



FONDO PRIVADO DE CESANTÍA DE LA CONTRALORÍA
GENERAL DEL ESTADO



Quito, 09 de octubre de 2018
323-2018-GFC

Señor
Christian Gamboa
FONDOS COMPLEMENTARIOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Ciudad. -

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 septiembre de 2018 del Fondo Privado de Cesantía de la Contraloría General del Estado FCPC:

- Oficio de ingreso a la Superintendencia de Bancos No. 322-2018-GFC entregado el 09 de octubre 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 septiembre de 2018
- Resumen de Calificación de Inversiones Privativas y Constitución correspondiente al tercer trimestre de 2018

Particular que le comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,


Ing. Alexandra Herrera B.
GERENTE



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

09 OCT 2018

17:07
HORA


.....
FUNCIONARIO QUE RECIBE

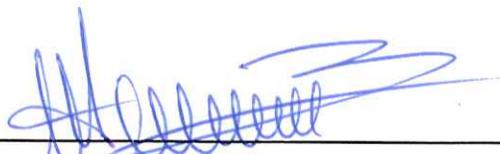
SIN ANEXOS
CON ANEXOS

Adjunto: lo indicado

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



FONDO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC	Nro. 9
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	SEPTIEMBRE DEL 2018
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIDES A FIN DE MES ACTIVOS	901
NÚMERO DE PARTÍCIDES A FIN DE MES PASIVOS	215
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIDES A FIN DE MES	1116
NÚMERO DE PARTÍCIDES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	764
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	13.811.863,47
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 SEPTIEMBRE DEL 2018

GRUPO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVO	16.904.379,67
4	GASTOS	1.473.117,23
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	18.377.496,90
2	PASIVOS	16.679.236,20
3	PATRIMONIO	163.927,00
5	INGRESOS	1.534.333,70
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3+ GRUPO 5)	18.377.496,90
	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

Vertical line on the left side of the page.

Vertical line on the right side of the page.



FONDO DE CESANTIA
1998-2000

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

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		16.904.379,67
11	FONDOS DISPONIBLES	1	729.420,92
1101	CAJA		200,00
110105	Efectivo		0,00
110110	Caja chica		200,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		729.220,92
110205	Bancos e instituciones financieras locales		729.220,92
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0,00
110215	Remesas en tránsito		0,00
1103	EFECTOS 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 SEPTIEMBRE 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	12.000.095,27
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		4.088.430,86
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		382.432,57
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		72.923,70
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0,00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		8.913.643,36
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		354.432,98
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-1.811.768,20
139905	(Quirografarios)		-400.602,95
139910	(Prendarios)		-137,28
139915	(Hipotecarios)		-1.411.027,97
139990	(Provisión general)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR	4	968.829,89
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		51.161,39
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		51.161,39
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		564.379,01
140205	Intereses por préstamos quirografarios		132.266,25
140210	Intereses por préstamos prendarios		0,00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		432.112,76
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		39.519,12
140305	Préstamos		20.608,17
140310	Anticipos de sueldos		18.910,95
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		391.556,61
149005	Cheques protestados y rechazados		0,00
149010	Arrendatarios		0,00



FONDO PRIVADO DE CESANTIA
DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

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

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		27.143,48
149090	Otros		364.413,13
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-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		0,00
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
150105	Terrenos para urbanizar		0,00
150110	Terrenos para edificar		0,00
150115	Obras de urbanización		0,00
150120	Obras de edificación		0,00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		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	5	606.033,59
1601	BIENES INMUEBLES		586.477,00
160105	Terrenos		586.477,00
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)		-71.973,86
169905	(Edificios)		0,00
169910	(Muebles y enseres)		-18.627,80
169915	(Equipo de oficina)		-7.097,23
169920	(Equipo de computación)		-46.248,83
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 PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
179920	(Títulos valores)		0,00
179990	(Otros)		0,00
19	OTROS ACTIVOS		0,00
1901	PAGOS ANTICIPADOS		0,00
190105	Anticipos a Contratistas		0,00
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		16.679.236,20
21	CUENTA INDIVIDUAL	6	15.881.737,65
2101	CESANTÍA		15.881.737,65
210105	Aportes personales		10.384.692,80
210110	Aportes patronales		4.618.607,89
210115	Aporte personal adicional		14.891,57
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		863.545,39
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 PRIVADO DE CESANTIA
DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

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

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

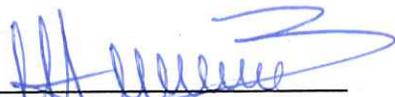
CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
220205	Aportes personales		0,00
220210	Aportes patronales		0,00
220215	Aporte personal adicional		0,00
23	CUENTAS POR PAGAR	7	334.459,19
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		260.585,12
230105	Cesantía		260.585,12
230110	Jubilación		0,00
230115	Otras prestaciones		0,00
2302	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		1.355,33
230405	Impuestos municipales		0,00
230410	Retenciones IVA		622,92
230490	Otros		732,41
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		26.077,97
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		46.440,77
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		46.440,77
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	8	29.778,21
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		7.581,56
2502	BENEFICIOS SOCIALES		0,00
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		625,27
2504	FONDO DE RESERVA		365,28
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0,00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		21.206,10
29	OTROS PASIVOS	9	433.261,15
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290105	Intereses recibidos por anticipado		0,00
290110	Arriendos recibidos por anticipado		0,00
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		0,00

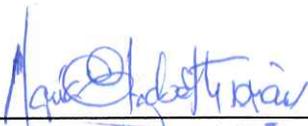


FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
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		433.261,15
2990	OTROS		0,00
299005	Sobrantes de caja		0,00
299090	Varios		0,00
3	PATRIMONIO		163.927,00
31	RESERVAS		0,00
3101	RESERVAS ESPECIALES		0,00
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	10	163.927,00
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		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		16.843.163,20


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 SEPTIEMBRE DEL 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		1.473.117,23
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	11	89.531,57
4301	GASTOS DEL PERSONAL		89.531,57
430105	Remuneraciones o salario		59.764,91
430110	Remuneración extraordinaria		0,00
430115	Décimos sueldos		6.130,97
430120	Aporte Patronal		6.442,65
430125	Fondo de reserva		1.880,80
430130	Jubilación patronal		0,00
430135	Por desahucio o despido		3.566,71
430140	Uniformes		1.860,00
430145	Gastos de representación		0,00
430190	Otros		9.885,53
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	12	58.859,99
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		11.739,78
440105	Servicios básicos		4.994,75

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

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
440110	Servicio transporte personal		0,00
440115	Movilizaciones		3.730,37
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		1.900,29
440125	Servicios de vigilancia		681,94
440130	Servicios de aseo y limpieza		432,43
440190	Otros servicios generales		0,00
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		3.371,96
440305	Mantenimiento de terrenos		0,00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		689,41
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		2.682,55
440320	Mantenimiento de vehiculos		0,00
440390	Otras		0,00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		0,00
440410	Arrendamiento de vehiculos		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		35.200,55
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		2.184,00
440510	Servicios de auditoría externa		2.436,00
440515	Servicios profesionales		30.580,55
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		3.347,83
440605	Material de Oficina		2.286,96
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		1.060,87
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		3.289,87
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0,00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		1.611,96
440790	Otros		1.677,91
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	13	8.362,03
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		459,62
450205	Intereses en préstamos		0,00
450210	Gastos bancarios		459,62
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		7.902,41
46	GASTOS NO OPERATIVOS	14	12.666,26
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		12.666,26
460105	Impuestos y tasas		1.241,49
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		11.424,77
460190	Otros		0,00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	15	1.297.330,53



FONDO DE CESANTIA
CORPORACIÓN FINANCIERA

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

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		3.418,33
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0,00
470110	Depreciación edificios		0,00
470115	Depreciación muebles y enseres		488,36
470120	Depreciación equipos de oficina		271,62
470125	Depreciación equipos de computación		2.658,35
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		1.293.912,20
470405	Por préstamos quirografarios		39.036,72
470410	Por préstamos prendarios		2.377,76
470415	Por préstamos hipotecarios		1.252.497,72
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	Titulos 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	16	6.366,85
4801	SEGUROS		1.439,78
4890	OTROS		4.927,07
489005	Gasto custodia de valores		0,00
489090	Otros		4.927,07
5	INGRESOS		1.534.333,70
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	17	1.168.691,81
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		105.944,72
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		105.944,72
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00

FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 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		1.062.747,09
510205	Quirografarios		346.780,73
510210	Prendarios		2.069,79
510215	Hipotecarios		713.896,57
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	18	365.641,89
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		365.641,89
539005	Reversión de provisiones		185.764,40
539090	Otros ingresos		179.877,49



FONDO DE CESANTIA
CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO

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

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		0,00
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	19	38.891.147,37
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		0,00
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		38.891.147,37
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	20	38.891.147,37
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		38.891.147,37
740105	Documentos en garantía		16.132.940,61
740110	Vehículos en garantía		76.540,10
740115	Bienes inmuebles en garantía		22.681.666,66
740120	Otros bienes en garantía		0,00
740125	En comodato		0,00



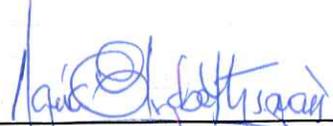
FONDO DE CESANTIA
CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 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		0,00


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 SEPTIEMBRE DEL 2018

ANTECEDENTES

El Fondo de Cesantía de la Contraloría General del Estado, fue creado mediante 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, el 24 de agosto de 2014 resuelve 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 901 partícipes activos y 215 partícipes pasivos. A los partícipes que han presentado la solicitud de retiro voluntario, de las cuales se ha desembolsado el valor de 50% de aportes personal, en referencia a lo que establece la Resolución No. 280-2016-F y de acuerdo al estudio actuarial.

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 septiembre de 2018 de las cuentas conciliadas de bancos y caja, asciende a USD 729.420.92 y se descompone de la siguiente manera:

BANCO	CUENTA No.	SALDO
Pichincha	3072459504	16.025,23
Pacífico	7703600	195.716,27
Internacional	520614026	517.479,42
Caja		200,00
TOTAL:		729.420,92

NOTA 2: INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Durante el presente ejercicio y en cumplimiento a lo dispuesto por el Comité de Inversiones del BIESS mediante Oficio No BIESS-OF-GINV- 0164-2018 del 9 de febrero de 2018 y en base a las disponibilidades del Fondo, a la presente fecha se mantienen vigentes varias inversiones realizadas mediante Certificados de Depósito en Instituciones Financieras del País, conforme se detalla a continuación:

EMISOR	PLAZO	FECHAS		VALOR
		EMISION	VENCIMIENTO	
BANCO DEL PACIFICO S. A.	180	25/04/2018	22/10/2018	500.000,00
CACPECO LTDA.	180	25/04/2018	22/10/2018	500.000,00
BANCO DE MACHALA	180	27/04/2018	24/10/2018	380.000,00
DINERS CLUB	180	27/04/2018	24/10/2018	420.000,00
CACPECO LTDA.	180	02/05/2018	29/10/2018	200.000,00
COAC EL SAGRARIO	180	30/08/2018	26/02/2019	300.000,00
COAC EL SAGRARIO	180	30/08/2018	26/02/2019	300.000,00
TOTAL:				2.600.000,00

NOTA 3: INVERSIONES PRIVATIVAS

Las inversiones privativas están constituidas por los préstamos Quirografarios e Hipotecarios concedidos a los partícipes bajo la modalidad de intereses sobre saldos y a convenios de pago. El saldo vigente de esta cuenta asciende a USDS 12.000.095,27, descontada la provisión de morosidad de la cartera a septiembre de 2018, en cumplimiento a lo dispuesto en la Resolución SBS-2014-740. A continuación se presenta un detalle de la conformación de esta cuenta:

LINEA FINANCIERA	VALOR
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	4.088.430,86
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	382.432,57
PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	72.923,70
PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	0,00
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	8.913.643,36
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	354.432,98
(QUIROGRAFARIOS)	-400.602,95
(PRENDARIOS)	-137,28
(HIPOTECARIOS)	-1.411.027,97
TOTAL:	12.000.095,27

Es necesario indicar que se contrató al Consorcio Jurídico Argue, para que realice 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, aplicando la vía coactiva.

NOTA 4: CUENTAS POR COBRAR

El valor de USD 968.829.89 está constituido por los intereses devengados de las Inversiones no Privativas, intereses por cobrar de Inversiones Privativas, Préstamos y Anticipos concedidos al personal, pagos realizados por cuenta de los partícipes y el valor pendiente de transferir por parte de la Contraloría General del Estado, correspondiente a la recuperación de los descuentos realizados a los partícipes por el mes de septiembre, así como las provisiones para cuentas por cobrar, conforme al siguiente detalle:

CUENTAS	VALOR
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	51.161,39
INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	132.266,25
INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	432.112,76
PRÉSTAMOS	20.608,17
ANTICIPOS	18.910,95
PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	27.143,48
OTROS	364.413,13
(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-69.378,43
(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-8.407,81
TOTAL:	968.829,89

NOTA 5: PROPIEDAD Y EQUIPO

El saldo de USD 606.033.59, corresponde a terrenos de propiedad del Fondo disponibles para la venta y registrado conforme al avalúo realizado a junio del 2018, de acuerdo al siguiente detalle:

URBANIZACION	LOTE	CANTIDAD	VALOR
Carcelén	2	450 mt	167.980,00
Carcelén	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
Parcial			586.477,00
Tipo de Bien		VALOR	
Muebles y Enseres			21.024,98
Depreciación Muebles y enseres			- 18.627,80
Equipo de Oficina			8.600,87
Depreciación Equipo de oficina			- 7.097,23
Equipo de computación			61.904,60
Depreciación equipo de computación			- 46.248,83
Parcial			\$ 19.556,59
Total			\$ 606.033,59

La depreciación USD. -71.973.86 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.

PASIVO

NOTA 6: CUENTA INDIVIDUAL

El saldo al 30 de septiembre de 2018 por USD. 15.881.737.65 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	10.384.692,80
APORTES PATRONALES	4.618.607,89
APORTE PATRONAL ADICIONAL	14.891,57
APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	863.545,39
TOTAL:	15.881.737,65

NOTA 7: CUENTAS POR PAGAR

El saldo de USD 334.459.19 corresponde a prestaciones liquidadas por pagar de ex funcionarios que no se han acercado a solicitar su liquidación de la cuenta individual, impuestos y tasas (retenciones de IVA y renta efectuadas en el mes), otras cuentas por pagar; según el siguiente detalle:

CUENTAS	VALOR
CESANTIA	260.585,12
RETENCIONES IVA	622,92
OTROS	732,41
TASA DE ADMINISTRACION BIESS	26.077,97
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	46.440,77
TOTAL:	334.459,19

NOTA 8: OBLIGACIONES PATRONALES POR PAGAR

El saldo de USD 29.778.21, corresponde al registro de obligaciones patronales y el registro del despido del personal administrativo del Fondo, conforme al siguiente detalle:

CUENTAS	VALOR
XIV SUELDO	383,18
XIII SUELDO	4.618,07
VACACIONES	2.580,31
APORTES Y RETENCIONES IESS	625,27
FONDOS DE RESERVA	365,28
POR DESAHUCIO	3.107,02
POR DESPIDO	18.099,08
TOTAL:	29.778,21

NOTA 9: OTROS PASIVOS

El saldo de la cuenta al 30 de septiembre de 2018 es de USD 433.261.15, corresponde a la provisión de jubilación patronal de los empleados del Fondo.

NOTA 10: SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES

Corresponde al valor por superávit por valuación de propiedades de acuerdo al avalúo realizado en junio 2018 a los terrenos de propiedad de fondo.

GASTOS

NOTA 11: GASTOS DE PERSONAL

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

NOTA 12: GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

El valor de USD 58.859,99 corresponde al pago por servicios básicos de las instalaciones que usa el Fondo, traslados viáticos y subsistencias, instalaciones, mantenimiento y reparaciones, honorarios a profesionales, bienes de uso y consumo corriente y gastos de informática.

NOTA 13: GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

El valor de USD 8.362,03 corresponde a gastos bancarios y por la provisión de la tasa de administración pagado al BIESS.

NOTA 14: GASTOS NO OPERATIVOS

El valor de USD 12.666,26 corresponde a impuestos, tasas y contribuciones pagas por el Fondo.

NOTA 15: DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

El valor de USD 1.297.330,53 corresponde a gasto por depreciaciones de los bienes que el Fondo posee y las provisiones por inversiones privativas.

NOTA 16: OTROS GASTOS Y PERDIDAS

El valor de USD 6.366,85 corresponde al pago de seguro por los bienes del Fondo y otros gastos generados para el desenvolvimiento de las actividades.

INGRESOS

NOTA 17: INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

El valor de USD 1.053.166,89 corresponde a los intereses devengados por inversiones no privativas y por inversiones privativas.

NOTA 18: OTROS INGRESOS

El valor de USD 365.641,89 corresponde a ingresos varios del Fondo.

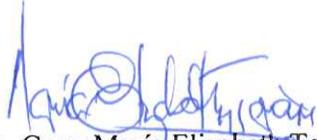
NOTA 19: ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO

En ésta cuenta se registra los valores correspondientes a pagarés, contratos, prendas e hipotecas que garantizan los préstamos concedidos por el Fondo, en el mes de septiembre se realizó la depuración respectiva y el registro en el sistema contable.



NOTA 20: CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO

En ésta cuenta se registra los valores correspondientes a pagarés, contratos, prendas e hipotecas que garantizan los préstamos concedidos por el Fondo, en el mes de septiembre se realizó la depuración respectiva y el registro en el sistema contable.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'María Elizabeth Terán B.', is positioned above the typed name.

Ing. Com. María Elizabeth Terán B.
CONTADORA GENERAL

HOJA DE OBSERVACIONES

FONDO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC

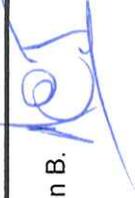
ACTIVO			
MES	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 16.274.210,45	\$ 16.904.379,67	\$ 630.169,22
			RECUPERACION DE CARTERA
			DEMANDAS
			PLAN DE ACCIÓN
UTILIDAD			
MES	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 1.605.500,74	\$ 61.216,47	\$ (1.544.284,27)
			RECUPERACION DE CARTERA
			DEMANDAS
			PLAN DE ACCIÓN
CUENTA INDIVIDUAL			
MES	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 13.512.792,70	\$ 15.881.737,65	\$ 2.368.944,95
			MAYOR RECUPERACION
			MENSUAL Y DISTRIBUCION DE
			RENDIMIENTOS
			PLAN DE ACCIÓN
			AFILIACIONES NUEVAS
GASTO			
MES	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 143.677,54	\$ 1.473.117,23	\$ 1.329.439,69
			AUMENTO POR PROVISION DE
			CARTERA
			GASTO CORRIENTE
			PLAN DE ACCIÓN
INGRESO			
MES	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 1.749.178,28	\$ 1.534.333,70	\$ (214.844,58)
			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. 2018-05

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

Informe de Calificación y Evaluación

Fecha 5 de octubre 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 secretaría dar lectura a la convocatoria de la sesión.

Orden del día:

1. Revisión del informe de calificación de cartera con corte al 30 de septiembre del 2018.
2. Se evidencia que en los primeros nueve meses 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.
3. También se resalta que en los prestamos quirografarios existe una disminución de la cartera con relación al trimestre anterior.

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 septiembre de 2018 y posterior al análisis correspondiente resuelve:

Resolución FONDO DE CESANTIA DE LA CGE FCPC-BIESS de la Comisión Especial 2018-05- 01

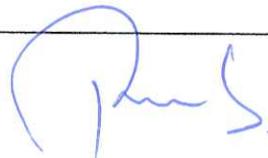
- Aprobar el informe de calificación de cartera con corte al 30 de septiembre del 2018.

Resolución FONDO DE CESANTIA DE LA CGE FCPC-BIESS de la Comisión Especial 2018-05- 02

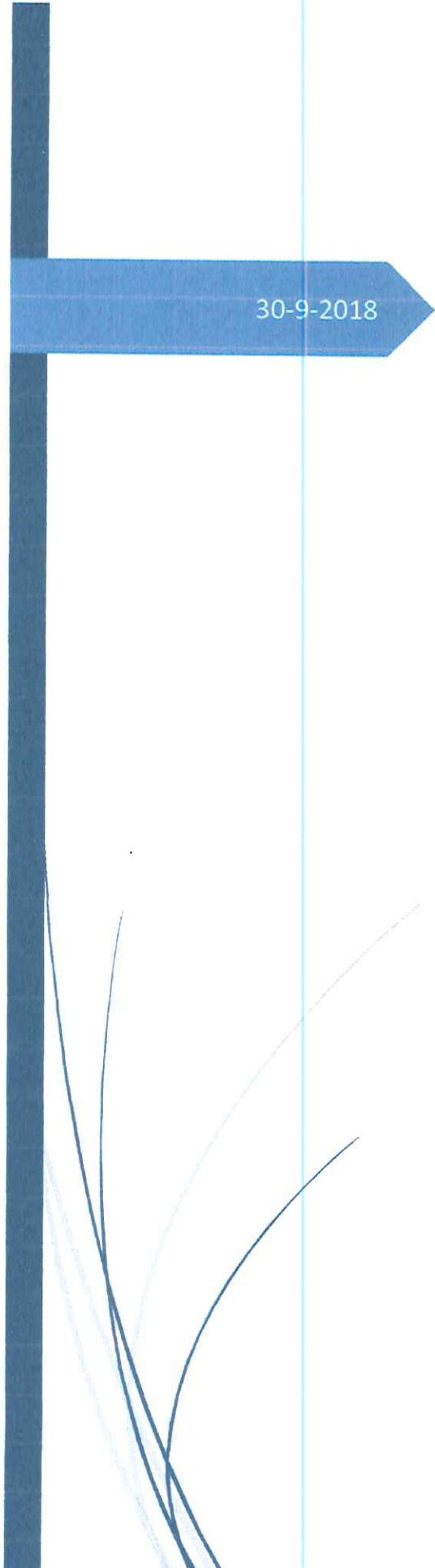
- Continuar con el proceso legal contra los partícipes morosos hasta su ejecución, ya que como se evidencia en el Informe por el cambio de categoría se ha incrementado notablemente el valor a provisionar.

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



30-9-2018

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 perdidas de incobrabilidad.



c. Descripción – Antecedentes

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 privadas.

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.

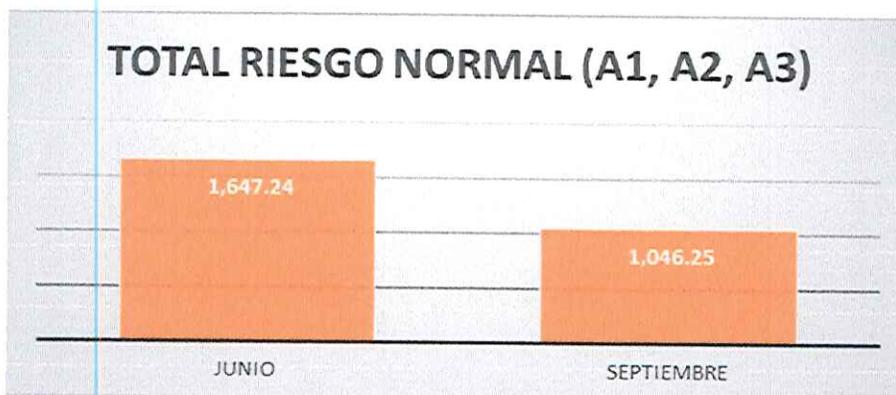
Con este antecedente pongo a consideración el siguiente análisis de la calificación con cada uno de sus riesgos.

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

El valor de la cartera de categoría “riesgo normal” al 30 de junio de 2018 inicia registrando un valor de USD \$ 1.647,24 valor que finalmente al 30 de septiembre de 2018 registra un valor de USD \$ 1.046,25.

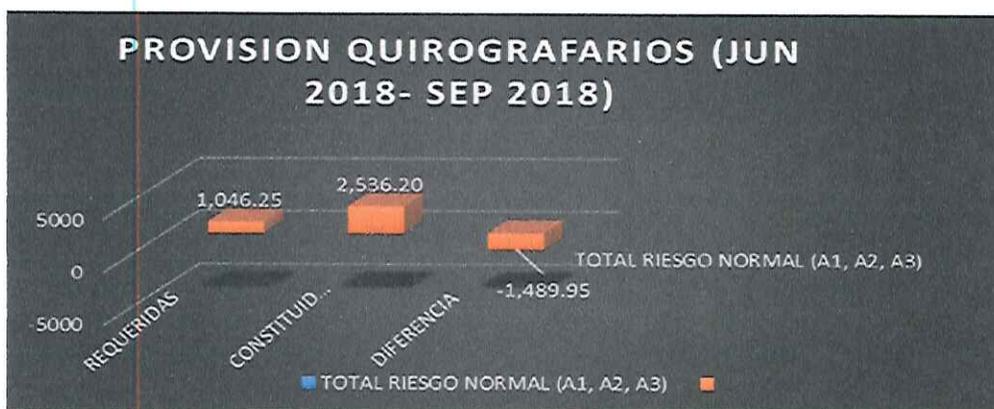
El decrecimiento del total de cartera en “riesgo normal”, se produce principalmente a la recuperación mensual por rol de pagos.

PROVISION QUIROGRAFARIOS (JUN 2018 - SEP2018)	
MESES	TOTAL, RIESGO NORMAL (A1, A2, A3)
JUNIO	1.647,24
SEPTIEMBRE	1.046,25





Para el mes de septiembre 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 -1.489,95

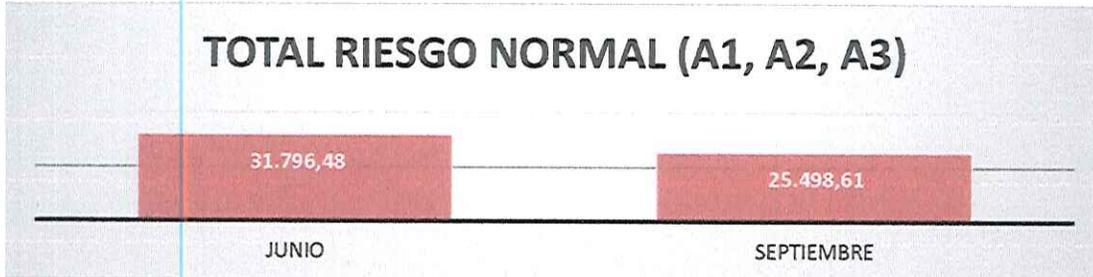


- **Inversiones Privativas Riesgo Normal Préstamos Hipotecarios (A1, A2, A3)**

El valor de cartera de categoría “riesgo normal” al 30 de junio del 2018 inicia registrando un valor de USD 31.796.48, valor que registra al 30 de septiembre del 2018 un valor de USD 25.498,61.

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 (JUN 2018 - SEP 2018)	
MESES	TOTAL, RIESGO NORMAL (A1, A2, A3)
JUNIO	31.796,48
SEPTIEMBRE	25.498,61



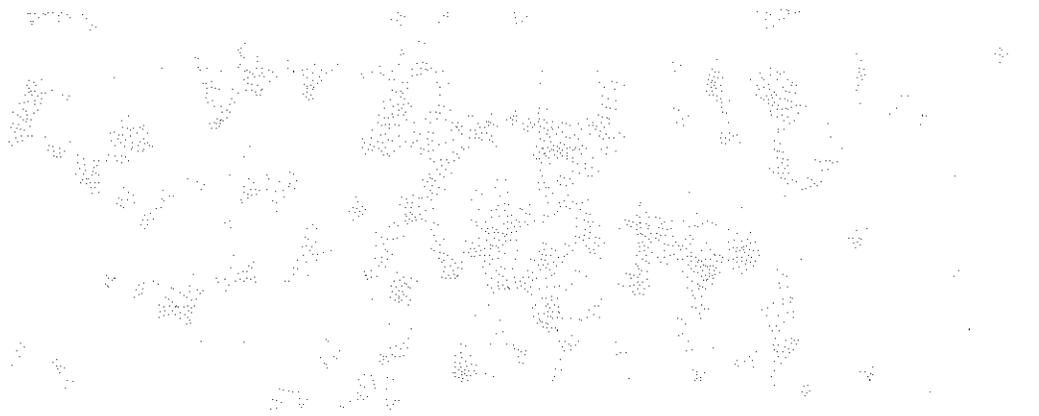
Con la disminución de la provisión para el mes de septiembre 2018, evidenciamos una diferencia en positivo de \$ 1075.79 por lo que tenemos que provisionar al cierre de este trimestre.



- Inversiones Privativas Riesgo Potencial Quirografarios (B1, B2)

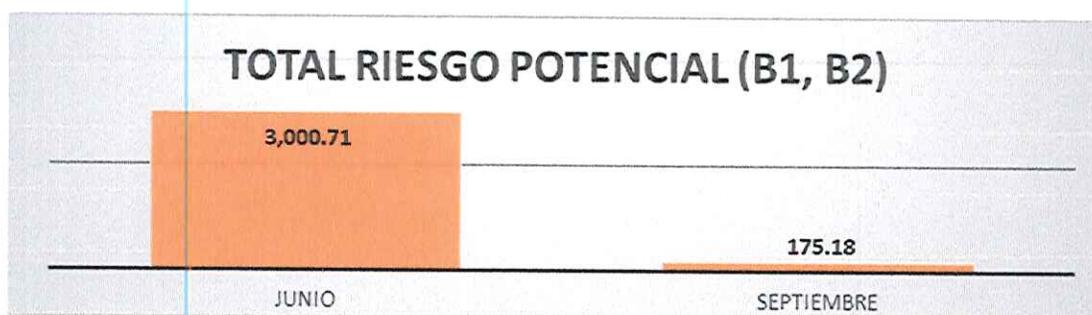
El valor de cartera de categoría “riesgo potencial” al 30 de junio de 2018 inicia registrando un valor de USD 3.000,71, valor que finalmente registra al 30 de septiembre de 2018 un valor de USD 175.18.

Se evidencia una disminución debido al cambio de calificación dentro del trimestre.





PROVISION QUIROGRAFARIOS (JUN 2018 - SEP2018)	
MESES	TOTAL RIESGO POTENCIAL (B1, B2)
JUNIO	3.000,71
SEPTIEMBRE	175,18



La disminución en el Riesgo Potencial se debe principalmente al cambio de categoría que se realiza mensualmente y podemos evidenciar que para el mes septiembre 2018, las provisiones requeridas son menores que las constituidas, como se muestra en la gráfica.





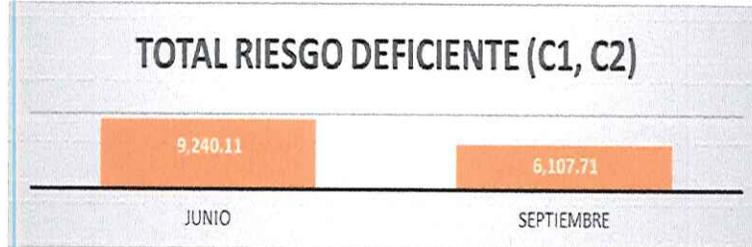
- Inversiones Privativas Riesgo Potencial Hipotecarios (B1, B2)

El valor de cartera de categoría “riesgo potencial” al 30 de junio de 2018 inicia registrando un valor de USD 28.811,03, valor que finalmente registra al 30 de septiembre de 2018 un valor total de USD 27.800,07.

PROVISION HIPOTECARIOS (JUN 2018 - SEP 2018)	
MESES	TOTAL, RIESGO POTENCIAL (B1, B2)
JUNIO	28.811,03
SEPTIEMBRE	27.800,07

La disminución de la provisión de Riesgo Potencial por el cambio de categoría interna y principalmente la poca recuperación, para el mes de septiembre 2018, las provisiones requeridas son mayores que las constituidas, como se muestra en la gráfica. Logrando una diferencia considerable de USD 9.300,63.





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

El valor de cartera de categoría “riesgo deficiente” al 30 de junio 2018 inicia registrando un valor de USD 9,240.11 valor que finalmente registra al 30 de septiembre de 2018 un valor total de USD 6,107.71.

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 (JUN 2018 - SEP2018)	
MESES	TOTAL, RIESGO DEFICIENTE (C1, C2)
JUNIO	9.240,11
SEPTIEMBRE	6.107,71

La disminución en el Riesgo Deficiente se debe principalmente al cambio de categoría que se realiza mensualmente, es importante mencionar que la disminución en el trimestre representa una diferencia en negativo de USD -460.59

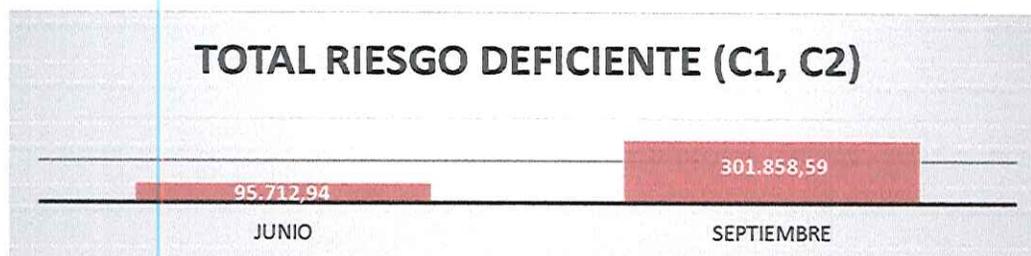
- **Inversiones Privativas calificación Deficiente Préstamos Hipotecarios (C1, C2)**



El valor de cartera de categoría “riesgo deficiente” al 30 de junio de 2018 inicia registrando un valor de USD 95,712.94, valor que finalmente registra al 30 de septiembre de 2018 un valor total de USD 301.858,59

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 (JUN 2018 - SEP 2018)	
MESES	TOTAL RIESGO DEFICIENTE (C1, C2)
JUNIO	95.712,94
SEPTIEMBRE	301.858,59



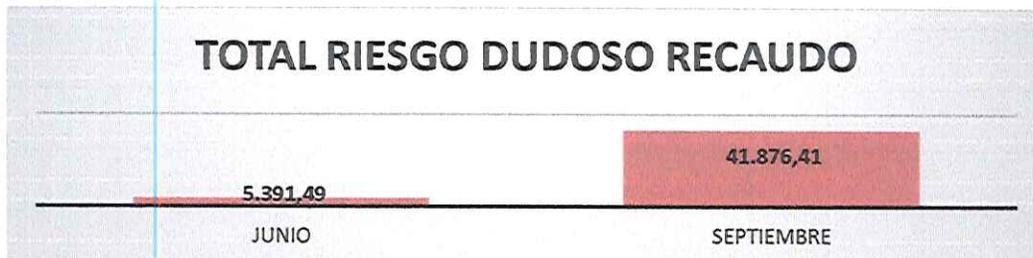
Luego de este aumento se evidencia una diferencia con relación a las provisiones constituidas de USD\$ 241.118,24



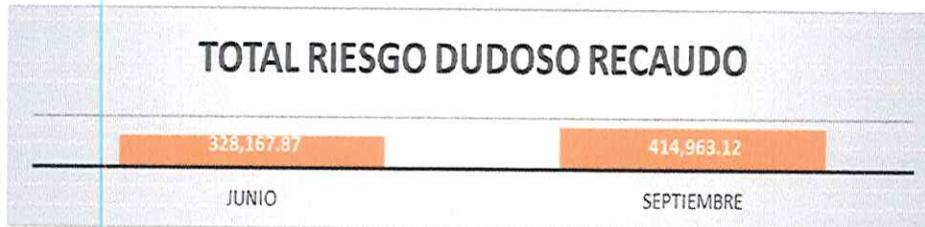
- **Inversiones Privativas calificación Dudoso Recaudo Quirografarios (D)**

El valor de cartera de categoría “Dudoso Recaudo” al 30 de junio de 2018 inicia registrando un valor de USD 5391.49, valor que finalmente registra al 30 de septiembre de 2018 un valor total de USD 41876.41

PROVISION QUIROGRAFARIOS (JUN 2018 - SEP2018)	
MESES	TOTAL, RIESGO DUDOSO RECAUDO
JUNIO	5.391,49
SEPTIEMBRE	41.876,41



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 7347.48



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

El valor de cartera de categoría “Dudoso Recaudo” al 30 de junio de 2018 inicia registrando un valor de USD 328,167.87 valor que finalmente registra al 30 de septiembre de 2018 un valor total de USD 414.963.12

PROVISION HIPOTECARIOS (JUN 2018 - SEP 2018)	
MESES	TOTAL, RIESGO DUDOSO RECAUDO
JUNIO	328.167,87
SEPTIEMBRE	414.963,12





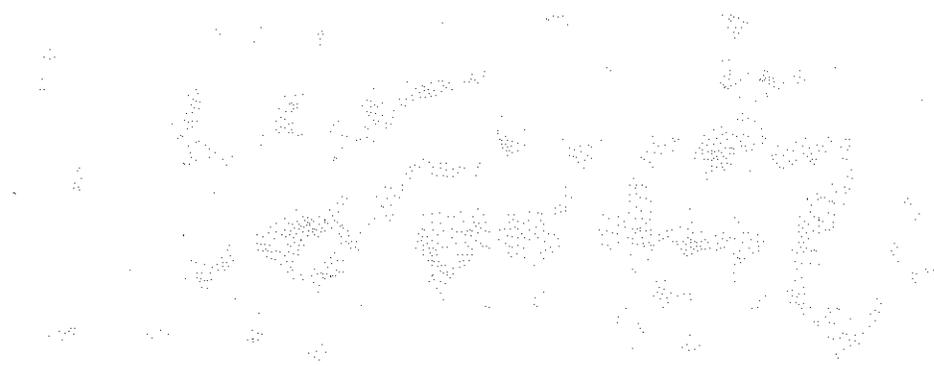
Se evidencia un aumento por el cambio de categoría y la poca recuperación mensualmente. Con este aumento de la provisión de Riesgo Dudoso Recaudado por el cambio de categoría interna y principalmente la poca recuperación, para el mes de septiembre 2018, podemos evidenciar que las provisiones requeridas son mayores que las constituidas, como se muestra en la gráfica. Logrando una diferencia de USD 196.068,33

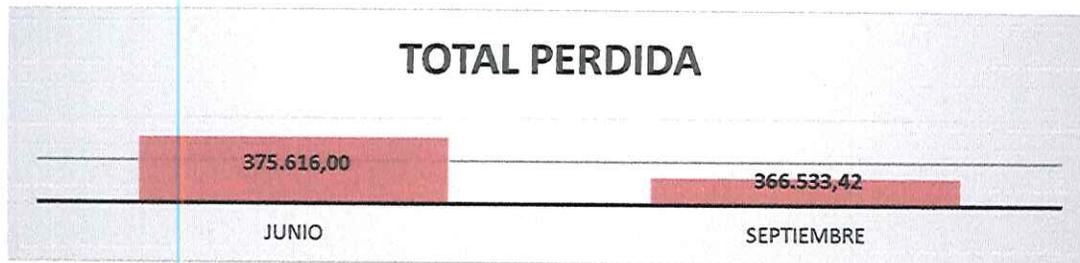


- **Inversiones Privativas calificación Perdida Quirografarios (E)**

El valor de cartera de categoría “Perdida” al 30 de junio de 2018 inicia registrando un valor de USD 375.616.00, valor que finalmente registra al 30 de septiembre de 2018 un valor total de USD 366.533.42.

PROVISION QUIROGRAFARIOS (JUN 2018 - SEP2018)	
MESES	TOTAL, PERDIDA
JUNIO	375.616,00
SEPTIEMBRE	366.533,42





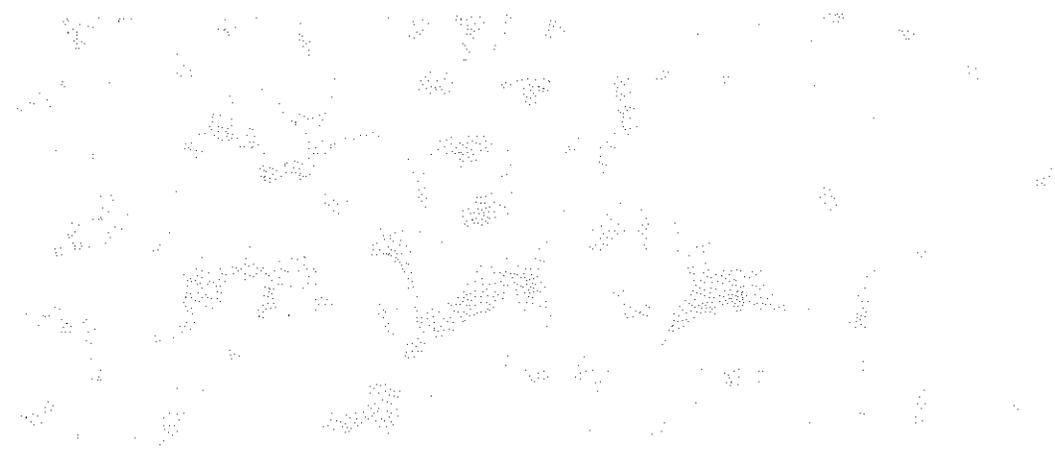
El aumento en el Riesgo Dudoso Recaudo se debe principalmente al cambio de categoría que se realiza mensualmente, además de depósitos realizados por partícipes mediante planes de pago dejando en evidencia para el mes septiembre 2018, las provisiones requeridas son mayores que las constituidas, como se muestra en la gráfica. Logrando así una diferencia de USD 9172.88



- Inversiones Privativas calificación Perdida Hipotecarios (E)

El valor de cartera de categoría “Perdida” al 30 de junio 2018 inicia registrando un valor de USD 1’772,154.41 valor que finalmente registra al 30 de septiembre de 2018 un valor total de USD 2’238.803.95.

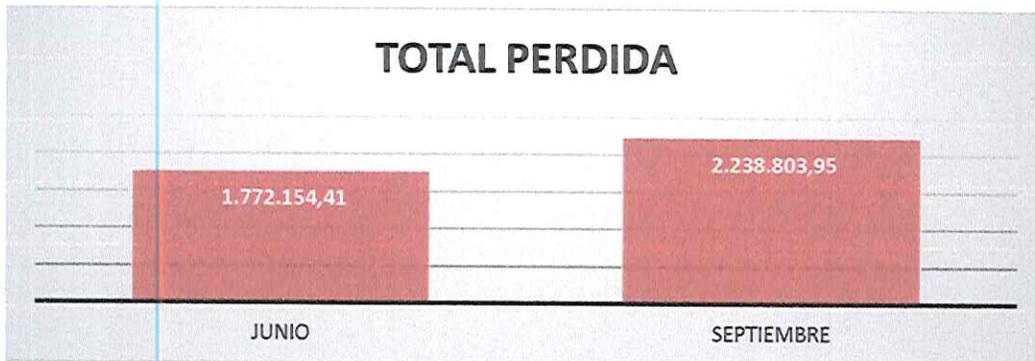
El aumento en el trimestre se da por la poca recuperación que se logra obtener por deficiencia en los descuentos mensuales en los roles de pago de los partícipes, además cabe mencionar





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 (JUN 2018 - SEP 2018)	
MESES	TOTAL, PERDIDA
JUNIO	1.772.154,41
SEPTIEMBRE	2.238.803,95



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 tercer trimestre 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.

- 1.- Los 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.

- **Provisión Total Mensual Préstamo Quirografarios**

-

PROVISION QUIROGRAFARIOS (JUN 2018 - SEP 2018)	
	TOTALES
REQUERIDAS	415.738,97
CONSTITUIDAS	403.191,04
DIFERENCIA	12.547,92

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



Provisión Total Mensual Préstamos Hipotecarios

PROVISION HIPOTECARIOS (JUN 2018- SEP 2018)	
	TOTALES
REQUERIDAS	2.238.803,95
CONSTITUIDAS	1.562.115,96
DIFERENCIA	676.687,99

En este trimestre del año, como se evidencia en el cuadro podemos ver que la diferencia entre las provisiones requeridas es de USD 676.687,99



Quito, 30 de septiembre 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 LGE
FECHA: 30/9/2018 CODIGO OFICINA: 3562

	(A) TOTAL	(B) INDIVIDUAL	(C) CUENTA INDIVIDUAL	(D) SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	(E) % DE PROVISIÓN	(F) PROVISIONES REQUERIDAS	(G) PROVISIONES CONSTITUIDAS	(H) DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
A1	3.464.359,52	8.671.924,67	81.402,92	0,99%	805,89	2.003,54	-1.197,65	
A2	-	-	-	1,99%	-	138,53	-138,53	
A3	38.275,85	71.504,73	5.153,95	2%	103,08	172,56	-69,79	
B1	32.204,80	47.972,31	3.593,57	5%	175,18	872,77	-697,59	
B2	6.544,13	37.554,42	-	10,00%	-	1.324,30	-1.324,30	
C1	-	-	-	20,00%	-	-	-1.759,92	
C2	39.687,43	59.773,03	15.269,28	40,00%	8.107,71	4.808,19	-3.299,53	
D	130.854,40	145.358,29	69.754,91	60,00%	41.976,41	34.528,97	-7.347,48	
E	758.383,30	793.603,80	366.533,42	100,00%	366.533,42	357.360,51	9.172,88	
TOTAL	4.170.453,43	9.803.697,26	541.656,65		415.601,68	402.569,77	12.631,91	

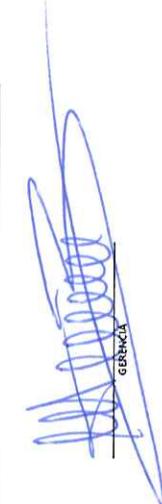
231.A.2

	(A) TOTAL	(B) MENOR REALIZACIÓN DE LA VIVIENDA O IMPORTE DE CAPITAL * 50%	(C) VALOR INDIVIDUAL	(D) SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	(E) % DE PROVISIÓN	(F) PROVISIONES REQUERIDAS	(G) PROVISIONES CONSTITUIDAS	(H) DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
A1	4.678.421,28	4.674.666,33	2.337.333,17	0,99%	23.176,77	20.269,08	2.907,69	
A2	161.041,87	161.041,87	80.520,94	1,99%	1.602,37	3.027,50	-1.425,14	
A3	69.230,29	227.555,75	227.555,75	2%	719,47	1.126,23	-406,76	
B1	635.654,66	1.392.554,41	265.087,11	5%	16.574,21	7.321,69	9.252,52	
B2	203.785,16	478.079,60	91.526,56	10,00%	11.216,46	11.177,74	48,72	
C1	819.240,50	819.240,50	409.620,25	20,00%	81.924,05	12.764,87	69.159,18	
C2	549.836,36	549.836,36	219.834,54	40,00%	47.375,43	47.375,43	-	
D	691.961,66	691.961,66	691.961,66	60,00%	414.563,12	218.904,79	195.658,33	
E	1.468.904,56	1.468.904,56	1.468.904,56	100,00%	1.468.904,56	1.279.545,56	229.159,00	
TOTAL	9.268.076,34	10.453.363,58	6.121.768,89		2.238.803,95	1.562.115,96	676.687,99	

	(A) TOTAL	(B) INDIVIDUAL	(C) CUENTA INDIVIDUAL	(D) SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	(E) % DE PROVISIÓN	(F) PROVISIONES REQUERIDAS	(G) PROVISIONES CONSTITUIDAS	(H) DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
A1	72.923,70	28.703,01	13.467,06	0,99%	137,28	221,17	-83,99	
A2	-	-	-	1,99%	-	-	-	
A3	-	-	-	2%	-	-	-	
B1	-	-	-	5%	-	-	-	
B2	-	-	-	10,00%	-	-	-	
C1	-	-	-	20,00%	-	2.156,49	-2.156,49	
C2	-	-	-	40,00%	-	-	-	
D	-	-	-	60,00%	-	-	-	
E	-	-	-	100,00%	-	-	-	
TOTAL	72.923,70	28.703,01	13.467,06		137,28	2.377,76	-2.240,48	

TOTAL:	13.811.653,47	20.285.663,85	6.677.292,80		2.654.542,91	1.567.453,49	687.079,43
--------	---------------	---------------	--------------	--	--------------	--------------	------------


 CONTADOR


 GERENCIA

