISPONIBLES	1	633.565,25
1101	CAJA		200,00
110105	Efectivo		0,00
110110	Caja chica		200,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		633.365,25
110205	Bancos e instituciones financieras locales		633.365,25
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0,00
110215	Remesas en tránsito		0,00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	2.600.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		2.600.000,00
120105	Certificados de depósito		2.600.000,00
120110	Pólizas de acumulación		0,00
120115	Valores de titularización		0,00
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		0,00
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		0,00
120130	Reportos financieros		0,00
120135	Reporto bursátil		0,00
120190	Otras		0,00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
120205	Valores de titularización		0,00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0,00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0,00
120220	Reportos bursátiles		0,00
120290	Otras		0,00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
120305	Certificados de depósito		0,00
120310	Pólizas de acumulación		0,00
120315	Valores de titularización		0,00
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		0,00
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		0,00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
120405	Valores de titularización		0,00
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		0,00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0,00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
120505	Valores de titularización		0,00
120510	Acciones		0,00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
120605	Valores de titularización		0,00
120610	Acciones		0,00
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0,00
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		0,00
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		0,00
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		0,00
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		0,00
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		0,00

FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DEL 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		0,00
129990	(Provisión general)		0,00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	11.973.387,00
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		4.137.251,15
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		351.410,76
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		35.664,14
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		728,86
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		8.931.462,83
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		325.632,81
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	4	-1.808.763,55
139905	(Quirografarios)		-379.896,81
139910	(Prendarios)		0,00
139915	(Hipotecarios)		-1.428.866,74
139990	(Provisión general)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR		585.199,99
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	5	35.570,15
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		35.570,15
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	6	513.454,30
140205	Intereses por préstamos quirografarios		119.649,11
140210	Intereses por préstamos prendarios		373,93
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		393.431,26
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	7	41.098,78
140305	Préstamos		21.737,85
140310	Anticipos de sueldos		19.360,93
140390	Otros conceptos		0,00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0,00
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
1405	PLANILLAS EMITIDAS		0,00
140505	Aportes		0,00
140510	Préstamos		0,00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	8	72.863,00
149005	Cheques protestados y rechazados		0,00
149010	Arrendatarios		0,00



FONDO DE CESANTIA
 EL SEGURO QUE SIEMPRE HA ESTADO

FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DEL 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		12.456,05
149090	Otros		60.406,95
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	9	-77.786,24
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		-69.378,43
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		0,00
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		0,00
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-8.407,81
149990	(Provisión general)		0,00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		586.477,00
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS	10	586.477,00
150105	Terrenos para urbanizar		586.477,00
150110	Terrenos para edificar		0,00
150115	Obras de urbanización		0,00
150120	Obras de edificación		0,00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0,00
150210	Inmuebles para arrendar		0,00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0,00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0,00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	11	21.095,70
1601	BIENES INMUEBLES		0,00
160105	Terrenos		0,00
160110	Edificios		0,00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0,00
1602	BIENES MUEBLES		91.530,45
160205	Muebles y enseres		21.024,98
160210	Equipo de oficina		8.600,87
160215	Equipo de computación		61.904,60
160220	Vehículos		0,00
160290	Otros		0,00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-70.434,75
169905	(Edificios)		0,00
169910	(Muebles y enseres)		-18.466,86
169915	(Equipo de oficina)		-6.994,00
169920	(Equipo de computación)		-44.973,89
169925	(Vehículos)		0,00
169990	(Otros)		0,00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
1701	TERRENOS		0,00
1702	EDIFICIOS		0,00
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0,00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0,00
1705	TÍTULOS VALORES		0,00
1790	OTROS		0,00
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		0,00
179905	(Edificios)		0,00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0,00
179915	(Unidades de transporte)		0,00



FONDO DE CESANTÍA
CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO

FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DEL 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
179920	(Títulos valores)		0,00
179990	(Otros)		0,00
19	OTROS ACTIVOS	12	300,00
1901	PAGOS ANTICIPADOS		300,00
190105	Anticipos a Contratistas		300,00
190110	Anticipos a Proveedores		0,00
190115	Arriendos		0,00
190120	Seguros		0,00
190190	Otros		0,00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0,00
1902	GASTOS DIFERIDOS		0,00
190205	Licencias y programas de computación		0,00
190210	Gastos de adecuación		0,00
190290	Otros		0,00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		0,00
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
190305	Inversiones no privativas		0,00
190310	Inversiones privativas		0,00
190315	Proyectos inmobiliarios		0,00
190320	Proyectos terminados		0,00
190325	Propiedad y equipo		0,00
190330	Fideicomisos de administración		0,00
190335	Fideicomisos en garantía		0,00
1990	OTROS		0,00
199005	Faltantes de caja		0,00
199090	Otros activos		0,00
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		0,00
199905	(Derechos fiduciarios)		0,00
199990	(Otros)		0,00
2	PASIVOS		16.620.261,38
21	CUENTA INDIVIDUAL	13	15.946.525,60
2101	CESANTÍA		15.946.525,60
210105	Aportes personales		10.312.114,26
210110	Aportes patronales		4.910.170,74
210115	Aporte personal adicional		2.904,21
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		721.336,39
2102	JUBILACIÓN		0,00
210205	Aportes personales		0,00
210210	Aportes patronales		0,00
210215	Aporte adicional personal		0,00
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		0,00
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		0,00
22	BENEFICIO DEFINIDO		0,00
2201	CESANTÍA		0,00
220105	Aportes personales		0,00
220110	Aportes patronales		0,00
220115	Aporte personal adicional		0,00
2202	JUBILACIÓN		0,00



FONDO DE CESANTIA
 FONDOS DE CESANTIA

FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DEL 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
220205	Aportes personales		0,00
220210	Aportes patronales		0,00
220215	Aporte personal adicional		0,00
23	CUENTAS POR PAGAR		53.622,04
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		0,00
230105	Cesantía		0,00
230110	Jubilación		0,00
230115	Otras prestaciones		0,00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		0,00
230205	Aportes		0,00
230210	Préstamos		0,00
2303	CONTRIBUCIONES		0,00
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0,00
230390	Otros		0,00
2304	IMPUESTOS Y TASAS	14	893,26
230405	Impuestos municipales		0,00
230410	Retenciones IVA		306,31
230490	Otros		586,95
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	15	22.089,85
230501	Tasa de Administración BIESS		22.089,85
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	16	30.638,93
239005	Intereses por pagar		0,00
239010	Proveedores		0,00
239015	Honorarios por pagar		0,00
239020	Servicios básicos por pagar		0,00
239025	Dietas		0,00
239030	Cheques girados no cobrados		0,00
239090	Otras cuentas por pagar		30.638,93
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0,00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0,00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		0,00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0,00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0,00
25	OBLIGACIONES PATRONALES	17	163.264,38
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		7.610,72
2502	BENEFICIOS SOCIALES		0,00
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1.052,63
2504	FONDO DE RESERVA		138,79
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0,00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		154.462,24
29	OTROS PASIVOS	18	456.849,36
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290105	Intereses recibidos por anticipado		0,00
290110	Arriendos recibidos por anticipado		0,00



FONDO DE CESANTIA
CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO (C.G.E.)

FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DEL 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		0,00
290120	Jubilación patronal de empleados		0,00
290190	Otros		0,00
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
290305	Terrenos urbanizados		0,00
290310	Inmuebles		0,00
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		434.551,82
2990	OTROS	19	22.297,54
299005	Sobrantes de caja		0,00
299090	Varios		22.297,54
3	PATRIMONIO		163.927,00
31	RESERVAS		0,00
3101	RESERVAS ESPECIALES		0,00
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		163.927,00
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	20	163.927,00
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0,00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		0,00
3301	CESANTÍA		0,00
3302	JUBILACIÓN		0,00
34	RESULTADOS		0,00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0,00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0,00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0,00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00
2 + 3	PASIVO + PATRIMONIO		16.784.188,38

Ing. Alexandra Herrera B.
REPRESENTANTE LEGAL

Ing. Com. Ma. Elizabeth Terán B.
CONTADORA GENERAL



FONDO DE CESANTIA
CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

**FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE JUNIO DEL 2018**

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		1.248.748,29
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0,00
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		0,00
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		0,00
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		0,00
410320	Pérdida por disposición de vehículos		0,00
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		0,00
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		0,00
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		0,00
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		0,00
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
410505	Inversiones no privativas		0,00
410510	Inversiones privativas		0,00
410515	Proyectos inmobiliarios		0,00
410520	Proyectos terminados		0,00
410525	Fideicomisos de administración		0,00
410530	Fideicomisos en garantía		0,00
43	GASTOS DE PERSONAL	21	57.019,13
4301	GASTOS DEL PERSONAL		57.019,13
430105	Remuneraciones o salario		42.751,91
430110	Remuneración extraordinaria		0,00
430115	Décimos sueldos		4.246,22
430120	Aporte Patronal		4.375,56
430125	Fondo de reserva		602,04
430130	Jubilación patronal		0,00
430135	Por desahucio o despido		0,00
430140	Uniformes		0,00
430145	Gastos de representación		826,53
430190	Otros		4.216,87
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		38.464,93
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	22	7.156,30
440105	Servicios básicos		2.886,93

FONDO DE CESANTÍA
CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADOFONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE JUNIO DEL 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
440110	Servicio transporte personal		0,00
440115	Movilizaciones		2.355,71
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		964,91
440125	Servicios de vigilancia		681,94
440130	Servicios de aseo y limpieza		208,16
440190	Otros servicios generales		58,65
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		1.910,00
440205	Pasajes en el interior		1.670,00
440210	Pasajes para el exterior		0,00
440215	Viáticos y subsistencias internas		240,00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		2.195,22
440305	Mantenimiento de terrenos		0,00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		578,91
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		1.616,31
440320	Mantenimiento de vehículos		0,00
440390	Otras		0,00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		0,00
440410	Arrendamiento de vehículos		0,00
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		0,00
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		0,00
440490	Otros		0,00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	23	22.750,04
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		2.184,00
440510	Servicios de auditoría externa		2.436,00
440515	Servicios profesionales		18.130,04
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	24	2.568,38
440605	Material de Oficina		1.775,32
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		793,06
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	25	1.884,99
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0,00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		570,08
440790	Otros		1.314,91
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		4.259,93
4501	TÍTULOS Y VALORES		0,00
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		0,00
450110	Prima en compra de inversiones		0,00
4502	COSTOS FINANCIEROS	26	345,64
450205	Intereses en préstamos		0,00
450210	Gastos bancarios		345,64
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		3.914,29
46	GASTOS NO OPERATIVOS		7.566,26
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	27	7.566,26
460105	Impuestos y tasas		1.241,49
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		6.324,77
460190	Otros		0,00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		1.136.489,44



FONDO DE CESANTIA
CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE JUNIO DEL 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		2.242,22
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0,00
470110	Depreciación edificios		0,00
470115	Depreciación muebles y enseres		327,42
470120	Depreciación equipos de oficina		168,39
470125	Depreciación equipos de computación		1.746,41
470130	Depreciación vehículos		0,00
4702	AMORTIZACIONES		0,00
470205	Pagos anticipados		0,00
470210	Gastos anticipados		0,00
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470390	Provisión general		0,00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	28	1.134.247,22
470405	Por préstamos quirografarios		14.998,72
470410	Por préstamos prendarios		0,00
470415	Por préstamos hipotecarios		1.119.248,50
470490	Provisión general		0,00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		0,00
470505	Rendimientos inversiones no privativas		0,00
470510	Intereses inversiones privativas		0,00
470515	Inversiones no privativas vencidas		0,00
470520	Otras cuentas por cobrar		0,00
470590	Provisión general		0,00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
470605	Proyectos inmobiliarios		0,00
470610	Inmuebles disponibles para la venta		0,00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
470705	Terrenos		0,00
470710	Edificios		0,00
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		0,00
470720	Unidades de transporte		0,00
470725	Títulos valores		0,00
470790	Otros		0,00
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		0,00
470805	Derechos fiduciarios		0,00
470890	Otros		0,00
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	29	4.948,60
4801	SEGUROS		320,45
4890	OTROS		4.628,15
489005	Gasto custodia de valores		0,00
489090	Otros		4.628,15
5	INGRESOS		864.584,85
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		803.965,42
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	30	68.963,16
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		68.963,16
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00



FONDO DE CESANTIA
CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE JUNIO DEL 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	31	735.002,26
510205	Quirografarios		231.827,90
510210	Prendarios		611,86
510215	Hipotecarios		502.562,50
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		0,00
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0,00
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
520115	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
520305	Quirografarios		0,00
520310	Prendarios		0,00
520315	Hipotecarios		0,00
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
520405	Ganancia por disposición de terrenos		0,00
520410	Ganancia por disposición de edificios		0,00
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		0,00
520420	Ganancia por disposición de vehículos		0,00
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0,00
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
520605	Inversiones no privativas		0,00
520610	Inversiones privativas		0,00
520615	Proyectos inmobiliarios		0,00
520620	Proyectos terminados		0,00
520625	Fideicomisos de administración		0,00
520630	Fideicomisos en garantía		0,00
53	OTROS INGRESOS	32	60.619,43
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		60.619,43
539005	Reversión de provisiones		29.104,07
539090	Otros ingresos		31.515,36



FONDO DE CESANTIA
CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE JUNIO DEL 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		-384.163,44
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		0,00
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00
710105	Pagarés		0,00
710110	Prendas		0,00
710115	Hipoteca		0,00
710190	Otros		0,00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0,00
710205	Títulos Valores		0,00
710210	Cartera de créditos		0,00
710215	Bienes inmuebles		0,00
710290	Otros		0,00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		0,00
710305	Inversiones no privativas		0,00
710310	Inversiones privativas		0,00
710315	Cuentas por cobrar		0,00
710390	Otros activos		0,00
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0,00
710405	Inversiones no privativas		0,00
710410	Inversiones privativas		0,00
710415	Cuentas por cobrar		0,00
710490	Otros activos		0,00
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
710505	Bienes muebles		0,00
710510	Bienes inmuebles		0,00
710590	Otros		0,00
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0,00
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		0,00
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0,00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		0,00
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0,00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0,00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	33	30.476.852,69
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		30.393.011,99
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		0,00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0,00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0,00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		83.840,70
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	34	30.476.852,69
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		30.393.011,99
740105	Documentos en garantía		7.739.583,23
740110	Vehiculos en garantía		0,00
740115	Bienes inmuebles en garantía		22.653.428,76
740120	Otros bienes en garantía		0,00
740125	En comodato		0,00



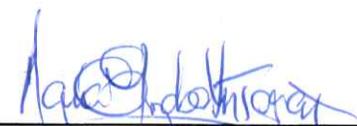
FONDO DE CESANTIA
CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE JUNIO DEL 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0,00
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
740223	Préstamos quirografarios por vencer		0,00
740226	Préstamos quirografarios renovados		0,00
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		0,00
740232	Préstamos quirografarios vencidos		0,00
740235	Préstamos prendarios por vencer		0,00
740238	Préstamos prendarios renovados		0,00
740241	Préstamos prendarios reestructurados		0,00
740244	Préstamos prendarios vencidos		0,00
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		0,00
740250	Préstamos hipotecarios renovados		0,00
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		0,00
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		0,00
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0,00
740305	Inversiones no privativas		0,00
740310	Inversiones privativas		0,00
740315	Cuentas por cobrar		0,00
740320	Proyectos inmobiliarios		0,00
740390	Otros activos		0,00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0,00
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		0,00
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		0,00
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		0,00
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		0,00
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		0,00
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		0,00
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		83.840,70


Ing. Alexandra Herrera B.
REPRESENTANTE LEGAL


Ing. Com. Ma. Elizabeth Terán B.
CONTADORA GENERAL

FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DEL 2018

ANTECEDENTES

El Fondo de Cesantía de la Contraloría General del Estado, fue creado con Acuerdo Ministerial 6040 de 5 de abril de 1963; con Acuerdo 0970 de 1 de agosto de 2002 del Ministerio de Bienestar Social, se aprobaron las reformas al Estatuto.

El Superintendente de Bancos y Seguros, con Resolución SBS-2006-725 de 15 de diciembre de 2006, aprueba el Estatuto del Fondo Privado de Cesantía de la Contraloría General del Estado, FCPC, publicado en el Registro Oficial 9 de 26 de enero de 2007.

Según Resolución SBS- DTL-2014-719, La directora de Trámites Legales, Subrogante, Resuelve el 24 de agosto de 2014, aprobar las reformas al Estatuto del Fondo Privado de Cesantía de la Contraloría General del Estado, FCPC.

Por disposición contenida en al artículo 220 de la Ley de Seguridad Social, el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIES, asume la administración del Fondo de Cesantía de la Contraloría General del Estado, a partir del 15 de octubre de 2015.

PARTICIPES

El fondo de Cesantía de la Contraloría General del Estado tiene 840 partícipes activos al 30 de junio de 2018. Los partícipes que han presentado la solicitud de retiro voluntario son 174, de las cuales no se ha desembolsado el valor de 50% de aportes personal, en referencia a lo que establece la Resolución No. 280-2016-F.

PREPARACION DE ESTADOS FINANCIEROS

El Fondo Privado de Cesantía de la Contraloría General del Estado, ha preparado los estados financieros siguiendo los principales principios y prácticas contables establecidas de general aceptación y también basados en las normas ecuatorianas de contabilidad y la Superintendencia de Bancos. Además, en cumplimiento a las regulaciones y normativas de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, y del BIESS en vigencia.

ACTIVO

NOTA 1: FONDOS DISPONIBLES

El saldo al 30 de junio de 2018 de las cuentas conciliadas de bancos y caja USD 633.565.25 cómo se detalla:

BANCO	CUENTA No.	SALDO
Pichincha	3072459504	9.880,46
Pacífico	7703600	268.840,74
Internacional	520614026	354.644,05
Caja		200,00
TOTAL:		633.565,25

NOTA 2: INVERSIONES NO PRIVATIVAS

De acuerdo a la disponibilidad del fondo se colocaron en el presente ejercicio USD. 2.600.000.00 que corresponde a varios Certificados de Depósito, en cuanto a monto, tasa y plazo realizado de la siguiente forma:

FECHA EMISION	F. VENCIMIENTO	VALOR
22/02/2018	21/08/2018	300.000,00
19/02/2018	20/08/2018	300.000,00
25/04/2018	22/10/2018	500.000,00
25/04/2018	22/10/2018	500.000,00
27/04/2018	24/10/2018	380.000,00
27/04/2018	24/10/2018	420.000,00
02/05/2018	29/10/2018	200.000,00
TOTAL:		2.600.000,00

NOTA 3: INVERSIONES PRIVATIVAS

El saldo de USD. 12.816.161.70, corresponden a los préstamos a recuperar del capital de los quirografarios e hipotecarios otorgados a los partícipes, bajo la modalidad de intereses sobre saldos y convenios de pago. Afecta a esta cuenta la provisión de morosidad de cartera a diciembre de 2017 en cumplimiento a la Resolución SBS-2014-740, según se detalla:

LINEA FINANCIERA	VALOR
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	4.137.251,15
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	351.410,76
PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	35.664,14
PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	728,86
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	8.931.462,83
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	325.632,81
TOTAL:	13.782.150,55

NOTA 4: PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

El valor de la provisión total es de USD. -965.988.85, aplicado a mayo 2018 de conformidad con el artículo 9 de la Sección IV (Constitución de Provisiones) de la Resolución SBS-2014-740 de fecha 2 de septiembre de 2014, a efecto de reflejar el registro contable de la calificación de cartera con las respectivas categorías de capital de préstamos quirografarios e hipotecarios otorgados a los partícipes.

Es necesario indicar que se contrató una firma legal para la gestión de cobranza de cartera morosa en especial de los créditos hipotecarios y quirografarios de los partícipes y terceros con más de 90 días de morosidad de cartera, aplicando la vía coactiva.

NOTA 5: INTERESES POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

El saldo de USD 35.570.15 corresponde a los intereses devengados de las inversiones no privativas.

NOTA 6: INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS

El saldo al 30 de junio de 2018 es de USD 513.454.30 que corresponde a los intereses por obrar de créditos otorgados, según el siguiente detalle:

LINEA FINANCIERA	CUENTA	VALOR
INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	140205	119.649,11
INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	140210	373,93
INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	140215	393.431,26
TOTAL:		513.454,30

NOTA 7: CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

El saldo al 30 de junio del 2018 es de USD 41.098.78 que corresponde a préstamos y anticipos otorgados al personal del fondo.

LINEA FINANCIERA	VALOR
PRÉSTAMOS	21.737,85
ANTICIPOS	19.360,93
TOTAL:	41.098,78

NOTA 8: CUENTAS POR COBRAR VARIAS

El saldo al 30 de junio del 2018 es de USD 72.863.00, que corresponde a cuentas por cobrar a partícipes y ex partícipes por demandas judiciales, cuentas por cobrar al Municipio de Quito por expropiación de terreno, cuentas por cobrar varios.

NOTA 9: PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR

El saldo de USD -77.786.24 al 30 de junio del 2018 pertenece a provisión por intereses de inversiones privativas y cuentas por cobrar.

NOTA 10: PROYECTOS INMOBILIARIOS

El saldo de USD. 586.477.00, corresponde a terrenos de propiedad del Fondo disponibles para la venta y registrado conforme al avalúo a junio del 2018, de acuerdo al siguiente detalle:

URBANIZACION	LOTE	CANTIDAD	VALOR
Carcelen	2	450 mt	167.980,00
Carcelen	131	450 mt	159.051,00
Pomasqui	40	600 mt	55.200,00
Pomasqui	93	560 mt	87.966,00
La Gloria	s/n	1275 mt	116.280,00
TOTAL:			586.477,00

NOTA 11: PROPIEDAD Y EQUIPO

El valor de USD 21.095.70, corresponde al saldo neto de la cuenta de Activos Fijos.

La depreciación USD. -70.434.75 corresponde a la aplicación de los porcentajes 10% a Muebles y Equipos de Oficina; y, el 33,33% Equipos de Computación previstos en la Ley de Régimen Tributario Interno, según el siguiente detalle:

CUENTAS	COSTO	DEP ACU	SALDO NETO
Muebles y enseres	21.024,98	-18.466,86	2.558,12
Equipos de oficina	8.600,87	-6.994,00	1.606,87
Equipos de computación	61.904,60	-44.973,89	16.930,71
TOTAL:	91.530,45	-70.434,75	21.095,70

NOTA 12: OTROS ACTIVOS

Saldo al 30 de junio de 2018 por USD 300.00, que corresponde al saldo de gastos diferidos.

PASIVO

NOTA 13: CUENTA INDIVIDUAL

El saldo al 30 de junio de 2018 por USD. 15.946.525.60 representan los aportes personales, patronales, retiro voluntario y rendimientos distribuidos del año 2017 conforme a la aplicación de la Resolución No. SBS-2013-507 del Catálogo de cuentas, subcuentas y descripción en vigencia, según siguiente detalle:

CUENTAS		VALOR
APORTES PERSONALES	210105	10.312.114,26
APORTES PATRONALES	210110	4.910.170,74
APORTE PATRONAL ADICIONAL	210115	2.904,21
APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	210120	721.336,39
	TOTAL:	15.946.525,60

NOTA 14: IMPUESTOS Y TASAS

El saldo de USD 893.26 corresponde a retenciones de IVA y renta efectuadas en el mes.

NOTA 15: TASA DE ADMINISTRACION BIESS

El saldo de USD 22.089.85 corresponde a la provisión mensual por pagar por tasa de administración.

NOTA 16: OTRAS CUENTAS POR PAGAR

En esta cuenta se registra los valores pendientes de pago por seguros, depósitos no identificados entre otros.

NOTA 17: OBLIGACIONES PATRONALES POR PAGAR

El saldo de USD. 163.264.38, corresponde al registro de obligaciones patronales y el registro del despido del personal administrativo del Fondo, conforme al siguiente detalle:

NOTA 18: OTROS PASIVOS

El saldo de la cuenta al 30 de junio del 2018 es de USD 456.849.36, corresponde a la provisión de jubilación patronal de los empleados del Fondo registrado al 31 de diciembre 2015 y ajustado al mes de septiembre de 2016, de acuerdo al informe actuarial de la empresa RIS.

NOTA 19: OTROS

El valor de USD 22.297.54 corresponde a saldo por pagar de ex partícipes.

NOTA 21: SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES

Se realizó un nuevo avalúo a los terrenos de propiedad de fondo obteniendo un superávit.

NOTA 21: GASTOS DE PERSONAL

En esta cuenta se registra los valores pagados al personal administrativo del Fondo.

NOTA 22: SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES

El valor de USD 7.156.30 corresponde al pago por servicios básicos de las instalaciones que usa el Fondo.

NOTA 23: HONORARIOS A PROFESIONALES

El valor de USD 22.750.04 que registra esta cuenta corresponde a los valores pagados a peritos contables, abogados externos y honorarios de gerencia.

NOTA 24: BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE

En esta cuenta se contabiliza las compras de útiles de oficina.

NOTA 25: GASTOS DE INFORMATICA

Se encuentra registrado los valores pagados por mantenimiento de equipos de computación y sistema informático.

NOTA 26: COSTOS FINANCIEROS

Este rubro pertenece a los gastos bancarios generados.

NOTA 27: IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES

Este valor corresponde a impuestos pagados y por la contribución pagada a la Superintendencia de Bancos.

NOTA 28: PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS

Se registra el valor provisionado por préstamos hipotecarios vencidos.

NOTA 29: OTROS GASTOS Y PERDIDAS

El valor de USD 4.948.60 corresponde al pago de seguro por los bienes del Fondo, gastos ocasionados por Asamblea Ordinaria de representantes y otros gastos generados.

NOTA 30: POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Este valor corresponde al interés ganado en cuenta corriente y en certificados de depósito.

NOTA 31: POR INVERSIONES PRIVATIVAS

En esta cuenta se registra el interés cobrado por préstamos quirografarios e hipotecarios otorgados.

NOTA 32: OTROS INGRESOS

Este rubro corresponde a los valores cobrados por intereses de mora.

NOTA 33: ACREEDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO

En esta cuenta se registra los valores de las garantías firmadas a favor del fondo por préstamos quirografarios e hipotecarios concedidos.

NOTA 34: CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO

En esta cuenta se registra los valores de las garantías firmadas a favor del fondo por préstamos quirografarios e hipotecarios concedidos.



Ing. Com. María Elizabeth Terán B.
CONTADORA GENERAL

HOJA DE OBSERVACIONES

FONDO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC

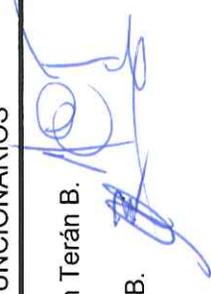
ACTIVO						
MES	MAYO 2017	MAYO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD \$	15.061.483,62	\$ 16.400.024,94	\$ 1.338.541,32	RECUPERACION DE CARTERA	DEMANDAS	
UTILIDAD						
MES	MAYO 2017	MAYO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD \$	447.407,28	\$ (384.163,44)	\$ (831.570,72)	RECUPERACION DE CARTERA	DEMANDAS	
CUENTA INDIVIDUAL						
MES	MAYO 2017	MAYO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD \$	14.614.076,34	\$ 15.946.525,60	\$ 1.332.449,26	MAYOR RECUPERACION MENSUAL Y DISTRIBUCION DE RENDIMIENTOS	AFILIACIONES NUEVAS	
GASTO						
MES	MAYO 2017	MAYO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD \$	229.709,69	\$ 1.248.748,29	\$ 1.019.038,60	AUMENTO POR PROVISION DE CARTERA	GASTO CORRIENTE	
INGRESO						
MES	MAYO 2017	MAYO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD \$	677.116,97	\$ 864.584,85	\$ 187.467,88	MAYOR RECUPERACION A FUNCIONARIOS	COLOCACION DE NUEVOS CREDITOS	

Elaborado por:

Ing. Com. Ma. Elizabeth Terán B.

Revisado por

Ing. Alexandra Herrera B.





ACTA FONDO DE CESANTIA DE LA CGE FCPC-BIESS

Nro. 2018-04

SESION ORDINARIA DE LA COMISION ESPECIAL DE CALIFICACION DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS

Informe de Calificación y Evaluación

Fecha 6 de junio de 2018

Inicio: 10h00

Asistentes:

- Ing. Alexandra Herrera B. Presidenta de la Comisión
- Ing. Elizabeth Terán B. Miembro de la Comisión
- Sr. Andrés Tonato Secretario y Miembro de la Comisión

La presidenta de la Comisión Especial da la bienvenida y solicita a secretaria dar lectura a la convocatoria de la sesión.

Orden del día:

1. Revisión del informe de calificación de cartera con corte al 30 de junio del 2018.
2. Se evidencia que el primer semestre del año 2018 la provisión para los créditos hipotecarios se incrementa por lo que se continua con los procesos legales ya que constatamos que el valor de los créditos es menor al valor de garantía hipotecaria.

Se aprueba el orden del día:

- La Comisión Especial designada procede con el análisis del contenido del Informe de la Calificación de Inversiones al 30 de junio de 2018 y posterior al análisis correspondiente resuelve:

Resolución FONDO DE CESANTIA DE LA CGE FCPC-BIESS de la Comisión Especial 2018-04- 01

- Aprobar el informe de calificación de cartera con corte al 30 de junio del 2018.

Resolución FONDO DE CESANTIA DE LA CGE FCPC-BIESS de la Comisión Especial 2018-04- 02

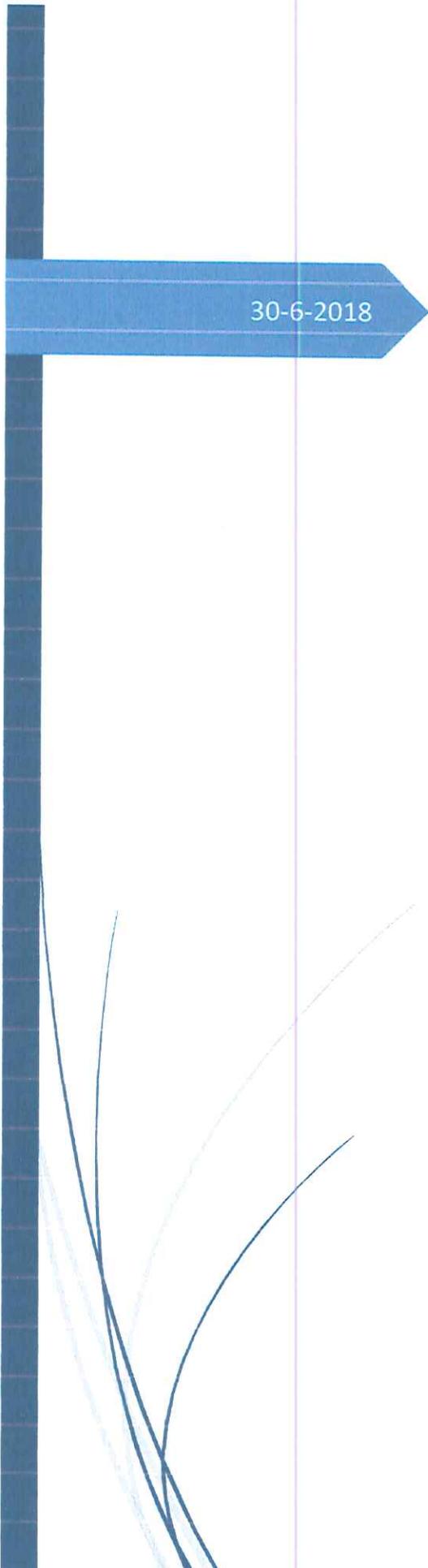
- Continuar con el proceso legal contra los partícipes morosos con calificación E, ya que como se evidencia en el Informe por el cambio de categoría se a incrementado notablemente el valor a provisionar; adicionalmente solicitar al área legal presionar con los jueces a fin de que se emita la orden de embargo y ejecutar las garantías hipotecarias.

Siendo las 11h30 se da por terminada la reunión.

Ing. Alexandra Herrera B.
PRESIDENTA

Sr. Andrés Tonato
MIEMBRO Y SECRETARIO

Ing. Elizabeth Terán B.
MIEMBRO DE LA COMISIÓN



30-6-2018

INFORME DE CALIFICACION DE CARTERA

FONDO PRIVADO DE
CESANTIA DE LA
CONTRALORIA GENERAL DEL
ESTADO

ING. ALEXANDRA HERRERA
GERENTE



Informe de Calificación y Evaluación

a. Normativa Legal

Conforme lo establecido en la Resolución SBS – 2014 -740 de fecha 02 de septiembre del 2014 emitida por la Superintendencia de Bancos y Seguros y su reforma dada a través de la Resolución No. 053-2015-F emitida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera donde indica que: “A partir de la fecha de traspaso de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados al Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, cesan sus funciones los órganos de administración establecidos en la normativa vigente o en sus respectivos estatutos y los representantes legales, administradores o quienes hagan sus veces; y, sus funciones y atribuciones serán asumidas por el Banco del Instituto de Seguridad Social, en su calidad de administrador por mandato legal”.

Que mediante oficio BIESS-OF-GGEN-0015-2016 de fecha 07 enero de 2016 suscrito por el Abogado Christian Bucheli Albán se designa para presidir la Comisión Especial de calificación de las inversiones privativas y designar a (2) funcionarios de alto nivel del Fondo Complementario previsional cerrado, con experiencia en manejo de activos de riesgo.

b. Objetivo

Evaluar la evolución de los negocios, en base a habilidades de análisis sobre situaciones globales e internas a través de la Comisión Especial, la cual calificara las Inversiones Privativas cuyos resultados les permita determinar el nivel de provisión requerida para proteger al Fondo Privado de Cesantía de la Contraloría frente a eventuales pérdidas de incobrabilidad.



c. Descripción

El ejercicio 2017 y el primer semestre 2018 ha puesto de manifiesto la gran importancia que tiene para los Fondos y las entidades financieras la adecuada gestión de sus riesgos.

Es así como la política de riesgo del Fondo Privado de Cesantía de la Contraloría está orientada a mantener el perfil de riesgo medio-bajo y predecible en la totalidad de sus riesgos, por lo que la calidad en la gestión del riesgo constituye una de sus señas de identidad y, por tanto, un eje prioritario de actuación.

En sus 54 años de trayectoria, el Fondo Privado de Cesantía de la Contraloría no ha desarrollado una combinación de prudencia en la gestión del riesgo con respecto a las inversiones privativas, es por eso que la cartera vencida del Fondo es muy elevada.

La gestión de riesgos en el Fondo se basa en los siguientes principios:

- ✓ Involucración de la alta dirección: La comisión delegada de riesgos del Fondo de Cesantía se implica con las unidades operativas a fin de involucrar a todos en la gestión de riesgos, y el responsable de la comisión reporta directamente a la Superintendencia de Bancos.
- ✓ Establecimiento de funciones separadas entre las áreas de negocio (tomadoras de riesgo) y las áreas de riesgos encargadas de la medición, análisis, control e información de riesgos proporciona la suficiente independencia y autonomía para realizar un adecuado control de los riesgos.
- ✓ Decisiones colegiadas (incluso a partir de la propia oficina) que aseguren el contraste de opiniones, evitando la atribución de capacidades de decisión exclusivamente individuales.



- ✓ Mancomunidad en las decisiones sobre operaciones de crédito entre las áreas de riesgos y las comerciales.
- ✓ Definición de atribuciones. Cada una de las unidades tomadoras y, en su caso, gestoras de riesgos tiene definidos con claridad los tipos de actividades, segmentos, riesgos en los que puede incurrir y decisiones que pueden tomar en materia de riesgos, según facultades delegadas. También está definido cómo se contratan, gestionan y dónde se contabilizan las operaciones.
- ✓ Medición del riesgo. La medición del riesgo considera todas las posiciones de riesgo que se toman a lo largo del perímetro de negocio y utiliza las medidas basadas en los componentes y dimensiones del riesgo, en todo el ciclo de vida.

d. Análisis

Desde que el BIESS asumió la Administración del Fondo de Cesantía, evidencio que el índice de cartera vencida es extremadamente alto, por lo que la provisión que genera el Fondo mensualmente es alta.

Desde diciembre del año 2016 se comenzó con la recuperación de la cartera vencida a través de demandas judiciales a los partícipes que están en mora por más de noventa días, con el fin de disminuir la Provisión generada. Esto se logra gracias a convenios de pago firmados por los partícipes en las demandas que van desde tres hasta veinticuatro meses, con el fin de generar para el año 2018 un rendimiento mayor y así poder distribuir a sus partícipes.

Además, se resalta que desde el mes de diciembre del año 2017 se comenzó con la gestión de cobranza extrajudicial para partícipes en mora entre treinta y noventa días, y así lograr que la morosidad no siga aumentando, en este primer trimestre del año podemos evidenciar



que sea logrado una recuperación mayor, no solo a través de rol de pagos si no también con depósitos a las cuentas del Fondo.

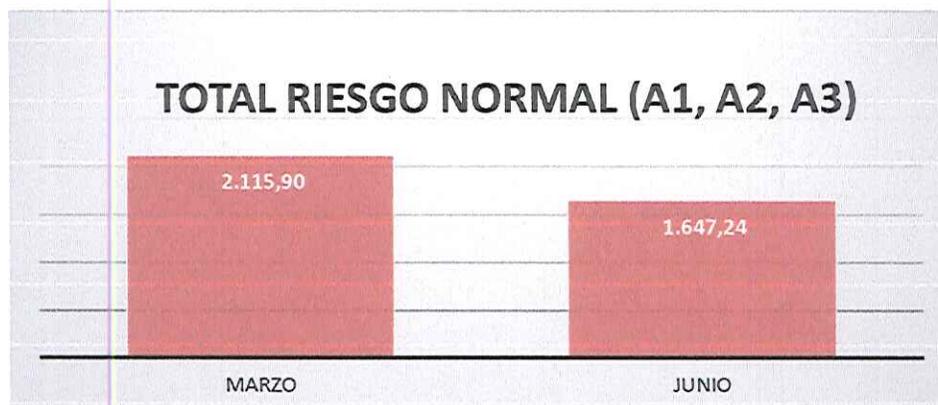
Con este antecedente pongo a consideración el siguiente análisis de la calificación con cada uno de sus riesgos.

- **Inversiones Privativas Riesgo Normal Préstamos Quirografarios (A1, A2, A3)**

El valor de la cartera de categoría “riesgo normal” al 31 de marzo de 2018 inicia registrando un valor de USD \$ 2115.90 valor que finalmente al 30 de junio de 2018 registra un valor de USD \$ 1.647.24.

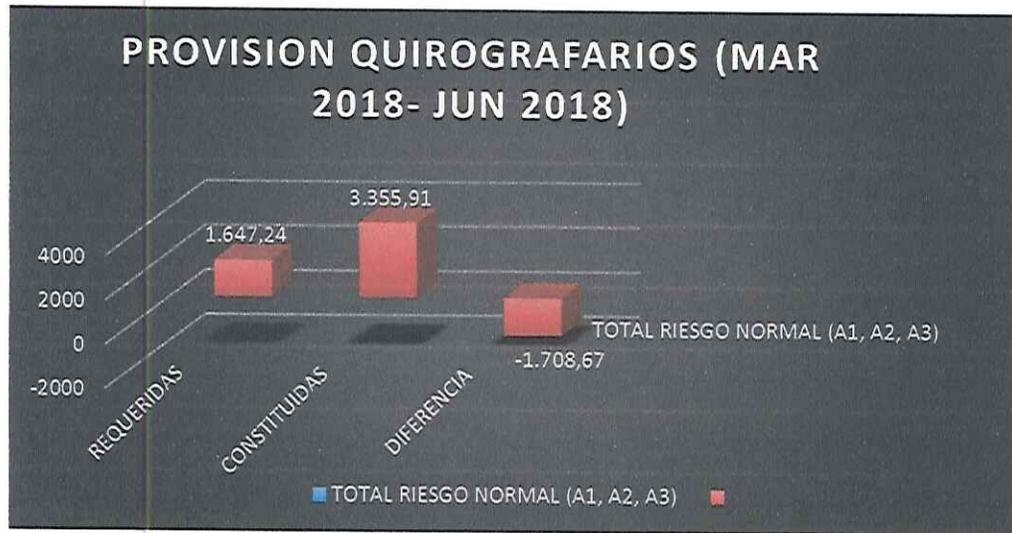
El decrecimiento del total de cartera en “riesgo normal”, se produce principalmente a la recuperación mensual por rol de pagos.

PROVISION QUIROGRAFARIOS (MAR 2018 - JUN 2018)	
MESES	TOTAL, RIESGO NORMAL (A1, A2, A3)
MARZO	2.115,90
JUNIO	1.647,24





Para el mes de junio 2018, podemos evidenciar que las provisiones requeridas son menores que las constituidas, como se muestra en la gráfica. Logrando así una diferencia a reversar de USD -1.708,67

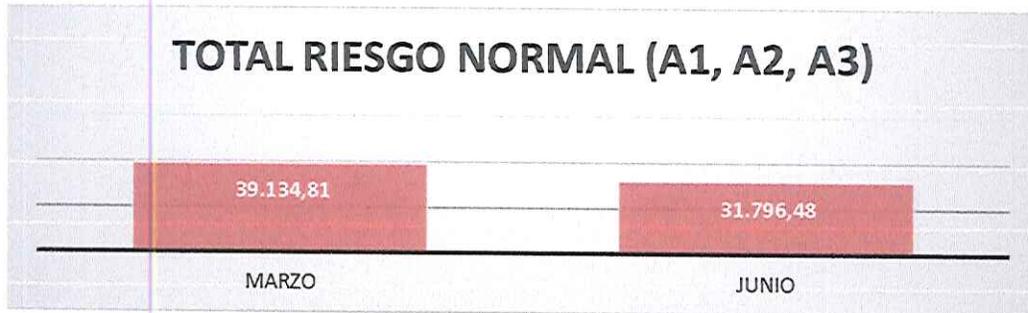


- **Inversiones Privativas Riesgo Normal Préstamos Hipotecarios (A1, A2, A3)**

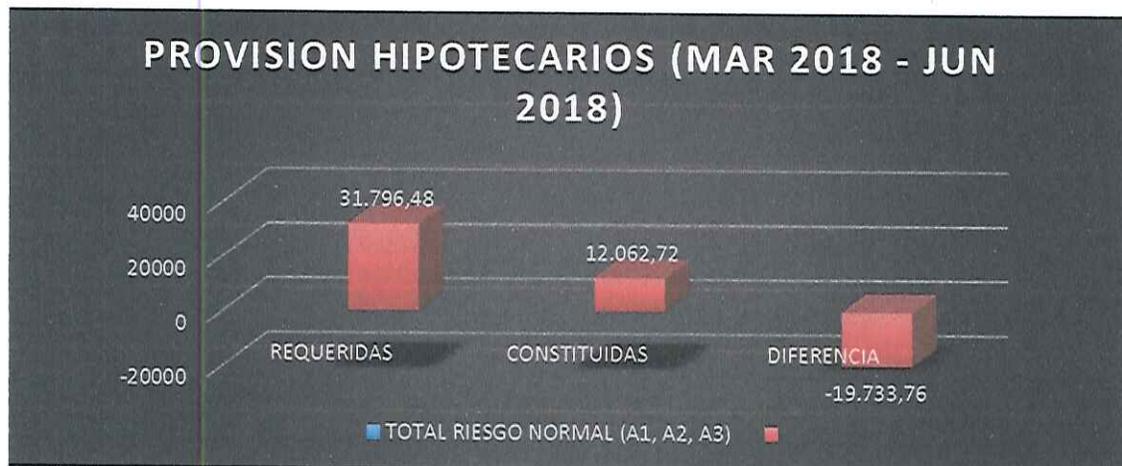
El valor de cartera de categoría “riesgo normal” al 31 de marzo del 2018 inicia registrando un valor de USD 39.134,81, valor que registra al 30 de junio del 2018 un valor de USD 31.796,48.

El descenso del total de cartera en “riesgo normal”, se produce principalmente por la pronta recuperación en los préstamos otorgados en el transcurso del año.

PROVISION HIPOTECARIOS (MAR 2018 - JUN 2018)	
MESES	TOTAL, RIESGO NORMAL (A1, A2, A3)
MARZO	39.134,81
JUNIO	31.796,48



Con la disminución de la provisión para el mes de junio 2018, evidenciamos una diferencia en negativo de \$ 19.733,76 por lo que tenemos que provisionar al cierre de este primer semestre.



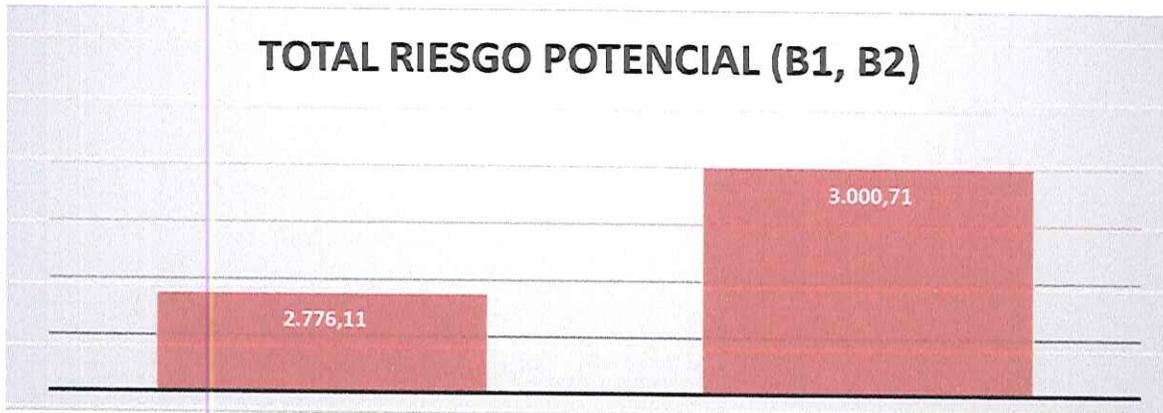
- Inversiones Privativas Riesgo Potencial Quirografarios (B1, B2)

El valor de cartera de categoría “riesgo potencial” al 31 de marzo de 2018 inicia registrando un valor de USD 2,776.11, valor que finalmente registra al 30 de junio de 2018 un valor de USD 3,000.71.

Se evidencia un aumento debido a la poca recuperación realizada a los partícipes a pesar de que cubren cuotas mínimas en promedio de las operaciones de crédito.



PROVISION QUIROGRAFARIOS (MAR 2018 - JUN 2018)	
MESES	TOTAL RIESGO POTENCIAL (B1, B2)
MARZO	2.776,11
JUNIO	3.000,71



El aumento en el Riesgo Potencial se debe principalmente al cambio de categoría que se realiza mensualmente y podemos evidenciar que para el mes junio 2018, las provisiones requeridas son mayores que las constituidas, como se muestra en la gráfica.



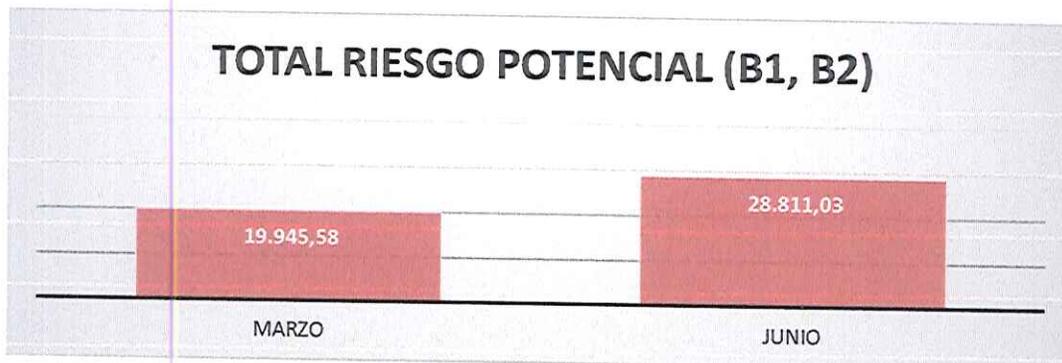


- **Inversiones Privativas Riesgo Potencial Hipotecarios (B1, B2)**

El valor de cartera de categoría “riesgo potencial” al 31 de marzo de 2018 inicia registrando un valor de USD 19.945,58, valor que finalmente registra al 30 de junio de 2018 un valor total de USD 28,811.03.

Como se dio a conocer en el análisis de Riesgo Normal de los préstamos hipotecarios se presenta de igual manera un aumento en este primer semestre donde nuevamente la poca recuperación es la principal causa del aumento.

PROVISION HIPOTECARIOS (MAR 2018 - JUN 2018)	
MESES	TOTAL RIESGO POTENCIAL (B1, B2)
MARZO	19.945,58
JUNIO	28.811,03



El aumento de la provisión de Riesgo Potencial por el cambio de categoría interna y principalmente la poca recuperación, para el mes de junio 2018, las provisiones requeridas son mayores que las constituidas, como se muestra en la gráfica. Logrando una diferencia considerable de USD 19.558,16.

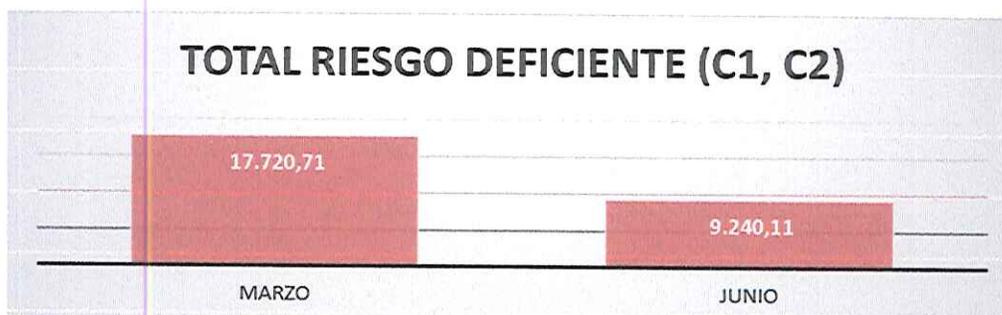


- **Inversiones Privativas calificación Deficiente Préstamos Quirografarios (C1, C2)**

El valor de cartera de categoría “riesgo deficiente” al 31 de marzo 2018 inicia registrando un valor de USD 17,720.71 valor que finalmente registra al 30 de junio de 2018 un valor total de USD 9,240.11.

Se evidencia una disminución que representa mayor cartera con riesgo para esta categoría, debido principalmente al cambio de categoría de riesgo potencial a riesgo deficiente.

PROVISION QUIROGRAFARIOS (MAR 2018 - JUN 2018)	
MESES	TOTAL RIESGO DEFICIENTE (C1, C2)
MARZO	17.720,71
JUNIO	9.240,11





El aumento en el Riesgo Deficiente se debe principalmente al cambio de categoría que se realiza mensualmente, es importante mencionar que el incremento en el semestre representa una diferencia de USD 4.120,11

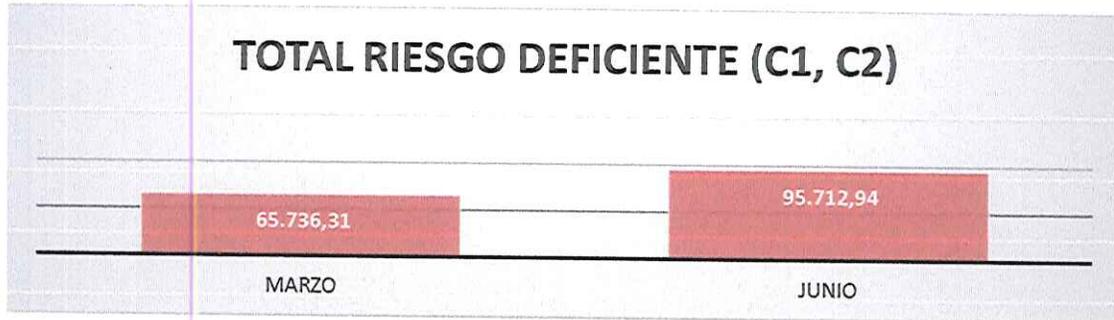


- **Inversiones Privativas calificación Deficiente Préstamos Hipotecarios (C1, C2)**

El valor de cartera de categoría “riesgo deficiente” al 31 de marzo de 2018 inicia registrando un valor de USD 65.736,31, valor que finalmente registra al 30 de junio de 2018 un valor total de USD 95.712,94.

El aumento considerable en las calificaciones de los créditos hipotecarios, además, de la problemática presentada en la poca recuperación sobre todo de ex participes y terceros hacen que la provisión tenga que aumentar considerablemente.

PROVISION HIPOTECARIOS (MAR 2018 - JUN 2018)	
MESES	TOTAL, RIESGO DEFICIENTE (C1, C2)
MARZO	65.736,31
JUNIO	95.712,94



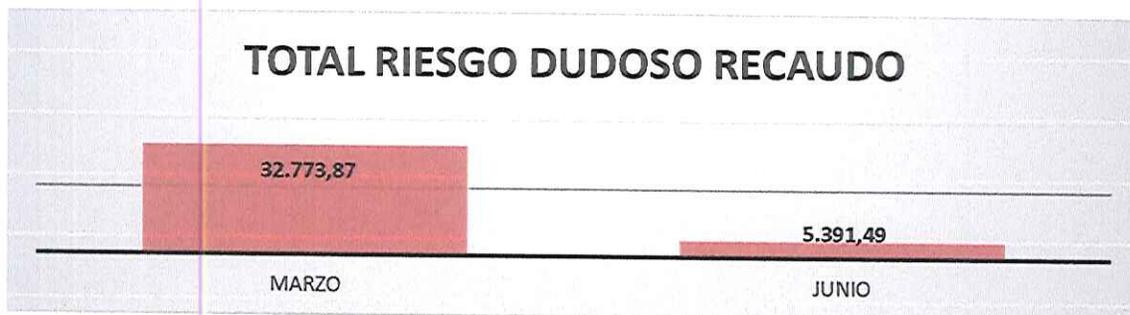
Luego de este aumento se evidencia una diferencia con relación a las provisiones constituidas de USD\$ 68.628,25



- **Inversiones Privativas calificación Dudoso Recaudo Quirografarios (D)**

El valor de cartera de categoría “Dudoso Recaudo” al 31 de marzo de 2018 inicia registrando un valor de USD 32773.87, valor que finalmente registra al 30 de marzo de 2018 un valor total de USD 5,391.49

PROVISION QUIROGRAFARIOS (MAR 2018 - JUN 2018)	
MESES	TOTAL RIESGO DUDOSO RECAUDO
MARZO	32.773,87
JUNIO	5.391,49



En esta categoría se debe mencionar que gracias a los planes de pago realizados con los participes en mora se logro obtener una diferencia en negativo de USD 64.706,64.



- **Inversiones Privativas calificación Dudoso Recaudo Hipotecario (D)**

El valor de cartera de categoría “Dudoso Recaudo” al 31 de marzo de 2018 inicia registrando un valor de USD 179.275,57 valor que finalmente registra al 30 de junio de 2018 un valor total de USD 328.167,87

PROVISION HIPOTECARIOS (MAR 2018 - JUN 2018)	
MESES	TOTAL RIESGO DUDOSO RECAUDO
MARZO	179.275,27
JUNIO	328.167,87



Se evidencia un aumento por el cambio de categoría y la poca recuperación mensual a través del rol como por depósitos.

Con este aumento de la provisión de Riesgo Dudoso Recaudado por el cambio de categoría interna y principalmente la poca recuperación, para el mes de junio 2018, podemos evidenciar que las provisiones requeridas son mayores que las constituidas, como se muestra en la gráfica. Logrando una diferencia de USD 256.494,64



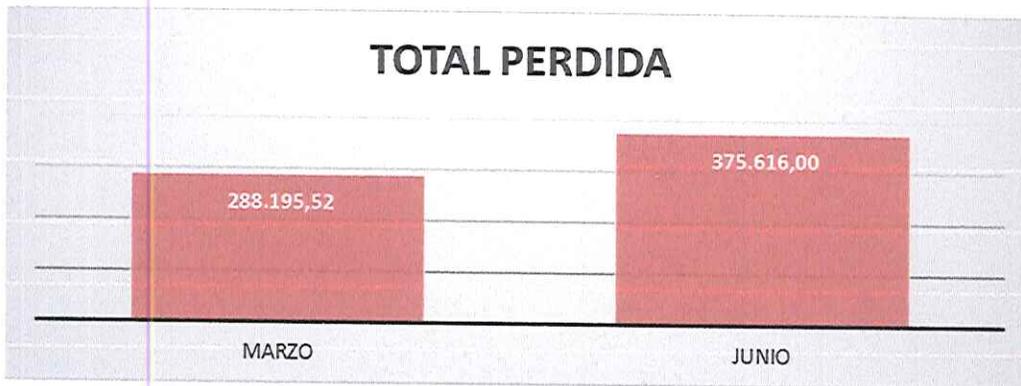
- Inversiones Privativas calificación Perdida Quirografarios (E)

El valor de cartera de categoría “Perdida” al 31 de marzo de 2018 inicia registrando un valor de USD 288.195,52, valor que finalmente registra al 30 de junio de 2018 un valor total de USD 288,195.52.

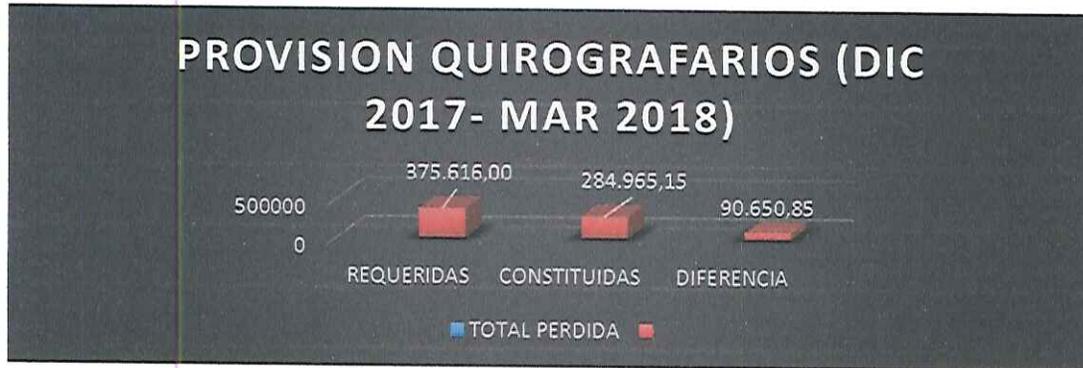


PROVISION QUIROGRAFARIOS (MAR 2018 - JUN 2018)

MESES	TOTAL PERDIDA
MARZO	288.195,52
JUNIO	375.616,00



La disminución en el Riesgo Dudosos Recaudos se debe principalmente al cambio de categoría que se realiza mensualmente, además de depósitos realizados por participantes mediante planes de pago dejando en evidencia para el mes junio 2018, las provisiones requeridas son mayores que las constituidas, como se muestra en la gráfica. Logrando así una diferencia de USD 90,650.85

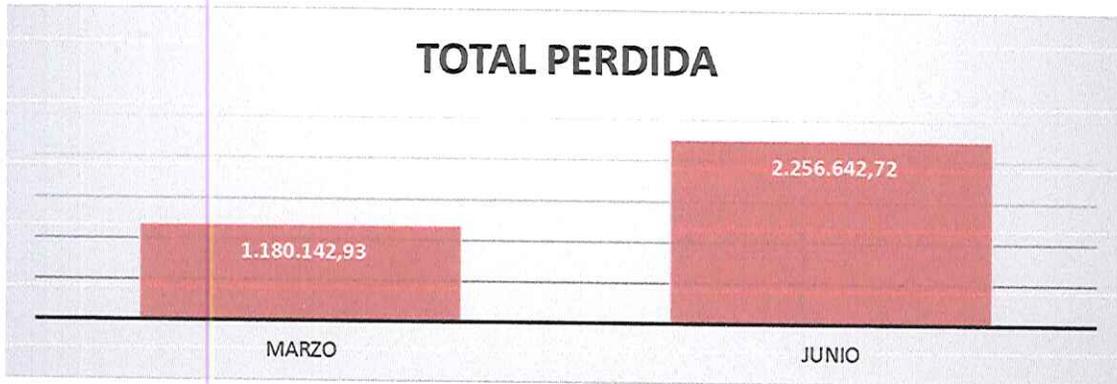


- **Inversiones Privativas calificación Perdida Hipotecarios (E)**

El valor de cartera de categoría “Perdida” al 31 de marzo 2018 inicia registrando un valor de USD 1'180.142,93, valor que finalmente registra al 30 de junio de 2018 un valor total de USD 2'256,642,72.

El aumento en el trimestre se da por la poca recuperación que se logra obtener por deficiencia en los descuentos mensuales en los roles de pago de los partícipes, además cabe mencionar que el proceso legal se continua, ya que en las garantías cubiertas en estos préstamos son superiores a las deudas por lo que el proceso se llevara hasta su última instancia.

PROVISION HIPOTECARIOS (MAR 2018 - JUN 2018)	
MESES	TOTAL PERDIDA
MARZO	1.180.142,93
JUNIO	2.256.642,72



Este incremento de la provisión de Riesgo Perdida por el cambio de categoría interna y principalmente a la poca recuperación, para el primer semestre, podemos evidenciar que las provisiones requeridas son mayores que las constituidas, como se muestra en la gráfica.



CONCLUSIÓN:

En el primer semestre del año 2018, se evidencia que en general el nivel de morosidad ha disminuido, con respecto a los créditos quirografarios en donde la pronta recuperación y la garantía de su cuenta individual ha hecho que los partícipes mejoren su nivel de endeudamiento logrando así una mejora en el Fondo, pero por otro lado existe la problemática en los créditos Hipotecarios muchos por la poca recuperación de los ex partícipes que no se



ponen al día en sus obligaciones lo que genera una provisión mayor con referencia al último trimestre del año 2018.

Estamos a la espera de los jueces se pronuncien con respecto a las demandas por embargo y adicionalmente que la dirección financiera le brinde a los Fondos la importancia que determina la ley, en donde al momento otros gremios están teniendo prioridad de descuento.

A pesar de todo:

- 1.- Un grupo de partícipes han mostrado preocupación por las obligaciones contraídas con el Fondo y esto hace que realicen convenios de pago y abonan parte a sus deudas.
- 2.- En el caso de los partícipes no activos, es decir cesantes la recuperación mensual ha disminuido, se trabaja juntamente con el área legal del Fondo para llegar acuerdos de pago.
- 3.- Seguir con las cobranzas extrajudiciales y judiciales, que mensualmente hacen que las recuperaciones sean mayores para el Fondo.

Con respecto a las acciones de recuperación de cartera se continúa con las planteadas a inicio de año; es decir:

- 1.- Llamadas telefónicas a los partícipes con deuda(s).
- 2.- Recordatorio de pago enviados por email a los partícipes con deuda(s).
- 3.- Entrega de notificaciones de cobro a los partícipes afectados.
- 4.- Se contrata un profesional el cual se encargará de los procesos legales de cobro dirigidos a los partícipes con deuda(s).
- 5.- Cobranza extrajudicial

Se ha notado que dichas acciones han empezado a dar resultados en unos meses y en otros se evidencia la falta de cumplimiento.



- **Provisión Total Mensual Préstamo Quirografarios**

PROVISION QUIROGRAFARIOS (MAR 2018- JUN 2018)	
	TOTALES
REQUERIDAS	394.895,54
CONSTITUIDAS	364.898,10
DIFERENCIA	29.997,44

Se evidencia una diferencia en el trimestre como se muestra en lo siguiente:



Provisión Total Mensual Préstamos Hipotecarios

PROVISION HIPOTECARIOS (MAR 2018- JUN 2018)	
	TOTALES
REQUERIDAS	2.256.642,72
CONSTITUIDAS	601.090,76
DIFERENCIA	1.655.551,96

En el primer semestre del año, como se evidencia en el cuadro podemos ver que la diferencia entre las provisiones requeridas es de USD 1'655.551.96.



PROVISION HIPOTECARIOS (MAR 2018- JUN 2018)



Quito, 30 de junio de 2018

Ing. Alexandra Herrera B.
Presidenta

Sr. Andrés Tonato
Secretario

Ing. Elizabeth Terán B.
Miembro de la Comisión

**RESUMEN DE LA CALIFICACIÓN DE CARTERA DE CREDITOS Y CONTINGENTES
Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES
(INFORMACIÓN EN DOLARES)**

ENTIDAD: FONDO DE CESANTIA CGE
FECHA: 30/6/2018

CODIGO OFICINA: 3562

	(A) TOTAL	(B) CUENTA INDIVIDUAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	(D) % DE PROVISIÓN	(E) PROVISIONES REQUERIDAS	(F) PROVISIONES CONSTITUIDAS	(G) DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
CRÉDITOS QUIROGRAFARIOS							
A1	3.555.051,02	8.629.064,88	166.387,61	0,99%	1.647,24	2.733,05	1.085,81
A2	-	-	-	1,99%	-	302,86	302,86
A3	18.054,01	71.367,36	-	2%	-	320,00	320,00
B1	90.614,53	146.691,76	23.826,67	5%	1.191,33	716,78	-474,55
B2	19.988,33	10.188,36	18.093,77	10,00%	1.809,38	642,13	-1.167,25
C1	43.551,33	45.709,79	15.837,57	20,00%	3.167,51	680,15	-2.487,36
C2	38.410,89	40.724,21	15.181,48	40,00%	6.072,59	4.439,85	-1.632,74
D	70.555,19	111.011,48	8.985,81	60,00%	5.391,49	70.098,13	64.706,64
E	688.829,61	489.738,62	375.616,00	100,00%	375.616,00	284.965,15	-90.650,85
TOTAL	4.525.054,91	9.544.496,46	623.928,91		394.895,54	364.898,10	-29.997,44

	(A) TOTAL	(B) VALOR MENOR (VALOR DE REALIZACIÓN DE LA VIVIENDA O IMPORTE DE CAPITAL) * 50%	(C) SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	(D) % DE PROVISIÓN	(E) PROVISIONES REQUERIDAS	(F) PROVISIONES CONSTITUIDAS	(G) DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
CRÉDITO HIPOTECARIO							
A1	5.178.292,85	5.177.936,39	2.588.968,20	0,99%	25.634,31	9.678,29	-15.956,02
A2	476.158,10	476.158,10	238.079,05	1,99%	4.737,77	1.491,52	-3.246,25
A3	142.439,32	710.889,74	71.219,66	2%	1.424,39	892,91	-531,48
B1	403.760,85	403.760,85	201.880,43	5%	10.094,02	4.970,87	-5.123,15
B2	374.340,13	374.340,13	187.170,07	10,00%	18.717,01	4.282,00	-14.435,01
C1	162.101,04	162.101,04	81.050,52	20,00%	16.210,10	7.874,56	-8.335,54
C2	198.757,08	198.757,08	198.757,08	40,00%	79.502,83	19.210,13	-60.292,70
D	546.946,45	546.946,45	546.946,45	60,00%	328.167,87	71.673,23	-256.494,64
E	1.772.154,41	1.772.154,41	1.772.154,41	100,00%	1.772.154,41	481.017,25	-1.291.137,16
TOTAL	9.254.950,23	9.823.044,19	5.886.225,86		2.256.642,72	601.090,76	-1.655.551,96

	(A) TOTAL	(B) VALOR MENOR (VALOR DE REALIZACIÓN DE LA VIVIENDA O IMPORTE DE CAPITAL) * 50%	(C) SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	(D) % DE PROVISIÓN	(E) PROVISIONES REQUERIDAS	(F) PROVISIONES CONSTITUIDAS	(G) DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
TOTAL:	13.780.005,14	19.367.540,65	6.510.154,77		2.651.538,26	965.988,86	-1.685.549,40


Ing. Alexandra Herrera B.
GERENTE GENERAL


Ing. María Elizabeth Terán
CONTADORA

