

# **ESTADOS FINANCIEROS MES ABRIL 2020**

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

**RUC: 1791422260001**

**Atención:**

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

Oficio No. FCPC-PGE-0053-2020  
Quito, a 08 de Mayo del 2020

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

De mis consideraciones:

Anexo a la presente sírvase encontrar copia del oficio de ingreso a la Superintendencia de Bancos y los Estados Financieros cortados al 30 de Abril del 2020, los que incluyen: hoja de información, Ecuación Contable, Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral y las respectivas Notas y Políticas Contables, correspondiente al Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado.

Particular que pongo en su conocimiento para los fines pertinentes.

Atentamente,



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

RUC: 1791422260001

Teléfono: 3945-236

Correo: [gerencia@fondo-pge.fin.ec](mailto:gerencia@fondo-pge.fin.ec)

CR/vp

Oficio No. FCPC-PGE-0052-2020  
Quito, a 08 de Mayo del 2020

Economista  
**José Estuardo Arguello García**  
**INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL**  
**DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL (E)**  
**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
Presente.-

De mis consideraciones:

Anexo a la presente se servirá encontrar los Estados Financieros cortados al 30 de Abril del 2020, los que incluyen: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujo del Efectivo, con las respectivas Notas y Políticas Contables bajo la normativa del Ente de Control al amparo de la Resolución No. SBS-2013-0507 del 11 de julio 2013 y de estricta aplicación a partir del 1 de enero del 2014, correspondiente al Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado.

Particular que pongo en su conocimiento para los fines pertinentes.

Atentamente,



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

CR/vp

|                                                                                                                                              |                                                                                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| <b>INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO</b> | <b>Nro. 46</b>                                                                 |
| MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN                                                                                                                  | ABRIL DEL 2020                                                                 |
| <b><u>INFORMACIÓN GENERAL</u></b>                                                                                                            |                                                                                |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS                                                                                                   | 105                                                                            |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS                                                                                                   | 113                                                                            |
| NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES                                                                                                     | 218                                                                            |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES                                                                                  | 9                                                                              |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES                                                                                                             | 7.531,00                                                                       |
| <b><u>INFORMACION ADICIONAL</u></b>                                                                                                          |                                                                                |
| NOMBRE DEL CONTADOR/A                                                                                                                        | Eco. Franklin Manuel Galarza Trujillo                                          |
| CORREO ELECTRÓNICO                                                                                                                           | <a href="mailto:franklingalarza@msn.com">franklingalarza@msn.com</a>           |
| NÚMERO DE CELULAR                                                                                                                            | 0992904748                                                                     |
| NOMBRE DEL GERENTE                                                                                                                           | Eco. Cristina Araceli Ríos Páliz                                               |
| CORREO ELECTRÓNICO                                                                                                                           | <a href="mailto:crisaracely_rios@hotmail.com">crisaracely_rios@hotmail.com</a> |
| NÚMERO DE CELULAR                                                                                                                            | 0983357061                                                                     |
| DIRECCIÓN DEL FCPC                                                                                                                           | José Arizaga E3-37 y Jorge Drom                                                |
| NÚMERO CONVENCIONAL FCPC                                                                                                                     | 3945-236                                                                       |

---

FIRMA GERENTE  
Eco. Cristina Ríos Páliz

FCPC DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO

ECUACIÓN CONTABLE

AL 30 DE ABRIL DEL 2020

3408

| ACTIVOS      | + | GASTOS       | = | PASIVOS      | + | PATRIMONIO | + | INGRESOS  |
|--------------|---|--------------|---|--------------|---|------------|---|-----------|
| 4.213.262,33 |   | 28.607,04    |   | 4.083.335,38 |   | 79.491,69  |   | 79.042,30 |
|              |   | 4.241.869,37 |   | 4.241.869,37 |   |            |   |           |



RÍOS PÁLIZ CRISTINA ARACELI  
REPRESENTANTE LEGAL



GALARZA TRUJILLO FRANKLIN MANUEL  
CONTADOR

**ESTADOS FINANCIEROS CORTADOS  
AL 30 DE ABRIL DEL 2020**

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE  
LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO  
ESTADOS FINANCIEROS  
AL 30 DE ABRIL 2020

|        |                                                          |  |        |              |              |              |
|--------|----------------------------------------------------------|--|--------|--------------|--------------|--------------|
| 1      | ACTIVOS                                                  |  |        |              |              | 4.213.262,33 |
| 11     | FONDOS DISPONIBLES                                       |  |        |              | 375.881,12   |              |
| 1101   | CAJA                                                     |  |        | 100,00       |              |              |
| 110110 | Caja chica                                               |  | 100,00 |              |              |              |
| 1102   | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS                 |  |        | 375.781,12   |              |              |
| 110205 | Bancos e instituciones financieras locales               |  |        | 375.781,12   |              |              |
| 12     | INVERSIONES NO PRIVATIVAS                                |  |        |              | 768.183,63   |              |
| 1201   | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO                 |  |        | 580.000,00   |              |              |
| 120105 | Certificados de depósito                                 |  |        | 580.000,00   |              |              |
| 1202   | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO              |  |        | 188.183,63   |              |              |
| 120215 | Papel comercial emitido por instituciones no financieras |  |        | 188.183,63   |              |              |
| 13     | INVERSIONES PRIVATIVAS                                   |  |        |              | 2.475.693,36 |              |
| 1301   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER                      |  |        | 1.966.924,22 |              |              |
| 1303   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS                 |  |        | 48.977,66    |              |              |
| 1304   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS                        |  |        | 419.425,35   |              |              |
| 1305   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER                          |  |        | 41.233,97    |              |              |
| 1399   | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)                |  |        | (867,84)     |              |              |
| 139990 | (Provisión general)                                      |  |        | (867,84)     |              |              |
| 14     | CUENTAS POR COBRAR                                       |  |        |              | 587.602,14   |              |
| 1401   | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS        |  |        | 10.068,02    |              |              |
| 140105 | Inversiones renta fija sector financiero privado         |  |        | 6.661,11     |              |              |
| 140110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado      |  |        | 3.406,91     |              |              |
| 1402   | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS              |  |        | 269.800,44   |              |              |
| 140205 | Intereses por préstamos quirografarios                   |  |        | 269.800,44   |              |              |
| 1490   | CUENTAS POR COBRAR VARIAS                                |  |        | 612.365,37   |              |              |
| 149015 | Pago por cuenta de partícipes a cobrar                   |  |        | 66.044,84    |              |              |
| 149090 | Otros                                                    |  |        | 546.320,53   |              |              |
| 1499   | (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)                    |  |        | (304.631,69) |              |              |
| 149905 | (Provisiones intereses inversiones privativas)           |  |        | (269.800,44) |              |              |
| 149920 | (Provisiones otras cuentas por cobrar)                   |  |        | (34.831,25)  |              |              |
| 16     | PROPIEDAD Y EQUIPO                                       |  |        |              | 1.578,68     |              |
| 1602   | BIENES MUEBLES                                           |  |        | 14.534,71    |              |              |
| 160205 | Muebles y enseres                                        |  |        | 3.835,91     |              |              |
| 160210 | Equipo de oficina                                        |  |        | 1.773,10     |              |              |
| 160215 | Equipo de computación                                    |  |        | 8.925,70     |              |              |
| 1699   | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA)                                 |  |        | (12.956,03)  |              |              |
| 169910 | (Muebles y enseres)                                      |  |        | (3.316,34)   |              |              |
| 169915 | (Equipo de oficina)                                      |  |        | (713,99)     |              |              |
| 169920 | (Equipo de computacion)                                  |  |        | (8.925,70)   |              |              |
| 19     | OTROS ACTIVOS                                            |  |        |              | 4.323,40     |              |
| 1902   | GASTOS DIFERIDOS                                         |  |        | 3.083,40     |              |              |
| 190205 | Licencias y programas de computación                     |  |        | 27.000,00    |              |              |
| 190290 | Otros                                                    |  |        | 5.000,00     |              |              |
| 190299 | (Amortización acumulada gastos anticipados)              |  |        | (28.916,60)  |              |              |
| 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 30 DE ABRIL 2020

|        |                                    |  |  |              |              |              |              |
|--------|------------------------------------|--|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 2      | PASIVOS                            |  |  |              |              |              | 4.083.335,38 |
| 21     | CUENTA INDIVIDUAL                  |  |  |              |              | 3.879.347,28 |              |
| 2101   | CESANTÍA                           |  |  |              | 3.879.347,28 |              |              |
| 210105 | Aportes personales                 |  |  | 2.072.346,36 |              |              |              |
| 210110 | Aportes patronales                 |  |  | 1.300.940,09 |              |              |              |
| 210115 | Aporte personal adicional          |  |  | 420.359,40   |              |              |              |
| 210120 | Aportes retiro voluntario cesantía |  |  | 85.701,43    |              |              |              |
| 23     | CUENTAS POR PAGAR                  |  |  |              |              | 201.146,54   |              |
| 2304   | IMPUESTOS Y TASAS                  |  |  |              | 942,54       |              |              |
| 230410 | Retenciones IVA                    |  |  | 529,13       |              |              |              |
| 230490 | Otros                              |  |  | 413,41       |              |              |              |
| 2305   | TASA DE ADMINISTRACION BIESS       |  |  |              | 3.585,32     |              |              |
| 2390   | OTRAS CUENTAS POR PAGAR            |  |  |              | 196.618,68   |              |              |
| 239010 | Proveedores                        |  |  | 748,23       |              |              |              |
| 239015 | Honorarios por pagar               |  |  | 2.750,00     |              |              |              |
| 239090 | Otras cuentas por pagar            |  |  | 193.120,45   |              |              |              |
| 25     | OBLIGACIONES PATRONALES            |  |  |              |              | 1.261,49     |              |
| 2502   | BENEFICIOS SOCIALES                |  |  |              | 969,56       |              |              |
| 2503   | APORTES Y RETENCIONES IESS         |  |  |              | 291,93       |              |              |
| 29     | OTROS PASIVOS                      |  |  |              |              | 1.580,07     |              |
| 2904   | JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS   |  |  |              | 946,14       |              |              |
| 2990   | OTROS                              |  |  |              | 633,93       |              |              |
| 299090 | Varios                             |  |  | 633,93       |              |              |              |
|        |                                    |  |  |              |              |              |              |
| 3      | PATRIMONIO                         |  |  |              |              |              | 79.491,69    |
| 31     | RESERVAS                           |  |  |              |              | 79.491,69    |              |
| 3101   | RESERVAS ESPECIALES                |  |  |              | 79.491,69    |              |              |
| 34     | RESULTADOS                         |  |  |              |              | -            |              |
| 3403   | EXCEDENTES DEL EJERCICIO           |  |  |              | -            |              |              |



Ec. Cristina Ríos  
GERENTE



Ec. Franklin Galarza  
CONTADOR

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE  
LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO  
ESTADO DE RESULTADOS  
AL 30 DE ABRIL 2020**

|             |                                                             |                  |                  |                  |                  |
|-------------|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>4</b>    | <b>GASTOS</b>                                               |                  |                  |                  | <b>28.607,04</b> |
| <b>43</b>   | <b>GASTOS DE PERSONAL</b>                                   |                  |                  | <b>4.101,77</b>  |                  |
| <b>4301</b> | <b>GASTOS DEL PERSONAL</b>                                  |                  | <b>4.101,77</b>  |                  |                  |
| 430105      | Remuneraciones o salario                                    | <b>2.520,00</b>  |                  |                  |                  |
| 430115      | Décimos sueldos                                             | <b>341,32</b>    |                  |                  |                  |
| 430120      | Aporte Patronal                                             | <b>306,20</b>    |                  |                  |                  |
| 430125      | Fondos de reserva                                           | <b>210,00</b>    |                  |                  |                  |
| 430130      | Jubilación Patronal                                         | <b>427,23</b>    |                  |                  |                  |
| 430135      | Por desahucio o despido                                     | <b>192,02</b>    |                  |                  |                  |
| 430190      | Otros                                                       | <b>105,00</b>    |                  |                  |                  |
| <b>44</b>   | <b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>             |                  |                  | <b>16.171,12</b> |                  |
| <b>4401</b> | <b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>                       |                  | <b>1.199,44</b>  |                  |                  |
| 440105      | Servicios básicos                                           | <b>789,49</b>    |                  |                  |                  |
| 440115      | Movilizaciones                                              | <b>113,95</b>    |                  |                  |                  |
| 440130      | Servicios de aseo y limpieza                                | <b>296,00</b>    |                  |                  |                  |
| <b>4404</b> | <b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>                   |                  | <b>2.880,00</b>  |                  |                  |
| 440405      | Arrendamiento edificios, locales y oficinas                 | <b>2.880,00</b>  |                  |                  |                  |
| <b>4405</b> | <b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>                           |                  | <b>10.966,60</b> |                  |                  |
| 440510      | Servicios de auditoría externa                              | <b>750,00</b>    |                  |                  |                  |
| 440515      | Servicios profesionales                                     | <b>10.216,60</b> |                  |                  |                  |
| <b>4406</b> | <b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>                    |                  | <b>100,53</b>    |                  |                  |
| 440605      | Material de Oficina                                         | <b>34,53</b>     |                  |                  |                  |
| 440610      | Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad | <b>66,00</b>     |                  |                  |                  |
| <b>4407</b> | <b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>                                |                  | <b>1.024,55</b>  |                  |                  |
| 440710      | Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos            | <b>1.024,55</b>  |                  |                  |                  |
| <b>45</b>   | <b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>                      |                  |                  | <b>1.153,46</b>  |                  |
| <b>4501</b> | <b>TÍTULOS Y VALORES</b>                                    |                  | <b>93,13</b>     |                  |                  |
| 450105      | Comisión en compra o venta de inversiones                   | <b>93,13</b>     |                  |                  |                  |
| <b>4502</b> | <b>COSTOS FINANCIEROS</b>                                   |                  | <b>170,33</b>    |                  |                  |
| 450210      | Gastos bancarios                                            | <b>170,33</b>    |                  |                  |                  |
| <b>4504</b> | <b>Gasto por tasa de administración pagada al BIESS</b>     |                  | <b>890,00</b>    |                  |                  |
| <b>46</b>   | <b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>                                 |                  |                  | <b>3.620,67</b>  |                  |
| <b>4601</b> | <b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>                    |                  | <b>3.620,67</b>  |                  |                  |
| 460105      | Impuestos y tasas                                           | <b>1.904,83</b>  |                  |                  |                  |
| 460110      | Contribución a la Superintendencia de Bancos                | <b>1.715,84</b>  |                  |                  |                  |
| <b>47</b>   | <b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>         |                  |                  | <b>990,40</b>    |                  |
| <b>4701</b> | <b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>                               |                  | <b>122,56</b>    |                  |                  |
| 470115      | Depreciación muebles y enseres                              | <b>63,44</b>     |                  |                  |                  |
| 470120      | Depreciación equipos de oficina                             | <b>59,12</b>     |                  |                  |                  |
| <b>4704</b> | <b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                   |                  | <b>867,84</b>    |                  |                  |
| 470405      | Por préstamos quirografarios                                | <b>867,84</b>    |                  |                  |                  |
| <b>48</b>   | <b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>                              |                  |                  | <b>2.569,62</b>  |                  |
| <b>4801</b> | <b>SEGUROS</b>                                              |                  | <b>2.155,40</b>  |                  |                  |
| <b>4890</b> | <b>OTROS</b>                                                |                  | <b>414,22</b>    |                  |                  |
| 489090      | Otros                                                       | <b>414,22</b>    |                  |                  |                  |
| <b>5</b>    | <b>INGRESOS</b>                                             |                  |                  |                  | <b>79.042,30</b> |
| <b>51</b>   | <b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>                     |                  |                  | <b>72.070,87</b> |                  |
| <b>5101</b> | <b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                        |                  | <b>18.280,81</b> |                  |                  |
| 510105      | Inversiones renta fija sector financiero privado            | <b>14.873,90</b> |                  |                  |                  |
| 510110      | Inversiones renta fija sector no financiero privado         | <b>3.406,91</b>  |                  |                  |                  |
| <b>5102</b> | <b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                           |                  | <b>38.822,67</b> |                  |                  |
| 510205      | Quirografarios                                              | <b>37.619,38</b> |                  |                  |                  |
| 510210      | Prendarios                                                  | <b>1.203,29</b>  |                  |                  |                  |
| <b>5190</b> | <b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>                       |                  | <b>14.967,39</b> |                  |                  |
| <b>53</b>   | <b>OTROS INGRESOS</b>                                       |                  |                  | <b>6.971,43</b>  |                  |
| <b>5303</b> | <b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>                             |                  | <b>1.078,80</b>  |                  |                  |
| <b>5390</b> | <b>INGRESOS VARIOS</b>                                      |                  | <b>5.892,63</b>  |                  |                  |
| 539090      | Otros ingresos                                              | <b>5.892,63</b>  |                  |                  |                  |
| <b>59</b>   | <b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>                                 |                  |                  |                  | <b>-</b>         |

  
Ec. Cristina Ríos  
GERENTE

  
Ec. Franklin Galarza  
CONTADOR

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

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE ABRIL DEL 2020**

### **1.- INFORMACIÓN GENERAL**

La entidad fue registrada el 12 de mayo del año 2005, mediante Resolución SBS-2005-0234 de la Superintendencia de Bancos, con patrimonio y fondos propios, con duración ilimitada, de carácter privado sin fines de lucro, cuyo fin principal es otorgar y asegurar el beneficio de cesantía. Su sede principal está situada en el Distrito Metropolitano de Quito. Mediante Resolución No SBS-2011-630 la Superintendencia de Bancos aprueba las Reformas solicitadas en Asamblea General de Partícipes del día 3 de marzo del 2011. Mediante Resolución No. SB-DTL-2018-322 la Superintendencia de Bancos aprueba las reformas al estatuto resueltas por las Asambleas Generales Extraordinarias de Partícipes del 18 de enero del 2017 y 2 de febrero del 2018 y el cambio de denominación de Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado por Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado.

### **2.- POLÍTICAS CONTABLES**

#### **2.1. Declaración de cumplimiento**

Las políticas de contabilidad que sigue la Organización están de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador, los cuales requieren que el Administrador efectúe estimaciones y utilice ciertos supuestos para determinar la valuación de algunas de las partidas incluidas en los estados financieros y para efectuar las revelaciones que se requieren presentar en los mismos.

Los estados financieros adjuntos han sido preparados de acuerdo con la Normativa expedida por la Superintendencia de Bancos, según Resolución No SBS-2013-0507 del 11 de julio del 2013 y de estricta aplicación a partir del 1 de enero del 2014.

Las principales políticas de contabilidad son las siguientes:

#### **2.2. Base de preparación**

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado siendo un negocio en marcha realiza los registros contables en dólares estadounidenses, que es la moneda de curso legal adoptada en el Ecuador desde el año 2000.

#### **2.3. Fondos disponibles**

Comprende los recursos de alta liquidez que dispone el Fondo para sus operaciones regulares, cuyo uso no está restringido y se registran las cuentas de caja, depósitos en bancos y otras instituciones financieras y, los efectos de cobro inmediato, que son efectivo o equivalente al efectivo.

## **2.4. Inversiones no privativas**

Esta cuenta registra los instrumentos de inversión adquiridos por el Fondo tanto en el sector público como en el privado, que varían en plazos de vencimiento, de acuerdo a la política de inversiones dada por el BIESS según Circular Nro. BIESS-CFCO-2019-0019-C de 10 septiembre de 2019.

## **2.5. Inversiones privativas**

Este grupo de cuentas comprende los saldos de capital de las inversiones privativas otorgados por el Fondo a sus partícipes, bajo las modalidades autorizadas, e incluye todas las operaciones otorgadas con recursos propios o con fuentes de financiamiento interno o externo, así como los montos provisionados para cubrir los riesgos de recuperación, de acuerdo a las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Bancos.

La cartera de créditos de acuerdo al tipo de garantía entregada por el deudor es quirografario.

## **2.6. Cuentas por cobrar**

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

## **2.7. Propiedad y equipo**

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

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

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

| <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       | 7.797,37          |
| Banco Internacional Cuenta Corriente # 052-061320-8 | <u>367.983,75</u> |
| <b>TOTAL</b>                                        | <b>375.881,12</b> |

### 4.- INVERSIONES NO PRIVATIVAS

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

|                                                                    | <u>En dólares</u> |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Cooperativa Cooprogreso a 181 días al 8,00% anual venc.03 sep.2020 | 300.000,00        |
| Mutualista Pichincha a 181 días al 7,00% anual venc.03 sep.2020    | <u>280.000,00</u> |
| <b>SUBTOTAL</b>                                                    | <b>580.000,00</b> |

El saldo de este grupo corresponde a **inversiones renta fija sector no financiero privado**:

|                                                             | <u>En dólares</u> |
|-------------------------------------------------------------|-------------------|
| Papel comercial Envases del Litoral 8,25% venc. 11 nov.2020 | <u>188.183,63</u> |
| <b>SUBTOTAL</b>                                             | <b>188.183,63</b> |
| <b>TOTAL</b>                                                | <b>768.183,63</b> |

### 5.- INVERSIONES PRIVATIVAS

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

|                           | <u>En dólares</u>   |
|---------------------------|---------------------|
| Préstamos ordinarios      | 1'880.485,30        |
| Préstamos extraordinarios | 2.407,62            |
| Préstamos emergentes      | 11.070,88           |
| Préstamos Cesantía IESS   | <u>72.960,42</u>    |
| <b>SUBTOTAL</b>           | <b>1'966.924,22</b> |

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

|                      | <u>En dólares</u> |
|----------------------|-------------------|
| Préstamos ordinarios | <u>48.977,66</u>  |
| <b>SUBTOTAL</b>      | <b>48.977,66</b>  |

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

|                           | <u>En dólares</u>   |
|---------------------------|---------------------|
| Préstamos ordinarios      | 333.368,09          |
| Préstamos extraordinarios | 1.337,79            |
| Préstamos emergentes      | 1.416,69            |
| Préstamos Cesantía IESS   | <u>83.302,78</u>    |
| <b>SUBTOTAL</b>           | <b>419.425,35</b>   |
| <b>TOTAL</b>              | <b>2'435.327,23</b> |

|                                         |                     |
|-----------------------------------------|---------------------|
| <b>Préstamos prendarios por vencer</b>  | <b>41.233,97</b>    |
| Provisiones para inversiones privativas | <u>(867,84)</u>     |
| <b>TOTAL</b>                            | <b>2'475.693,36</b> |

Los préstamos ordinarios incluyen a aquellos que por decisión de los partícipes en Asambleas Generales del 11 de noviembre del 2008 y del 26 de febrero del 2009, resolvieron no pagar sus obligaciones porque están respaldadas con su cuenta individual.

Las provisiones para inversiones privativas se realizan de conformidad con lo dispuesto en la Resolución No SBS-2014-740 del 2 de septiembre del 2014.

## 6.- CUENTAS POR COBRAR

El saldo de esta cuenta se descompone en:

|                                                   |                    |                   |
|---------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
|                                                   |                    | <u>En dólares</u> |
| Rendimientos por cobrar inversiones no privativas |                    | 10.068,02         |
| Intereses por préstamos quirografarios            |                    | 269.800,44        |
| <u>Cuentas por cobrar varias</u>                  |                    | 307.733,68        |
| Pago por cuenta de partícipes por cobrar          | 66.044,84          |                   |
| Otros                                             | 546.320,53         |                   |
| Provisiones intereses inversiones privativas      | (269.800,44)       |                   |
| Provisiones otras cuentas por cobrar              | <u>(34.831,25)</u> |                   |
| <b>TOTAL</b>                                      |                    | <b>587.602,14</b> |

En otros se incluyen cuentas por cobrar a Constructora Naranjo Ordóñez y Solo Boxer por USD. 241.282,58 y USD. 100.000,00 respectivamente que se encuentran garantizadas con Letras de Cambio que fueron entregadas al Doctor Marcelo Dueñas para su cobro.

## 7.- PROPIEDAD Y EQUIPO

El saldo de este rubro se descompone así:

| <b>C O N C E P T O S</b> | <b>VALOR DEL<br/>ACTIVO</b> | <b>DEPRECIACION<br/>ACUMULADA</b> | <b>VALOR<br/>NETO</b> |
|--------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------------|
| Muebles y Enseres        | 3.835,91                    | 3.316,34                          | 519,57                |
| Equipo de Oficina        | 1.773,10                    | 713,99                            | 1.059,11              |
| Equipo de Computación    | 8.925,70                    | 8.925,70                          | 0,00                  |
| <b>TOTAL EN DÓLARES</b>  | <b>14.534,71</b>            | <b>12.956,03</b>                  | <b>1.578,68</b>       |

## 8.- OTROS ACTIVOS

El saldo de esta cuenta corresponde a:

### C O N C E P T O S

Licencias y Programas de Computación

#### SUBTOTAL

| VALOR DEL<br>ACTIVO | AMORTIZACION<br>ACUMULADA | VALOR<br>NETO |
|---------------------|---------------------------|---------------|
| 27.000,00           | 27.000,00                 | 0,00          |
| <b>27.000,00</b>    | <b>27.000,00</b>          | <b>0,00</b>   |

Gastos diferidos

3.083,40

Garantías

1.240,00

#### TOTAL

**4.323,40**

## 9.- CUENTA INDIVIDUAL

El saldo de este rubro se descompone así

Aportes personales

En dólares  
2'072.346,36

Aportes patronales

1'300.940,09

Aporte personal adicional

420.359,40

Aportes retiro voluntario cesantía

85.701,43

#### TOTAL

**3'879.347,28**

## 10.- CUENTAS POR PAGAR

El saldo de esta cuenta comprende:

Impuestos y tasas

En dólares  
942,54

Tasa Administración BIESS

3.585,32

Otras cuentas por pagar

196.618,68

#### TOTAL

**201.146,54**

## 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.