



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



ESTADOS FINANCIEROS MES JULIO 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-0086-2020
Quito, a 07 de Agosto 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 31 de Julio 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.

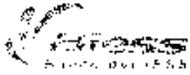
Atentamente,



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

RUC: 1791422260001
Teléfono: 3945-236
Correo: gerencia@fondo-pge.fin.ec

CR/vp

	BANCO DEL IESS VENTANILLA ÚNICA DOCUMENTO RECIBIDO
FECHA: 07/08/2020	HORA: 16:13
SIN ANEXOS <input type="checkbox"/>	RECIBIDO POR: <i>[Signature]</i>
CON ANEXOS <input checked="" type="checkbox"/>	

Oficio No. FCPC-PGE-0085-2020
Quito, a 07 de Agosto del 2020

Economista
Francisco Javier Bolaños Trujillo
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 31 de Julio 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 Páiz
REPRESENTANTE LEGAL DEL FONDO
COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LA PROCURADURIA GENERAL DEL ESTADO

CR/vp

INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO	Nro. 46
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	JULIO DEL 2020
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	105
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	113
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	218
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	10
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	129,134.68
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Eco. Franklin Manuel Galarza Trujillo
CORREO ELECTRÓNICO	franklingalarza@msn.com
NÚMERO DE CELULAR	0902904748
NOMBRE DEL GERENTE	Eco. Cristina Araceli Ríos Páliz
CORREO ELECTRÓNICO	crisaracely_rios@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0983357061
DIRECCIÓN DEL FCPC	José Arizaga E3-37 y Jorge Drom
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	3945-236



FIRMA GERENTE
Eco. Cristina Ríos Páliz

FCPC DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO
ECUACIÓN CONTABLE
AL 31 DE JULIO DEL 2020

3408

ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
4,253,075.02		50,817.99		4,102,554.42		79,491.69		121,846.90
		4,303,893.01		4,303,893.01				



RÍOS PÁLIZ CRISTINA ARACELI
REPRESENTANTE LEGAL




GALARZA TRUJILLO FRANKLIN MANUEL
CONTADOR

**ESTADOS FINANCIEROS CORTADOS
AL 31 DE JULIO DEL 2020**

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE
 LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO
 ESTADOS FINANCIEROS
 AL 31 DE JULIO 2020

1	ACTIVOS					4,253,075.02
11	FONDOS DISPONIBLES					389,843.90
1101	CAJA				100.00	
110110	Caja chica			100.00		
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS				389,743.90	
110205	Bancos e instituciones financieras locales			389,743.90		
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					2,490,168.01
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER				1,982,483.02	
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS				45,025.70	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS				425,107.89	
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER				38,384.45	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)				(833.05)	
139990	(Provisión general)			(833.05)		
14	CUENTAS POR COBRAR					599,319.31
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS				25,177.79	
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado			17,803.34		
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado			7,374.45		
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS				272,690.06	
140205	Intereses por préstamos quirografarios			272,690.06		
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS				608,972.77	
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar			62,652.24		
149090	Otros			546,320.53		
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)				(307,521.31)	
149905	(Provisiones Intereses inversiones privativas)			(272,690.06)		
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)			(34,831.25)		
16	PROPIEDAD Y EQUIPO					1,486.76
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)				(13,047.95)	
169910	(Muebles y enseres)			(3,363.92)		
169915	(Equipo de oficina)			(758.33)		
169920	(Equipo de computación)			(8,925.70)		
19	OTROS ACTIVOS					4,073.41
1902	GASTOS DIFERIDOS				2,833.41	
190205	Licencias y programas de computación			27,000.00		
190290	Otros			5,000.00		
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)			(29,166.59)		
1990	OTROS				1,240.00	
199090	Otros activos			1,240.00		
1990	OTROS				1,240.00	
199090	Otros activos			1,240.00		

Ec. Cristina Rios
 GERENTE

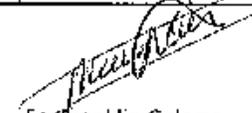
Ec. Franklin Galarza
 CONTADOR

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE
 LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO
 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 AL 31 DE JULIO 2020

2	PASIVOS					4,102,654.42
21	CUENTA INDIVIDUAL				3,899,056.37	
2101	CESANTÍA			3,899,056.37		
210105	Aportes personales		2,090,300.56			
210110	Aportes patronales		1,300,940.09			
210115	Aporte personal adicional		422,114.29			
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		85,701.43			
23	CUENTAS POR PAGAR				200,321.75	
2304	IMPUESTOS Y TASAS				756.49	
230410	Retenciones IVA		407.79			
230490	Otros		348.70			
2306	TASA DE ADMINISTRACION BIESS				2,942.01	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR				196,623.25	
239010	Proveedores		201.29			
239015	Honorarios por pagar		3,312.50			
239090	Otras cuentas por pagar		193,109.46			
25	OBLIGACIONES PATRONALES				1,586.23	
2502	BENEFICIOS SOCIALES				1,304.30	
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					


 E.E. Cristina Rios
 GERENTE




 E.E. Franklin Galarza
 CONTADOR

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE
 LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO
 ESTADO DE RESULTADOS
 AL 31 DE JULIO 2020

4	GASTOS				60,817.98
43	GASTOS DE PERSONAL			6,713.66	
4301	GASTOS DEL PERSONAL		6,713.66		
430105	Remuneraciones o salario	4,410.00			
430115	Décimos sueldos	597.31			
430120	Aporte Patronal	535.85			
430125	Fondos de reserva	367.50			
430130	Jubilación Patronal	427.23			
430135	Por desahucio o despido	192.02			
430190	Otros	183.75			
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			29,123.64	
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		1,787.88		
440105	Servicios básicos	1,366.43			
440115	Movilizaciones	125.45			
440130	Servicios de aseo y limpieza	296.00			
4403	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		460.00		
440315	Mantenimiento de equipos de oficina	450.00			
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		5,040.00		
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	5,040.00			
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		19,082.28		
440510	Servicios de auditoría externa	1,312.60			
440515	Servicios profesionales	17,769.78			
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		293.93		
440605	Material de Oficina	207.93			
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	85.00			
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		2,469.55		
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	2,469.55			
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS			1,945.97	
4501	TÍTULOS Y VALORES		93.13		
450105	Comisión en compra o venta de inversiones	93.13			
4502	COSTOS FINANCIEROS		295.34		
450210	Gastos bancarios	295.34			
4504	Gasto por tasa de administración pagada al BIESS		1,567.50		
46	GASTOS NO OPERATIVOS			6,813.04	
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		6,813.04		
460105	Impuestos y tasas	3,404.83			
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos	3,408.21			
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES			1,047.63	
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		214.48		
470115	Depreciación muebles y enseres	111.02			
470120	Depreciación equipos de oficina	103.46			
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		833.05		
470405	Por préstamos quirografarios	833.05			
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS			5,174.15	
4801	SEGUROS		3,734.79		
4890	OTROS		1,439.36		
489090	Otros	1,439.36			
5	INGRESOS				121,846.90
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			112,077.37	
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		33,390.58		
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	26,016.13			
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	7,374.45			
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		57,177.78		
510205	Quirografarios	66,063.28			
510210	Prendarios	2,114.50			
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		21,509.01		
53	OTROS INGRESOS			9,769.63	
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		2,206.65		
5390	INGRESOS VARIOS		7,563.88		
539090	Otros ingresos	7,563.88			
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS				

Ec. Cristina Ríos
 GERENTE

Ec. Franklin Galarza
 CONTADOR

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE JULIO 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

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

2.7. Propiedad y equipo

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

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

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

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

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

2.8. Otros activos

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

2.9 Cuenta Individual

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

2.10 Cuentas por pagar

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

2.11 Obligaciones patronales

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

2.12 Reservas

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

2.13 Ingresos

Corresponde a los ingresos financieros, operativos y no operativos tanto ordinarios como extraordinarios generados en el desenvolvimiento de las actividades del Fondo en un periodo 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.

NA

3.- FONDOS DISPONIBLES

El saldo de este rubro se descompone así

	<u>En dólares</u>
Caja Chica	100,00
Banco Profubanco Cuenta Corriente # 0012619-5	5.663,22
Banco Internacional Cuenta Corriente # 052-061320-8	<u>384.080,68</u>
TOTAL	389.843,90

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>
SUBTOTAL	580.000,00

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>
SUBTOTAL	188.183,63
TOTAL	768.183,63

5.- INVERSIONES PRIVATIVAS

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

	<u>En dólares</u>
Préstamos ordinarios	1'904.010,78
Préstamos extraordinarios	2.216,52
Préstamos emergentes	8.262,77
Préstamos Cesantía IESS	<u>67.992,95</u>
SUBTOTAL	1'982.483,02

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

	<u>En dólares</u>
Préstamos ordinarios	<u>45.025,70</u>
SUBTOTAL	45.025,70

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

	<u>En dólares</u>
Préstamos ordinarios	339.804,30
Préstamos extraordinarios	1.402,95
Préstamos emergentes	1.416,69
Préstamos Cesantía IESS	<u>82.483,95</u>
SUBTOTAL	425.107,89
TOTAL	2'452.616,61

✓

Préstamos prendarios por vencer	38.384,45
Provisiones para inversiones privativas	<u>(833,05)</u>
TOTAL	2'490.168,01

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	25.177,79
Intereses por préstamos quirografarios	272.690,06
<u>Cuentas por cobrar varias</u>	<u>301.451,46</u>
Pago por cuenta de partícipes por cobrar	62.652,24
Otros	546.320,53
Provisiones intereses inversiones privativas	(272.690,06)
Provisiones otras cuentas por cobrar	<u>(34.831,25)</u>
TOTAL	599.319,31

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

7.- PROPIEDAD Y EQUIPO

El saldo de este rubro se descompone así:

C O N C E P T O S	VALOR DEL ACTIVO	DEPRECIACION ACUMULADA	VALOR NETO
Muebles y Enseres	3.835,91	3.363,92	471,99
Equipo de Oficina	1.773,10	758,33	1.014,77
Equipo de Computación	8.925,70	8.925,70	0,00
TOTAL EN DÓLARES	<u>14.534,71</u>	<u>13.047,95</u>	<u>1.486,76</u>

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

<u>VALOR DEL ACTIVO</u>	<u>AMORTIZACION ACUMULADA</u>	<u>VALOR NETO</u>
27.000,00	27.000,00	0,00
27.000,00	27.000,00	0,00

Gastos diferidos

Garantías

TOTAL

2.833,41

1.240,00

4.073,41

9.- CUENTA INDIVIDUAL

El saldo de este rubro se descompone así

Aportes personales

Aportes patronales

Aporte personal adicional

Aportes retiro voluntario cesantía

TOTAL

En dólares

2'090.300,56

1'300.940,09

422.114,29

85.701,43

3'899.056,37

10.- CUENTAS POR PAGAR

El saldo de esta cuenta comprende:

Impuestos y tasas

Tasa Administración BIESS

Otras cuentas por pagar

TOTAL

En dólares

756,49

2.942,01

196.623,25

200.321,75

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.