

ESTADOS FINANCIEROS MES MAYO 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-0106-2019
Quito, a 10 de Junio 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 31 de Mayo 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-2019-23137-E

Fecha : 2019-06-10 13:04:58 GMT -05

Recibido por : Janeth Alexandra Gonzaga Vallejo

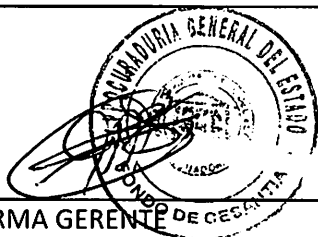
CONTINÚE

Dirección: José Arizaga y Jorge Drom. Edificio Aristo Plaza, Of. 4014 I CARPETA CON 38 AN

Teléfono: 3945-236

Email: fcesantia@pge.gob.ec

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	MAYO DEL 2019
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	102
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	194
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	296
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	12
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	85,714.16
<u>INFORMACION ADICIONAL</u>	
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

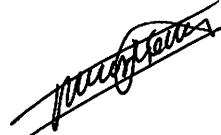
AL 31 DE MAYO DEL 2019

3408

ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
4,294,446.36		38,487.27		4,163,519.75		62,639.00		106,774.88
		4,332,933.63		4,332,933.63				



RÍOS PÁLIZ CRISTINA ARACELI
REPRESENTANTE LEGAL

GALARZA TRUJILLO FRANKLIN MANUEL
CONTADOR

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

PERIODO:

Desde: 01/01/2019

Hasta:

31/05/2019

		ACTIVO	PASIVO Y PATRIMONIO	
11	FONDOS DISPONIBLES		CUENTA INDIVIDUAL	
1101	CAJA		CESANTÍA	3,899,228.08
110110	Caja chica		Aportes personales	3,899,228.08
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		Aportes patronales	2,051,106.66
110205	Bancos e instituciones financieras locales		Aporte personal adicional	1,377,845.69
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		Aportes retiro voluntario cesantía	445,694.56
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO			24,581.17
120105	Certificados de depósito			
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		CUENTAS POR PAGAR	262,282.74
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		IMPUESTOS Y TASAS	768.38
1303	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		Retenciones IVA	391.77
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		Otros	376.61
1305	PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	1,051.22
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)			
139990	(Provisión general)		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	260,463.14
			Proveedores	2,939.68
			Honorarios por pagar	937.50
			Otras cuentas por pagar	256,585.96
14	CUENTAS POR COBRAR			
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		OBLIGACIONES PATRONALES	1,048.11
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		BENEFICIOS SOCIALES	756.18
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		APORTES Y RETENCIONES IEES	291.93
140205	Intereses por préstamos quirografarios			
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		OTROS PASIVOS	960.82
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS	518.91
149090	Otros		OTROS	441.91
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		Varios	441.91
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)			
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)			
16	PROPIEDAD Y EQUIPO			
1602	BIENES MUEBLES			
160205	Muebles y enseres			
160210	Equipo de oficina			

160215	Equipo de computación	8,925.70	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-12,609.22	
169910	(Muebles y enseres)	-3,142.88	
169915	(Equipo de oficina)	-551.41	
169920	(Equipo de computación)	-8,914.93	
19	OTROS ACTIVOS	5,284.68	
1901	PAGOS ANTICIPADOS	44.65	
190110	Anticipo a Proveedores	44.65	
1902	GASTOS DIFERIDOS	4,000.03	
190205	Licencias y programas de computacion	27,000.00	
190290	Otros	5,000.00	
190299	(Amortizacion acumulada gastos diferidos)	-27,999.97	
1990	OTROS	1,240.00	
199090	Otros activos	1,240.00	
TOTAL ACTIVOS		4,294,446.36	4,226,158.75
43	GASTOS DE PERSONAL	4,232.13	
4301	GASTOS DEL PERSONAL	4,232.13	
430105	Remuneraciones o salarios	3,060.00	
430115	Décimos sueldos	417.83	
430120	Aporte Patronal	371.80	
430125	Fondo de reserva	255.00	
430190	Otros	127.50	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	24,474.35	
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	1,889.35	
440105	Servicios básicos	1,275.43	
440115	Movilizaciones	421.42	
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	9.00	
440130	Servicios de aseo y limpieza	183.50	
4402	TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS	894.24	
440205	Pasajes en el interior	894.24	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	450.00	
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	450.00	
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	3,400.00	
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		4,294,446.36	4,226,158.75
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	99,639.58	
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	24,807.40	
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	24,807.40	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	59,767.53	
510205	Quirografarios	59,639.98	
510210	Prendarios	127.55	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	15,064.65	
53	OTROS INGRESOS	7,135.30	
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	1,570.77	
5390	INGRESOS VARIOS	5,564.53	
539090	Otros ingresos	5,564.53	

440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	3,400.00	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	16,081.54	
440510	Servicios de auditoría externa	937.50	
440515	Servicios profesionales	15,144.04	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	160.14	
440605	Material de Oficina	69.14	
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	91.00	
4407	GASTOS DE INFORMATICA	1,599.08	
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	1,599.08	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	1,507.40	
4502	COSTOS FINANCIEROS	437.70	
450210	Gastos bancarios	437.70	
4504	Gasto por tasa de administración pagada al BIESS	1,069.70	
46	GASTOS NO OPERATIVOS	4,560.73	
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	4,560.73	
460105	Impuestos y tasas	2,774.14	
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos	1,786.59	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	440.43	
4701	GASTO POR DEPRECIACION	244.45	
470115	Depreciación muebles y enseres	76.80	
470120	Depreciación equipos de oficina	73.90	
470125	Depreciación equipos de computación	93.75	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	195.98	
470405	Por préstamos quirografarios	195.98	
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	3,272.23	
4801	SEGUROS	1,991.24	
4890	OTROS	1,280.99	
489090	Otros	1,280.99	
	TOTAL GASTOS	38,487.27	106,774.88
	TOTAL ACTIVOS + GASTOS	4,332,933.63	4,332,933.63



TOTAL PASIVOS Y RESERVA DE PATRIMONIO + INGRESOS

EC. Franklin Galarza
CONTADOR

EC. Cristina Ríos
GERENTE

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

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

1	ACTIVOS				4,294,446.36
11	FONDOS DISPONIBLES			132,454.87	
1101	CAJA		100.00		
110110	Caja chica	100.00			
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		132,354.87		
110205	Bancos e instituciones financieras locales	132,354.87			
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			2,647,203.45	
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		2,105,307.11		
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		97,822.07		
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		436,035.52		
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		8,234.73		
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		(195.98)		
139990	(Provisión general)	(195.98)			
14	CUENTAS POR COBRAR			657,637.87	
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		18,838.08		
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	18,838.08			
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		284,786.21		
140205	Intereses por préstamos quirografarios	284,786.21			
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		673,631.04		
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	63,111.07			
149090	Otros	610,519.97			
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		(319,617.46)		
149905	(Provisiones intereses inversiones privadas)	(284,786.21)			
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	(34,831.25)			
16	PROPIEDAD Y EQUIPO			1,865.49	
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)		(12,609.22)		
169910	(Muebles y enseres)	(3,142.88)			
169915	(Equipo de oficina)	(551.41)			
169920	(Equipo de computación)	(8,914.93)			
19	OTROS ACTIVOS			5,284.68	
1901	PAGOS ANTICIPADOS		44.65		
190110	Anticipo a Proveedores	44.65			
1902	GASTOS DIFERIDOS		4,000.03		
190205	Licencias y programas de computación	27,000.00			
190290	Otros	5,000.00			
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)	(27,999.97)			
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 MAYO 2019

2	PASIVOS				4,163,519.75
21	CUENTA INDIVIDUAL			3,899,228.08	
2101	CESANTÍA		3,899,228.08		
210105	Aportes personales	2,051,106.66			
210110	Aportes patronales	1,377,845.69			
210115	Aporte personal adicional	445,694.56			
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	24,581.17			
23	CUENTAS POR PAGAR			262,282.74	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		768.38		
230410	Retenciones IVA	391.77			
230490	Otros	376.61			
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		1,051.22		
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		260,463.14		
239010	Proveedores	2,939.68			
239015	Honorarios por pagar	937.50			
239090	Otras cuentas por pagar	256,585.96			
25	OBLIGACIONES PATRONALES			1,048.11	
2502	BENEFICIOS SOCIALES		756.18		
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				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 CESANTIA DE
LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE MAYO 2019

4	GASTOS				38,487.27
43	GASTOS DE PERSONAL			4,232.13	
4301	GASTOS DEL PERSONAL		4,232.13		
430105	Remuneraciones o salario	3,060.00			
430115	Décimos sueldos	417.83			
430120	Aporte Patronal	371.80			
430125	Fondos de reserva	255.00			
430190	Otros	127.50			
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			24,474.35	
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		1,889.35		
440105	Servicios básicos	1,275.43			
440115	Movilizaciones	421.42			
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	9.00			
440130	Servicios de aseo y limpieza	183.50			
4402	TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS		894.24		
440205	Pasajes en el interior	894.24			
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		450.00		
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	450.00			
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		3,400.00		
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	3,400.00			
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		16,081.54		
440510	Servicios de auditoría externa	937.50			
440515	Servicios profesionales	15,144.04			
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		160.14		
440605	Material de Oficina	69.14			
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	91.00			
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		1,599.08		
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	1,599.08			
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS			1,507.40	
4502	COSTOS FINANCIEROS		437.70		
450210	Gastos bancarios	437.70			
4504	Gasto por tasa de administración pagada al BIESS		1,069.70		
46	GASTOS NO OPERATIVOS			4,560.73	
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		4,560.73		
460105	Impuestos y tasas	2,774.14			
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos	1,786.59			
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES			440.43	
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		244.45		
470115	Depreciación muebles y enseres	76.80			
470120	Depreciación equipos de oficina	73.90			
470125	Depreciación equipos de computación	93.75			
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		195.98		
470405	Por préstamos quirografarios	195.98			
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS			3,272.23	
4801	SEGUROS		1,991.24		
4890	OTROS		1,280.99		
489090	Otros	1,280.99			
5	INGRESOS				106,774.88
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			99,639.58	
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		24,807.40		
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	24,807.40			
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		59,767.53		
510205	Quirografarios	59,639.98			
510210	Prendarios	127.55			
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		15,064.65		
53	OTROS INGRESOS			7,135.30	
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		1,570.77		
5390	INGRESOS VARIOS		5,564.53		
539090	Otros ingresos	5,564.53			
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 MAYO 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 Participes 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 Participes 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	68.198,49
Banco Internacional Cuenta Corriente # 052-061320-8	63.783,71
Banco del Pacífico Cuenta Corriente # 770535-2	372,67
TOTAL	132.454,87

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	2'010.713,92
Préstamos extraordinarios	3.028,65
Préstamos emergentes	10.990,76
Préstamos Cesantía IESS	80.573,78
SUBTOTAL	2'105.307,11

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

	<u>En dólares</u>
Préstamos ordinarios	97.822,07
SUBTOTAL	97.822,07

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

	<u>En dólares</u>
Préstamos ordinarios	340.640,40
Préstamos extraordinarios	1.120,59
Préstamos emergentes	1.416,69
Préstamos Cesantía IESS	92.857,84
SUBTOTAL	436.035,52

Préstamos prendarios por vencer

2'639.164,70
8.234,73

 Provisiones para inversiones privativas

TOTAL

(195,98)
2'647.203,45

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		18.838,08
Intereses por préstamos quirografarios		284.786,21
<u>Cuentas por cobrar varias</u>		<u>354.013,58</u>
Pago por cuenta de partícipes por cobrar	63.111,07	
Otros	610.519,97	
Provisiones intereses inversiones privativas	(284.786,21)	
Provisiones otras cuentas por cobrar	(34.831,25)	
TOTAL		657.637,87

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	3.142,88	633,03
Equipo de Oficina	1.773,10	551,41	1.221,69
Equipo de Computación	8.925,70	8.914,93	10,77
TOTAL EN DÓLARES	14.474,71	12.609,22	1.865,49

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			44,65
Gastos diferidos			4.000,03
Garantías			1.240,00
TOTAL			5.284,68

9.- CUENTA INDIVIDUAL

El saldo de este rubro se descompone así

	<u>En dólares</u>
Aportes personales	2'051.106,66
Aportes patronales	1'377.845,69
Aporte personal adicional	445.694,56
Aportes retiro voluntario cesantía	<u>24.581,17</u>
TOTAL	3'899.228,08

10.- CUENTAS POR PAGAR

El saldo de esta cuenta comprende:

	<u>En dólares</u>
Impuestos y tasas	768,38
Tasa Administración BIESS	1.051,22
Otras cuentas por pagar	<u>260.463,14</u>
TOTAL	262.282,74

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.