

ESTADOS FINANCIEROS MES SEPTIEMBRE 2018

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

RUC: 1791422260001

Atención:

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

Oficio No. FCPC-PGE-0162-2018
Quito, a 05 de Octubre del 2018

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

De mis consideraciones:

Anexo a la presente sírvase encontrar copia del oficio de ingreso a la Superintendencia de Bancos y los Estados Financieros cortados al 30 de Septiembre del 2018, los que incluyen: hoja de información, Ecuación Contable, Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral, las respectivas Notas y Políticas Contables y hoja de observaciones, correspondiente al Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado.

Particular que pongo en su conocimiento para los fines pertinentes.

Atentamente,



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

RUC: 1791422260001

Teléfono: 3945-236

Correo: fcesantia@pge.gob.ec

CR/vp



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

05 OCT 2018

16:14
HORA

Redmi

SIN ANEXOS ☐
CON ANEXOS ☒

Oficio No. FCPC-PGE-0161-2018
Quito, a 05 de Octubre del 2018

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

De mis consideraciones:

Anexo a la presente se servirá encontrar los Estados Financieros cortados al 30 de Septiembre del 2018, los que incluyen: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujo del Efectivo, con las respectivas Notas y Políticas Contables bajo la normativa del Ente de Control al amparo de la Resolución No. SBS-2013-0507 del 11 de julio 2013 y de estricta aplicación a partir del 1 de enero del 2014, correspondiente al Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado.

Particular que pongo en su conocimiento para los fines pertinentes.

Atentamente,



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

CR/vp


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600
RAZÓN DE RECEPCIÓN
Documento No. : SB-SG-2018-43397-E
Fecha : 2018-10-05 15:47:54 GMT -05
Recibido por : María Alejandra Berrazueta Subía
CONTIENE : 1 HOJA ANEXO: 1 CARPETA C

INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO	Nro. 46
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	SEPTIEMBRE DEL 2018
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	96
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	200
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	296
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	14
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	99,826.06
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Eco. Franklin Manuel Galarza Trujillo
CORREO ELECTRÓNICO	franklingalarza@msn.com
NÚMERO DE CELULAR	0992904748
NOMBRE DEL GERENTE	Eco. Cristina Araceli Ríos Páliz
CORREO ELECTRÓNICO	crisaracely_rios@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0983357061
DIRECCIÓN DEL FCPC	José Arizaga E3-37 y Jorge Drom
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	3945-236



FIRMA GERENTE
Eco. Cristina Ríos Páliz

FCPC DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO

ECUACIÓN CONTABLE

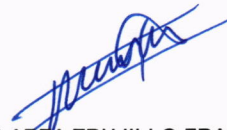
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018

3408

ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
4,485,759.87		61,537.34		4,310,365.96		62,639.00		174,292.25
		4,547,297.21		4,547,297.21				



RÍOS PÁLIZ CRISTINA ARACELI
REPRESENTANTE LEGAL

GALARZA TRUJILLO FRANKLIN MANUEL
CONTADOR

**ESTADOS FINANCIEROS CORTADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018**

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE
LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO
ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2018

1	ACTIVOS				4,485,759.87
11	FONDOS DISPONIBLES			201,314.16	
1101	CAJA		100.00		
110110	Caja chica	100.00			
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		201,214.16		
110205	Bancos e instituciones financieras locales	201,214.16			
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			740,000.00	
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO		740,000.00		
120105	Certificados de depósito	740,000.00			
13	INVERSIONES PRIVATIVAS			2,887,489.07	
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		2,309,092.29		
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		118,558.00		
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		460,054.02		
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		(215.24)		
139990	(Provisión general)	(215.24)			
14	CUENTAS POR COBRAR			648,865.10	
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		4,966.97		
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	4,966.97			
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		303,563.86		
140205	Intereses por préstamos quirografarios	303,563.86			
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		678,620.21		
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar	55,560.59			
149090	Otros	623,059.62			
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		(338,285.94)		
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	(303,563.86)			
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	(34,722.08)			
16	PROPIEDAD Y EQUIPO			2,184.87	
1602	BIENES MUEBLES		14,404.71		
160205	Muebles y enseres	3,705.91			
160210	Equipo de oficina	1,773.10			
160215	Equipo de computación	8,925.70			
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		(12,219.84)		
169910	(Muebles y enseres)	(3,021.74)			
169915	(Equipo de oficina)	(433.17)			
169920	(Equipo de computacion)	(8,764.93)			
19	OTROS ACTIVOS			5,906.67	
1902	GASTOS DIFERIDOS		4,666.67		
190205	Licencias y programas de computación	27,000.00			
190290	Otros	5,000.00			
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)	(27,333.33)			
1990	OTROS		1,240.00		
199090	Otros activos	1,240.00			

Ec. Cristina Ríos
GERENTE



Ec. Franklin Galarza
CONTADOR

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE
LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2018

2	PASIVOS				4,310,365.96
21	CUENTA INDIVIDUAL			4,000,762.52	
2101	CESANTÍA		4,000,762.52		
210105	Aportes personales	2,088,127.81			
210110	Aportes patronales	1,435,238.32			
210115	Aporte personal adicional	477,396.39			
23	CUENTAS POR PAGAR			306,765.35	
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		30,314.01		
230105	Cesantía	30,314.01			
2304	IMPUESTOS Y TASAS		712.08		
230410	Retenciones IVA	388.04			
230490	Otros	324.04			
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		5,130.69		
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		270,608.57		
239010	Proveedores	26.72			
239015	Honorarios por pagar	2,870.00			
239090	Otras cuentas por pagar	267,711.85			
25	OBLIGACIONES PATRONALES			1,877.27	
2502	BENEFICIOS SOCIALES		1,591.82		
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		285.45		
29	OTROS PASIVOS			960.82	
2904	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		518.91		
2990	OTROS		441.91		
299090	Varios	441.91			
3	PATRIMONIO				62,639.00
31	RESERVAS			62,639.00	
3101	RESERVAS ESPECIALES		62,639.00		
34	RESULTADOS				-

Ec. Cristina Ríos
GERENTE



Ec. Franklin Galarza
CONTADOR

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE
LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2018

4	GASTOS				61,537.34
43	GASTOS DE PERSONAL			8,466.11	
4301	GASTOS DEL PERSONAL		8,466.11		
430105	Remuneraciones o salario	5,400.00			
430115	Décimos sueldos	774.19			
430120	Aporte Patronal	656.10			
430125	Fondos de reserva	450.00			
430130	Jubilación patronal	518.91			
430135	Por desahucio o despido	441.91			
430190	Otros	225.00			
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			36,007.29	
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		2,549.91		
440105	Servicios básicos	1,921.37			
440115	Movilizaciones	248.54			
440130	Servicios de aseo y limpieza	380.00			
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		5,830.00		
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	5,830.00			
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		24,967.15		
440510	Servicios de auditoría externa	2,870.00			
440515	Servicios profesionales	22,097.15			
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		636.19		
440605	Material de oficina	544.19			
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción	92.00			
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		2,024.04		
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	2,024.04			
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS			2,283.78	
4502	COSTOS FINANCIEROS		169.51		
450210	Gastos bancarios	169.51			
4504	Gasto por tasa de administración pagada al BIESS		2,114.27		
46	GASTOS NO OPERATIVOS			7,785.44	
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		7,785.44		
460105	Impuestos y tasas	4,201.47			
460110	Contribucion a la Superintendencia de Bancos	3,583.97			
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES			2,390.58	
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		434.79		
470115	Depreciación muebles y enseres	133.02			
470120	Depreciación equipos de oficina	133.02			
470125	Depreciación equipos de computación	168.75			
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		215.24		
470405	Por préstamos quirografarios	215.24			
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		1,740.55		
470520	Otras cuentas por cobrar	1,740.55			
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS			4,604.14	
4801	SEGUROS		3,952.65		
4890	OTROS		651.49		
489090	Otros	651.49			
5	INGRESOS				174,292.25
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			144,575.42	
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		23,129.79		
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	23,129.79			
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		90,249.51		
510205	Quirografarios	90,249.51			
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		31,196.12		
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS			20,606.45	
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		20,606.45		
520610	Inversiones privativas	20,606.45			
53	OTROS INGRESOS			9,110.38	
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		1,945.51		
5390	INGRESOS VARIOS		7,164.87		
539090	Otros ingresos	7,164.87			

Ec. Cristina Ríos
GERENTE



Ec. Franklin Galarza
CONTADOR

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018

1.- INFORMACIÓN GENERAL

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

2.- POLÍTICAS CONTABLES

2.1. Declaración de cumplimiento

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

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

Las principales políticas de contabilidad son las siguientes:

2.2. Base de preparación

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

2.3. Fondos disponibles

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

2.4. Inversiones no privativas

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

2.5. Inversiones privativas

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

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

2.6. Cuentas por cobrar

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

2.7. Propiedad y equipo

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

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

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

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

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

2.8. Otros activos

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

2.9 Cuenta Individual

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

2.10 Cuentas por pagar

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

2.11 Obligaciones patronales

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

2.12 Reservas

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

2.13 Ingresos

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

2.14 Gastos

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

3.- FONDOS DISPONIBLES

El saldo de este rubro se descompone así

	<u>En dólares</u>
Caja Chica	100,00
Banco Produbanco Cuenta Corriente # 0012619-5	142.812,43
Banco Internacional Cuenta Corriente # 052-061320-8	58.029,06
Banco del Pacífico Cuenta Corriente # 770535-2	372,67
TOTAL	201.314,16

4.- INVERSIONES NO PRIVATIVAS

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

	<u>En dólares</u>
Banco Solidario Inversión a 181 días al 6,10% anual venc. 18 feb. 2019	500.000,00
Cooperativa Atuntaqui Inversión a 181 días al 6,00% anual venc. 18 feb. 2019	240.000,00
SUBTOTAL	740.000,00

5.- INVERSIONES PRIVATIVAS

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

	<u>En dólares</u>
Préstamos ordinarios	2'201.368,52
Préstamos extraordinarios	3.951,71
Préstamos emergentes	9.125,38
Préstamos Cesantía IESS	94.646,68
SUBTOTAL	2'309.092,29

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

	<u>En dólares</u>
Préstamos ordinarios	118.558,00
SUBTOTAL	118.558,00

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

	<u>En dólares</u>
Préstamos ordinarios	354.031,39
Préstamos extraordinarios	1.120,59
Préstamos emergentes	1.416,69
Préstamos Cesantía IESS	103.485,35
SUBTOTAL	460.054,02
TOTAL	2'887.704,31

Provisiones para inversiones privativas

	<u>(215,24)</u>
TOTAL	2'887.489,07

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

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

6.- CUENTAS POR COBRAR

El saldo de esta cuenta se descompone en:

		<u>En dólares</u>
Rendimientos por cobrar inversiones no privativas		4.966,97
Intereses por préstamos quirografarios		303.563,86
<u>Cuentas por cobrar varias</u>		340.334,27
Pago por cuenta de partícipes por cobrar	55.560,59	
Otros	623.059,62	
Provisiones intereses inversiones privativas	(303.563,86)	
Provisiones otras cuentas por cobrar	(34.722,08)	
TOTAL		648.865,10

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

7.- PROPIEDAD Y EQUIPO

El saldo de este rubro se descompone así:

C O N C E P T O S	VALOR DEL ACTIVO	DEPRECIACION ACUMULADA	VALOR NETO
Muebles y Enseres	3.705,91	3.021,74	684,17
Equipo de Oficina	1.773,10	433,17	1.339,93
Equipo de Computación	8.925,70	8.764,93	160,77
TOTAL EN DÓLARES	14.404,71	12.219,84	2.184,87

8.- OTROS ACTIVOS

El saldo de esta cuenta corresponde a:

C O N C E P T O S	VALOR DEL ACTIVO	AMORTIZACION ACUMULADA	VALOR NETO
Licencias y Programas de Computación	27.000,00	27.000,00	0,00
SUBTOTAL	27.000,00	27.000,00	0,00
Gastos diferidos			4.666,67
Garantías			1.240,00
TOTAL			5.906,67

9.- CUENTA INDIVIDUAL

El saldo de este rubro se descompone así

	<u>En dólares</u>
Aportes personales	2'088.127,81
Aportes patronales	1'435.238,32
Aporte personal adicional	477.396,39
TOTAL	4'000.762,52

10.- CUENTAS POR PAGAR

El saldo de esta cuenta comprende:

	<u>En dólares</u>
Prestaciones liquidadas por pagar	30.314,01
Impuestos y tasas	712,08
Tasa Administración BIESS	5.130,69
Otras cuentas por pagar	<u>270.608,57</u>
TOTAL	306.765,35

11.- RESERVAS

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

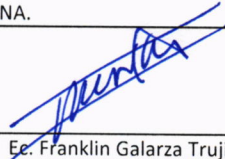
HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC: 46

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

ACTIVO					
MES	sep-17	sep-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 4,464,483.57	\$ 4,485,759.87	\$ 21,276.30	RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS	COLOCACIÓN DE NUEVOS CRÉDITOS CON GARANTÍA REAL (PRENDARIA) DE ACUERDO AL ESTATUTO Y EN EL SISTEMA FINANCIERO INVERTIR SEGÚN LO DISPUESTO POR EL BIESS
UTILIDAD					
MES	sep-17	sep-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 58,178.85	\$ 112,754.91	\$ 54,576.06	RECUPERACIÓN DE INTERESES DE MORA EN PARTÍCIPE PASIVOS	COLOCACIÓN DE NUEVOS CRÉDITOS Y EN EL SISTEMA FINANCIERO INVERTIR SEGÚN LO DISPUESTO POR EL BIESS
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	sep-17	sep-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 4,022,658.54	\$ 4,000,762.52	\$ (21,896.02)	LIQUIDACIONES DE CESANTÍA EN EL AÑO 2018	CAPTAR NUEVOS PARTÍCIPE
GASTO					
MES	sep-17	sep-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 56,368.47	\$ 61,537.34	\$ 5,168.87	GASTOS OPERATIVOS EN FUNCIÓN DEL GIRO DEL NEGOCIO	GASTOS EN FUNCIÓN DEL GIRO DEL NEGOCIO
INGRESO					
MES	sep-17	sep-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 114,547.32	\$ 174,292.25	\$ 59,744.93	RECUPERACIÓN DE INTERESES EN LA OTORGACIÓN DE CRÉDITOS Y AJUSTE CONTABLE DE ACUERDO A RECOMENDACIÓN DE AUDITORÍA EXTERNA.	COLOCACIÓN DE NUEVOS CRÉDITOS CON GARANTÍA REAL (PRENDARIA) DE ACUERDO AL ESTATUTO Y EN EL SISTEMA FINANCIERO INVERTIR SEGÚN LO DISPUESTO POR EL BIESS

Elaborado por:


Ec. Franklin Galarza Trujillo

Revisado por


Ec. Cristina Ríos Páliz

