

ESTADOS FINANCIEROS MES MARZO 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-0059-2019
Quito, a 08 de Abril 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 31 de Marzo 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 Páliz
REPRESENTANTE LEGAL DEL FONDO
COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO

RUC: 1791422260001

Teléfono: 3945-236

Correo: fcesantia@pge.gob.ec

CR/vp



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

08 ABR 2019

17:15
HORA

Yudinef

FUNDADOR QUE RECIBE

SIN ANEXOS ☐
CON ANEXOS ☒

Oficio No. FCPC-PGE-0058-2019
Quito, a 08 de Abril del 2019

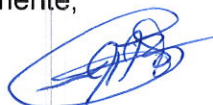
Ingeniera
Marcela Alava Rodríguez
INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL
DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL, SUBROGANTE
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Ciudad.

De mis consideraciones:

Anexo a la presente se servirá encontrar los Estados Financieros cortados al 31 de Marzo 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 Páliz
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-2019-14865-E
Fecha : 2019-04-08 16:31:09 GMT -05
Recibido por : Lena Gabriela Araujo Solis
CONTIENE : 1 HOJA ANEXO: 1 CARPETA

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	MARZO DEL 2019
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	100
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	196
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	296
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	14
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	90,903.27
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Eco. Franklin Manuel Galarza Trujillo
CORREO ELECTRÓNICO	franklingalarza@msn.com
NÚMERO DE CELULAR	0992904748
NOMBRE DEL GERENTE	Eco. Cristina Araceli Ríos Páliz
CORREO ELECTRÓNICO	crisaracely_rios@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0983357061
DIRECCIÓN DEL FCPC	José Arizaga E3-37 y Jorge Drom
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	3945-236

FIRMA GERENTE
Eco. Cristina Ríos Páliz

FCPC DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO
 ECUACIÓN CONTABLE
 AL 31 DE MARZO DEL 2019

3408

ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
4,320,906.76		21,451.98		4,211,636.16		62,639.00		68,083.58
		4,342,358.74		4,342,358.74				



RÍOS PÁLIZ CRISTINA ARACELI
 REPRESENTANTE LEGAL



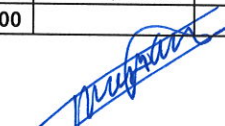
GALARZA TRUJILLO FRANKLIN MANUEL
 CONTADOR

**ESTADOS FINANCIEROS CORTADOS
AL 31 DE MARZO DEL 2019**

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

1	ACTIVOS					4,320,906.76
11	FONDOS DISPONIBLES				98,574.24	
1101	CAJA			100.00		
110110	Caja chica		100.00			
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			98,474.24		
110205	Bancos e instituciones financieras locales		98,474.24			
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS				850,000.00	
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO			850,000.00		
120105	Certificados de depósito		850,000.00			
13	INVERSIONES PRIVATIVAS				2,682,847.19	
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			2,129,038.23		
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS			101,778.85		
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS			443,633.32		
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER			8,592.77		
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)			(195.98)		
139990	(Provisión general)		(195.98)			
14	CUENTAS POR COBRAR				682,115.37	
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			8,483.98		
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		8,483.98			
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS			289,905.44		
140205	Intereses por préstamos quirografarios		289,905.44			
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			708,462.64		
149015	Pago por cuenta de participantes a cobrar		96,650.77			
149090	Otros		611,811.87			
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)			(324,736.69)		
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		(289,905.44)			
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		(34,831.25)			
16	PROPIEDAD Y EQUIPO				1,963.27	
1602	BIENES MUEBLES			14,474.71		
160205	Muebles y enseres		3,775.91			
160210	Equipo de oficina		1,773.10			
160215	Equipo de computación		8,925.70			
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			(12,511.44)		
169910	(Muebles y enseres)		(3,112.16)			
169915	(Equipo de oficina)		(521.85)			
169920	(Equipo de computación)		(8,877.43)			
19	OTROS ACTIVOS				5,406.69	
1902	GASTOS DIFERIDOS			4,166.69		
190205	Licencias y programas de computación		27,000.00			
190290	Otros		5,000.00			
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		(27,833.31)			
1990	OTROS			1,240.00		
199090	Otros activos		1,240.00			


Ec. Cristina Ríos
GERENTE


Ec. Franklin Galarza
CONTADOR

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE
LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO 2019

2	PASIVOS				4,211,636.16
21	CUENTA INDIVIDUAL			3,948,452.21	
2101	CESANTÍA		3,948,452.21		
210105	Aportes personales	2,078,655.97			
210110	Aportes patronales	1,393,676.64			
210115	Aporte personal adicional	451,538.43			
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	24,581.17			
23	CUENTAS POR PAGAR			261,404.66	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		837.90		
230410	Retenciones IVA	453.28			
230490	Otros	384.62			
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		623.34		
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		259,943.42		
239010	Proveedores	194.01			
239015	Honorarios por pagar	562.50			
239090	Otras cuentas por pagar	259,186.91			
25	OBLIGACIONES PATRONALES			818.47	
2502	BENEFICIOS SOCIALES		533.02		
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		285.45		
29	OTROS PASIVOS			960.82	
2904	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		518.91		
2990	OTROS		441.91		
299090	Varios	441.91			
3	PATRIMONIO				62,639.00
31	RESERVAS			62,639.00	
3101	RESERVAS ESPECIALES		62,639.00		
34	RESULTADOS			-	
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		-		

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 31 DE MARZO 2019

4	GASTOS				21,451.98
43	GASTOS DE PERSONAL			2,490.87	
4301	GASTOS DEL PERSONAL		2,490.87		
430105	Remuneraciones o salario	1,800.00			
430115	Décimos sueldos	247.17			
430120	Aporte Patronal	218.70			
430125	Fondos de reserva	150.00			
430190	Otros	75.00			
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			13,202.77	
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		931.24		
440105	Servicios básicos	629.39			
440115	Movilizaciones	207.85			
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	9.00			
440130	Servicios de aseo y limpieza	85.00			
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		450.00		
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	450.00			
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		2,010.00		
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	2,010.00			
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		8,402.31		
440510	Servicios de auditoría externa	562.50			
440515	Servicios profesionales	7,839.81			
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		110.14		
440605	Material de Oficina	37.14			
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	73.00			
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		1,299.08		
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	1,299.08			
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS			713.84	
4502	COSTOS FINANCIEROS		72.02		
450210	Gastos bancarios	72.02			
4504	Gasto por tasa de administración pagada al BIESS		641.82		
46	GASTOS NO OPERATIVOS			3,321.95	
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		3,321.95		
460105	Impuestos y tasas	1,535.36			
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos	1,786.59			
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES			342.65	
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		146.67		
470115	Depreciación muebles y enseres	46.08			
470120	Depreciación equipos de oficina	44.34			
470125	Depreciación equipos de computación	56.25			
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		195.98		
470405	Por préstamos quirografarios	195.98			
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS			1,379.90	
4801	SEGUROS		1,070.94		
4890	OTROS		308.96		
489090	Otros	308.96			
5	INGRESOS				68,083.58
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			63,600.29	
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		14,453.30		
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	14,453.30			
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		39,632.71		
510205	Quirografarios	39,632.71			
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		9,514.28		
53	OTROS INGRESOS			4,483.29	
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		837.44		
5390	INGRESOS VARIOS		3,645.85		
539090	Otros ingresos	3,645.85			
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS				-

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 MARZO 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

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

2.7. Propiedad y equipo

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

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

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

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

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

2.8. Otros activos

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

2.9 Cuenta Individual

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

2.10 Cuentas por pagar

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

2.11 Obligaciones patronales

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

2.12 Reservas

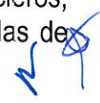
Constituyen los aportes patronales de partícipes que han salido de la Institución cuyos valores no son de carácter devolutivo de acuerdo con lo establecido en el Artículo 9 y Artículo 43 del Estatuto anterior.

2.13 Ingresos

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

2.14 Gastos

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



3.- FONDOS DISPONIBLES

El saldo de este rubro se descompone así

	<u>En dólares</u>
Caja Chica	100,00
Banco Produbanco Cuenta Corriente # 0012619-5	18.679,73
Banco Internacional Cuenta Corriente # 052-061320-8	79.421,84
Banco del Pacífico Cuenta Corriente # 770535-2	372,67
TOTAL	98.574,24

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 7,00% anual venc.25 jun.2019	150.000,00
Cooperativa Juventud Ec. JEP Inversión a 181 días al 7,50% anual venc.19 ago.2019	300.000,00
SUBTOTAL	850.000,00

5.- INVERSIONES PRIVATIVAS

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

	<u>En dólares</u>
Préstamos ordinarios	2'029.991,41
Préstamos extraordinarios	3.329,72
Préstamos emergentes	14.259,46
Préstamos Cesantía IESS	81.457,64
SUBTOTAL	2'129.038,23

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

	<u>En dólares</u>
Préstamos ordinarios	101.778,85
SUBTOTAL	101.778,85

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

	<u>En dólares</u>
Préstamos ordinarios	344.004,84
Préstamos extraordinarios	1.120,59
Préstamos emergentes	1.416,69
Préstamos Cesantía IESS	97.091,20
SUBTOTAL	443.633,32
TOTAL	2'674.450,40

Préstamos prendarios por vencer

8.592,77

Provisiones para inversiones privativas

(195,98)

TOTAL

2'682.847,19

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		8.483,98
Intereses por préstamos quirografarios		289.905,44
<u>Cuentas por cobrar varias</u>		383.725,95
Pago por cuenta de partícipes por cobrar	96.650,77	
Otros	611.811,87	
Provisiones intereses inversiones privativas	(289.905,44)	
Provisiones otras cuentas por cobrar	(34.831,25)	
TOTAL		682.115,37

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	3.775,91	3.112,16	663,75
Equipo de Oficina	1.773,10	521,85	1.251,25
Equipo de Computación	8.925,70	8.877,43	48,27
TOTAL EN DÓLARES	14.474,71	12.511,44	1.963,27

8.- OTROS ACTIVOS

El saldo de esta cuenta corresponde a:

C O N C E P T O S	VALOR DEL ACTIVO	AMORTIZACION ACUMULADA	VALOR NETO
Licencias y Programas de Computación	27.000,00	27.000,00	0,00
SUBTOTAL	27.000,00	27.000,00	0,00
Gastos diferidos			4.166,69
Garantías			1.240,00
TOTAL			5.406,69

9.- CUENTA INDIVIDUAL

El saldo de este rubro se descompone así

	<u>En dólares</u>
Aportes personales	2'078.655,97
Aportes patronales	1'393.676,64
Aporte personal adicional	451.538,43
Aportes retiro voluntario cesantía	<u>24.581,17</u>
TOTAL	3'948.452,21

10.- CUENTAS POR PAGAR

El saldo de esta cuenta comprende:

	<u>En dólares</u>
Impuestos y tasas	837,90
Tasa Administración BIESS	623,34
Otras cuentas por pagar	<u>259.943,42</u>
TOTAL	261.404,66

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.