



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



# ESTADOS FINANCIEROS MES JUNIO 2019

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

**RUC: 1791422260001**

**Atención:**

Ingeniero  
Xavier Cerón Rivera  
Coordinación de Fondos Complementarios  
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Oficio No. FCPC-PGE-0123-2019  
Quito, a 04 de Julio del 2019

Ingeniero  
Xavier Cerón Rivera  
**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 30 de Junio 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.

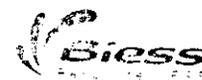
Particular que pongo en su conocimiento para los fines pertinentes.

Atentamente,



Eco. Cristina Ríos Palizo  
**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



**BANCO DEL IESS**  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

04 JUL 2019

16:33  
HORA

*[Handwritten signature]*  
Cristina Ríos Palizo

SIN ANEXOS   
CON ANEXOS

Oficio No. FCPC-PGE-0122-2019  
Quito, a 04 de Julio del 2019

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 30 de Junio 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.

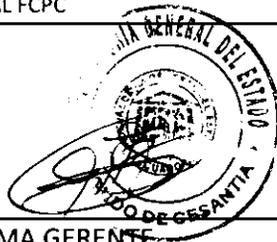
Atentamente,

  
Eco. Cristina Ríos Paliz  
**REPRESENTANTE LEGAL 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-2019-26699-E  
Fecha : 2019-07-04 16:08:30 GMT -05  
Recibido por : María Alejandra Berrazueta Subía  
CONTIENE : 1 HOJA ANEXO: 37 HOJAS

<b>INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO</b>	<b>Nro. 46</b>
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	JUNIO DEL 2019
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	103
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	191
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	294
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	16
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	162,174.76
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Eco. Franklin Manuel Galarza Trujillo
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:franklingalarza@msn.com">franklingalarza@msn.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	0992904748
NOMBRE DEL GERENTE	Eco. Cristina Araceli Ríos Páliz
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:crisaracely_rios@hotmail.com">crisaracely_rios@hotmail.com</a>
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

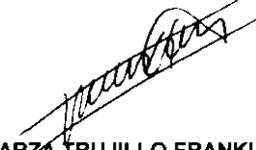
AL 30 DE JUNIO DEL 2019

3408

ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
4,273,835.67		45,064.80		4,131,932.08		62,639.00		124,329.39
		4,318,900.47		4,318,900.47				



RÍOS PÁLIZ CRISTINA ARACELI  
REPRESENTANTE LEGAL

GALARZA TRUJILLO FRANKLIN MANUEL  
CONTADOR

**ESTADOS FINANCIEROS CORTADOS  
AL 30 DE JUNIO DEL 2019**

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE  
 LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO  
 ESTADOS FINANCIEROS  
 AL 30 DE JUNIO 2019

<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>					<b>4,273,835.67</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>					<b>149,736.45</b>
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>				<b>100.00</b>	
110110	Caja chica			<b>100.00</b>		
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>				<b>149,636.45</b>	
110205	Bancos e instituciones financieras locales			<b>149,636.45</b>		
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>					<b>850,000.00</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO</b>				<b>850,000.00</b>	
120105	Certificados de depósito			<b>850,000.00</b>		
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>					<b>2,612,465.77</b>
<b>1301</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>				<b>2,076,011.34</b>	
<b>1303</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>				<b>95,843.08</b>	
<b>1304</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>				<b>432,783.00</b>	
<b>1305</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER</b>				<b>8,055.71</b>	
<b>1399</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>				<b>(227.36)</b>	
139990	(Provisión general)			<b>(227.36)</b>		
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>					<b>654,652.17</b>
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>				<b>18,757.32</b>	
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado			<b>18,757.32</b>		
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>				<b>282,962.94</b>	
140205	Intereses por préstamos quirografarios			<b>282,962.94</b>		
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>				<b>670,726.10</b>	
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar			<b>63,664.05</b>		
149090	Otros			<b>607,062.05</b>		
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>				<b>(317,794.19)</b>	
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)			<b>(282,962.94)</b>		
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)			<b>(34,831.25)</b>		
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>					<b>1,824.58</b>
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>				<b>14,474.71</b>	
160205	Muebles y enseres			<b>3,775.91</b>		
160210	Equipo de oficina			<b>1,773.10</b>		
160215	Equipo de computación			<b>8,925.70</b>		
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>				<b>(12,650.13)</b>	
169910	(Muebles y enseres)			<b>(3,158.24)</b>		
169915	(Equipo de oficina)			<b>(566.19)</b>		
169920	(Equipo de computacion)			<b>(8,925.70)</b>		
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>					<b>5,156.70</b>
<b>1902</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>				<b>3,916.70</b>	
190205	Licencias y programas de computación			<b>27,000.00</b>		
190290	Otros			<b>5,000.00</b>		
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)			<b>(28,083.30)</b>		
<b>1990</b>	<b>OTROS</b>				<b>1,240.00</b>	
199090	Otros activos			<b>1,240.00</b>		
<b>1990</b>	<b>OTROS</b>				<b>1,240.00</b>	
199090	Otros activos			<b>1,240.00</b>		

Ec. Cristina Ríos  
 GERENTE



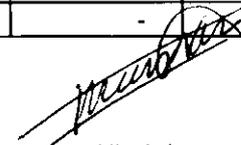
Ec. Franklin Galarza  
 CONTADOR

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE  
 LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO  
 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
 AL 30 DE JUNIO 2019

<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>				<b>4,131,932.08</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>			<b>3,873,282.49</b>	
<b>2101</b>	<b>CESANTÍA</b>		<b>3,873,282.49</b>		
210105	Aportes personales	<b>2,037,560.48</b>			
210110	Aportes patronales	<b>1,367,645.35</b>			
210115	Aporte personal adicional	<b>443,495.49</b>			
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	<b>24,581.17</b>			
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>			<b>256,529.08</b>	
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>		<b>752.39</b>		
230410	Retenciones IVA	<b>414.82</b>			
230490	Otros	<b>337.57</b>			
<b>2305</b>	<b>TASA DE ADMINISTRACION BIESS</b>		<b>1,265.16</b>		
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>254,511.53</b>		
239010	Proveedores	<b>23.54</b>			
239015	Honorarios por pagar	<b>1,125.00</b>			
239090	Otras cuentas por pagar	<b>253,362.99</b>			
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>			<b>1,159.69</b>	
<b>2502</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>		<b>867.76</b>		
<b>2503</b>	<b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>		<b>291.93</b>		
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>			<b>960.82</b>	
<b>2904</b>	<b>JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS</b>		<b>518.91</b>		
<b>2990</b>	<b>OTROS</b>		<b>441.91</b>		
299090	Varios	<b>441.91</b>			
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>				<b>62,639.00</b>
<b>31</b>	<b>RESERVAS</b>			<b>62,639.00</b>	
<b>3101</b>	<b>RESERVAS ESPECIALES</b>		<b>62,639.00</b>		
<b>34</b>	<b>RESULTADOS</b>				
<b>3403</b>	<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>				



Ec. Cristina Ríos  
GERENTE

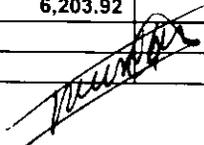
Ec. Franklin Galarza  
CONTADOR

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE  
 LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO  
 ESTADO DE RESULTADOS  
 AL 30 DE JUNIO 2019

4	<b>GASTOS</b>				45,064.80
43	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>			5,102.76	
4301	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		5,102.76		
430105	Remuneraciones o salario	3,690.00			
430115	Décimos sueldos	503.16			
430120	Aporte Patronal	448.35			
430125	Fondos de reserva	307.50			
430190	Otros	153.75			
44	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>			28,731.79	
4401	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>		2,226.23		
440105	Servicios básicos	1,498.36			
440115	Movilizaciones	490.37			
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	9.00			
440130	Servicios de aseo y limpieza	228.50			
4402	<b>TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS</b>		894.24		
440205	Pasajes en el interior	894.24			
4403	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>		450.00		
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	450.00			
4404	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		4,120.00		
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	4,120.00			
4405	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>		18,804.71		
440510	Servicios de auditoría externa	1,125.00			
440515	Servicios profesionales	17,679.71			
4406	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		263.91		
440605	Material de Oficina	172.91			
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	91.00			
4407	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>		1,972.70		
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	1,972.70			
45	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>			1,767.16	
4502	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>		483.52		
450210	Gastos bancarios	483.52			
4504	Gasto por tasa de administración pagada al BIESS		1,283.64		
46	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>			5,020.33	
4601	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		5,020.33		
460105	Impuestos y tasas	3,233.74			
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos	1,786.59			
47	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>			512.72	
4701	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>		285.36		
470115	Depreciación muebles y enseres	92.16			
470120	Depreciación equipos de oficina	88.68			
470125	Depreciación equipos de computación	104.52			
4704	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		227.36		
470405	Por préstamos quirografarios	227.36			
48	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>			3,930.04	
4801	<b>SEGUROS</b>		2,554.25		
4890	<b>OTROS</b>		1,375.79		
489090	Otros	1,375.79			
5	<b>INGRESOS</b>				124,329.39
51	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>			116,276.05	
5101	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		29,904.72		
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	29,904.72			
5102	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		69,081.81		
510205	Quirografarios	68,892.50			
510210	Prendarios	189.31			
5190	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>		17,289.52		
53	<b>OTROS INGRESOS</b>			8,053.34	
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		1,849.42		
5390	<b>INGRESOS VARIOS</b>		6,203.92		
539090	Otros ingresos	6,203.92			
59	<b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>				

  
 E. Cristina Ríos  
 GERENTE



  
 E. 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 JUNIO 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 periodo.

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	28.753,46
Banco Internacional Cuenta Corriente # 052-061320-8	120.510,32
Banco del Pacífico Cuenta Corriente # 770535-2	<u>372,67</u>
<b>TOTAL</b>	<b>149.736,45</b>

### 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 182 días al 7,25% anual venc.19 ago.2019	300.000,00
Banco del Austro Inversión a 181 días al 6,50% anual venc.19 ago.2019	100.000,00
Cooperativa Tulcán Inversión a 181 días al 7,25% anual venc.23 dic.2019	150.000,00
Cooperativa Juventud Ec. JEP Inversión a 181 días al 7,50% anual venc.19 ago.2019	<u>300.000,00</u>
<b>SUBTOTAL</b>	<b>850.000,00</b>

### 5.- INVERSIONES PRIVATIVAS

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

	<u>En dólares</u>
Préstamos ordinarios	1'983.143,34
Préstamos extraordinarios	3.006,93
Préstamos emergentes	11.189,81
Préstamos Cesantía IESS	<u>78.671,26</u>
<b>SUBTOTAL</b>	<b>2'076.011,34</b>

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

	<u>En dólares</u>
Préstamos ordinarios	<u>95.843,08</u>
<b>SUBTOTAL</b>	<b>95.843,08</b>

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

	<u>En dólares</u>
Préstamos ordinarios	339.781,40
Préstamos extraordinarios	1.120,59
Préstamos emergentes	1.416,69
Préstamos Cesantía IESS	<u>90.464,32</u>
<b>SUBTOTAL</b>	<b>432.783,00</b>

<b>TOTAL</b>	<b>2'604.637,42</b>
<b>Préstamos prendarios por vencer</b>	<b>8.055,71</b>

 Provisiones para inversiones privadas	<u>(227,36)</u>
<b>TOTAL</b>	<b>2'612.465,77</b>

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:

		<u>En dólares</u>
Rendimientos por cobrar inversiones no privativas		18.757,32
Intereses por préstamos quirografarios		282.962,94
<u>Cuentas por cobrar varias</u>		352.931,91
Pago por cuenta de partícipes por cobrar	63.664,05	
Otros	607.062,05	
Provisiones intereses inversiones privativas	(282.962,94)	
Provisiones otras cuentas por cobrar	<u>(34.831,25)</u>	
<b>TOTAL</b>		<b>654.652,17</b>

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:

<b>C O N C E P T O S</b>	<b>VALOR DEL ACTIVO</b>	<b>DEPRECIACION ACUMULADA</b>	<b>VALOR NETO</b>
Muebles y Enseres	3.775,91	3.158,24	617,67
Equipo de Oficina	1.773,10	566,19	1.206,91
Equipo de Computación	8.925,70	8.925,70	0,00
<b>TOTAL EN DÓLARES</b>	<b>14.474,71</b>	<b>12.650,13</b>	<b>1.824,58</b>

## 8.- OTROS ACTIVOS

El saldo de esta cuenta corresponde a:

<b>C O N C E P T O S</b>	<b>VALOR DEL ACTIVO</b>	<b>AMORTIZACION ACUMULADA</b>	<b>VALOR NETO</b>
Licencias y Programas de Computación	27.000,00	27.000,00	0,00
<b>SUBTOTAL</b>	<b>27.000,00</b>	<b>27.000,00</b>	<b>0,00</b>

Gastos diferidos		3.916,70
Garantías		<u>1.240,00</u>
<b>TOTAL</b>		<b>5.156,70</b>

### 9.- CUENTA INDIVIDUAL

El saldo de este rubro se descompone así

	<u>En dólares</u>
Aportes personales	2'037.560,48
Aportes patronales	1'367.645,35
Aporte personal adicional	443.495,49
Aportes retiro voluntario cesantía	<u>24.581,17</u>
<b>TOTAL</b>	<b>3'873.282,49</b>

### 10.- CUENTAS POR PAGAR

El saldo de esta cuenta comprende:

	<u>En dólares</u>
Impuestos y tasas	752,39
Tasa Administración BIESS	1.265,16
Otras cuentas por pagar	<u>254.511,53</u>
<b>TOTAL</b>	<b>256.529,08</b>

### 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.

15

14