

# **ESTADOS FINANCIEROS MES SEPTIEMBRE**

**FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO (9)**

**RUC: 1791799070001**

**Atención:**

**Ingeniero**

**Mauricio Torres**

**Fondos Complementarios**

**Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social**



FONDO PRIVADO DE CESANTÍA  
DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO  
FCPC



Quito, 07 de octubre de 2019  
173-2019-GFC

Magister  
Boris Polanco

**INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL**  
**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
Ciudad.

De mi consideración:

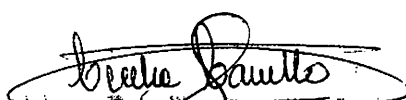
Adjunto al presente me permito remitir a usted, los Estados Financieros mensuales del Fondo Privado de Cesantía de la Contraloría General del Estado FCPC, correspondientes al 30 de septiembre del 2019

La información que se remite incluye:

- Estado de situación financiera al final del período
- Estado de resultados integral del período
- Estado de cambios en el patrimonio del período
- Estado de flujo de efectivo
- Notas explicativas a los Estados Financieros
- Formulario de información del Fondo
- Ecuación contable
- Ficha mensual de partícipes
- Resumen de Calificación de Inversiones Privativas y Constitución correspondiente al tercer trimestre de 2019

Con sentimientos de consideración y estima.

Atentamente,

  
Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde  
**GERENTE**



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

**RAZÓN DE RECEPCIÓN**

Documento No. : SB-SG-2019-40067-E

Fecha : 2019-10-10 12:45:11 GMT -05

Recibido por : Jefferson Camilo Jácome Fernández

CONTIENE : 11101A ANEXO: 161101AS



FONDO DE CESANTIA  
CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

|                                                                     |                                                                                        |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>FONDO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC</b> | <b>Nro. 9</b>                                                                          |
| <b>MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN</b>                                  | <b>SEPTIEMBRE DEL 2019</b>                                                             |
| <b><u>INFORMACIÓN GENERAL</u></b>                                   |                                                                                        |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS                          | 1075                                                                                   |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS                          | 193                                                                                    |
| NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES                            | 1268                                                                                   |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES         | 800                                                                                    |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES                                    | 15.923.410,57                                                                          |
| <b><u>INFORMACION ADICIONAL</u></b>                                 |                                                                                        |
| NOMBRE DEL CONTADOR/A                                               | Ing. Com. María Elizabeth Terán Burneo                                                 |
| CORREO ELECTRÓNICO                                                  | <a href="mailto:contabilidad@fcpccesantiacge.com">contabilidad@fcpccesantiacge.com</a> |
| NÚMERO DE CELULAR                                                   | 939879617                                                                              |
| NOMBRE DEL GERENTE                                                  | Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde                                                        |
| CORREO ELECTRÓNICO                                                  | <a href="mailto:gerencia@fcpccesantiacge.com">gerencia@fcpccesantiacge.com</a>         |
| NÚMERO DE CELULAR                                                   | 983134909                                                                              |
| DIRECCIÓN DEL FCPC                                                  | Galindo                                                                                |
| NÚMERO CONVENCIONAL FCPC                                            | 22554149                                                                               |

FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

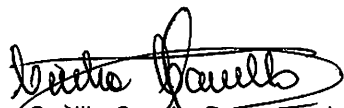


FONDO DE CESANTIA  
(FONDO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO)

## FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

DEMOSTRACIÓN CUADRE BALANCE GENERAL  
ECUACION CONTABLE  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019

| GRUPO | DESCRIPCIÓN                                                  | TOTAL                |
|-------|--------------------------------------------------------------|----------------------|
| 1     | ACTIVO                                                       | 16.119.995,82        |
| 4     | GASTOS                                                       | 187.109,30           |
|       | <b>TOTAL ( GRUPO 1 + GRUPO 4 )</b>                           | <b>16.307.105,12</b> |
| 2     | PASIVOS                                                      | 15.464.151,96        |
| 3     | PATRIMONIO                                                   | -599.444,34          |
| 5     | INGRESOS                                                     | 1.442.397,50         |
|       | <b>TOTAL ( GRUPO 2 + GRUPO 3+ GRUPO 5 )</b>                  | <b>16.307.105,12</b> |
|       | <b>TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 - GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5</b> | <b>0,00</b>          |

  
Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde  
REPRESENTANTE LEGAL

  
Ing. Com. María Elizabeth Terán B.  
CONTADORA GENERAL

**FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019**

**CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562**

| CUENTA | CUENTA                                                            | NOTAS | SALDO                |
|--------|-------------------------------------------------------------------|-------|----------------------|
| 1:     | <b>ACTIVOS</b>                                                    |       | <b>16.119.995,82</b> |
| 11     | <b>FONDOS DISPONIBLES</b>                                         | 1     | <b>1.399,32</b>      |
| 1101   | <b>CAJA</b>                                                       |       | <b>200,00</b>        |
| 110105 | Efectivo                                                          |       | 0,00                 |
| 110110 | Caja chica                                                        |       | 200,00               |
| 1102   | <b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>                   |       | <b>1.199,32</b>      |
| 110205 | Bancos e instituciones financieras locales                        |       | 1.199,32             |
| 110210 | Bancos e instituciones financieras del exterior                   |       | 0,00                 |
| 110215 | Remesas en tránsito                                               |       | 0,00                 |
| 1103   | <b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>                                |       | <b>0,00</b>          |
| 12     | <b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                                  | 2     | <b>1.147.794,17</b>  |
| 1201   | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>           |       | <b>1.147.794,17</b>  |
| 120105 | Certificados de depósito                                          |       | 1.147.794,17         |
| 120110 | Pólizas de acumulación                                            |       | 0,00                 |
| 120115 | Valores de titularización                                         |       | 0,00                 |
| 120120 | Obligaciones emitidas por instituciones financieras               |       | 0,00                 |
| 120125 | Papel comercial emitido por instituciones financieras             |       | 0,00                 |
| 120130 | Reportos financieros                                              |       | 0,00                 |
| 120135 | Reporto bursátil                                                  |       | 0,00                 |
| 120190 | Otras                                                             |       | 0,00                 |
| 1202   | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>        |       | <b>0,00</b>          |
| 120205 | Valores de titularización                                         |       | 0,00                 |
| 120210 | Obligaciones emitidas por instituciones no financieras            |       | 0,00                 |
| 120215 | Papel comercial emitido por instituciones no financieras          |       | 0,00                 |
| 120220 | Reportos bursátiles                                               |       | 0,00                 |
| 120290 | Otras                                                             |       | 0,00                 |
| 1203   | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>           |       | <b>0,00</b>          |
| 120305 | Certificados de depósito                                          |       | 0,00                 |
| 120310 | Pólizas de acumulación                                            |       | 0,00                 |
| 120315 | Valores de titularización                                         |       | 0,00                 |
| 120320 | Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas      |       | 0,00                 |
| 120325 | Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas    |       | 0,00                 |
| 1204   | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>        |       | <b>0,00</b>          |
| 120405 | Valores de titularización                                         |       | 0,00                 |
| 120410 | Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas   |       | 0,00                 |
| 120415 | Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas |       | 0,00                 |
| 1205   | <b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>       |       | <b>0,00</b>          |
| 120505 | Valores de titularización                                         |       | 0,00                 |
| 120510 | Acciones                                                          |       | 0,00                 |
| 1206   | <b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>    |       | <b>0,00</b>          |
| 120605 | Valores de titularización                                         |       | 0,00                 |
| 120610 | Acciones                                                          |       | 0,00                 |
| 1299   | <b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>               |       | <b>0,00</b>          |
| 129905 | (Inversiones renta fija sector financiero privado)                |       | 0,00                 |
| 129910 | (Inversiones renta fija sector no financiero privado)             |       | 0,00                 |
| 129915 | (Inversiones renta fija sector financiero público)                |       | 0,00                 |
| 129920 | (Inversiones renta fija sector no financiero público)             |       | 0,00                 |
| 129925 | (Inversiones renta variable sector financiero privado)            |       | 0,00                 |
| 129930 | (Inversiones renta variable sector no financiero privado)         |       | 0,00                 |

*Handwritten signature/initials*



FONDO DE CESANTIA  
FONDO DE CESANTIA

FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019

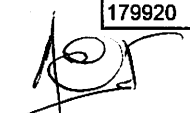
CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

| CUENTA | CUENTA                                                  | NOTAS | SALDO         |
|--------|---------------------------------------------------------|-------|---------------|
| 129990 | (Provisión general)                                     |       | 0,00          |
| 13     | INVERSIONES PRIVATIVAS                                  | 3     | 13.222.485,63 |
| 1301   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER                     |       | 2.498.422,90  |
| 1302   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS                      |       | 1.532.835,05  |
| 1303   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS                |       | 152.336,61    |
| 1304   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS                       |       | 388.622,26    |
| 1305   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER                         |       | 567.737,54    |
| 1306   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS                          |       | 0,00          |
| 1307   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS                    |       | 0,00          |
| 1308   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS                           |       | 2.978,24      |
| 1309   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER                       |       | 8.480.762,97  |
| 1310   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS                        |       | 1.484.524,44  |
| 1311   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS                  |       | 394.352,30    |
| 1312   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS                         |       | 420.838,26    |
| 1399   | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)               |       | -2.700.924,94 |
| 139905 | (Quirografarios)                                        |       | -428.820,65   |
| 139910 | (Prendarios)                                            |       | -10.037,59    |
| 139915 | (Hipotecarios)                                          |       | -2.262.066,70 |
| 139990 | (Provisión general)                                     |       | 0,00          |
| 14     | CUENTAS POR COBRAR                                      | 4     | 1.141.178,87  |
| 1401   | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS       |       | 27.465,93     |
| 140105 | Inversiones renta fija sector financiero privado        |       | 27.465,93     |
| 140110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado     |       | 0,00          |
| 140115 | Inversiones renta fija sector financiero público        |       | 0,00          |
| 140120 | Inversiones renta fija sector no financiero público     |       | 0,00          |
| 140125 | Inversiones renta variable sector financiero privado    |       | 0,00          |
| 140130 | Inversiones renta variable sector no financiero privado |       | 0,00          |
| 1402   | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS             |       | 691.332,32    |
| 140205 | Intereses por préstamos quirografarios                  |       | 157.255,55    |
| 140210 | Intereses por préstamos prendarios                      |       | 6,26          |
| 140215 | Intereses por préstamos hipotecarios                    |       | 534.070,51    |
| 1403   | CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL                          |       | 50.867,94     |
| 140305 | Préstamos                                               |       | 17.618,99     |
| 140310 | Anticipos de sueldos                                    |       | 33.248,95     |
| 140390 | Otros conceptos                                         |       | 0,00          |
| 1404   | INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS                      |       | 0,00          |
| 140405 | Inversiones renta fija sector financiero privado        |       | 0,00          |
| 140410 | Inversiones renta fija sector no financiero privado     |       | 0,00          |
| 140415 | Inversiones renta fija sector financiero público        |       | 0,00          |
| 140420 | Inversiones renta fija sector no financiero público     |       | 0,00          |
| 140425 | Inversiones renta variable sector financiero privado    |       | 0,00          |
| 140430 | Inversiones renta variable sector no financiero privado |       | 0,00          |
| 1405   | PLANILLAS EMITIDAS                                      |       | 0,00          |
| 140505 | Aportes                                                 |       | 0,00          |
| 140510 | Préstamos                                               |       | 0,00          |
| 1490   | CUENTAS POR COBRAR VARIAS                               |       | 449.298,92    |
| 149005 | Cheques protestados y rechazados                        |       | 0,00          |
| 149010 | Arrendatarios                                           |       | 0,00          |
| 149015 | Pago por cuenta de partícipes a cobrar                  |       | 40.142,17     |

**FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019**

**CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562**

| CUENTA | CUENTA                                                             | NOTAS | SALDO      |
|--------|--------------------------------------------------------------------|-------|------------|
| 149090 | Otros                                                              |       | 409.156,75 |
| 1499   | (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)                              |       | -77.786,24 |
| 149905 | (Provisiones intereses inversiones privativas)                     |       | -69.378,43 |
| 149910 | (Provisiones rendimientos inversiones no privativas)               |       | 0,00       |
| 149915 | (Provisiones inversiones privativas vencidas)                      |       | 0,00       |
| 149920 | (Provisiones otras cuentas por cobrar)                             |       | -8.407,81  |
| 149990 | (Provisión general)                                                |       | 0,00       |
| 15     | INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS                               |       | 0,00       |
| 1501   | PROYECTOS INMOBILIARIOS                                            |       | 0,00       |
| 150105 | Terrenos para urbanizar                                            |       | 0,00       |
| 150110 | Terrenos para edificar                                             |       | 0,00       |
| 150115 | Obras de urbanización                                              |       | 0,00       |
| 150120 | Obras de edificación                                               |       | 0,00       |
| 1502   | PROYECTOS TERMINADOS                                               |       | 0,00       |
| 150205 | Inmuebles disponibles para la venta                                |       | 0,00       |
| 150210 | Inmuebles para arrendar                                            |       | 0,00       |
| 150299 | (Depreciación inmuebles para arrendar)                             |       | 0,00       |
| 1599   | (PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)                                |       | 0,00       |
| 16     | PROPIEDAD Y EQUIPO                                                 | 5     | 607.137,83 |
| 1601   | BIENES INMUEBLES                                                   |       | 586.477,00 |
| 160105 | Terrenos                                                           |       | 586.477,00 |
| 160110 | Edificios                                                          |       | 0,00       |
| 160115 | Construcciones y remodelaciones en curso                           |       | 0,00       |
| 1602   | BIENES MUEBLES                                                     |       | 102.684,74 |
| 160205 | Muebles y enseres                                                  |       | 25.822,15  |
| 160210 | Equipo de oficina                                                  |       | 8.600,87   |
| 160215 | Equipo de computación                                              |       | 64.908,44  |
| 160220 | Vehículos                                                          |       | 0,00       |
| 160290 | Otros                                                              |       | 3.353,28   |
| 1699   | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA)                                           |       | -82.023,91 |
| 169905 | (Edificios)                                                        |       | 0,00       |
| 169910 | (Muebles y enseres)                                                |       | -20.231,73 |
| 169915 | (Equipo de oficina)                                                |       | -7.175,68  |
| 169920 | (Equipo de computación)                                            |       | -54.616,50 |
| 169925 | (Vehículos)                                                        |       | 0,00       |
| 169990 | (Otros)                                                            |       | 0,00       |
| 17     | BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN                  |       | 0,00       |
| 1701   | TERRENOS                                                           |       | 0,00       |
| 1702   | EDIFICIOS                                                          |       | 0,00       |
| 1703   | MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO                                    |       | 0,00       |
| 1704   | UNIDADES DE TRANSPORTE                                             |       | 0,00       |
| 1705   | TÍTULOS VALORES                                                    |       | 0,00       |
| 1790   | OTROS                                                              |       | 0,00       |
| 1799   | (PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN) |       | 0,00       |
| 179905 | (Edificios)                                                        |       | 0,00       |
| 179910 | (Mobiliario, maquinaria y equipo)                                  |       | 0,00       |
| 179915 | (Unidades de transporte)                                           |       | 0,00       |
| 179920 | (Títulos valores)                                                  |       | 0,00       |





FONDO DE CESANTÍA  
COMPROMISO EN LA SEGURIDAD DEL EMPLEO

**FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019**

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

| CUENTA | CUENTA                                      | NOTAS | SALDO       |
|--------|---------------------------------------------|-------|-------------|
| 179990 | (Otros)                                     |       | 0,00        |
| 19     | <b>OTROS ACTIVOS</b>                        |       | <b>0,00</b> |
| 1901   | <b>PAGOS ANTICIPADOS</b>                    |       | <b>0,00</b> |
| 190105 | Anticipos a Contratistas                    |       | 0,00        |
| 190110 | Anticipos a Proveedores                     |       | 0,00        |
| 190115 | Arriendos                                   |       | 0,00        |
| 190120 | Seguros                                     |       | 0,00        |
| 190190 | Otros                                       |       | 0,00        |
| 190199 | (Amortización acumulada pagos anticipados)  |       | 0,00        |
| 1902   | <b>GASTOS DIFERIDOS</b>                     |       | <b>0,00</b> |
| 190205 | Licencias y programas de computación        |       | 0,00        |
| 190210 | Gastos de adecuación                        |       | 0,00        |
| 190290 | Otros                                       |       | 0,00        |
| 190299 | (Amortización acumulada gastos anticipados) |       | 0,00        |
| 1903   | <b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>                 |       | <b>0,00</b> |
| 190305 | Inversiones no privativas                   |       | 0,00        |
| 190310 | Inversiones privativas                      |       | 0,00        |
| 190315 | Proyectos inmobiliarios                     |       | 0,00        |
| 190320 | Proyectos terminados                        |       | 0,00        |
| 190325 | Propiedad y equipo                          |       | 0,00        |
| 190330 | Fideicomisos de administración              |       | 0,00        |
| 190335 | Fideicomisos en garantía                    |       | 0,00        |
| 1990   | <b>OTROS</b>                                |       | <b>0,00</b> |
| 199005 | Faltantes de caja                           |       | 0,00        |
| 199090 | Otros activos                               |       | 0,00        |
| 1999   | <b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>       |       | <b>0,00</b> |
| 199905 | (Derechos fiduciarios)                      |       | 0,00        |
| 199990 | (Otros)                                     |       | 0,00        |

|        |                                                |   |                      |
|--------|------------------------------------------------|---|----------------------|
| 2      | <b>PASIVOS</b>                                 |   | <b>15.464.151,96</b> |
| 21     | <b>CUENTA INDIVIDUAL</b>                       | 6 | <b>14.744.281,04</b> |
| 2101   | <b>CESANTÍA</b>                                |   | <b>14.744.281,04</b> |
| 210105 | Aportes personales                             |   | 9.922.529,02         |
| 210110 | Aportes patronales                             |   | 3.980.985,44         |
| 210115 | Aporte personal adicional                      |   | 41.476,99            |
| 210120 | Aportes retiro voluntario cesantía             |   | 799.289,59           |
| 2102   | <b>JUBILACIÓN</b>                              |   | <b>0,00</b>          |
| 210205 | Aportes personales                             |   | 0,00                 |
| 210210 | Aportes patronales                             |   | 0,00                 |
| 210215 | Aporte adicional personal                      |   | 0,00                 |
| 210220 | Aportes retiro voluntario con relación laboral |   | 0,00                 |
| 210225 | Aportes retiro voluntario sin relación laboral |   | 0,00                 |
| 22     | <b>BENEFICIO DEFINIDO</b>                      |   | <b>0,00</b>          |
| 2201   | <b>CESANTÍA</b>                                |   | <b>0,00</b>          |
| 220105 | Aportes personales                             |   | 0,00                 |
| 220110 | Aportes patronales                             |   | 0,00                 |
| 220115 | Aporte personal adicional                      |   | 0,00                 |
| 2202   | <b>JUBILACIÓN</b>                              |   | <b>0,00</b>          |
| 220205 | Aportes personales                             |   | 0,00                 |

10



FONDO DE CESANTÍA  
FONDO DE RESERVA PARA LA CESANTÍA

**FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019**

**CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562**

| <b>CUENTA</b> | <b>CUENTA</b>                                                           | <b>NOTAS</b> | <b>SALDO</b>      |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|
| 220210        | Aportes patronales                                                      |              | 0,00              |
| 220215        | Aporte personal adicional                                               |              | 0,00              |
| <b>23</b>     | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                                                | <b>7</b>     | <b>246.822,11</b> |
| <b>2301</b>   | <b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>                                |              | <b>141.845,24</b> |
| 230105        | Cesantía                                                                |              | 141.845,24        |
| 230110        | Jubilación                                                              |              | 0,00              |
| 230115        | Otras prestaciones                                                      |              | 0,00              |
| <b>2302</b>   | <b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>                                     |              | <b>0,00</b>       |
| 230205        | Aportes                                                                 |              | 0,00              |
| 230210        | Préstamos                                                               |              | 0,00              |
| <b>2303</b>   | <b>CONTRIBUCIONES</b>                                                   |              | <b>0,00</b>       |
| 230305        | Superintendencia de Bancos y Seguros                                    |              | 0,00              |
| 230390        | Otros                                                                   |              | 0,00              |
| <b>2304</b>   | <b>IMPUESTOS Y TASAS</b>                                                |              | <b>955,52</b>     |
| 230405        | Impuestos municipales                                                   |              | 0,00              |
| 230410        | Retenciones IVA                                                         |              | 462,41            |
| 230490        | Otros                                                                   |              | 493,11            |
| <b>2305</b>   | <b>TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS</b>                                     |              | <b>14.113,62</b>  |
| <b>2390</b>   | <b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>                                          |              | <b>89.907,73</b>  |
| 239005        | Intereses por pagar                                                     |              | 0,00              |
| 239010        | Proveedores                                                             |              | 0,00              |
| 239015        | Honorarios por pagar                                                    |              | 0,00              |
| 239020        | Servicios básicos por pagar                                             |              | 0,00              |
| 239025        | Dietas                                                                  |              | 0,00              |
| 239030        | Cheques girados no cobrados                                             |              | 0,00              |
| 239090        | Otras cuentas por pagar                                                 |              | 89.907,73         |
| <b>24</b>     | <b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                                         |              | <b>0,00</b>       |
| 2401          | SOBREGIROS BANCARIOS                                                    |              | 0,00              |
| 2402          | OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES       |              | 0,00              |
| 2403          | OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR  |              | 0,00              |
| 2490          | OTRAS OBLIGACIONES                                                      |              | 0,00              |
| <b>25</b>     | <b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>                                          | <b>8</b>     | <b>44.241,30</b>  |
| 2501          | REMUNERACIONES POR PAGAR                                                |              | 8.960,28          |
| 2502          | BENEFICIOS SOCIALES                                                     |              | 0,00              |
| 2503          | APORTES Y RETENCIONES IESS                                              |              | 883,06            |
| 2504          | FONDO DE RESERVA                                                        |              | 1.180,74          |
| 2505          | RETENCIONES EN LA FUENTE                                                |              | 0,00              |
| 2506          | RETENCIONES JUDICIALES                                                  |              | 0,00              |
| 2507          | GASTOS DE REPRESENTACIÓN                                                |              | 0,00              |
| 2590          | OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS                                          |              | 33.217,22         |
| <b>29</b>     | <b>OTROS PASIVOS</b>                                                    | <b>9</b>     | <b>428.807,51</b> |
| <b>2901</b>   | <b>INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO</b>                                |              | <b>0,00</b>       |
| 290105        | Intereses recibidos por anticipado                                      |              | 0,00              |
| 290110        | Arriendos recibidos por anticipado                                      |              | 0,00              |
| 290115        | Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario |              | 0,00              |
| 290120        | Jubilación patronal de empleados                                        |              | 0,00              |
| 290190        | Otros                                                                   |              | 0,00              |



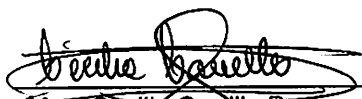
FONDO DE CESANTÍA  
EXCEDENTES Y RESERVAS DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

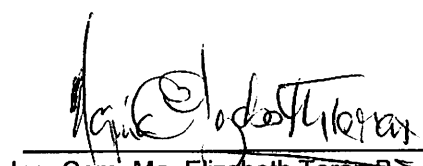
**FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019**

**CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562**

| CUENTA | CUENTA                                                   | NOTAS | SALDO      |
|--------|----------------------------------------------------------|-------|------------|
| 2903   | ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS |       | 0,00       |
| 290305 | Terrenos urbanizados                                     |       | 0,00       |
| 290310 | Inmuebles                                                |       | 0,00       |
| 2904   | JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS                         |       | 428.807,51 |
| 2990   | OTROS                                                    |       | 0,00       |
| 299005 | Sobrantes de caja                                        |       | 0,00       |
| 299090 | Varios                                                   |       | 0,00       |

|       |                                                    |    |               |
|-------|----------------------------------------------------|----|---------------|
| 3     | PATRIMONIO                                         |    | -599.444,34   |
| 31    | RESERVAS                                           |    | 0,00          |
| 3101  | RESERVAS ESPECIALES                                |    | 0,00          |
| 32    | SUPERÁVIT POR VALUACIONES                          | 10 | 163.927,00    |
| 3201  | SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES             |    | 163.927,00    |
| 3202  | SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES |    | 0,00          |
| 33    | OTROS APORTES RESTRINGIDOS                         |    | 0,00          |
| 3301  | CESANTÍA                                           |    | 0,00          |
| 3302  | JUBILACIÓN                                         |    | 0,00          |
| 34    | RESULTADOS                                         |    | -763.371,34   |
| 3401  | EXCEDENTES ACUMULADOS                              |    | 0,00          |
| 3402  | (PÉRDIDAS ACUMULADAS)                              |    | -763.371,34   |
| 3403  | EXCEDENTES DEL EJERCICIO                           |    | 0,00          |
| 3404  | (PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)                           |    | 0,00          |
| 2 + 3 | PASIVO + PATRIMONIO                                |    | 14.864.707,62 |

  
Msc. Cecilia Carrillo B.  
REPRESENTANTE LEGAL

  
Ing. Com. Ma. Elizabeth Terán B.  
CONTADORA GENERAL

**FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019**

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

| CUENTA      | CUENTA                                                           | NOTAS     | SALDO             |
|-------------|------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------|
| <b>4</b>    | <b>GASTOS</b>                                                    |           | <b>187.109,30</b> |
| <b>41</b>   | <b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>                   |           | <b>0,00</b>       |
| <b>4101</b> | <b>PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>             |           | <b>0,00</b>       |
| 410105      | Inversiones renta fija sector financiero privado                 |           | 0,00              |
| 410110      | Inversiones renta fija sector no financiero privado              |           | 0,00              |
| 410115      | Inversiones renta fija sector financiero público                 |           | 0,00              |
| 410120      | Inversiones renta fija sector no financiero público              |           | 0,00              |
| 410125      | Inversiones renta variable sector financiero privado             |           | 0,00              |
| 410130      | Inversiones renta variable sector no financiero privado          |           | 0,00              |
| <b>4102</b> | <b>PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>         |           | <b>0,00</b>       |
| 410205      | Inversiones renta fija sector financiero privado                 |           | 0,00              |
| 410210      | Inversiones renta fija sector no financiero privado              |           | 0,00              |
| 410215      | Inversiones renta fija sector financiero público                 |           | 0,00              |
| 410220      | Inversiones renta fija sector no financiero público              |           | 0,00              |
| 410225      | Inversiones renta variable sector financiero privado             |           | 0,00              |
| 410230      | Inversiones renta variable sector no financiero privado          |           | 0,00              |
| <b>4103</b> | <b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b> |           | <b>0,00</b>       |
| 410305      | Pérdida por disposición o valuación de terrenos                  |           | 0,00              |
| 410310      | Pérdida por disposición o valuación de edificios                 |           | 0,00              |
| 410315      | Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos            |           | 0,00              |
| 410320      | Pérdida por disposición de vehículos                             |           | 0,00              |
| <b>4104</b> | <b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS</b>          |           | <b>0,00</b>       |
| 410405      | Pérdida en disposición de inmuebles para la venta                |           | 0,00              |
| 410410      | Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar                |           | 0,00              |
| 410415      | Pérdida en valuación de inmuebles para la venta                  |           | 0,00              |
| <b>4105</b> | <b>PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>   |           | <b>0,00</b>       |
| 410505      | Inversiones no privativas                                        |           | 0,00              |
| 410510      | Inversiones privativas                                           |           | 0,00              |
| 410515      | Proyectos inmobiliarios                                          |           | 0,00              |
| 410520      | Proyectos terminados                                             |           | 0,00              |
| 410525      | Fideicomisos de administración                                   |           | 0,00              |
| 410530      | Fideicomisos en garantía                                         |           | 0,00              |
| <b>43</b>   | <b>GASTOS DE PERSONAL</b>                                        | <b>11</b> | <b>93.772,11</b>  |
| <b>4301</b> | <b>GASTOS DEL PERSONAL</b>                                       |           | <b>93.772,11</b>  |
| 430105      | Remuneraciones o salario                                         |           | 55.632,51         |
| 430110      | Remuneración extraordinaria                                      |           | 0,00              |
| 430115      | Décimos sueldos                                                  |           | 6.110,05          |
| 430120      | Aporte Patronal                                                  |           | 6.759,38          |
| 430125      | Fondo de reserva                                                 |           | 4.636,09          |
| 430130      | Jubilación patronal                                              |           | 0,00              |
| 430135      | Por desahucio o despido                                          |           | 10.238,93         |
| 430140      | Uniformes                                                        |           | 0,00              |
| 430145      | Gastos de representación                                         |           | 0,00              |
| 430190      | Otros                                                            |           | 10.395,15         |
| <b>44</b>   | <b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>                  | <b>12</b> | <b>56.533,88</b>  |
| <b>4401</b> | <b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>                            |           | <b>10.683,81</b>  |
| 440105      | Servicios básicos                                                |           | 4.907,21          |

*104*



FONDO DE CESANTÍA  
FONDO DE CESANTÍA

FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO  
ESTADO DE RESULTADOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

| CUENTA | CUENTA                                                      | NOTAS | SALDO     |
|--------|-------------------------------------------------------------|-------|-----------|
| 440110 | Servicio transporte personal                                |       | 0,00      |
| 440115 | Movilizaciones                                              |       | 2.756,37  |
| 440120 | Impresión, reproducción y publicaciones                     |       | 1.888,44  |
| 440125 | Servicios de vigilancia                                     |       | 440,00    |
| 440130 | Servicios de aseo y limpieza                                |       | 653,14    |
| 440190 | Otros servicios generales                                   |       | 38,65     |
| 4402   | TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS                         |       | 4.182,18  |
| 440205 | Pasajes en el interior                                      |       | 2.702,18  |
| 440210 | Pasajes para el exterior                                    |       | 0,00      |
| 440215 | Viáticos y subsistencias internas                           |       | 1.480,00  |
| 4403   | INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES                 |       | 4.891,05  |
| 440305 | Mantenimiento de terrenos                                   |       | 0,00      |
| 440310 | Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas       |       | 1.650,48  |
| 440315 | Mantenimiento de mobiliarios y equipos                      |       | 3.240,57  |
| 440320 | Mantenimiento de vehículos                                  |       | 0,00      |
| 440390 | Otras                                                       |       | 0,00      |
| 4404   | GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO                          |       | 691,00    |
| 440405 | Arrendamiento edificios, locales y oficinas                 |       | 691,00    |
| 440410 | Arrendamiento de vehículos                                  |       | 0,00      |
| 440415 | Arrendamientos de equipos informáticos                      |       | 0,00      |
| 440420 | Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos  |       | 0,00      |
| 440490 | Otros                                                       |       | 0,00      |
| 4405   | HONORARIOS A PROFESIONALES                                  |       | 29.700,42 |
| 440505 | Consultoría, asesoría e investigación especializada         |       | 1.456,00  |
| 440510 | Servicios de auditoría externa                              |       | 3.567,20  |
| 440515 | Servicios profesionales                                     |       | 24.677,22 |
| 440520 | Diseño de proyectos no ejecutados                           |       | 0,00      |
| 4406   | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE                           |       | 1.966,99  |
| 440605 | Material de Oficina                                         |       | 1.164,51  |
| 440610 | Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad |       | 802,48    |
| 4407   | GASTOS DE INFORMÁTICA                                       |       | 4.418,43  |
| 440705 | Desarrollo de sistemas informáticos                         |       | 0,00      |
| 440710 | Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos            |       | 1.154,94  |
| 440790 | Otros                                                       |       | 3.263,49  |
| 45     | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS                             | 13    | 430,30    |
| 4501   | TÍTULOS Y VALORES                                           |       | 0,00      |
| 450105 | Comisión en compra o venta de inversiones                   |       | 0,00      |
| 450110 | Prima en compra de inversiones                              |       | 0,00      |
| 4502   | COSTOS FINANCIEROS                                          |       | 430,30    |
| 450205 | Intereses en préstamos                                      |       | 0,00      |
| 450210 | Gastos bancarios                                            |       | 430,30    |
| 4503   | COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS                            |       | 0,00      |
| 4504   | GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS           |       | 0,00      |
| 46     | GASTOS NO OPERATIVOS                                        | 14    | 7.541,08  |
| 4601   | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES                           |       | 7.541,08  |
| 460105 | Impuestos y tasas                                           |       | 1.861,03  |
| 460110 | Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros      |       | 5.680,05  |
| 460190 | Otros                                                       |       | 0,00      |
| 47     | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES                | 15    | 25.752,42 |



FONDO DE CESANTIA  
FONDO DE CESANTIA

FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO  
ESTADO DE RESULTADOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

| CUENTA | CUENTA                                                        | NOTAS | SALDO        |
|--------|---------------------------------------------------------------|-------|--------------|
| 4701   | GASTO POR DEPRECIACIÓN                                        |       | 3.667,60     |
| 470105 | Depreciación inmuebles para arrendar                          |       | 0,00         |
| 470110 | Depreciación edificios                                        |       | 0,00         |
| 470115 | Depreciación muebles y enseres                                |       | 712,37       |
| 470120 | Depreciación equipos de oficina                               |       | 297,07       |
| 470125 | Depreciación equipos de computación                           |       | 2.658,16     |
| 470130 | Depreciación vehiculos                                        |       | 0,00         |
| 4702   | AMORTIZACIONES                                                |       | 0,00         |
| 470205 | Pagos anticipados                                             |       | 0,00         |
| 470210 | Gastos anticipados                                            |       | 0,00         |
| 4703   | PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS                         |       | 0,00         |
| 470390 | Provisión general                                             |       | 0,00         |
| 4704   | PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS                            |       | 22.084,82    |
| 470405 | Por préstamos quirografarios                                  |       | 12.431,47    |
| 470410 | Por préstamos prendarios                                      |       | 9.653,35     |
| 470415 | Por préstamos hipotecarios                                    |       | 0,00         |
| 470490 | Provisión general                                             |       | 0,00         |
| 4705   | PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR                                |       | 0,00         |
| 470505 | Rendimientos inversiones no privativas                        |       | 0,00         |
| 470510 | Intereses inversiones privativas                              |       | 0,00         |
| 470515 | Inversiones no privativas vencidas                            |       | 0,00         |
| 470520 | Otras cuentas por cobrar                                      |       | 0,00         |
| 470590 | Provisión general                                             |       | 0,00         |
| 4706   | PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS                      |       | 0,00         |
| 470605 | Proyectos inmobiliarios                                       |       | 0,00         |
| 470610 | Inmuebles disponibles para la venta                           |       | 0,00         |
| 4707   | PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN |       | 0,00         |
| 470705 | Terrenos                                                      |       | 0,00         |
| 470710 | Edificios                                                     |       | 0,00         |
| 470715 | Mobiliario, maquinaria y equipo                               |       | 0,00         |
| 470720 | Unidades de transporte                                        |       | 0,00         |
| 470725 | Títulos valores                                               |       | 0,00         |
| 470790 | Otros                                                         |       | 0,00         |
| 4708   | PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS                                |       | 0,00         |
| 470805 | Derechos fiduciarios                                          |       | 0,00         |
| 470890 | Otros                                                         |       | 0,00         |
| 48     | OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS                                       | 16    | 3.079,51     |
| 4801   | SEGUROS                                                       |       | 0,00         |
| 4890   | OTROS                                                         |       | 3.079,51     |
| 489005 | Gasto custodia de valores                                     |       | 0,00         |
| 489090 | Otros                                                         |       | 3.079,51     |
| 5      | INGRESOS                                                      |       | 1.442.397,50 |
| 51     | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS                              | 17    | 1.120.659,60 |
| 5101   | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS                                 |       | 102.046,27   |
| 510105 | Inversiones renta fija sector financiero privado              |       | 102.046,27   |
| 510110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado           |       | 0,00         |
| 510115 | Inversiones renta fija sector financiero público              |       | 0,00         |

105



FONDO DE CESANTIA  
CORPORACIÓN PARA LA TRANSICIÓN LABORAL

FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO  
ESTADO DE RESULTADOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

| CUENTA | CUENTA                                                                 | NOTAS | SALDO               |
|--------|------------------------------------------------------------------------|-------|---------------------|
| 510120 | Inversiones renta fija sector no financiero público                    |       | 0,00                |
| 510125 | Inversiones renta variable sector financiero privado                   |       | 0,00                |
| 510130 | Inversiones renta variable sector no financiero privado                |       | 0,00                |
| 5102   | <b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                                      |       | <b>1.018.613,33</b> |
| 510205 | Quirografarios                                                         |       | 375.509,08          |
| 510210 | Prendarios                                                             |       | 31.079,97           |
| 510215 | Hipotecarios                                                           |       | 612.024,28          |
| 5190   | <b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>                                  |       | <b>0,00</b>         |
| 52     | <b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>                        |       | <b>0,00</b>         |
| 5201   | <b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                  |       | <b>0,00</b>         |
| 520105 | Inversiones renta fija sector financiero privado                       |       | 0,00                |
| 520110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado                    |       | 0,00                |
| 520115 | Inversiones renta fija sector financiero público                       |       | 0,00                |
| 520120 | Inversiones renta fija sector no financiero público                    |       | 0,00                |
| 520125 | Inversiones renta variable sector financiero privado                   |       | 0,00                |
| 520130 | Inversiones renta variable sector no financiero privado                |       | 0,00                |
| 5202   | <b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>              |       | <b>0,00</b>         |
| 520205 | Inversiones renta fija sector financiero privado                       |       | 0,00                |
| 520210 | Inversiones renta fija sector no financiero privado                    |       | 0,00                |
| 520215 | Inversiones renta fija sector financiero público                       |       | 0,00                |
| 520220 | Inversiones renta fija sector no financiero público                    |       | 0,00                |
| 520225 | Inversiones renta variable sector financiero privado                   |       | 0,00                |
| 520230 | Inversiones renta variable sector no financiero privado                |       | 0,00                |
| 5203   | <b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                     |       | <b>0,00</b>         |
| 520305 | Quirografarios                                                         |       | 0,00                |
| 520310 | Prendarios                                                             |       | 0,00                |
| 520315 | Hipotecarios                                                           |       | 0,00                |
| 5204   | <b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>                  |       | <b>0,00</b>         |
| 520405 | Ganancia por disposición de terrenos                                   |       | 0,00                |
| 520410 | Ganancia por disposición de edificios                                  |       | 0,00                |
| 520415 | Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos                 |       | 0,00                |
| 520420 | Ganancia por disposición de vehículos                                  |       | 0,00                |
| 5205   | <b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b> |       | <b>0,00</b>         |
| 5206   | <b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>        |       | <b>0,00</b>         |
| 520605 | Inversiones no privativas                                              |       | 0,00                |
| 520610 | Inversiones privativas                                                 |       | 0,00                |
| 520615 | Proyectos inmobiliarios                                                |       | 0,00                |
| 520620 | Proyectos terminados                                                   |       | 0,00                |
| 520625 | Fideicomisos de administración                                         |       | 0,00                |
| 520630 | Fideicomisos en garantía                                               |       | 0,00                |
| 53     | <b>OTROS INGRESOS</b>                                                  | 18    | <b>321.737,90</b>   |
| 5301   | ARRIENDOS                                                              |       | 0,00                |
| 5302   | RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS                         |       | 0,00                |
| 5303   | COMISIONES POR SERVICIOS                                               |       | 0,00                |
| 5390   | <b>INGRESOS VARIOS</b>                                                 |       | <b>321.737,90</b>   |
| 539005 | Reversión de provisiones                                               |       | 293.895,96          |
| 539090 | Otros ingresos                                                         |       | 27.841,94           |



FONDO DE CESANTIA  
FONDO DE CESANTIA

FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO  
ESTADO DE RESULTADOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

| CUENTA | CUENTA                                         | NOTAS | SALDO         |
|--------|------------------------------------------------|-------|---------------|
| 59     | PÉRDIDAS Y GANANCIAS                           |       | 0,00          |
| 7      | CUENTAS DE ORDEN                               |       | 0,00          |
| 71     | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO    |       | 0,00          |
| 7101   | ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS                |       | 0,00          |
| 710105 | Pagarés                                        |       | 0,00          |
| 710110 | Prendas                                        |       | 0,00          |
| 710115 | Hipoteca                                       |       | 0,00          |
| 710190 | Otros                                          |       | 0,00          |
| 7102   | ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA                 |       | 0,00          |
| 710205 | Títulos Valores                                |       | 0,00          |
| 710210 | Cartera de créditos                            |       | 0,00          |
| 710215 | Bienes inmuebles                               |       | 0,00          |
| 710290 | Otros                                          |       | 0,00          |
| 7103   | ACTIVOS CASTIGADOS                             |       | 0,00          |
| 710305 | Inversiones no privativas                      |       | 0,00          |
| 710310 | Inversiones privativas                         |       | 0,00          |
| 710315 | Cuentas por cobrar                             |       | 0,00          |
| 710390 | Otros activos                                  |       | 0,00          |
| 7104   | ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL                    |       | 0,00          |
| 710405 | Inversiones no privativas                      |       | 0,00          |
| 710410 | Inversiones privativas                         |       | 0,00          |
| 710415 | Cuentas por cobrar                             |       | 0,00          |
| 710490 | Otros activos                                  |       | 0,00          |
| 7105   | CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO           |       | 0,00          |
| 710505 | Bienes muebles                                 |       | 0,00          |
| 710510 | Bienes inmuebles                               |       | 0,00          |
| 710590 | Otros                                          |       | 0,00          |
| 7190   | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS                |       | 0,00          |
| 72     | DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO          |       | 0,00          |
| 7201   | VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS                |       | 0,00          |
| 7202   | ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA                 |       | 0,00          |
| 7203   | ACTIVOS CASTIGADOS                             |       | 0,00          |
| 7204   | ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL                    |       | 0,00          |
| 7205   | CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO           |       | 0,00          |
| 7290   | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS                |       | 0,00          |
| 73     | ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO        | 19    | 35.235.392,03 |
| 7301   | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS         |       | 0,00          |
| 7302   | PROVISIONES CONSTITUIDAS                       |       | 0,00          |
| 7303   | DEFICIENCIA DE PROVISIONES                     |       | 0,00          |
| 7304   | CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA |       | 0,00          |
| 7390   | OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS              |       | 35.235.392,03 |
| 74     | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO  | 20    | 35.235.392,03 |
| 7401   | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS         |       | 35.235.392,03 |
| 740105 | Documentos en garantía                         |       | 11.960.201,76 |
| 740110 | Vehículos en garantía                          |       | 76.540,10     |
| 740115 | Bienes inmuebles en garantía                   |       | 23.198.650,17 |
| 740120 | Otros bienes en garantía                       |       | 0,00          |
| 740125 | En comodato                                    |       | 0,00          |

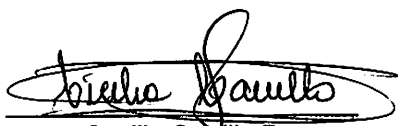
10/1

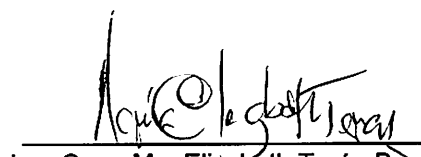


**FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019**

**CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562**

| CUENTA | CUENTA                                                    | NOTAS | SALDO |
|--------|-----------------------------------------------------------|-------|-------|
| 7402   | PROVISIONES CONSTITUIDAS                                  |       | 0,00  |
| 740205 | Inversiones renta fija sector financiero privado          |       | 0,00  |
| 740208 | Inversiones renta fija sector no financiero privado       |       | 0,00  |
| 740211 | Inversiones renta fija sector financiero público          |       | 0,00  |
| 740214 | Inversiones renta fija sector no financiero público       |       | 0,00  |
| 740217 | Inversiones renta variable sector financiero privado      |       | 0,00  |
| 740220 | Inversiones renta variable sector no financiero privado   |       | 0,00  |
| 740223 | Préstamos quirografarios por vencer                       |       | 0,00  |
| 740226 | Préstamos quirografarios renovados                        |       | 0,00  |
| 740229 | Préstamos quirografarios reestructurados                  |       | 0,00  |
| 740232 | Préstamos quirografarios vencidos                         |       | 0,00  |
| 740235 | Préstamos prendarios por vencer                           |       | 0,00  |
| 740238 | Préstamos prendarios renovados                            |       | 0,00  |
| 740241 | Préstamos prendarios reestructurados                      |       | 0,00  |
| 740244 | Préstamos prendarios vencidos                             |       | 0,00  |
| 740247 | Préstamos hipotecarios por vencer                         |       | 0,00  |
| 740250 | Préstamos hipotecarios renovados                          |       | 0,00  |
| 740253 | Préstamos hipotecarios reestructurados                    |       | 0,00  |
| 740256 | Préstamos hipotecarios vencidos                           |       | 0,00  |
| 7403   | DEFICIENCIA DE PROVISIONES                                |       | 0,00  |
| 740305 | Inversiones no privativas                                 |       | 0,00  |
| 740310 | Inversiones privativas                                    |       | 0,00  |
| 740315 | Cuentas por cobrar                                        |       | 0,00  |
| 740320 | Proyectos inmobiliarios                                   |       | 0,00  |
| 740390 | Otros activos                                             |       | 0,00  |
| 7404   | CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA            |       | 0,00  |
| 740405 | Aportes personales retiro voluntario cesantía             |       | 0,00  |
| 740410 | Aportes patronales retiro voluntario cesantía             |       | 0,00  |
| 740415 | Aportes personales retiro voluntario con relación laboral |       | 0,00  |
| 740420 | Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral |       | 0,00  |
| 740425 | Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral |       | 0,00  |
| 740430 | Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral |       | 0,00  |
| 7490   | OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS                         |       | 0,00  |

  
Msc. Cecilia Carrillo B.  
**REPRESENTANTE LEGAL**

  
Ing. Com. Ma. Elizabeth Terán B.  
**CONTADORA GENERAL**



## FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

### NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019

#### ANTECEDENTES

El Fondo Privado de Cesantía de la Contraloría General del Estado, fue creado mediante Acuerdo Ministerial No. 6040 de 5 de abril de 1963; mediante Acuerdo No. 0970 de 1 de agosto de 2002 del Ministerio de Bienestar Social, se aprobaron las reformas Estatutarias.

El Superintendente de Bancos, con Resolución No. SBS-2006-725 de 15 de diciembre de 2006, aprueba el registro y constitución del Fondo Privado de Cesantía de la Contraloría General del Estado-FCPC, así como sus Estatutos.

Según Resolución No. SBS- DTL-2014-719, la Directora de Trámites Legales, Subrogante, el 24 de agosto de 2014 resuelve aprobar las reformas al Estatuto del Fondo Privado de Cesantía de la Contraloría General del Estado-FCPC.

Por disposición contenida en el artículo 220 de la Ley de Seguridad Social, el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIES, asume la administración del Fondo Privado de Cesantía de la Contraloría General del Estado-FCPC, a partir del 15 de octubre de 2015.

Mediante Resolución No. SB-DTL-2018-0018 de 10 de enero de 2018, se aprueban las reformas efectuadas al Estatuto.

#### PARTÍCIPE

El Fondo Privado de Cesantía de la Contraloría General del Estado-FCPC, con corte al 30 de septiembre de 2019, tiene 1075 partícipes activos y 193 partícipes pasivos.

Se consideran partícipes pasivos a aquellos que han presentado la solicitud de desafiliación, de las cuales se ha realizado el desembolso del 50% de los aportes personales, de conformidad con lo establecido en el artículo 55 de la Resolución No. 280-2016-F, emitida por la Junta de Regulación Monetaria y Financiera el 7 de septiembre de 2016.

#### PREPARACION DE ESTADOS FINANCIEROS

El Fondo Privado de Cesantía de la Contraloría General del Estado-FCPC, ha preparado los estados financieros siguiendo los principios y prácticas contables establecidas en las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, en las disposiciones de la Superintendencia de Bancos como Órgano de Control, además del cumplimiento de las regulaciones y normativas expedidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, y del BIESS en su calidad de Administrador.





## ACTIVO

### NOTA 1: FONDOS DISPONIBLES

El saldo al 30 de septiembre de 2019, de las cuentas registradas en la subcuenta de Fondos Disponibles, asciende a 1.399.32 USD y se descompone de la siguiente manera:

| BANCO         | CUENTA No. | SALDO    |
|---------------|------------|----------|
| Pichincha     | 3072459504 | 234.99   |
| Pacífico      | 7703600    | 648.43   |
| Internacional | 520614026  | 315.90   |
| Caja          |            | 200.00   |
| TOTAL:        |            | 1,399.32 |

Elaborado por: Contabilidad  
Fuente: Estados Financieros  
Fecha: 7 octubre 2019

### NOTA 2: INVERSIONES NO PRIVATIVAS

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

| EMISOR                | PLAZO | FECHAS     |             | VALOR        |
|-----------------------|-------|------------|-------------|--------------|
|                       |       | EMISION    | VENCIMIENTO |              |
| DINERS CLUB           | 182   | 29/04/2019 | 28/10/2019  | 723.228,33   |
| BANCO SOLIDARIO S. A. | 182   | 13/05/2019 | 11/11/2019  | 424.565,84   |
| TOTAL:                |       |            |             | 1.147.794,17 |

Elaborado por: Contabilidad  
Fuente: Estados Financieros  
Fecha: 7 octubre 2019

### NOTA 3: INVERSIONES PRIVATIVAS

Las Inversiones Privativas están constituidas por los préstamos Quirografarios, Hipotecarios y Prendarios, concedidos a los partícipes bajo la modalidad de intereses sobre saldos, el saldo de la cuenta también contempla los refinanciamientos realizados a través de convenios de pago.

El saldo vigente de esta cuenta asciende a 13'222.485.63 USD, en la cual las provisiones por Inversiones Privativas, da un total de 2'700.924.94 USD, registro que se realiza en cumplimiento a lo dispuesto en la Resolución SBS-2014-740.

A continuación, se presenta un detalle de la conformación de esta cuenta:





| LINEA FINANCIERA                         | VALOR                |
|------------------------------------------|----------------------|
| PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER      | 2,498,422.90         |
| PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS       | 1,532,835.05         |
| PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS | 152,336.61           |
| PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS        | 388,622.26           |
| PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER          | 567,737.54           |
| PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS            | 2,978.24             |
| PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER        | 8,480,762.97         |
| PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS         | 1,484,524.44         |
| PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS   | 394,352.30           |
| PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS          | 420,838.26           |
| (QUIROGRAFARIOS)                         | -428,820.65          |
| (PRENDARIOS)                             | -10,037.59           |
| (HIPOTECARIOS)                           | -2,262,066.70        |
| <b>TOTAL:</b>                            | <b>13,222,485.63</b> |

Elaborado por: Contabilidad  
Fuente: Estados Financieros  
Fecha: 7 octubre 2019

La Administración anterior, contrató los servicios del Consorcio Jurídico Argue, para que realice la gestión de cobranza de cartera morosa a los créditos hipotecarios y quirografarios de los partícipes y terceros con más de 90 días de morosidad, aplicando la vía judicial y extrajudicial.

#### NOTA 4: CUENTAS POR COBRAR

Esta cuenta se registra por 1.141.178.87 USD, constituida por intereses devengados de las Inversiones no Privativas, intereses por cobrar de Inversiones Privativas, Préstamos y Anticipos concedidos al personal, pagos realizados por cuenta de los partícipes, registrada en la subcuenta 149090, el valor correspondiente a los descuentos realizados a los partícipes en el rol de septiembre de 2019, así como las provisiones para cuentas por cobrar, conforme al siguiente detalle:

| CUENTAS                                          | VALOR               |
|--------------------------------------------------|---------------------|
| INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | 27,465.93           |
| INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS           | 157,255.55          |
| INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS               | 6.26                |
| INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS             | 534,070.51          |
| PRÉSTAMOS                                        | 17,618.99           |
| ANTICIPOS                                        | 33,248.95           |
| PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR           | 40,142.17           |
| OTROS                                            | 409,156.75          |
| (PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)   | -69,378.43          |
| (PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)           | -8,407.81           |
| <b>TOTAL:</b>                                    | <b>1,141,178.87</b> |

Elaborado por: Contabilidad  
Fuente: Estados Financieros  
Fecha: 7 octubre 2019

*[Firma manuscrita]*





## NOTA 5: PROPIEDAD Y EQUIPO

El saldo de 607.137.83 USD, corresponde a terrenos de propiedad del Fondo disponibles para la venta y registrado conforme al avalúo realizado a junio del 2018, y equipos y muebles de oficina de acuerdo al siguiente detalle:

| URBANIZACIÓN | LOTE | METROS           |                  | VALOR      |
|--------------|------|------------------|------------------|------------|
|              |      | PLANOS APROBADOS | AREA GRAFICA DMQ |            |
| Carcelen     | 2    | 448.20           | 474.80           | 167,980.00 |
| Carcelen     | 131  | 450.00           | 445.64           | 159,051.00 |
| Pomasqui     | 40   | 600.00           | 604.92           | 55,200.00  |
| Pomasqui     | 93   | 956.15           | 930.44           | 87,966.00  |
| La Gloria    | s/n  | 1,275.00         | 1,275.00         | 116,280.00 |
| TOTAL:       |      |                  |                  | 586,477.00 |

| CUENTAS                | COSTO      | DEP ACU    | SALDO NETO |
|------------------------|------------|------------|------------|
| Muebles y enseres      | 25,822.15  | -20,231.73 | 5,590.42   |
| Equipos de oficina     | 8,600.87   | -7,175.68  | 1,425.19   |
| Equipos de computación | 64,908.44  | -54,616.50 | 10,291.94  |
| Otros                  | 3,353.28   | 0.00       | 3,353.28   |
| TOTAL:                 | 102,684.74 | -82,023.91 | 20,660.83  |

Elaborado por: Contabilidad  
Fuente: Estados Financieros  
Fecha: 7 octubre 2019

La depreciación se registra por (-82.023.91) USD, corresponde a la aplicación de los porcentajes del 10% a Muebles y Equipos de Oficina; y, el 33,33% a Equipos de Computación previstos en la Ley de Régimen Tributario Interno.

## PASIVO

### NOTA 6: CUENTA INDIVIDUAL

El saldo al 30 de septiembre de 2019, por 14'744.281.04 USD, registra los aportes personales, patronales, retiro voluntario y aportes personales adicionales conforme a la aplicación de la Resolución No. SBS-2013-507 que expide el Catálogo de Cuentas, para la aplicación de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, según el siguiente detalle:

| CUENTAS                            | VALOR         |
|------------------------------------|---------------|
| APORTES PERSONALES                 | 9,922,529.02  |
| APORTES PATRONALES                 | 3,980,985.44  |
| APORTE PERSONAL ADICIONAL          | 41,476.99     |
| APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA | 799,289.59    |
| TOTAL:                             | 14,744,281.04 |

Elaborado por: Contabilidad  
Fuente: Estados Financieros  
Fecha: 7 octubre 2019





En el mes de septiembre se registra 7 nuevos partícipes, también se registra la liquidación de cuenta individual de 1 partícipes por su desvinculación de la Contraloría General del Estado.

#### NOTA 7: CUENTAS POR PAGAR

El saldo de 246.822.11 USD corresponde a la cuenta de Cuentas por Pagar, concentrando en prestaciones liquidadas por pagar de exfuncionarios que no se han acercado a solicitar su liquidación de la cuenta individual, impuestos y tasas (retenciones de IVA y renta efectuadas durante el mes), valor por pagar de préstamos especiales que se encuentran en trámite previo al desembolso, según el siguiente detalle:

| CUENTAS                      | VALOR             |
|------------------------------|-------------------|
| CESANTIA                     | 141,845.24        |
| RETENCIONES IVA              | 462.41            |
| OTROS                        | 493.11            |
| TASA DE ADMINISTRACION BIESS | 14,113.62         |
| OTRAS CUENTAS POR PAGAR      | 89,907.73         |
| <b>TOTAL:</b>                | <b>246,822.11</b> |

Elaborado por: Contabilidad  
Fuente: Estados Financieros  
Fecha: 7 octubre 2019

#### NOTA 8: OBLIGACIONES PATRONALES POR PAGAR

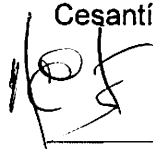
El saldo de 44.241.30 USD corresponde al registro de Obligaciones Patronales, conforme al siguiente detalle:

| CUENTAS                    | VALOR            |
|----------------------------|------------------|
| XIV SUELDO                 | 328.34           |
| XIII SUELDO                | 5,116.79         |
| VACACIONES                 | 3,515.15         |
| APORTES Y RETENCIONES IESS | 883.06           |
| FONDOS DE RESERVA          | 1,180.74         |
| POR DESAHUCIO              | 5,024.15         |
| POR DESPIDO                | 28,193.07        |
| <b>TOTAL:</b>              | <b>44,241.30</b> |

Elaborado por: Contabilidad  
Fuente: Estados Financieros  
Fecha: 7 octubre 2019

#### NOTA 9: OTROS PASIVOS

El saldo de la cuenta al 30 de septiembre de 2019 es de 428.807.51 USD, que corresponde a la provisión de jubilación patronal de los empleados del Fondo de Cesantía de la Contraloría General del Estado-FCPC.





#### **NOTA 10: SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES**

Corresponde al valor por superávit por valuación de propiedades de acuerdo con el avalúo realizado en junio 2018 a los terrenos de propiedad de fondo y que asciende a 163.927.00 USD.

#### **GASTOS**

#### **NOTA 11: GASTOS DE PERSONAL**

En esta cuenta se registra los valores pagados al personal administrativo del Fondo y que, con corte al 30 de septiembre de 2019, asciende a 93.772.11 USD.

#### **NOTA 12: GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**

El valor de 56.533.88 USD, corresponde al gasto por bienes y servicios de consumo, por el pago de servicios básicos de las instalaciones que usa el Fondo, traslados, viáticos y subsistencias, instalaciones, mantenimiento y reparaciones, honorarios a profesionales, bienes de uso y consumo corriente y gastos de informática, adicional los pasajes aéreos de los representantes a la Asamblea del 28 de marzo del 2019, adicional los pasajes, viáticos y subsistencias del personal del Fondo que realizar visitas a las diferentes direcciones regionales y delegaciones provinciales de la Contraloría General del Estado.

#### **NOTA 13: GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**

El valor de 430,30 USD corresponde a gastos financieros y operativos.

#### **NOTA 14: GASTOS NO OPERATIVOS**

El valor de 7.541,08 USD corresponde a impuestos y tasas pagadas por el Fondo; y, la contribución realizada a la Superintendencia de Bancos por el primer semestre del 2019.

#### **NOTA 15: DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**

Se registra en esta cuenta el valor que corresponde al gasto por depreciaciones, amortizaciones y provisiones de los bienes que el Fondo posee.

Además el gasto correspondiente a la provisión por calificación de cartera, se realizó reverso de provisión de préstamos hipotecarios debido a un análisis del cálculo de los días de morosidad.

*Handwritten signature*





## **NOTA 16: OTROS GASTOS Y PERDIDAS**

El valor de 3.079,51 USD corresponde otros gastos generados por el desenvolvimiento de las actividades propias del Fondo; y, a los gastos ocasionados por la Asamblea General de Representantes del 28 de marzo de 2019.

## **INGRESOS**

## **NOTA 17: INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**

El valor de 1.120.659,60 USD corresponde a los intereses devengados por inversiones privativas y por inversiones no privativas.

## **NOTA 18: OTROS INGRESOS**

El valor de 321.737,90 USD corresponde al reverso de provisiones de inversiones privativas e intereses de mora. En el valor de reversión de provisiones se contabiliza parte del valor reversado debido a una revisión efectuada del cálculo de días de morosidad.

## **NOTAS 19 y 20: ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO / CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO**

En éstas cuentas se registra los valores correspondientes a pagarés, contratos, prendas e hipotecas que garantizan los préstamos concedidos por el Fondo.

  
Ing. Com. María Elizabeth Terán B.  
**CONTADORA GENERAL**



**RESUMEN DE LA CALIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CONTINGENTES  
Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES  
(INFORMACIÓN EN DÓLARES)**

ENTIDAD: FONDO DE CESANTIA CGE  
FECHA: 30/9/2019

CODIGO OFICINA: 3562

|  | (A)<br>TOTAL | (B)<br>INDIVIDUAL | (C)<br>SALDO SUJETO A<br>CALIFICACIÓN | (D)<br>%<br>DE PROVISIÓN | (E)<br>PROVISIONES<br>REQUERIDAS | (F)<br>PROVISIONES<br>CONSTITUIDAS | (G)<br>DIFERENCIA ENTRE<br>REQUERIDAS Y<br>CONSTITUIDAS |
|--|--------------|-------------------|---------------------------------------|--------------------------|----------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|--|--------------|-------------------|---------------------------------------|--------------------------|----------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------|

|       |              |              |            |         |            |            |            |
|-------|--------------|--------------|------------|---------|------------|------------|------------|
| A1    | 3.848.678,39 | 8.617.729,73 | 34.639,66  | 0,99%   | 342,93     | 191,04     | 151,89     |
| A2    | -            | -            | -          | 1,99%   | -          | -          | -          |
| A3    | 28.376,97    | 60.020,48    | 110,06     | 2%      | 2,20       | 105,16     | -102,96    |
| B1    | 27.569,38    | 110.092,21   | -          | 5%      | -          | 636,07     | -636,07    |
| B2    | 27.169,82    | 44.193,95    | -          | 10,00%  | -          | -          | -          |
| C1    | 1.910,61     | -            | 1.910,61   | 20,00%  | 382,12     | -          | 382,12     |
| C2    | 21.471,96    | 41.010,56    | -          | 40,00%  | -          | 2.711,71   | -2.711,71  |
| D     | 17.300,49    | 3.413,72     | 15.840,25  | 60,00%  | 9.504,15   | 5.436,59   | 4.067,56   |
| E     | 599.739,20   | 70.385,40    | 418.589,24 | 100,00% | 418.589,24 | 431.711,15 | -13.121,91 |
| TOTAL | 4.572.216,82 | 8.946.846,05 | 471.089,82 |         | 428.820,65 | 440.791,72 | -11.971,07 |

|  | (A)<br>TOTAL | (B)<br>MENOR<br>REALIZACIÓN DE LA VIVIENDA O<br>IMPORTE DE CAPITAL) * 50% | (C)<br>SALDO SUJETO A<br>CALIFICACIÓN | (D)<br>%<br>DE PROVISIÓN | (E)<br>PROVISIONES<br>REQUERIDAS | (F)<br>PROVISIONES<br>CONSTITUIDAS | (G)<br>DIFERENCIA ENTRE<br>REQUERIDAS Y<br>CONSTITUIDAS |
|--|--------------|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------|----------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|--|--------------|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------|----------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------|

|       |               |               |              |         |              |              |            |
|-------|---------------|---------------|--------------|---------|--------------|--------------|------------|
| A1    | 6.862.722,49  | 6.862.722,49  | 3.431.361,25 | 0,99%   | 33.970,48    | 33.740,37    | 230,11     |
| A2    | 428.625,13    | 428.625,13    | 214.312,57   | 1,99%   | 4.264,82     | 3.952,62     | 312,20     |
| A3    | 484.970,52    | 484.970,52    | 242.485,26   | 2%      | 4.849,71     | 2.634,38     | 2.215,32   |
| B1    | 223.869,29    | 223.869,29    | 111.934,65   | 5%      | 5.596,73     | 8.568,66     | -2.971,92  |
| B2    | 255.306,75    | 255.306,75    | 127.653,38   | 10,00%  | 12.765,34    | 15.403,55    | -2.638,22  |
| C1    | 83.006,77     | 83.006,77     | 41.503,39    | 20,00%  | 8.300,68     | 4.385,72     | 3.914,95   |
| C2    | 76.322,38     | 76.322,38     | 38.161,19    | 40,00%  | 30.528,95    | 70.860,42    | -40.331,47 |
| D     | 490.064,81    | 490.064,81    | 245.032,41   | 60,00%  | 294.038,89   | 270.675,14   | 23.363,75  |
| E     | 1.875.589,83  | 1.867.751,11  | 933.875,56   | 100,00% | 1.867.751,11 | 1.908.034,28 | -40.283,17 |
| TOTAL | 10.780.477,97 | 10.772.639,25 | 5.386.319,63 |         | 2.262.066,70 | 2.318.255,14 | -56.188,44 |

| CRÉDITO PRENDARIO |                  | (A)<br>TOTAL  | (B)<br>INDIVIDUAL | CUENTA | (C)<br>SALDO SUJETO A<br>CALIFICACIÓN | (D)<br>%<br>DE PROVISIÓN | (E)<br>PROVISIONES<br>REQUERIDAS | (F)<br>PROVISIONES<br>CONSTITUIDAS | (G)<br>DIFERENCIA ENTRE<br>REQUERIDAS Y<br>CONSTITUIDAS |
|-------------------|------------------|---------------|-------------------|--------|---------------------------------------|--------------------------|----------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| A1                |                  | 515.989,49    | 130.843,39        |        | 353.220,52                            | 0,99%                    | 3.496,88                         | 4.090,57                           | -593,69                                                 |
| A2                | RIESGO NORMAL    |               |                   |        |                                       | 1,99%                    | -                                | -                                  | -                                                       |
| A3                |                  | 24.041,41     | 8.456,22          |        | 15.585,19                             | 2%                       | 311,70                           | 322,07                             | -10,37                                                  |
| B1                | RIESGO POTENCIAL |               |                   |        |                                       | 5%                       | -                                | 696,54                             | -696,54                                                 |
| B2                |                  | 13.979,08     | 138,25            |        | 13.840,83                             | 10,00%                   | 1.384,08                         | -                                  | 1.384,08                                                |
| C1                | DEFICIENTE       |               |                   |        |                                       | 20,00%                   | -                                | 930,19                             | -930,19                                                 |
| C2                |                  | 16.705,80     | 4.444,59          |        | 12.112,31                             | 40,00%                   | 4.844,92                         | -                                  | 4.844,92                                                |
| D                 | DUDOSO RECAUDO   |               |                   |        |                                       | 60,00%                   | -                                | -                                  | -                                                       |
| E                 | PERDIDA          |               |                   |        |                                       | 100,00%                  | -                                | -                                  | -                                                       |
|                   | TOTAL            | 570.715,78    | 143.882,45        |        | 394.758,85                            |                          | 10.037,59                        | 6.039,37                           | 3.998,23                                                |
| TOTAL:            |                  | 15.923.410,57 | 19.863.367,75     |        | 6.252.168,30                          |                          | 2.700.924,94                     | 2.765.086,23                       | -64.161,29                                              |