



Quito, 04 de septiembre de 2020
159-2020-GFC

Ingeniero

Mauricio Torres

FONDOS COMPLEMENTARIOS

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

Ciudad.

Asunto: Estados Financieros - Fondo 9

De mi consideración:

Adjunto al presente remito a usted la información que a continuación se detalla, con corte al 31 de agosto del 2020 del Fondo Privado de Cesantía de la Contraloría General del Estado FCPC:

- Oficio de la Superintendencia de Bancos 158-2020-GFC
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estado de Resultados
- Notas a los Estados Financieros

Con sentimientos de consideración y estima.

Atentamente,


Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde
REPRESENTANTE LEGAL

Correo electrónico: gerencia@fcpccesantiacge.com

Cédula de identidad: 0601116684

Celular: 0995007046



Quito, 04 de septiembre de 2020
158-2020-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 31 de agosto del 2020

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

Con sentimientos de consideración y estima.

Atentamente,



Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde
REPRESENTANTE LEGAL

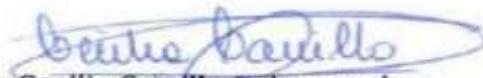
ESTADOS FINANCIEROS MES AGOSTO

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

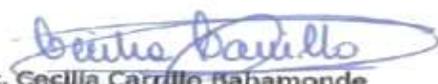
FONDO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC	Nro. 9
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AGOSTO DEL 2020
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	1107
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	213
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	1320
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	809
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	17.795.725,49
<u>INFORMACION ADICIONAL</u>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. CPA Esthela Elisa Ramos Tirado
CORREO ELECTRÓNICO	contabilidad@fcpccesantiacge.com
NÚMERO DE CELULAR	998940492
NOMBRE DEL GERENTE	Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde
CORREO ELECTRÓNICO	gerencia@fcpccesantiacge.com
NÚMERO DE CELULAR	983134909
DIRECCIÓN DEL FCPC	Galindo
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	22554149


Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde
REPRESENTANTE LEGAL

FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

DEMOSTRACIÓN CUADRE BALANCE GENERAL ECUACION CONTABLE AL 31 DE AGOSTO DEL 2020

GRUPO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVO	16.633.024,58
4	GASTOS	674.587,77
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	17.307.612,35
2	PASIVOS	16.199.565,07
3	PATRIMONIO	-225.090,77
5	INGRESOS	1.333.138,05
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3+ GRUPO 5)	17.307.612,35
	TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 - GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5	0,00


 Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde
 REPRESENTANTE LEGAL


 Ing. Elisa Ramos T
 CONTADORA GENERAL



FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE AGOSTO DEL 2020

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		16.633.024,58
11	FONDOS DISPONIBLES	1	24.562,07
1101	CAJA		200,00
110105	Efectivo		0,00
110110	Caja chica		200,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		24.362,07
110205	Bancos e instituciones financieras locales		24.362,07
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0,00
110215	Remesas en tránsito		0,00
1103	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	0,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
120105	Certificados de depósito		0,00
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	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
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	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
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	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
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	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
120505	Valores de titularización		0,00
120510	Acciones		0,00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
120605	Valores de titularización		0,00
120610	Acciones		0,00
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0,00
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



FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE AGOSTO DEL 2020

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
129990	(Provisión general)		0,00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	14.658.362,50
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		395.657,58
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		3.277.042,12
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		169.440,48
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		446.154,35
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		797.740,02
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		15.414,11
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		19.198,32
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		8.717.286,14
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		2.614.474,44
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		788.578,19
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		554.739,74
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-3.137.362,99
139905	(Quirografarios)		-423.422,48
139910	(Prendarios)		-19.482,82
139915	(Hipotecarios)		-2.694.457,69
139990	(Provisión general)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR	4	1.347.505,59
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
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		902.587,94
140205	Intereses por préstamos quirografarios		194.761,29
140210	Intereses por préstamos prendarios		9.082,05
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		698.744,60
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		44.241,27
140305	Préstamos		14.743,04
140310	Anticipos de sueldos		29.498,23
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		478.462,62
149005	Cheques protestados y rechazados		0,00
149010	Arrendatarios		0,00
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		50.579,77



FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE AGOSTO DEL 2020

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
149090	Otros		427.882,85
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	602.594,42
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		106.467,15
160205	Muebles y enseres		27.714,95
160210	Equipo de oficina		9.169,87
160215	Equipo de computación		66.229,05
160220	Vehículos		0,00
160290	Otros		3.353,28
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-90.349,73
169905	(Edificios)		0,00
169910	(Muebles y enseres)		-21.341,80
169915	(Equipo de oficina)		-7.522,80
169920	(Equipo de computacion)		-61.485,13
169925	(Vehiculos)		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 PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE AGOSTO DEL 2020**

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
179990	(Otros)		0,00
19	OTROS ACTIVOS		0,00
1901	PAGOS ANTICIPADOS		0,00
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	GASTOS DIFERIDOS		0,00
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	DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
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	OTROS		0,00
199005	Faltantes de caja		0,00
199090	Otros activos		0,00
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		0,00
199905	(Derechos fiduciarios)		0,00
199990	(Otros)		0,00
2	PASIVOS		16.199.565,07
21	CUENTA INDIVIDUAL	6	15.422.597,05
2101	CESANTÍA		15.422.597,05
210105	Aportes personales		10.768.446,12
210110	Aportes patronales		3.805.354,20
210115	Aporte personal adicional		73.887,64
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		774.909,09
2102	JUBILACIÓN		0,00
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	BENEFICIO DEFINIDO		0,00
2201	CESANTÍA		0,00
220105	Aportes personales		0,00
220110	Aportes patronales		0,00
220115	Aporte personal adicional		0,00
2202	JUBILACIÓN		0,00
220205	Aportes personales		0,00



**FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE AGOSTO DEL 2020**

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
220210	Aportes patronales		0,00
220215	Aporte personal adicional		0,00
23	CUENTAS POR PAGAR	7	356.526,02
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		141.158,53
230105	Cesantía		141.158,53
230110	Jubilación		0,00
230115	Otras prestaciones		0,00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		0,00
230205	Aportes		0,00
230210	Préstamos		0,00
2303	CONTRIBUCIONES		0,00
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0,00
230390	Otros		0,00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		830,55
230405	Impuestos municipales		0,00
230410	Retenciones IVA		830,55
230490	Otros		0,00
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		14.113,62
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		200.423,32
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		200.423,32
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0,00
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
25	OBLIGACIONES PATRONALES	8	41.116,80
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		8.599,30
2502	BENEFICIOS SOCIALES		0,00
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1.652,05
2504	FONDO DE RESERVA		602,35
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0,00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		30.263,10
29	OTROS PASIVOS	9	379.325,20
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290105	Intereses recibidos por anticipado		0,00
290110	Arrendos 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 PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE AGOSTO DEL 2020

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		379.325,20
2990	OTROS		0,00
299005	Sobrantes de caja		0,00
299090	Varios		0,00
3	PATRIMONIO		-225.090,77
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	11	-389.017,77
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0,00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-389.017,77
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0,00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00
2 + 3	PASIVO + PATRIMONIO		15.974.474,30


Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde
REPRESENTANTE LEGAL


Ing. Elisa Ramos T.
CONTADORA GENERAL

**FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE AGOSTO DEL 2020**

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		674.587,77
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0,00
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
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
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
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
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
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
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		0,00
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
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
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
43	GASTOS DE PERSONAL	12	60.991,63
4301	GASTOS DEL PERSONAL		60.991,63
430105	Remuneraciones o salario		36.046,12
430110	Remuneración extraordinaria		0,00
430115	Décimos sueldos		4.103,79
430120	Aporte Patronal		4.379,63
430125	Fondo de reserva		2.744,97
430130	Jubilación patronal		0,00
430135	Por desahucio o despido		4.061,54
430140	Uniformes		0,00
430145	Gastos de representación		0,00
430190	Otros		9.655,58
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	13	62.507,54
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		11.408,99
440105	Servicios básicos		6.015,13

**FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE AGOSTO DEL 2020**

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
440110	Servicio transporte personal		0,00
440115	Movilizaciones		4.937,86
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		224,00
440125	Servicios de vigilancia		0,00
440130	Servicios de aseo y limpieza		105,62
440190	Otros servicios generales		126,38
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		2.726,61
440205	Pasajes en el interior		1.926,61
440210	Pasajes para el exterior		0,00
440215	Viáticos y subsistencias internas		800,00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		0,00
440305	Mantenimiento de terrenos		0,00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		0,00
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		0,00
440320	Mantenimiento de vehículos		0,00
440390	Otras		0,00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		700,00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		700,00
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		41.092,36
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		5.488,00
440510	Servicios de auditoría externa		8.626,91
440515	Servicios profesionales		26.977,45
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		1.644,34
440605	Material de Oficina		1.149,38
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		494,96
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		4.935,24
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0,00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		540,96
440790	Otros		4.394,28
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	14	9.446,49
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		462,00
450205	Intereses en préstamos		0,00
450210	Gastos bancarios		462,00
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		8.984,49
46	GASTOS NO OPERATIVOS	15	11.712,25
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		11.712,25
460105	Impuestos y tasas		11.712,25
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		0,00
460190	Otros		0,00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	16	529.502,98

**FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE AGOSTO DEL 2020**

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		3.117,70
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0,00
470110	Depreciación edificios		0,00
470115	Depreciación muebles y enseres		828,82
470120	Depreciación equipos de oficina		228,42
470125	Depreciación equipos de computación		2.060,46
470130	Depreciación vehículos		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		526.385,28
470405	Por préstamos quirografarios		111.733,32
470410	Por préstamos prendarios		12.753,95
470415	Por préstamos hipotecarios		401.898,01
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	17	426,88
4801	SEGUROS		0,00
4890	OTROS		426,88
489005	Gasto custodia de valores		0,00
489090	Otros		426,88
5	INGRESOS		1.333.138,05
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	18	1.094.948,09
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		6.392,40
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		6.392,40
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00

**FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE AGOSTO DEL 2020**

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	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		1.088.555,69
510205	Quirografarios		276.063,89
510210	Prendarios		67.707,13
510215	Hipotecarios		744.784,67
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		0,00
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0,00
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
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	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
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	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
520305	Quirografarios		0,00
520310	Prendarios		0,00
520315	Hipotecarios		0,00
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
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	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0,00
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
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	OTROS INGRESOS	19	238.189,96
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		238.189,96
539005	Reversión de provisiones		220.003,80
539090	Otros ingresos		18.186,16

**FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE AGOSTO DEL 2020**

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3562

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		658.550,28
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	20	50.137.737,87
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		0,00
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		0,00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0,00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0,00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		50.137.737,87
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	21	50.137.737,87
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		50.137.737,87
740105	Documentos en garantía		22.554.608,10
740110	Vehículos en garantía		1.113.488,19
740115	Bienes inmuebles en garantía		26.469.641,58
740120	Otros bienes en garantía		0,00
740125	En comodato		0,00

**FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE AGOSTO DEL 2020**

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 Bahamonde
REPRESENTANTE LEGAL



Ing. Elisa Ramos T.
CONTADORA GENERAL



FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE AGOSTO DEL 2020

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 al 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 31 de agosto 2020 del 2020, tiene 1107 partícipes activos.

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.

PREPARACIÓN 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 31 de agosto 2020, de las cuentas registradas en la subcuenta de Fondos Disponibles, asciende a 24.562.07 USD y se descompone de la siguiente manera:

BANCO	CUENTA No.	SALDO
Pichincha	3072459504	12.796,18
Pacífico	7703600	5.580,40
Internacional	520614026	5.985,49
Caja		200,00
TOTAL:		24.562,07

Elaborado por: Contabilidad
Fuente: Estados Financieros
Fecha: 31 de agosto 2020

NOTA 2: 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 14.658.362.50 USD, en la cual las provisiones por Inversiones Privativas, da un total de 3.137.362.99 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:

NOTA 2	
LINEA FINANCIERA	VALOR
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	395.657,58
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	3.277.042,12
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	169.440,48
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	446.154,35
PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	797.740,02
PRESTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS	15.414,11
PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	19.198,32
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	8.717.286,14
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	2.614.474,44
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	788.578,19
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	554.739,74
(QUIROGRAFARIOS)	-423.422,48
(PRENDARIOS)	-19.482,82
(HIPOTECARIOS)	-2.694.457,69
TOTAL:	14.658.362,50

Elaborado por: Contabilidad
Fuente: Estados Financieros
Fecha: 31 de agosto 2020





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 3: CUENTAS POR COBRAR

Esta cuenta se registra por 1.347.505.59 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, dentro de éstas cuentas se encuentra el valor por seguro de incendio y seguro de vehículos que se cobra a los partícipes en cuotas, así como las provisiones para cuentas por cobrar, conforme al siguiente detalle:

NOTA 3	
CUENTAS	VALOR
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0,00
INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	194.761,29
INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	9.082,05
INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	698.744,60
PRÉSTAMOS	14.743,04
ANTICIPOS	29.498,23
PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	50.579,77
OTROS	427.882,85
(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-69.378,43
(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-8.407,81
TOTAL:	1.347.505,59

Elaborado por: Contabilidad
Fuente: Estados Financieros
Fecha: 31 de agosto 2020

NOTA 4: PROPIEDAD Y EQUIPO

El saldo de 602.594.42 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 con el siguiente detalle:





URBANIZACION	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		27.714,95	-21.341,80	6.373,15
Equipos de oficina		9.169,87	-7.522,80	1.647,07
Equipos de computación		66.229,05	-61.485,13	4.743,92
Otros		3.353,28	0,00	3.353,28
TOTAL:		106.467,15	-90.349,73	16.117,42

Elaborado por: Contabilidad
Fuente: Estados Financieros
Fecha: 31 de agosto 2020

La depreciación se registra por (-89.646.93) 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 5: CUENTA INDIVIDUAL

El saldo al 31 de agosto 2020, por 15.422.597.05 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	10.768.446,12
APORTES PATRONALES	3.805.354,20
APORTE PERSONAL ADICIONAL	73.887,64
APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	774.909,09
TOTAL:	15.422.597,05

Elaborado por: Contabilidad
Fuente: Estados Financieros
Fecha: 31 de agosto 2020





NOTA 6: CUENTAS POR PAGAR

El saldo de 356.526.02 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 e hipotecarios que se encuentran en trámite previo al desembolso, además se registra el valor pendiente de pago por seguro de vehículo, según el siguiente detalle:

CUENTAS	VALOR
CESANTIA	141.158,53
RETENCIONES IVA	830,55
OTROS	0,00
TASA DE ADMINISTRACION BIESS	14.113,62
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	200.423,32
TOTAL:	356.526,02

Elaborado por: Contabilidad
Fuente: Estados Financieros
Fecha: 31 de agosto 2020

NOTA 7: OBLIGACIONES PATRONALES POR PAGAR

El saldo de 41.116.80 USD corresponde al registro de Obligaciones Patronales, conforme al siguiente detalle:

CUENTAS	VALOR
XIV SUELDO	3.518,95
XIII SUELDO	320,81
VACACIONES	4.759,54
APORTES Y RETENCIONES IESS	1.652,05
FONDOS DE RESERVA	602,35
POR DESAHUCIO	6.298,02
POR DESPIDO	23.965,08
TOTAL:	41.116,80

Elaborado por: Contabilidad
Fuente: Estados Financieros
Fecha: 31 de agosto 2020

NOTA 8: OTROS PASIVOS

El saldo de la cuenta al 31 de agosto 2020 es de 379.325.20 USD, que corresponde a la provisión de jubilación patronal de los empleados del Fondo de Cesantía de la Contraloría General del Estado-FCPC.





NOTA 9: 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.

NOTA 10: RESULTADOS

Esta cuenta se registra el saldo de la pérdida acumulada del año 2018

GASTOS

NOTA 11: GASTOS DE PERSONAL

En esta cuenta se registra los valores pagados al personal administrativo del Fondo y que, con corte al 31 de agosto 2020, asciende a 60.991.63 USD.

NOTA 12: GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

El valor de 62.507.54 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.

NOTA 13: GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

El valor de 9.446.49 USD corresponde a gastos financieros y operativos.

NOTA 14: GASTOS NO OPERATIVOS

El valor de 11.712.25 USD corresponde a la contribución de la Superintendencia de Bancos.

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.





NOTA 16: OTROS GASTOS Y PERDIDAS

El valor de 426.88 USD corresponde otros gastos generados por el desenvolvimiento de las actividades propias del Fondo.

INGRESOS

NOTA 17: INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

El valor de 1.133.138.05 USD corresponde a los intereses devengados por inversiones privadas y por inversiones no privadas.

NOTA 18: OTROS INGRESOS

El valor de 238.189.96 USD corresponde al reverso de provisiones de inversiones privadas e intereses de mora

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

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

Ing. CPA Elisa Ramos
CONTADORA GENERAL

