ESTADOS FINANCIEROS
MES DICIEMBRE
2019

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO FCPC (46)

RUC: 1791422260001

Atención:

Ingeniero
Mauricio Torres Arteaga
Coordinación de Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Oficio No. FCPC-PGE-0002-2020
Quito, a 07 de Enero del 2020

Ingeniero
Mauricio Torres Arteaga
COORDINACIÓN DE FONDOS COMPLEMENTARIOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Ciudad.

De mis consideraciones:

Anexo a la presente sírvase encontrar copia del oficio de ingreso a la Superintendencia de Bancos y los Estados Financieros cortados al 31 de Diciembre del 2019, los que incluyen: hoja de información, Ecuación Contable, Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral y las respectivas Notas y Políticas Contables, 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,

PROCURADURIA GENERAL DEL ESTADO
FONDO DE CESANTIA
ECUADOR

Eco. Cristina Ríos Páliz
REPRESENTANTE LEGAL 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

Biess Banco del IESS
BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

07 ENE 2020 13:15 HORA

FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS ☐
CON ANEXOS ☒

Oficio No. FCPC-PGE-0001-2020
Quito, a 07 de Enero del 2020

Magister
Boris Polanco Jácome
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 31 de Diciembre del 2019, 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,

PROCURADURIA GENERAL DEL ESTADO
FONDO DE CESANTÍA

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

CR/vp

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono: 2997600
Documento Nro.: SB-SG-2020-00578-E
Fecha: 2020-01-07 12:27:09
Recibido por: Patricia Marianela Endara Gonzalez
CONTIENE: HOJA
CARPETA ANEXA

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	DICIEMBRE DEL 2019
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	104
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	183
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	287
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	9
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	79,716.80
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 LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO

ECUACIÓN CONTABLE

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

3408

ACTIVOS			=	PASIVOS	+	PATRIMONIO		
4,297,030.75				4,101,311.01		193,719.74		
		4,297,030.75		4,295,030.75				

RÍOS PÁLIZ CRISTINA ARACELI
REPRESENTANTE LEGAL

GALARZA TRUJILLO FRANKLIN MANUEL
CONTADOR

ESTADOS FINANCIEROS CORTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

Dirección: José Arizaga y Jorge Drom
Teléfono: 3945-236
Email: fcesantia@pge.gob.ec

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE
LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO
ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE 2019

1	ACTIVOS				4,297,030.75
11	FONDOS DISPONIBLES			374,916.20	
1101	CAJA		100.00		
110110	Caja chica	100.00			
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		374,816.20		
110205	Bancos e instituciones financieras locales	374,816.20			
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			750,000.00	
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO		750,000.00		
120105	Certificados de depósito	750,000.00			
13	INVERSIONES PRIVATIVAS			2,563,971.44	
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		2,025,361.38		
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		72,381.18		
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		430,160.93		
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		38,294.08		
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		(2,226.13)		
139990	(Provisión general)	(2,226.13)			
14	CUENTAS POR COBRAR			601,780.85	
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		20,802.21		
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	20,802.21			
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		279,427.85		
140205	Intereses por préstamos quirografarios	279,427.85			
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		615,809.89		
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	30,442.00			
149090	Otros	585,367.89			
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		(314,259.10)		
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	(279,427.85)			
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	(34,831.25)			
16	PROPIEDAD Y EQUIPO			1,701.24	
1602	BIENES MUEBLES		14,534.71		
160205	Muebles y enseres	3,835.91			
160210	Equipo de oficina	1,773.10			
160215	Equipo de computación	8,925.70			
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		(12,833.47)		
169910	(Muebles y enseres)	(3,252.90)			
169915	(Equipo de oficina)	(654.87)			
169920	(Equipo de computacion)	(8,925.70)			
19	OTROS ACTIVOS			4,661.02	
1901	PAGOS ANTICIPADOS		4.30		
190110	Anticipos a proveedores	4.30			
1902	GASTOS DIFERIDOS		3,416.72		
190205	Licencias y programas de computación	27,000.00			
190290	Otros	5,000.00			
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)	(28,583.28)			
1990	OTROS		1,240.00		
199090	Otros activos	1,240.00			

Ec. Cristina Ríos
GERENTE

PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO
FONDO DE CESANTÍA

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 31 DE DICIEMBRE 2019

2	PASIVOS					4,103,311.01
21	CUENTA INDIVIDUAL				3,862,196.62	
2101	CESANTÍA			3,862,196.62		
210105	Aportes personales		2,032,834.19			
210110	Aportes patronales		1,321,954.08			
210115	Aporte personal adicional		426,966.91			
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		80,441.44			
23	CUENTAS POR PAGAR				239,338.40	
2304	IMPUESTOS Y TASAS			1,206.41		
230410	Retenciones IVA		660.10			
230490	Otros		546.31			
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS			2,695.32		
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			235,436.67		
239010	Proveedores		23.25			
239015	Honorarios por pagar		3,125.00			
239090	Otras cuentas por pagar		232,288.42			
25	OBLIGACIONES PATRONALES				815.17	
2502	BENEFICIOS SOCIALES			523.24		
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			291.93		
29	OTROS PASIVOS				960.82	
2904	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS			518.91		
2990	OTROS			441.91		
299090	Varios		441.91			
3	PATRIMONIO					193,719.74
31	RESERVAS				62,639.00	
3101	RESERVAS ESPECIALES			62,639.00		
34	RESULTADOS				131,080.74	
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO			131,080.74		

Ec. Cristina Ríos
GERENTE

PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO
FONDO DE CESANTÍA

Ec. Franklin Galarza
CONTADOR

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE
LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE 2019

4	**GASTOS**				**96,390.08**
43	**GASTOS DE PERSONAL**			**10,383.21**	
4301	**GASTOS DEL PERSONAL**		**10,383.21**		
430105	Remuneraciones o salario	**7,470.00**			
430115	Décimos sueldos	**1,015.14**			
430120	Aporte Patronal	**907.65**			
430125	Fondos de reserva	**622.50**			
430190	Otros	**367.92**			
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**			**60,788.76**	
4401	**SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES**		**4,454.37**		
440105	Servicios básicos	**2,837.60**			
440115	Movilizaciones	**1,103.27**			
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	**9.00**			
440130	Servicios de aseo y limpieza	**488.50**			
440190	Otros servicios generales	**16.00**			
4402	**TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS**		**1,447.79**		
440205	Pasajes en el interior	**1,369.93**			
440215	Viáticos y subsistencias internas	**77.86**			
4403	**INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES**		**1,063.00**		
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios	**613.00**			
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	**450.00**			
4404	**GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO**		**8,440.00**		
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	**8,440.00**			
4405	**HONORARIOS A PROFESIONALES**		**40,019.47**		
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada	**1,042.86**			
440510	Servicios de auditoría externa	**2,250.00**			
440515	Servicios profesionales	**36,726.61**			
4406	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**		**399.13**		
440605	Material de Oficina	**290.13**			
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	**109.00**			
4407	**GASTOS DE INFORMÁTICA**		**4,965.00**		
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	**4,965.00**			
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**			**3,261.33**	
4502	**COSTOS FINANCIEROS**		**547.53**		
450210	Gastos bancarios	**547.53**			
4504	**Gasto por tasa de administración pagada al BIESS**		**2,713.80**		
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**			**10,261.76**	
4601	**IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES**		**10,261.76**		
460105	Impuestos y tasas	**6,743.24**			
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos	**3,518.52**			
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**			**2,694.83**	
4701	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**		**468.70**		
470115	Depreciación muebles y enseres	**186.82**			
470120	Depreciación equipos de oficina	**177.36**			
470125	Depreciación equipos de computación	**104.52**			
4704	**PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS**		**2,226.13**		
470405	Por préstamos quirografarios	**2,226.13**			
48	**OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS**			**9,000.19**	
4801	**SEGUROS**		**6,485.52**		
4890	**OTROS**		**2,514.67**		
489090	Otros	**2,514.67**			
5	**INGRESOS**				**227,470.82**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**			**213,878.69**	
5101	**POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**62,993.71**		
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	**62,993.71**			
5102	**POR INVERSIONES PRIVATIVAS**		**117,092.14**		
510205	Quirografarios	**116,364.87**			
510210	Prendarios	**727.27**			
5190	**OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS**		**33,792.84**		
53	**OTROS INGRESOS**			**13,592.13**	
5303	**COMISIONES POR SERVICIOS**		**3,464.93**		
5390	**INGRESOS VARIOS**		**10,127.20**		
539090	Otros ingresos	**10,127.20**			
59	**PÉRDIDAS Y GANANCIAS**				**131,080.74**

PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO
FONDO DE CESANTÍA
ECUADOR

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 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

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:

Activo	Vida útil en años	Porcentaje
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

	En dólares
Caja Chica	100,00
Banco Produbanco Cuenta Corriente # 0012619-5	53.958,92
Banco Internacional Cuenta Corriente # 052-061320-8	320.857,28
TOTAL	**374.916,20**

4.- INVERSIONES NO PRIVATIVAS

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

	En dólares
Banco del Austro a 91 días al 6,80% anual venc.19 mar.2020	50.000,00
Cooperativa Juventud Ec. JEP Inversión a 181 días al 8,00% anual venc.17 feb.2020	440.000,00
Cooprpgresp Inversión a 181 días al 8,00% anual venc.17 feb.2020	260.000,00
SUBTOTAL	**750.000,00**

5.- INVERSIONES PRIVATIVAS

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

	En dólares
Préstamos ordinarios	1´943.878,31
Préstamos extraordinarios	2.662,42
Préstamos emergentes	6.450,23
Préstamos Cesantía IESS	72.370,42
SUBTOTAL	**2´025.361,38**

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

	En dólares
Préstamos ordinarios	72.381,18
SUBTOTAL	**72.381,18**

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

	En dólares
Préstamos ordinarios	340.522,95
Préstamos extraordinarios	1.250,91
Préstamos emergentes	1.416,69
Préstamos Cesantía IESS	86.970,38
SUBTOTAL	**430.160,93**
TOTAL	**2´527.903,49**
Préstamos prendarios por vencer	**38.294,08**
Provisiones para inversiones privativas	(2.226,13)
TOTAL	**2´563.971,44**

Los préstamos ordinarios incluyen a aquellos que por decisión de los partícipes en Asambleas Generales del 11 de noviembre del 2008 y del 26 de febrero del 2009, resolvieron no pagar sus obligaciones porque están respaldadas con su cuenta individual.
Las provisiones para inversiones privativas se realizan de conformidad con lo dispuesto en la Resolución No SBS-2014-740 del 2 de septiembre del 2014.

6.- CUENTAS POR COBRAR

El saldo de esta cuenta se descompone en:

		En dólares
Rendimientos por cobrar inversiones no privativas		20.802,21
Intereses por préstamos quirografarios		279.427,85
Cuentas por cobrar varias		301.550,79
Pago por cuenta de partícipes por cobrar	30.442,00	
Otros	585.367,89	
Provisiones intereses inversiones privativas	(279.427,85)	
Provisiones otras cuentas por cobrar	(34.831,25)	
TOTAL		**601.780,85**

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	3.835,91	3.252,90	583,01
Equipo de Oficina	1.773,10	654,87	1.118,23
Equipo de Computación	8.925,70	8.925,70	0,00
TOTAL EN DÓLARES	**14.534,71**	**12.833,47**	**1.701,24**

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**

Pagos anticipados	4,30
Gastos diferidos	3.416,72
Garantías	1.240,00
TOTAL	**4.661,02**

9.- CUENTA INDIVIDUAL

El saldo de este rubro se descompone así

	En dólares
Aportes personales	2´032.834,19
Aportes patronales	1´321.954,08
Aporte personal adicional	426.966,91
Aportes retiro voluntario cesantía	80.441,44
TOTAL	**3´862.196,62**

10.- CUENTAS POR PAGAR

El saldo de esta cuenta comprende:

	En dólares
Impuestos y tasas	1.206,41
Tasa Administración BIESS	2.695,32
Otras cuentas por pagar	235.436,67
TOTAL	**239.338,40**

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.