

ESTADOS FINANCIEROS

AGOSTO 2021

**CORPORACIÓN FONDO DE CESANTÍA DE LOS
TRABAJADORES DE LA EMPRESA PÚBLICA DE
HIDROCARBUROS DEL ECUADOR EP PETROECUADOR Y
EMPRESAS DE HIDROCARBUROS CON PARTICIPACIÓN
ESTATAL - FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
CERRADO CORFOCESANTÍA – FCPC**

RUC: 1791269276001

Atención:

Ingeniero

Andrés Ayala López

Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

EE/FF CORFOCESANTIA-FCPC agosto 2021

 Klever Olmos Mora <kleolmos@hotmail.com>
Para Atencion Quito Dos/Superintendencia de Bancos
CC ccueva@corfocesantia.com.ec; Cristian Cueva Rea

 Mensaje enviado con importancia Alta.

 Oficio 139 EEFF Ago 2021.pdf
Archivo .pdf

 Responder

 Responder a todos

 Reenviar



ma. 07/09/2021 14:41

Señores Superintendencia de Bancos (INCSS), CORFOCESANTIA-FCPC adjunto al presente EE/FF mes de agosto 2021, para los fines pertinentes. Saludos cordiales.

INFORMACIÓN DE LA CORPORACIÓN FONDO DE CESANTÍA DE LOS TRABAJADORES DE LA EMPRESA PÚBLICA DE HIDROCARBUROS DEL ECUADOR EP PETROECUADOR Y EMPRESAS DE HIDROCARBUROS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL - FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO CORFOCESANTÍA-FCPC	
	Nro. 52
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AGOSTO DEL 2021
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	1907
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	1356
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	3263
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	71
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	548,812.76
<u>INFORMACIÓN ADICIONAL</u>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Cristian Manuel Cueva Rea
CORREO ELECTRÓNICO	ccueva@corfocesantia.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	0998213208
NOMBRE DEL GERENTE	Dr. Kléver Alejandro Olmos Mora
CORREO ELECTRÓNICO	kleolmos@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0998284659
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. República E7-07 y Pradera, Edificio María Victoria, cuarto piso, oficina 408
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	(02) 2228664

DR. KLEVER ALEJANDRO OLMOS MORA
REPRESENTANTE LEGAL

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: CORFOCESANTÍA - FCPC

ECUACIÓN CONTABLE

AL: 31 DE AGOSTO DE 2021

CÓDIGO DE LA ENTIDAD SB: 3416

CÓDIGO DE LA ENTIDAD BIESS: 52

ACTIVO (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVO (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
22,745,688.27	+	480,423.32	=	21,006,127.95	+	878,370.04	+	1,341,613.60
23,226,111.59			=	23,226,111.59				

DR. KLEVER ALEJANDRO OLMOS MORA
REPRESENTANTE LEGAL
CORFOCESANTÍA - FCPC

ING. CRISTIAN MANUEL CUEVA REA
CONTADOR
CORFOCESANTÍA - FCPC

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
**ENTIDAD REPORTANTE: CORFOCESANTÍA - FCPC
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL: 31 DE AGOSTO DE 2021**
**CÓDIGO DE LA ENTIDAD SB: 3416
CÓDIGO DE LA ENTIDAD BIESS: 52**

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		22,745,688.27
11	FONDOS DISPONIBLES	1	1,176,578.05
1101	CAJA		1,192.26
110105	Efectivo		542.26
110110	Caja chica		650.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1,175,385.79
110205	Bancos e instituciones financieras locales		1,175,385.79
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-
110215	Remesas en tránsito		-
1103	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO		-
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	6,421,559.84
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		6,086,000.00
120105	Certificados de depósito		6,086,000.00
120110	Pólizas de acumulación		-
120115	Valores de titularización		-
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		-
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		-
120130	Reportos financieros		-
120135	Reporto bursátil		-
120190	Otras		-
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		335,559.84
120205	Valores de titularización		-
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		335,559.84
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		-
120220	Reportos bursátiles		-
120290	Otras		-
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		-
120305	Certificados de depósito		-
120310	Pólizas de acumulación		-
120315	Valores de titularización		-
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		-
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		-
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		-
120405	Valores de titularización		-
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		-
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		-
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		-
120505	Valores de titularización		-
120510	Acciones		-
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		-
120605	Valores de titularización		-
120610	Acciones		-
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		-
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		-
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		-
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		-
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		-
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		-
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		-
129990	(Provisión general)		-
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	13,656,469.65
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,219,504.28
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		6,610,691.79
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		182,334.79
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		350,283.72

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
**ENTIDAD REPORTANTE: CORFOCESANTÍA - FCPC
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL: 31 DE AGOSTO DE 2021**
**CÓDIGO DE LA ENTIDAD SB: 3416
CÓDIGO DE LA ENTIDAD BIESS: 52**

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		29,963.47
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		-
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		4,264.35
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		-
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,747,511.88
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		1,298,219.45
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		1,000,806.77
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		167,199.97
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	4	(954,310.82)
139905	(Quirografarios)		(114,990.08)
139910	(Prendarios)		(201.88)
139915	(Hipotecarios)		(839,118.86)
139990	(Provisión general)		-
14	CUENTAS POR COBRAR		840,866.77
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	5	434,505.64
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		431,709.67
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		2,795.97
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	5	288,522.35
140205	Intereses por préstamos quirografarios		137,768.24
140210	Intereses por préstamos prendarios		-
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		150,754.11
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	6	9,541.24
140305	Préstamos		-
140310	Anticipos de sueldos		9,401.72
140390	Otros conceptos		139.52
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	7	221,119.63
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		221,119.63
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		-
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
1405	PLANILLAS EMITIDAS	8	-
140505	Aportes		-
140510	Préstamos		-
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	9	537,058.53
149005	Cheques protestados y rechazados		-
149010	Arrendatarios		1.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		-
149090	Otros		537,057.53
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	10	(649,880.62)
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		(288,522.35)
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		-
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		-
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		(361,358.27)
149990	(Provisión general)		-
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	11	-
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
150105	Terrenos para urbanizar		-
150110	Terrenos para edificar		-
150115	Obras de urbanización		-

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
ENTIDAD REPORTANTE: CORFOCESANTÍA - FCPC
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL: 31 DE AGOSTO DE 2021
CÓDIGO DE LA ENTIDAD SB: 3416
CÓDIGO DE LA ENTIDAD BIESS: 52

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
150120	Obras de edificación		-
1502	PROYECTOS TERMINADOS		-
150205	Inmuebles disponibles para la venta		-
150210	Inmuebles para arrendar		-
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		-
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		-
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	12	640,226.06
1601	BIENES INMUEBLES		774,661.14
160105	Terrenos		-
160110	Edificios		774,661.14
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		-
1602	BIENES MUEBLES		83,286.42
160205	Muebles y enseres		13,496.20
160210	Equipo de oficina		26,899.37
160215	Equipo de computación		42,890.85
160220	Vehículos		-
160290	Otros		-
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		(217,721.50)
169905	(Edificios)		(147,554.14)
169910	(Muebles y enseres)		(10,731.34)
169915	(Equipo de oficina)		(21,616.05)
169920	(Equipo de computación)		(37,819.97)
169925	(Vehículos)		-
169990	(Otros)		-
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	13	-
1701	TERRENOS		61,103.00
1702	EDIFICIOS		203,569.31
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		-
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		-
1705	TÍTULOS VALORES		-
1790	OTROS		-
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		(264,672.31)
179905	(Edificios)		(203,569.31)
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		-
179915	(Unidades de transporte)		-
179920	(Títulos valores)		-
179990	(Otros)		(61,103.00)
19	OTROS ACTIVOS	14	9,987.90
1901	PAGOS ANTICIPADOS		9,730.87
190105	Anticipos a Contratistas		-
190110	Anticipos a Proveedores		3,920.00
190115	Arriendos		-
190120	Seguros		439.30
190190	Otros		5,371.57
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		-
1902	GASTOS DIFERIDOS		257.03
190205	Licencias y programas de computación		132,544.44
190210	Gastos de adecuación		-
190290	Otros		-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		(132,287.41)
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		-
190305	Inversiones no privativas		-
190310	Inversiones privativas		-
190315	Proyectos inmobiliarios		-
190320	Proyectos terminados		-

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
**ENTIDAD REPORTANTE: CORFOCESANTÍA - FCPC
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL: 31 DE AGOSTO DE 2021**
**CÓDIGO DE LA ENTIDAD SB: 3416
CÓDIGO DE LA ENTIDAD BIESS: 52**

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
190325	Propiedad y equipo		-
190330	Fideicomisos de administración		-
190335	Fideicomisos en garantía		-
1990	OTROS		-
199005	Faltantes de caja		-
199090	Otros activos		-
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		-
199905	(Derechos fiduciarios)		-
199990	(Otros)		-
2	PASIVOS		21,006,127.95
21	CUENTA INDIVIDUAL	15	20,740,540.34
2101	CESANTÍA		20,740,540.34
210105	Aportes personales		15,442,792.20
210110	Aportes patronales		2,694,935.35
210115	Aporte personal adicional		-
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		2,602,812.79
2102	JUBILACIÓN		-
210205	Aportes personales		-
210210	Aportes patronales		-
210215	Aporte adicional personal		-
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		-
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		-
22	BENEFICIO DEFINIDO		-
2201	CESANTÍA		-
220105	Aportes personales		-
220110	Aportes patronales		-
220115	Aporte personal adicional		-
2202	JUBILACIÓN		-
220205	Aportes personales		-
220210	Aportes patronales		-
220215	Aporte personal adicional		-
23	CUENTAS POR PAGAR	16	168,057.46
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		149,885.48
230105	Cesantía		149,885.48
230110	Jubilación		-
230115	Otras prestaciones		-
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		-
230205	Aportes		-
230210	Préstamos		-
2303	CONTRIBUCIONES		-
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		-
230390	Otros		-
2304	IMPUESTOS Y TASAS		1,922.93
230405	Impuestos municipales		-
230410	Retenciones IVA		1,922.93
230490	Otros		-
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		3,803.36
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		12,445.69
239005	Intereses por pagar		-
239010	Proveedores		1,009.20
239015	Honorarios por pagar		-
239020	Servicios básicos por pagar		-
239025	Dietas		-
239030	Cheques girados no cobrados		-
239090	Otras cuentas por pagar		11,436.49

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: CORFOCESANTÍA - FCPC
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL: 31 DE AGOSTO DE 2021

CÓDIGO DE LA ENTIDAD SB: 3416
CÓDIGO DE LA ENTIDAD BIESS: 52

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		-
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		-
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		-
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		-
2490	OTRAS OBLIGACIONES		-
25	OBLIGACIONES PATRONALES	17	49,321.46
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		-
2502	BENEFICIOS SOCIALES		44,518.31
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		3,010.41
2504	FONDO DE RESERVA		443.58
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		1,349.16
2506	RETENCIONES JUDICIALES		-
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		-
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		-
29	OTROS PASIVOS	17	48,208.69
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		-
290105	Intereses recibidos por anticipado		-
290110	Arriendos recibidos por anticipado		-
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		-
290120	Jubilación patronal de empleados		-
290190	Otros		-
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
290305	Terrenos urbanizados		-
290310	Inmuebles		-
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		41,676.59
2990	OTROS		6,532.10
299005	Sobrantes de caja		-
299090	Varios		6,532.10
3	PATRIMONIO	18	878,370.04
31	RESERVAS		252,804.94
3101	RESERVAS ESPECIALES		252,804.94
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		625,565.10
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		625,565.10
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		-
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		-
3301	CESANTÍA		-
3302	JUBILACIÓN		-
34	RESULTADOS		-
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		-
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		-
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		-

DR. KLEVER ALEJANDRO OLMOS MORA
REPRESENTANTE LEGAL
CORFOCESANTÍA - FCPC

ING. CRISTIAN MANUEL CUEVA REA
CONTADOR
CORFOCESANTÍA - FCPC

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
**ENTIDAD REPORTANTE: CORFOCESANTÍA - FCPC
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL: 31 DE AGOSTO DE 2021**
**CÓDIGO DE LA ENTIDAD SB: 3416
CÓDIGO DE LA ENTIDAD BIESS: 52**

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		480,423.32
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		-
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		-
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		-
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		-
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		-
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		-
410320	Pérdida por disposición de vehículos		-
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		-
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		-
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		-
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		-
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		-
410505	Inversiones no privativas		-
410510	Inversiones privativas		-
410515	Proyectos inmobiliarios		-
410520	Proyectos terminados		-
410525	Fideicomisos de administración		-
410530	Fideicomisos en garantía		-
43	GASTOS DE PERSONAL	19	106,048.36
4301	GASTOS DEL PERSONAL		106,048.36
430105	Remuneraciones o salario		79,533.83
430110	Remuneración extraordinaria		-
430115	Décimos sueldos		10,126.32
430120	Aporte Patronal		9,417.62
430125	Fondo de reserva		6,657.44
430130	Jubilación patronal		-
430135	Por desahucio o despido		237.50
430140	Uniformes		-
430145	Gastos de representación		-
430190	Otros		75.65
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	20	90,576.37
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		22,607.46
440105	Servicios básicos		6,727.03
440110	Servicio transporte personal		-
440115	Movilizaciones		-
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		-
440125	Servicios de vigilancia		563.92
440130	Servicios de aseo y limpieza		2,080.00
440190	Otros servicios generales		13,236.51
4402	TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS		3,283.03

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
**ENTIDAD REPORTANTE: CORFOCESANTÍA - FCPC
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL: 31 DE AGOSTO DE 2021**
**CÓDIGO DE LA ENTIDAD SB: 3416
CÓDIGO DE LA ENTIDAD BIESS: 52**

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
440205	Pasajes en el interior		2,013.08
440210	Pasajes para el exterior		-
440215	Viáticos y subsistencias internas		1,269.95
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		-
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		624.80
440305	Mantenimiento de terrenos		-
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		604.80
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		20.00
440320	Mantenimiento de vehículos		-
440390	Otras		-
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		7,189.44
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		7,189.44
440410	Arrendamiento de vehículos		-
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		-
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		-
440490	Otros		-
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		52,901.64
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		-
440510	Servicios de auditoría externa		4,648.00
440515	Servicios profesionales		48,253.64
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		3,291.62
440605	Material de Oficina		3,291.62
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		-
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		678.38
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		-
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		521.60
440790	Otros		156.78
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	21	4,764.96
4501	TÍTULOS Y VALORES		100.00
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		100.00
450110	Prima en compra de inversiones		-
4502	COSTOS FINANCIEROS		861.60
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		861.60
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		-
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		3,803.36
46	GASTOS NO OPERATIVOS	22	15,449.14
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		15,449.14
460105	Impuestos y tasas		4,487.95
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		10,961.19
460190	Otros		-
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	23	261,809.63
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		17,094.11
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		-
470110	Depreciación edificios		14,755.44
470115	Depreciación muebles y enseres		330.64
470120	Depreciación equipos de oficina		828.03
470125	Depreciación equipos de computación		1,180.00
470130	Depreciación vehículos		-
4702	AMORTIZACIONES		2,016.88
470205	Pagos anticipados		2,016.88
470210	Gastos anticipados		-
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
**ENTIDAD REPORTANTE: CORFOCESANTÍA - FCPC
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL: 31 DE AGOSTO DE 2021**
**CÓDIGO DE LA ENTIDAD SB: 3416
CÓDIGO DE LA ENTIDAD BIESS: 52**

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
470390	Provisión general		-
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		207,588.73
470405	Por préstamos quirografarios		7,942.77
470410	Por préstamos prendarios		-
470415	Por préstamos hipotecarios		199,645.96
470490	Provisión general		-
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		35,109.91
470505	Rendimientos inversiones no privativas		-
470510	Intereses inversiones privativas		35,109.91
470515	Inversiones no privativas vencidas		-
470520	Otras cuentas por cobrar		-
470590	Provisión general		-
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
470605	Proyectos inmobiliarios		-
470610	Inmuebles disponibles para la venta		-
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		-
470705	Terrenos		-
470710	Edificios		-
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		-
470720	Unidades de transporte		-
470725	Títulos valores		-
470790	Otros		-
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		-
470805	Derechos fiduciarios		-
470890	Otros		-
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	24	1,774.86
4801	SEGUROS		1,757.60
4890	OTROS		17.26
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		17.26
5	INGRESOS		1,341,613.60
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		1,227,823.77
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	25	351,722.94
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		334,955.77
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		16,767.17
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	26	838,596.13
510205	Quirografarios		482,799.52
510210	Prendarios		2,770.55
510215	Hipotecarios		353,026.06
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	27	37,504.70
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		1,707.01
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
520115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1,707.01
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
**ENTIDAD REPORTANTE: CORFOCESANTÍA - FCPC
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL: 31 DE AGOSTO DE 2021**
**CÓDIGO DE LA ENTIDAD SB: 3416
CÓDIGO DE LA ENTIDAD BIESS: 52**

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		1,707.01
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		-
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		-
520305	Quirografarios		-
520310	Prendarios		-
520315	Hipotecarios		-
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		-
520405	Ganancia por disposición de terrenos		-
520410	Ganancia por disposición de edificios		-
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		-
520420	Ganancia por disposición de vehículos		-
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		-
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		-
520605	Inversiones no privativas		-
520610	Inversiones privativas		-
520615	Proyectos inmobiliarios		-
520620	Proyectos terminados		-
520625	Fideicomisos de administración		-
520630	Fideicomisos en garantía		-
53	OTROS INGRESOS	28	112,082.82
5301	ARRIENDOS		-
5302	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		89,718.65
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		-
5390	INGRESOS VARIOS		22,364.17
539005	Reversión de provisiones		20,436.44
539090	Otros ingresos		1,927.73
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		-
7	CUENTAS DE ORDEN		-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	29	3,871,991.98
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		-
710105	Pagarés		-
710110	Prendas		-
710115	Hipoteca		-
710190	Otros		-
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		-
710205	Títulos Valores		-
710210	Cartera de créditos		-
710215	Bienes inmuebles		-
710290	Otros		-
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		2,944,588.99
710305	Inversiones no privativas		1,199,087.79
710310	Inversiones privativas		1,611,057.25
710315	Cuentas por cobrar		134,443.95
710390	Otros activos		-
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		927,402.99
710405	Inversiones no privativas		221,119.63
710410	Inversiones privativas		706,283.36
710415	Cuentas por cobrar		-
710490	Otros activos		-
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		-
710505	Bienes muebles		-

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
**ENTIDAD REPORTANTE: CORFOCESANTÍA - FCPC
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL: 31 DE AGOSTO DE 2021**
**CÓDIGO DE LA ENTIDAD SB: 3416
CÓDIGO DE LA ENTIDAD BIESS: 52**

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
710510	Bienes inmuebles		-
710590	Otros		-
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		3,871,991.98
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		-
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		-
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		2,944,588.99
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		927,402.99
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		-
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	30	40,608,000.83
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		37,050,877.22
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		954,310.82
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		-
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		2,602,812.79
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		40,608,000.83
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		37,050,877.22
740105	Documentos en garantía		21,082,643.50
740110	Vehículos en garantía		279,087.99
740115	Bienes inmuebles en garantía		15,689,145.73
740120	Otros bienes en garantía		-
740125	En comodato		-
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		954,310.82
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		-
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
740223	Préstamos quirografarios por vencer		2,792.74
740226	Préstamos quirografarios renovados		641.61
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		21,668.48
740232	Préstamos quirografarios vencidos		89,887.25
740235	Préstamos prendarios por vencer		201.88
740238	Préstamos prendarios renovados		-
740241	Préstamos prendarios reestructurados		-
740244	Préstamos prendarios vencidos		-
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		269,718.91
740250	Préstamos hipotecarios renovados		21,726.29
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		385,404.48
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		162,269.18
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		-
740305	Inversiones no privativas		-
740310	Inversiones privativas		-
740315	Cuentas por cobrar		-
740320	Proyectos inmobiliarios		-
740390	Otros activos		-
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		2,602,812.79
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		1,621,468.41
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		981,344.38
740415	Aportes personales retiro voluntario cesantía con relación laboral		-
740420	Aportes patronales retiro voluntario cesantía con relación laboral		-
740425	Aportes personales retiro voluntario cesantía sin relación laboral		-

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: CORFOCESANTÍA - FCPC
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL: 31 DE AGOSTO DE 2021

CÓDIGO DE LA ENTIDAD SB: 3416
CÓDIGO DE LA ENTIDAD BIESS: 52

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
740430	Aportes patronales retiro voluntario cesantía sin relación laboral		-
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-

DR. KLEVER ALEJANDRO OLMOS MORA
REPRESENTANTE LEGAL
CORFOCESANTÍA - FCPC

ING. CRISTIAN MANUEL CUEVA REA
CONTADOR
CORFOCESANTÍA - FCPC

**CORPORACIÓN FONDO DE CESANTÍA DE LOS TRABAJADORES DE LA
EMPRESA PÚBLICA DE HIDROCARBUROS DEL ECUADOR EP
PETROECUADOR Y EMPRESAS DE HIDROCARBUROS CON PARTICIPACIÓN
ESTATAL - FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
CORFOCESANTÍA - FCPC**

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE AGOSTO DE 2021

ANTECEDENTES

La Corporación Fondo de Cesantía de los Trabajadores de la Empresa Pública de Hidrocarburos del Ecuador EP Petroecuador y Empresas de Hidrocarburos con Participación Estatal - Fondo Complementario Previsional Cerrado CORFOCESANTÍA - FCPC es una empresa privada sin fines de lucro, creada según acuerdo No. 01662 del Ministerio de Bienestar Social el 20 de agosto de 1991 y constituida con personería jurídica el 17 de febrero de 1993 mediante acuerdo Ministerial No. 00229.

A partir del veintidós de junio del 2005, mediante resolución No. SBS-2005-0338, CORFOCESANTÍA, se sujetó al control y vigilancia de la Superintendencia de Bancos y Seguros, a efectos de operar como “Fondo Complementario Previsional Cerrado - FCPC”, conforme lo establece la ley de Seguridad Social.

La Superintendencia de Bancos y Seguros con resolución No. SBS-2013-0507 emitió el Catálogo de cuentas para uso de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, resolución que fue de aplicación obligatoria a partir de 1 de enero del 2014.

El tercer inciso del Art. 220 de la Ley de Seguridad Social dispone que los Fondos Complementarios Provisionales Cerrados, que en su origen o bajo cualquier modalidad hayan recibido aportes estatales, pasarán a ser administrados por el IESS a través de su Banco; por tanto CORFOCESANTÍA - FCPC a partir del 18 de febrero del 2016, pasa a ser administrado por el IESS, a través de su Banco en tal razón la normativa que rige desde esta fecha en el Fondo es la Resolución 122-2015-F de la Junta de Regulación Monetaria Financiera, emitida el 31 de agosto del 2015.

El 7 de septiembre de 2016, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, conoce, aprueba y resuelve expedir las Normas que Regulan la Constitución, Registro, Organización, Funcionamiento y Liquidación de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados mediante Resolución No. 280-2016-F, misma que será aplicada en todos los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, a partir de esta fecha, derogando la Resolución 122-2015-F emitida el 31 de agosto del 2015.

Bases de presentación. - Los estados financieros fueron preparados de acuerdo con normas ecuatorianas de contabilidad y normativas contables expresas establecidas por la Superintendencia de Bancos para Fondos Complementarios Previsionales Cerrados.

ACTIVOS

NOTA NO. 1 FONDOS DISPONIBLES

Reflejan recursos en efectivo y equivalentes, así como depósitos a la vista en cuentas bancarias corrientes y de ahorros a nombre del Fondo. Actualmente el Fondo mantiene cuentas en las instituciones financieras Bco. Pichincha, Bco. Internacional y Bco. ProCredit. En noviembre 2017 se procedió con el registro contable de varios bonos navideños (tarjetas de consumo de la Corporación La Favorita) que se encuentran en poder del Fondo, el valor de los bonos a la fecha asciende a USD 542.26 y son utilizados para la compra de suministros de oficina, útiles de aseo, etc.

CAJA CHICA

CIUDAD	VALOR
QUITO	260.00
GUAYAQUIL	97.50
LA LIBERTAD	97.50
SHUSHUFINDI	97.50
ESMERALDAS	97.50
TOTAL	650.00

BANCOS

INSTITUCIÓN FINANCIERA	TIPO	NÚMERO	SALDO BANCARIO	SALDO CONTABLE	DIFERENCIA	PARTIDAS*	DIFERENCIA NETA
BANCO PICHINCHA C.A.	CORRIENTE	3083850204	4,585.08	4,585.08	-	-	-
BANCO INTERNACIONAL S.A.	CORRIENTE	520609464	323,566.74	300,613.99	22,952.75	22,952.75	-
BANCO PROCREDIT S.A.	AHORROS	2901011624163	870,186.72	870,186.72	-	-	-

*CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS

TOTAL 1,175,385.79

NOTAS NO. 2 INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Las inversiones no privativas se registran en la fecha que el Fondo realiza la inversión, los intereses de las inversiones no privativas se reconocen utilizando el principio de devengado, es decir que los intereses son reconocidos independientemente del cobro de estos. Los lineamientos para la colocación de inversiones no privativas deben ser otorgados por el BIESS, a través de la Gerencia General. De

acuerdo con el Art. 63 de la Resolución 280-2016F expedida el 7 de septiembre del 2016 por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, los plazos a los que se invertirán serán a:

- Corto plazo: Hasta tres (3) años;
- Mediano plazo: De tres (3) a cinco (5) años; y
- Largo plazo: Más de cinco (5) años.

Se detalla las inversiones no privativas que el Fondo mantiene actualmente:

INSTITUCIÓN	NÚMERO	FECHA INICIAL	PLAZO	TASA	FECHA FINAL	CAPITAL
COOPERATIVA COOPROGRESO LTDA.	8622-BSD01	ma, 22-sep-20	366	9.50%	ju, 23-sep-21	1,000,000.00
BANCO INTERNACIONAL S.A.	8988-BSD14	mi, 30-sep-20	362	7.30%	lu, 27-sep-21	390,000.00
BANCO INTERNACIONAL S.A.	8989-BSD15	mi, 30-sep-20	366	7.30%	vi, 01-oct-21	570,000.00
BANCO DE LOJA S.A.	8990-BSD16	mi, 30-sep-20	366	7.50%	vi, 01-oct-21	662,000.00
BANCO DEL PACIFICO S.A.	282652	mi, 30-sep-20	366	8.00%	vi, 01-oct-21	855,000.00
BANCO DEL PACIFICO S.A.	282653	mi, 30-sep-20	362	8.00%	lu, 27-sep-21	400,000.00
COOPERATIVA COOPROGRESO LTDA.	10143-BSD02	vi, 30-oct-20	369	9.50%	mi, 03-nov-21	500,000.00
MUTUALISTA PARA LA VIVIENDA PICHINCHA	10272-BSD01	ju, 05-nov-20	364	8.00%	ju, 04-nov-21	500,000.00
BANCO VISIONFUND ECUADOR S.A.	10437-BSD02	ma, 10-nov-20	363	8.65%	lu, 08-nov-21	500,000.00
BANCO DEL PACIFICO S.A.	284180	ju, 19-nov-20	361	7.50%	lu, 15-nov-21	209,000.00
COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE LTDA.	291792	ju, 13-may-21	365	9.00%	vi, 13-may-22	500,000.00
PRODUCTORA CARTONERA S.A.	12751 - BSD13	ma, 29-dic-20	937	9.50%	lu, 24-jul-23	335,559.84
TOTAL				8.38477%	6,421,559.84	
394.949				8.47083%		

NOTA NO. 3 INVERSIONES PRIVATIVAS

El Fondo ofrece a los partícipes activos los siguientes productos:

- Préstamo Especial.
- Préstamo Quirografario.
- Préstamo Prendario.
- Préstamo Hipotecario.

El préstamo especial es un subproducto del préstamo quirografario, haciendo que su registro contable se encuentre dentro del grupo de préstamos quirografarios.

La tasa de interés nominal que se grava sobre todos los créditos es del 8% anual, tasa que fue fijada mediante Resolución No. 017-ASG-2010-11-26 de Asamblea General de partícipes con fecha 26 de noviembre de 2010. La tasa de interés fue ratificada el 29 de noviembre de 2017 en la Asamblea General de Partícipes y no ha sido modificada por ninguna de las Asambleas Generales o de Representantes posteriormente celebradas.

De acuerdo con la resolución 280-2016-F emitida por la Junta de Regulación Monetaria y Financiera los préstamos deben ser otorgados cumpliendo los requisitos y límites que se detallan a continuación.

Préstamos quirografarios

- El monto de los créditos otorgados no podrá ser mayor al saldo de la cuenta individual del partícipe y/o garante en caso de necesitarlo, el garante debe ser partícipe.
- Plazo máximo para la cancelación de un crédito será de siete (7) años, siempre y cuando el plazo del crédito más la edad del partícipe no supere los setenta y cinco (75) años.
- Para el proceso de novación deberá realizarse un nuevo análisis de la capacidad de pago del deudor y garante.

Préstamos prendarios

- Son aquellos que se entrega en prenda un bien tangible como garantía.
- Plazo máximo para la cancelación de un crédito es de cuarenta y ocho (48) meses.

Préstamos hipotecarios

- Son aquellos que se entregarán al partícipe con garantía hipotecaria.
- El informe y avalúo será realizado por un perito profesional, calificado por la Superintendencia de Bancos, cuyo costo asumirá el partícipe.
- El monto, dependerá de la capacidad de pago del núcleo familiar del partícipe.
- Plazo máximo para la cancelación de un crédito será de veinte y cinco (25) años, siempre y cuando el plazo del crédito más la edad del partícipe no supere los setenta y cinco (75) años.
- Las tasas e impuestos vigentes para operaciones de crédito serán a cargo del solicitante.
- El crédito se garantizará con la primera hipoteca del predio o inmueble a favor del Fondo.
- El deudor deberá contratar un seguro de incendios y terremoto a favor del Fondo.

El detalle de las inversiones privativas del Fondo es el siguiente:

TIPO	CAPITAL VIGENTE	CAPITAL MORA	CAPITAL TOTAL
PRÉSTAMO ESPECIAL (PE)	-	32,928.67	32,928.67
PRÉSTAMO QUIROGRAFARIO (PQ)	8,012,530.86	317,355.05	8,329,885.91
PRÉSTAMO PRENDARIOS (PP)	34,227.82	-	34,227.82
PRÉSTAMO HIPOTECARIOS (PH)	6,046,538.10	167,199.97	6,213,738.07
TOTAL	14,093,296.78	517,483.69	14,610,780.47

Para dar cumplimiento con la resolución SBS-2013-0507, Art. 3, sobre la obligatoriedad de remitir los estados financieros a la Superintendencia de Bancos dentro del plazo indicado, el Fondo realizaba un proceso automático de cierre de mes. Debido a que los listados de las recaudaciones de aportes y

préstamos no solían ser entregados oportunamente al Fondo, el último día de cada mes se realizaba una carga en lote (proyección) de recaudación de aportes y préstamos, este proceso distribuía y registraba los pagos de cada partícipe asumiendo que se cobraron de acuerdo con una estimación fijada por el sistema informático del Fondo, una vez realizado este proceso se procedía con la elaboración de Estados Financieros. El primer día de cada mes se reversaba automáticamente el registro del proceso antes mencionado.

Una vez los listados de la recuperación de aportes y préstamos eran entregados al Fondo (algunos hasta el día 10 del mes siguiente), se procedía a registrar en el sistema contable-financiero los valores realmente recuperados de los partícipes. Sin embargo, desde mayo 2018 el Fondo migró su información a un nuevo sistema contable-financiero el cual ya no tiene el proceso automático de provisiones y como los listados de aportes y préstamos actualmente son entregados dentro del mes, desde mayo 2018 se ha procedido con el registro de los valores recaudados (reales) de los partícipes, sin recurrir a registros proyectados.

El 28 de diciembre de 2020 se procedió a castigar cartera vencida con morosidad igual o superior a 1,080 días y que se encontraba provisionada al 100%.

	PQ	PP	PH	TOTAL
CANTIDAD	134	7	20	161
CAPITAL	462,065.58	78,496.80	455,570.61	996,132.99

NOTA NO. 4 PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

La calificación y provisión del capital de la cartera vencida, se realiza de acuerdo con la Resolución No. SBS-2014-740, de forma automática y mensual por el sistema informático, además de manera trimestral se realiza una comprobación manual de dicha calificación para prevenir y/o corregir cualquier error por parte del proceso automático.

A la fecha la provisión por la cartera vencida de partícipes y ex partícipes es la siguiente:

TIPO	CALIFICACIÓN A JULIO 2021	CALIFICACIÓN A AGOSTO 2021	AJUSTE DEL MES	
PRÉSTAMO ESPECIAL	109,840.21	114,990.08	5,149.87	GASTO
PRÉSTAMO QUIROGRAFARIO				
PRÉSTAMO PRENDARIOS	224.17	201.88	(22.29)	INGRESO
PRÉSTAMO HIPOTECARIOS	759,418.68	839,118.86	79,700.18	GASTO
TOTAL	869,483.06	954,310.82	84,827.76	GASTO

NOTA NO. 5 RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS Y PRIVATIVAS

Corresponde al reconocimiento diario de los intereses generados tanto en las inversiones privativas como en las no privativas, el reconocimiento de los intereses se lo realiza mediante el principio de devengado. El registro contable de los intereses por inversiones privativas se lo realiza los primeros días del mes de acuerdo con el reporte de planillas que genera el sistema contable-financiero, por otro lado, el módulo de créditos va reconociendo los intereses de forma diaria. A fin de mes el valor de los intereses contables y modulares son iguales, aun cuando se manejan por separado. Los intereses de inversiones no privativas se los reconoce al final de cada de mes, estos intereses se los calcula mediante anexo en Excel.

INSTITUCIÓN	NÚMERO	FECHA INICIAL	FECHA FINAL	PLAZO TOTAL	PLAZO RECONOCIDO	TASA	CAPITAL	INTERESES
COOPERATIVA COOPROGRESO LTDA.	8622-BSD01	ma, 22-sep-20	ju, 23-sep-21	366 DÍAS	344 DÍAS	9.50%	1,000,000.00	90,777.78
BANCO INTERNACIONAL S.A.	8988-BSD14	mi, 30-sep-20	lu, 27-sep-21	362 DÍAS	336 DÍAS	7.30%	390,000.00	26,572.00
BANCO INTERNACIONAL S.A.	8989-BSD15	mi, 30-sep-20	vi, 01-oct-21	366 DÍAS	336 DÍAS	7.30%	570,000.00	38,836.00
BANCO DE LOJA S.A.	8990-BSD16	mi, 30-sep-20	vi, 01-oct-21	366 DÍAS	336 DÍAS	7.50%	662,000.00	46,340.00
BANCO DEL PACÍFICO S.A.	282652	mi, 30-sep-20	vi, 01-oct-21	366 DÍAS	336 DÍAS	8.00%	855,000.00	63,840.00
BANCO DEL PACÍFICO S.A.	282653	mi, 30-sep-20	lu, 27-sep-21	362 DÍAS	336 DÍAS	8.00%	400,000.00	29,866.67
COOPERATIVA COOPROGRESO LTDA.	10143-BSD02	vi, 30-oct-20	lu, 01-nov-21	367 DÍAS	306 DÍAS	9.50%	500,000.00	40,375.00
MUTUALISTA PICHINCHA	10272-BSD01	ju, 05-nov-20	ju, 04-nov-21	364 DÍAS	300 DÍAS	8.00%	500,000.00	33,333.33
BANCO VISIONFUND ECUADOR S.A.	10437-BSD02	ma, 10-nov-20	lu, 08-nov-21	363 DÍAS	295 DÍAS	8.65%	500,000.00	35,440.97
BANCO DEL PACÍFICO S.A.	284180	ju, 19-nov-20	lu, 15-nov-21	361 DÍAS	286 DÍAS	7.50%	209,000.00	12,452.92
PRODUCTORA CARTONERA S.A.	12751-BSD13	sá, 24-jul-21	do, 24-oct-21	90 DÍAS	37 DÍAS	8.00%	340,050.00	2,795.97
COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE LTDA.	291792	ju, 13-may-21	vi, 13-may-22	365 DÍAS	111 DÍAS	9.00%	500,000.00	13,875.00
TOTAL								434,505.64

En diciembre 2017 se procedió a con el reconocimiento de los intereses vencidos y en mora de las inversiones privativas, intereses que anteriormente se los registraba en las cuentas de orden y eran reconocidos como ingresos únicamente en el momento en que se registraba el pago de estos. Es importante mencionar que estos intereses eran provisionados de acuerdo con los procedimientos descritos en la Resolución SBS-2014-740 emitida el 02/09/2014, sin embargo, desde el mes de octubre 2019 se procede a provisionarlos al 100%

TIPO	INTERESES VENCIDOS	INTERESES DE MORA	TOTAL INTERESES
PRÉSTAMO ESPECIAL	9,688.36	4,859.51	14,547.87
PRÉSTAMO QUIROGRAFARIO	113,177.66	10,042.71	123,220.37
PRÉSTAMO PRENDARIOS	-	-	-
PRÉSTAMO HIPOTECARIOS	145,982.58	4,771.53	150,754.11
TOTAL	268,848.60	19,673.75	288,522.35

NOTA NO. 6 CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

Corresponde a anticipos de sueldos entregados al personal, todos los anticipos de sueldos son devengados dentro del mismo año, por lo que al 31 de diciembre de cada año esta cuenta mantendrá un saldo de USD 0.00.

ID	NOMBRE	FECHA INICIAL	PLAZO	FECHA FINAL	MONTO APROBADO	SALDO A AGOSTO 2021
1717558231	ALVARADO GALINDO INES VERONICA	ju, 07-ene-21	12 MESES	vi, 31-dic-21	2,100.00	700.00
1720026952	CUEVA REA CRISTIAN MANUEL	ju, 07-ene-21	12 MESES	vi, 31-dic-21	5,100.00	1,700.00
1710578962	GONZALEZ ESTRELLA CECILIA MARGARITA	ju, 07-ene-21	12 MESES	vi, 31-dic-21	2,500.00	833.36
1757819519	GONZALEZ SERRES HELENY JOHANA	vi, 28-may-21	07 MESES	ma, 30-nov-21	1,900.00	1,085.71
0802658526	MASAPANTA GUILCAPI DEISY JOHANNA	lu, 11-ene-21	12 MESES	vi, 31-dic-21	1,380.00	460.00
1716527518	MONCADA MAZA TEMISTOCLES	ju, 07-ene-21	12 MESES	vi, 31-dic-21	1,500.00	500.00
1721616199	QUIÑONEZ OLAVEZ JOSELYN MERCEDES	ju, 07-ene-21	12 MESES	vi, 31-dic-21	1,725.00	575.00
2100670484	SANCHEZ COLLAGUAZO KATHY ALEXANDRA	vi, 20-ago-21	05 MESES	vi, 31-dic-21	1,300.00	1,040.00
1714618285	SOSA BETANCOURT VERONICA MERCEDES	ju, 07-ene-21	12 MESES	vi, 31-dic-21	3,000.00	1,000.00
1723517262	TIPAN MENA JESSICA PAOLA	ju, 07-ene-21	12 MESES	vi, 31-dic-21	1,380.00	460.00
1722585062	TROYA VERGARA ANETTE ESTEFANIA	ma, 15-jun-21	07 MESES	vi, 31-dic-21	900.00	514.29
0912912631	ZURITA BAQUERIZO JENNY GISELA	mi, 13-ene-21	12 MESES	vi, 31-dic-21	1,600.00	533.36

TOTAL 9,401.72

Por política del Fondo cada empleado puede mantener uno o varios anticipos que sumen hasta un monto máximo de tres sueldos. Los anticipos se encuentran respaldados con autorizaciones de débito a los roles del empleado, en caso de producirse una desvinculación del Fondo y la liquidación de finiquito del beneficiario del anticipo no alcance a cubrir el saldo adeudado, se cuenta con autorización de débito a otro empleado que funge como garante. Por regla general, la primera cuota es cobrada (descontada del rol de pagos del empleado) el mismo mes en el que se entrega el anticipo.

También se ha generado una cuenta por cobrar por USD 139.52 por parte de una exmpleada que se retiró del Fondo en agosto 2021.

NOTA NO. 7 INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS

El 15 de enero de 2020 mediante memorando Nro. BIESS-MM-SRIE-0045-2020 se presentó el "Informe de Riesgos de Propuesta de Inversión – DELCORP S.A." al Sr. Mgs. Carlos Troncoso en calidad de Gerente General del BIESS, para su aprobación y posterior envío al Comité de Inversiones para su tratamiento, de acuerdo con lo señalado en el artículo 3 de las Políticas de Inversión del BIESS.

El 28 de febrero de 2020 mediante memorando Nro. BIESS-MM-JINV-0003-2020 dirigido por el Mgs. Pablo Aguilar Basantes en calidad de Subgerente de Banca de Inversión hacia el Mgs. Claudio Vaca Castañeda en calidad de Gerente General Subrogante, certifica las resoluciones adoptadas en la sesión virtual de Junta de Inversión No. 003 realizada el 28 de febrero de 2020, respecto de los puntos del orden del día:

“.. **Punto 2:** Conocimiento y decisión de los informes de la Subgerencia de la Banca de Inversión y Subgerencia de Riesgos, correspondiente a las inversiones en Facturas Comerciales Negociables del emisor Delcorp, para inversión de los Fondos Complementarios Cerrados.

Resolución 2.- Por unanimidad de los miembros de la Junta de Inversiones dan por conocidos los informes Nos. BIESS-IF-SINV-097-2020 (Memorando BIESS-MM-SINV-0102-2020) de la Subgerencia de Banca de Inversión y BIESS-IF-SRIE-012-2020 (Memorando BIESS-MM-SRIE-0045-2020), de la Subgerencia de Riesgos y consignan su voto a favor de autorizar la inversión en Facturas Comerciales Negociables del emisor Delcorp (AA-), por un monto de USD 1.768.957 a un plazo máximo de 180 días, al rendimiento mínimo del 9%.”

El 04 de marzo de 2020 mediante correo electrónico, el Ing. Mauricio Torres Arteaga como Analista de Fondos Complementarios, indica lo siguiente: Estimado Representante Legal, en base a lo declarado por usted en el reporte de disponibles semanales para invertir, y lo Resuelto en Junta de Inversiones Virtual de 28 de febrero de 2020, mediante MEMORANDO BIESS-MM-SRIE-0045-2020 de 15 de enero de 2020, la Coordinación de Fondos Complementarios dispone a usted dejar sin efecto la disposición de inversión de Facturas Negociables a 358 días a la tasa del 9,25%, por cuanto la Junta de Inversiones cambió el plazo y la tasa de inversión. Por tal razón la Coordinación de Fondos Complementarios, solicita a usted realizar la siguiente inversión:

Papel:	Factura comercial
Emisor:	Delcorp S.A.
Aceptante:	Fertisolubles
Monto a Invertir:	USD 211,597.73
Plazo Inversión:	180 días

El Fondo transfirió a la cuenta corriente número 1500147 del Banco Centra a nombre del BIESS un valor de USD 211,620.94, valor que comprendía USD 211,597.73 como capital de la inversión no privativa. La Coordinación de Fondos Complementarios se encargó de realizar la inversión no privativa, entregando al Fondo la copia desmaterializada del instrumento financiero:

Fecha emisión:	05-03-2020
Fecha vencimiento:	01-09-2020
Monto (sin descuento):	USD 221,119.63
Plazo:	180 días
TIR / TEA	9.1956%

El instrumento financiero se encuentra vencido y no han podido recuperarse los valores de capital ni de intereses. Con oficio Nro. BIESS-OF-CFCO-0246-2020 de 14 de septiembre de 2020, la Coordinación de Fondos Complementarios del BIESS, informó las acciones realizadas en referencia al caso del vencimiento de las inversiones no privativas que mantienen los Fondos Complementarios

Previsionales Cerrados que administran con el emisor DELCORP S.A., y adicionalmente realizó la siguiente recomendación: "...Con base a lo antes expuesto y en atención a sus requerimientos, pongo en su conocimiento las acciones realizadas por parte de la Coordinación del BIESS hasta la presente fecha, adicionalmente como se recomendó en la reunión mantenida, qué conforme a sus atribuciones como Representante Legal de cada uno de los FCPC, dar inició a las acciones legales correspondientes en contra del emisor y aceptante, según lo determine la base legal respectiva, con el fin de recuperar los valores invertidos. Así también, al ser de conocimiento público la situación del emisor y el aceptante, se recomienda provisionar el 100% de la inversión, con lo cual podrán iniciar las acciones administrativas y penales pertinentes(...)". Por lo que el Fondo ha realizado la provisión de capital e intereses de esta inversión no privativa vencida al 100% de su valor nominal". El Fondo en septiembre de 2020 inició las acciones legales, para recuperar los montos adecuados por este instrumento financiero vencido. El 20 de noviembre de 2020 el Dr. Olmos en calidad de representante legal del Fondo presenta una demanda de tercería coadyuvante. El 20 de noviembre de 2020 de acuerdo con el Proceso Coactivo número BIESS-0305-2020-NB "...Revisando que ha sido el título en que se fundamenta la acreencia de la tercería, este cumple con los requisitos de ser determinado y actualmente exigible, conforme lo establece el artículo 271 del COA; por lo que, en concordancia con lo dispuesto en el artículo 323 ibidem, se la admite a trámite y se dispone que se le considere en la prelación".

NOTA NO. 8 PLANILLAS EMITIDAS

Con anterioridad, esta cuenta mantenía un saldo abierto cada fin de mes, debido a la diferencia que se generaba entre la provisión de aportes y préstamos versus lo recaudado (bancos), así como el valor pendiente de pago de la empresa PETROAMAZONAS, cuyos pagos los realiza por medio del Fondo Cerrado Asoprep a mes vencido (aproximadamente hasta el 15 de cada mes). Sin embargo, actualmente esta cuenta es utilizada únicamente para la generación de planillas, una vez recaudadas las planillas, la cuenta se cierra y cada uno de los valores no recaudados se reclasifican a las respectivas cuentas del activo.

NOTA NO. 9 CUENTAS POR COBRAR VARIAS

ARRIENDOS		1.00	(1)	OTROS		537,057.53	(3)
ESTRATEGIA COL CÍA. LTDA.		1.00		Cuentas por cobrar préstamos		11,225.17	(3.7)
				SEGURO DE INCENDIOS		1.00	(3.8)
				TRÁMITES JUDICIALES		1,370.00	(3.9)
APORTES Y PRÉSTAMOS		-	(2)	SEGURO DE DESGRAVAMEN		49.02	(3.10)
PETROAMAZONAS		-	(2.1)	Cuentas por cobrar IFS		372,976.80	(3.11)
PETROECUADOR		-	(2.2)	THIGPEN RECALDE KENNETH		5,905.00	(3.12)
OTROS		-	(2.3)	JARAMILLO VIVANCO & ASOCIADOS		33,861.32	(3.13)

1. Valores impagos por concepto de arrendamiento de una oficina ubicada en el Edificio María Victoria, estas oficinas están actualmente desocupadas debido a que se solicitó la desocupación de estas, por el impago acumulado. Este valor fue castigado en diciembre de 2020 debido a que tiene una antigüedad mayor o igual a tres años y estaba provisionado al 100%.
- 3.

- 3.1. Valores varios, por cobrar a partícipes y ex partícipes. Este valor ha sido castigado en diciembre de 2020 debido a que tiene una antigüedad mayor o igual a tres años y estaba provisionado al 100%.
- 3.2. Seguro de incendio de préstamos hipotecarios por cobrar a partícipes y ex partícipes.
- 3.3. Valores por cobrar a partícipes y ex partícipes por gestión de cobro, trámites judiciales, etc.
- 3.4. Seguro de desgravamen de préstamos quirografarios, prendarios e hipotecarios por cobrar a partícipes y ex partícipes.
- 3.6. Costas judiciales determinadas por la función judicial por proyecto "Santo Domingo Shopping".
- 3.7. Anticipo honorarios legales para juicio en contra de la Sra. Meza (apropiación de bien en dación de pago). El valor del Sr. Preciado (préstamo hipotecario) fue reclasificado a la cuenta de trámites judiciales, debido a que el Sr. Preciado fue partícipe del Fondo.
- 3.8. Valores no devengados, estos valores ya se encuentran provisionados al 100%. Este fue castigado en diciembre de 2020 debido a que tiene una antigüedad mayor o igual a tres años y estaba provisionado al 100%.
- 3.9. Garantías entregadas por arriendo de las oficinas en Shushufindi, La Libertad y Esmeraldas.
- 3.10. Garantía por medidor de luz en oficina arrendada de La Libertad.
- 3.11. Valores por cobrar generados en procesos de mediación de préstamos.
- 3.12. Valores por devengar en procesos de elecciones Asamblea Representantes.
- 3.13. Anticipos entregados y no devengados al estudio Jaramillo Vivanco, los valores entregados antes del 2019 se encuentra provisionados al 100%. En febrero del 2019 se procedió a entregar unos nuevos anticipos por acuerdo de mediación por contratos de recuperación de cartera. Ya se procedió con la compensación de los anticipos con los honorarios generados por contrato de recuperación de cartera, contrato que fue firmado el 02 de julio del 2012.

FECHA	#	VALOR	FECHA	#	VALOR
18/04/2013	293	6,500.00	14/04/2015	62	500.00
17/05/2013	205	6,500.00	12/11/2015	26	185.00
24/06/2013	228	7,000.00	19/02/2019	190335	12,229.34
31/10/2013	316	15,000.00	28/02/2019	190434	36.00
14/03/2014	50	15,000.00	28/02/2019	190435	18.00
31/05/2014	129, 145 (603)	3,500.00	28/02/2019	190397	(32,793.02)
15/01/2015	139	126.00			
		SUBTOTAL			(19,824.68)
		53,626.00			TOTAL
					33,801.32

NOTA NO. 10 PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR

Provisión del 100% del instrumento financiero de Facturas Comerciales Negociables:

INSTITUCIÓN	NÚMERO	FECHA INICIAL	PLAZO	TASA	FECHA FINAL	CAPITAL	INTERÉS
DELCORP S.A.	2084-BSD07	jue, 05-mar-20	180	9.00%	mar, 01-sep-20	211,597.73	9,521.90

TOTAL 9.00%

211,597.73 9,521.90

La provisión de los intereses vencidos y de mora de los préstamos, se lo realizaba siguiendo los lineamientos de Resolución SBS-2014-740 del 02/09/2014. Sin embargo, desde octubre 2019 se procede con la provisión del 100% de estos valores:

TIPO	CALIFICACIÓN A JULIO 2021	CALIFICACIÓN TOTAL A AGOSTO 2021	AJUSTE DEL MES	
PRÉSTAMO ESPECIAL	139,834.51	137,768.24	(2,066.27)	INGRESO
PRÉSTAMO QUIROGRAFARIO			-	NO MOV
PRÉSTAMO PRENDARIOS	-	-	6,283.89	GASTO
PRÉSTAMO HIPOTECARIOS	144,470.22	150,754.11		
TOTAL	284,304.73	288,522.35	4,217.62	GASTO

Los anticipos entregados antes del 2019 y no devengados por el estudio jurídico Jaramillo & Vivanco se empezaron a provisionar desde agosto 2017, la provisión mensual era de una doceava parte. Después de realizar la compensación con los honorarios por recuperación de cartera del contrato firmado el 02 de julio del 2012, la cuenta paso de USD 66,654.34 a USD 33,861.32 por lo que se reversó el exceso de provisión.

TIPO	CALIFICACIÓN AGO 2021	TIPO	CALIFICACIÓN AGO 2021
CUENTAS POR COBRAR PRÉSTAMOS	1.00	ALEJANDRO ALEJANDRO PEDRO ENRIQUE • 0917105389-2020000377-PQ	1,542.71
ESTRATEGIA COL CÍA. LTDA.	1.00	CARRION RODRIGUEZ JESUS ALFONSO • 0702748179-2018007284-PQ	999.55
TOICAN DIEGO	1.00	FERNANDEZ RODRIGUEZ ANGEL MANUEL • 0800973430-2018006126-PH	885.12
CUENTAS POR COBRAR JARAMILLO VIVANCO	33,861.32	NAPA SANTANA CESAR AUGUSTO • 2100444203-2018007624-PQ	1,727.35
COSTAS LEGALES THIGPEN RECALDE KENNETH	32,469.92	OBANDO CAGUA DUGLAS EDILBERTO • 0801451550-2020000298-PQ	2,163.81
TRÁMITES JUDICIALES	36,589.92	PRECIADO GRANJA DIEGO SANTIAGO • 0800902728-2018006127-PH	29,995.94
TOTAL	102,924.16	TOTAL	37,314.48

Se castigó las tres primeras cuentas debido a su grado de morosidad, el cual está por encima de los 3 años.

NOTA NO. 11 INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS

En diciembre 2019 se procedió a revalorizar este activo y a su vez también se clasificó adecuadamente cuales son las oficinas destinadas para arriendo y cuales son de uso institucional.

La revalorización y la correcta categorización de los inmuebles hizo que el valor de bruto de esta categoría pase de USD 194,682.60 a USD 92,002.59 y su depreciación acumulada de USD 27,811.80 a USD 13,143.19. La depreciación acumulada no se eliminó contra el activo, sino que se corrigió en la misma proporción que el activo revaluado. Desde la anterior revalorización de estos inmuebles, se estimó que la vida útil del edificio es de 65 años, al tener el edificio aproximadamente 35 años de antigüedad, se establece que el bien tiene un plazo restante de 30 años para ser depreciado. En julio

2020 por decisión administrativa de la gerencia del Fondo y en vista de que este activo fue desocupado en el año 2020 se procedió a reclasificar el mismo a activos de uso institucional, por lo que el Fondo desde julio 2020 ya no tiene inmuebles destinado para el arriendo.

TIPO	USO	NÚMERO	ÁREA (M²)	VALOR UNITARIO	DETERIORO	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL MERCADO
OFICINA	INSTITUCIONAL	401	61.20	1,400.00	78.000%	1,092.00	66,830.40
OFICINA	INSTITUCIONAL	402	63.80	1,400.00	78.000%	1,092.00	69,669.60
OFICINA	INSTITUCIONAL	403	62.20	1,400.00	74.000%	1,036.00	64,439.20
OFICINA	ARRIENDO	404	72.15	1,400.00	74.000%	1,036.00	74,747.40
OFICINA	INSTITUCIONAL	405	30.20	1,400.00	72.000%	1,008.00	30,441.60
OFICINA	INSTITUCIONAL	406	72.45	1,400.00	74.000%	1,036.00	75,058.20
OFICINA	INSTITUCIONAL	407	92.20	1,400.00	70.000%	980.00	90,356.00
OFICINA	INSTITUCIONAL	408	35.00	1,400.00	74.000%	1,036.00	36,260.00
OFICINA	INSTITUCIONAL	409	49.70	1,400.00	74.000%	1,036.00	51,489.20
OFICINA	INSTITUCIONAL	410	50.60	1,400.00	76.000%	1,064.00	53,838.40
OFICINA	INSTITUCIONAL	411	29.80	1,400.00	76.000%	1,064.00	31,707.20
TOTAL O PONDERADO			619.30	1,400.00	74.374%	1,041.24	644,837.20

PARQUEADERO	INSTITUCIONAL	47	13.20	675.00	80.000%	540.00	7,128.00
PARQUEADERO	INSTITUCIONAL	50	10.10	630.00	80.000%	504.00	5,090.40
PARQUEADERO	INSTITUCIONAL	53	10.10	350.00	80.000%	280.00	2,828.00
PARQUEADERO	ARRIENDO	54	12.85	400.00	80.000%	320.00	4,112.00
TOTAL O PONDERADO			46.25	517.79	80.000%	414.24	19,158.40

VALOR ARRIENDO	78,859.40
VALOR INSTITUCIONAL	585,136.20
TOTAL	663,995.60

NOTA NO. 12 PROPIEDAD Y EQUIPO

Está conformada por todos los bienes muebles e inmuebles del Fondo. Los valores en libros a la fecha son los siguientes:

DETALLE	VALOR	VALOR A DEPRECIAR	VIDA UTIL	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	VALOR EN LIBROS
BIENES INMUEBLES: USO INSTITUCIONAL	774,661.14	774,660.14	35 AÑOS	147,554.14	627,107.00
BIENES MUEBLES: MUEBLES Y ENSERES	13,496.20	13,481.20	10 AÑOS	10,731.34	2,764.86
BIENES MUEBLES: EQUIPOS DE OFICINA	26,899.37	26,878.37	10 AÑOS	21,616.05	5,283.32
BIENES MUEBLES: EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	42,890.85	42,849.85	33.33%	37,819.97	5,070.88
TOTAL	857,947.56	857,869.56		217,721.50	640,226.06

Los inmuebles del Fondo fueron revalorizados en diciembre 2019, de acuerdo con los parámetros de la NIC 16. Desde la anterior revalorización de estos inmuebles, se estimó que la vida útil del edificio es de 65 años, al tener el edificio aproximadamente 35 años de antigüedad, se establece que el bien tiene un plazo restante de 30 años para ser depreciado.

La depreciación mensual desde enero 2020 es de USD 1,625.38. En julio 2020 se procedió a reclasificar los activos destinados para el arriendo a activos de uso institucional, por lo que el 100% de las oficinas y parqueaderos se encuentra registradas en la cuenta de Propiedad y Equipo. La depreciación mensual actual es de USD 1,844.43.

INFORMACIÓN DE PARTIDA			
DETALLE	VALOR BRUTO	(-) DEPRECIACIÓN	VALOR NETO
OFICINAS PARA ARRENDAR	194,682.60	27,811.80	166,870.80
OFICINAS USO INSTITUCIONAL	298,970.10	42,709.80	256,260.30
TOTAL	493,652.70	70,521.60	423,131.10

REVALORIZACIÓN					
DETALLE	VALOR ACTUAL	RELACIÓN	VALOR REVALUADO	DIFERENCIA	DELTA CRECIMIENTO
VALOR BRUTO	493,652.70	100.0000%	774,661.14	281,008.44	56.9243%
DEPRECIACIÓN	(70,521.60)	(14.2857%)	(110,665.54)	(40,143.94)	56.9243%
VALOR NETO	423,131.10	85.7143%	663,995.60	240,864.50	56.9243%

SALDOS CONTABLES			
1.5.02.10.01 - Oficinas María Victoria	194,682.60	(102,680.01)	92,002.59
1.5.02.99.05 - (Oficinas arrendadas Ed. Maria Victoria)	(27,811.80)	14,668.61	(13,143.19)
TOTAL	166,870.80	(88,011.40)	78,859.40
1.6.01.10.05 - María Victoria	298,970.10	383,688.45	682,658.55
1.6.99.05 - (Edificios)	(42,709.80)	(54,812.55)	(97,522.35)
TOTAL	256,260.30	328,875.90	585,136.20
GRAN TOTAL	423,131.10	240,864.50	663,995.60

NOTA NO. 13 BIENES ADJUDICADOS POR PAGO

El Fondo tiene en sus libros registrado el valor de USD 264,672.31 por dos bienes inmuebles que se entregaron como dación en pago, y estos son: a) Santo Domingo Shopping y b) Departamento Santa Fe.

- a) Terreno en garantía del crédito del proyecto Santo Domingo Shopping, la recuperación se dio el 31 de mayo del 2011. El terreno estuvo valorado en USD 61,103.00, pero el reevalúo de enero del 2015 determinó un valor de USD 240,352.00. La diferencia entre el costo inicial y el reevalúo se registró en el Patrimonio como "superávit por valuación de propiedades" por un valor de USD 179,249.00. En los informes de auditoría externa de los años 2015, 2016 y 2017 se indica que este tipo de bienes deben ser registrados al costo y no al valor del bien avaluado, por tal motivo en el año 2018 se procedió con el reverso del superávit y se dejó registrado el bien a su valor histórico.

- b) Recuperación del Departamento Santa Fe en noviembre del 2012 por USD 194,892.00. De la misma manera que el bien anterior, este inmueble fue revaluado, por lo que, siguiendo la recomendación de los auditores externos, se procedió con los registros respectivos para que el bien se encuentre registrado a su valor histórico de USD 203,569.31

A estos bienes inmuebles se les ha constituido una provisión mensual, misma que a la fecha tiene una provisión acumulada de USD 264,672.31 de acuerdo con el Art. 119 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero hoy derogada por la Resolución No. 334-2017-F de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, DISPOSICIONES GENERALES – DISPOSICIÓN TRANSITORIA ÚNICA que dice:

DISPOSICIÓN TRANSITORIA ÚNICA. - Todos aquellos bienes recibidos en dación en pago o adjudicados judicialmente registrados en los estados financieros de las entidades financieras, antes de la vigencia del Código Orgánico Monetario y Financiero, mantendrán las mismas condiciones previstas en la derogada Ley de Instituciones del Sistema Financiero.

Art. 119.- Las instituciones del sistema financiero no pueden conservar los bienes muebles e inmuebles adquiridos mediante adjudicación o dación en pago por más de un año. Vencido el plazo, la institución constituirá provisiones por un 36avo., mensual del valor en libros a partir del mes siguiente al de la terminación del plazo original. Enajenado el bien podrán revertirse las provisiones correspondientes. De no enajenárselo, la Superintendencia dispondrá su venta en pública subasta.

DETALLE	VALOR	VALOR A PROVISIONAR	PLAZO	PROVISIÓN ACUMULADA	VALOR EN LIBROS
TERRENO SANTO DOMINGO SHOPING	61,103.00	61,103.00	03 AÑOS	61,103.00	-
DEPARTAMENTO SANTA FE	203,569.31	203,569.31	03 AÑOS	203,569.31	-
TOTAL	264,672.31	264,672.31		264,672.31	-

NOTA NO. 14 OTROS ACTIVOS

Seguros propios del Fondo pagados por anticipado, a devengarse mensualmente:

DETALLE	VALOR	VALOR A DEVENGAR	VIDA UTIL	DEVENGO ACUMULADO	VALOR EN LIBROS
ROBO: MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	119.37	119.37	12 MESES	99.50	19.87
DAÑO: EQUIPOS FIJOS Y EQUIPOS MÓVILES	659.38	659.38	12 MESES	549.50	109.88
FIDELIDAD: INDIVIDUAL Y COLUSORIO	583.52	583.52	12 MESES	486.30	97.22
INCENDIO: EDIFICIO E INSTALACIONES	1,274.03	1,274.03	12 MESES	1,061.70	212.33
TOTAL	2,636.30	2,636.30		2,197.00	439.30

Activo intangible, costo histórico y amortización:

DETALLE	VALOR	VALOR A AMORTIZAR	VIDA UTIL	AMORTIZACIÓN ACUMULADA	VALOR EN LIBROS
SISTEMA INFORMÁTICO SIFFJ	9,077.88	9,076.88	33.33%	8,823.85	254.03
TOTAL	9,077.88	9,076.88		8,823.85	254.03

Gastos diferidos de las Licencias y Programas de Computación (Financial 2.0 y otros) que entró en operación desde noviembre 2013, llegando al momento a un valor neto de USD 3.00 (valor residual). En marzo del 2018 se procede a registrar el anticipo entregado para la adquisición del nuevo sistema informático "SIFFJ" por USD 4,067.04, este intangible se empezó a amortizar una vez la implementación y migración de la información se ejecutó en un 100.00%. A finales de septiembre de 2018 se firma el acta de entrega-recepción del intangible y se cancela la diferencia, por lo que el valor total se empieza a amortizar desde octubre del 2018.

En agosto 2021 se entregó como anticipo a la Consultora Jiménez Espinoza por USD 3,920.00 en concepto de 50% por revisión de los estados financieros del año 2021 por auditoría externa.

Devengo de la contribución de la SB:

MES BASE CÁLCULO	TOTAL ACTIVOS	VALOR PROVISIÓN TOTAL	MES ANEXO	VALOR	ANTICIPO	CUENTA POR PAGAR	SUCESO
JUL 2020	24,050,757.51	8,417.77	ENE 2021	1,379.23	6,896.18	-	✓
AGO 2020	23,929,353.13	8,375.27	FEB 2021	1,379.23	(1,379.23)	-	✓
SEP 2020	23,619,118.15	8,266.69	MAR 2021	1,379.23	(1,379.23)	-	✓
OCT 2020	23,446,811.15	8,206.38	ABR 2021	1,379.23	(1,379.23)	-	✓
NOV 2020	23,467,324.17	8,213.56	MAY 2021	1,379.23	(1,379.23)	-	✓
DIC 2020	23,350,768.77	8,172.77	JUN 2021	1,379.26	(1,379.26)	-	✓
ENE 2021	23,352,474.07	8,173.37	JUL 2021	1,342.89	6,714.46	-	✓
FEB 2021	23,428,182.45	8,199.86	AGO 2021	1,342.89	(1,342.89)	-	✓
MAR 2021	23,062,143.42	8,071.75	SEP 2021	1,342.89	(1,342.89)	-	✗
ABR 2021	22,708,216.61	7,947.88	OCT 2021	1,342.89	(1,342.89)	-	✗
MAY 2021	22,793,458.61	7,977.71	NOV 2021	1,342.89	(1,342.89)	-	✗
JUN 2021	22,781,603.95	7,973.56	DIC 2021	1,342.90	(1,342.90)	-	✗
TOTAL (suceso)				10,961.19	5,371.57	-	

PASIVOS

NOTA NO. 15 CUENTA INDIVIDUAL

En la cuenta individual constan los aportes: personales y patronales, así como sus respectivos rendimientos acumulados desde 1979 por los Trabajadores de las empresas EP Petroecuador y Petroamazonas EP en CORFOCESANTÍA - FCPC, valores que son entregados a los partícipes una

vez cumplan la condición de cesante con cualquiera de los patronos antes mencionados. Previa la devolución de la cesantía se procede con la compensación de las obligaciones que tenga el partícipe con el Fondo, ya sean obligaciones contraídas de forma directa o de garantías entregadas que no se encuentren respaldadas por la cuenta individual de los garantizados. En caso de fallecimiento los valores serán entregados a sus herederos, en el orden, proporción y límite de la sucesión intestada establecida por el Código Civil, luego de deducir las obligaciones pendientes con el Fondo. Los saldos de la cuenta individual de aquellos partícipes que se desafíen del Fondo se registran en una cuenta diferenciada y continúan generando rendimientos, los mismos que serán entregados al beneficiario en su totalidad, una vez que cumpla la condición de cesante. A partir de noviembre de 2014, CORFOCESANTÍA, inicia la devolución del 50% del aporte y rendimiento personal, de acuerdo con el reglamento aprobado por Consejo de Administración el 31 de octubre del 2014 con resolución No. 072-CAD-2014-10-31. A partir del 18 de febrero del 2016, se realizaba la compensación del 30% con el fin de abonar o liquidar los préstamos según inciso tercero y cuarto de las disposiciones transitorias de la Resolución No. 280-2016-F, disposición que se cumplió en el mes de febrero de 2017. El Fondo al momento posee 3,263 partícipes, de los cuales 1,907 son partícipes activos (aportaron en el presente mes) y 1,356 son partícipes pasivos (no aportaron en el presente mes).

APORTES PERSONALES	11,226,442.47	15,442,792.20	18,137,727.55	20,740,540.34
RENDIMIENTOS PERSONALES	4,216,349.73			
APORTES PATRONALES	1,046,011.82	2,694,935.35		
RENDIMIENTOS PATRONALES	1,648,923.53			
RESTRINGIDOS APORTES PERSONALES	992,353.45	1,621,468.41	2,602,812.79	
RESTRINGIDOS RENDIMIENTOS PERSONALES	629,114.96			
RESTRINGIDOS APORTES PATRONALES	383,561.03	981,344.38		
RESTRINGIDOS RENDIMIENTOS PATRONALES	597,783.35			

A partir de enero 2009 CORFOCESANTÍA FCPC, deja de recibir el aporte patronal del 2% mensual que el patrono entregaba hasta el 31 de diciembre de 2008, de acuerdo con el Decreto Ejecutivo No. 1406 de 24 de octubre de 2008, que en su artículo No. 1 establece lo siguiente: **“A partir de enero de 2009 no se egresará a título alguno, recursos del Presupuesto General del Estado destinados a financiar Fondos de Jubilación Patronal y de Cesantía Privada de entidades del Sector Público.”**

NOTA NO. 16 CUENTAS POR PAGAR

CESANTÍA	149,885.48	(1)
LIQUIDACIONES POR PAGAR	21,808.33	
DEVOLUCIONES POR PAGAR (PRÉSTAMOS)	654.07	
APORTES POR PAGAR	808.01	
RENDIMIENTOS POR PAGAR LIQUIDADOS	126,615.07	
CONTRIBUCIONES	-	(2)
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	-	
IMPUESTOS Y TASAS	1,922.93	(3)
IVA VENTAS	-	
RETENCIONES EN LA FUENTE IVA	1,922.93	

TASA DE ADMINISTRACIÓN	3,803.36	(4)
BIESS	3,803.36	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	12,445.69	(5)
PROVEEDORES	901.70	(5.1)
HONORARIOS POR PAGAR	-	(5.2)
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	9,615.10	(5.3)
SERVICIOS DE LIMPIEZA	-	(5.4)
TRÁMITES LEGALES Y OTROS	1,821.39	(5.5)
OTRAS	107.50	(5.6)

1. Liquidaciones pendientes de ser entregadas debido a que los ex partícipes no se han acercado a regularizar, el monto más representativo corresponde a los rendimientos de los años 2016, 2017, 2018, 2019 y 2020, los cuales se han entregado a los ex partícipes que se han acercado a solicitar estos valores o en su defecto el Fondo les ha podido localizar.
3. Impuestos de agosto 2021 a pagar al SRI, estos impuestos se pagarán en septiembre 2021 de acuerdo con los plazos establecidos por la Administración Tributaria.
4. Valor de la provisión mensual por la Tasa de Administración del BIESS. Este valor será cancelado una vez el BIESS lo solicite mediante oficio. En febrero de 2021 se le solicitó al Fondo el valor correspondiente al año 2020, valor que fue cancelado en su totalidad.
5. Otras cuentas por pagar:
 - 5.1. USD 0.56 valor facturado por el Bco. Pacífico que no nos quieren cobrar y USD 901.14 alícuotas de junio y julio no cancelada por discrepancias con la administración.
 - 5.3. Valores por abonar a nuevos préstamos, generados en la recaudación de las cuotas de agosto 2021. Estos valores se generan por novación de préstamos con fecha posterior al envío de planillas y descuentos, por lo que estos valores serán acreditados a los nuevos préstamos una vez las planillas del siguiente mes sean creadas.
 - 5.5. Valores por cancelar por honorarios de centro de arbitraje y/o de honorarios legales (los valores serán cancelados una vez le sean entregadas las facturas al Fondo).
 - 5.6. Provisión para empastado de libros de comprobantes contables.

NOTA NO. 17 OBLIGACIONES PATRONALES

BENEFICIOS SOCIALES		86,194.90	(1)
DÉCIMO TERCERO POR PAGAR	6,336.25		(1.1)
DÉCIMO CUARTO POR PAGAR	733.30		
JUBILACIÓN PATRONAL	41,676.59		(1.2)
DESAHUCIO	11,779.82		
VACACIONES	8,893.76		(1.3)
DESPIDO INTEMPESTIVO	16,775.18		(1.4)
APORTES Y RETENCIONES IESS		3,010.41	(2)
APORTES PERSONALES POR PAGAR	934.59		
APORTES PATRONALES POR PAGAR	1,213.79		
PRÉSTAMOS EMPLEADOS POR PAGAR	862.03		

FONDO DE RESERVA		443.58	(3)
FONDO DE RESERVA POR PAGAR IESS	443.58		
RETENCIONES EN LA FUENTE		1,349.16	(4)
RETENCIONES EN LA FUENTE RENTA	1,349.16		
OTROS		6,532.10	(5)
GARANTÍAS ARRIENDOS (POR DEVOLVER)	-		(5.1)
DEPÓSITOS POR IDENTIFICAR	6,532.10		(5.2)

1. Provisiones de los beneficios sociales a los que tienen derecho los trabajadores del Fondo.
 - 1.1. Provisión de acuerdo con la norma vigente, la cuenta del décimo tercero se paga en diciembre de cada año mientras que la cuenta del décimo cuarto se paga en marzo y agosto de cada año, debido a que el Fondo tiene personal bajo relación de dependencia tanto en régimen sierra como en régimen costa.
 - 1.2. Provisiones registradas de acuerdo con informe técnico del periodo 2020 realizado por la empresa Actuaría Consultores Cía. Ltda., los saldos son devengados de acuerdo con la salida del personal en relación de dependencia.
 - 1.3. La provisión tiene fecha de corte del presente EE/FF y contempla el reconocimiento monetario de las vacaciones pendientes de gozo. El devengo monetario de las vacaciones gozadas se lo realiza cada fin de año y/o cuando se realiza la liquidación de un expleado.

- 1.4. Provisión registrada por antigua administración. Las bonificaciones por despido intempestivo son devengadas de esta cuenta.
 2. Aporte personal y patronal por pagar, el pago se lo realiza el siguiente mes mediante débito bancario. También están valores por préstamos de los empleados con el BIESS, los cuales son descontados vía rol de pagos y cancelados mediante débito bancario el siguiente mes.
 3. Fondos de reserva no mensualizados por solicitud de acumulación de los empleados, estos valores son cancelados al IESS el siguiente mes mediante débito bancario.
 4. Retenciones en la fuente renta realizadas por el Fondo. Este valor es cancelado el siguiente mes mediante débito bancario dentro de los plazos fijados por el SRI.
 5. Otros
- 5.2. Depósitos y transferencias que han ingresado en las cuentas bancarias del Fondo y que no se han podido determinar a los dadores.

PATRIMONIO

NOTA NO. 18 RESERVA ESPECIAL

De los rendimientos a distribuir del año 2017 se procedió con el reconocimiento de una reserva especial para cubrir cualquier contingente futuro. El porcentaje de la reserva se estableció en el 5% mediante informe técnico de la consultora ACTUARIA. El informe establecía una reserva del USD 55,953.62 sin embargo esta reserva estaba calculada en base a todos los decimales de los rendimientos mensuales por lo que al ajustar a dos decimales existió una diferencia de USD 4.76 dejando a la reserva con un valor final de USD 55,948.86.

En el año 2019 se procedió con el reconocimiento de una reserva de USD 140,308.24 que corresponde al 10% de los resultados del año 2018. Este valor fue aprobado mediante resolución No. 005-02-20-ASAMBLEA-CORFOCESANTÍA-FCPC-2019 del acta Nro. 001-02-20-AGR-CORFOCESANTÍA-FCPC-2019 de la Asamblea General Ordinaria de Representantes del 20 de febrero de 2019. El valor al 30 de noviembre de 2019 ascendía a USD 181,189.81. La Superintendencia de Bancos mediante oficio número SC-INCSS-2019-0624-O del 07 de octubre de 2019 absolvió la consulta realizada por el Fondo respecto a la observación de auditoría externa del 2018 “Al 31 de diciembre de 2018, los intereses por cobrar de las inversiones privativas vencidas suman USD 816,656, mientras que la provisión constituida por el Fondo para estos intereses es USD 715,902 determinando una subvaluación de la provisión de USD 100,754...”, donde se le indicó que se debe provisionar el 100% de dichos intereses, por tal motivo se utilizó parte de la reserva para eliminar la subvaluación del 2018, uso que se ve motivado a que la reserva especial añadida el 2019 es producto de los resultados del 2018, resultados que estaban sobreestimados por la no provisión total de los intereses por cobrar. En el presente año se ha adicionado un valor de USD 172,369.87 que corresponde al 10% de los resultados del año 2019, decisión que se dio por la Asamblea de Representantes del 27/02/2020. El saldo actual es de USD 252,804.94.

NOTA NO. 18 SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES

Este valor indica el efecto neto derivado por los ajustes de valuaciones realizadas por el Fondo a sus bienes inmuebles fijos. El 31 de diciembre de 2019 se procedió nuevamente con una revalorización de dichos activos fijos por lo que esta partida sufrió un incremento de USD 240,864.50 llegando a un valor acumulado de USD 625,565.10.

CÓD.	CUENTA	VALOR 31/12/2020	PORCENTAJE	AVALÚO 31-12-2020	INCREMENTO
150210	Inmuebles para arrendar	194,682.60	39.44%	305,504.35	110,821.75
160110	Edificios	298,970.10	60.56%	469,156.80	170,186.70
TOTAL VALOR BRUTO		493,652.70	100.00%	774,661.14	281,008.44
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)	(27,811.80)	(5.63%)	(43,643.48)	(15,831.68)
169905	(Edificios)	(42,709.80)	(8.65%)	(67,022.06)	(24,312.26)
TOTAL VALOR DEPRECIACIÓN		(70,521.60)	(14.29%)	(110,665.54)	(40,143.94)
TOTAL VALOR NETO		423,131.10	85.71%	663,995.60	240,864.50
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	384,700.60	100.00%	625,565.10	240,864.50

DIFERENCIA

30/11/2020	SALDO INICIAL	384,700.60
31/12/2020	MOVIMIENTO (INCREMENTO)	240,864.50
31/10/2020	SALDO ACTUAL	625,565.10

NOTA NO. 18 RESULTADOS ACUMULADOS

Corresponde al rendimiento generado por las operaciones del año 2020, este rendimiento por USD 858,154.63 fue distribuido en mayo 2021. La distribución fue de USD 747,136.78 para partícipes del Fondo y USD 111,017.85 para personas que ya fueron liquidadas pero que mantuvieron cuenta individual en el transcurso del año 2020.

GASTOS

NOTA NO. 19 GASTOS DE PERSONAL

GASTOS DEL PERSONAL		106,048.36
REMUNERACIONES O SALARIO	79,533.83	
DÉCIMOS SUELDOS	10,126.32	
APORTE PATRONAL	9,417.62	
FONDO DE RESERVA	6,657.44	
DESHAUCIO	237.50	
CAPACITACIÓN	75.65	

Corresponde a los gastos normales en los que incurre el Fondo para con los colaboradores que se encuentran en relación de dependencia, por lo que se contempla el sueldo y sus respectivos beneficios de ley, así como otros que puedan tener relación a una remuneración RDEP. El Fondo tiene personal bajo relación de dependencia en régimen sierra y costa.

NOTA NO. 20 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

Son rubros que CORFOCESANTÍA - FCPC, egresa por concepto de gastos operativos y administrativos.

GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		90,576.37	
SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	22,607.46		(1)
TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS	3,283.03		(2)
INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	624.80		(3)
GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	7,189.44		(4)
HONORARIOS PROFESIONALES	52,901.64		(5)
BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	3,291.62		(6)
GASTOS DE INFORMÁTICA	678.38		(7)

1. Servicios básicos: luz, teléfono, internet, vigilancia, aseo y limpieza, correos, alícuotas de condominio y otros.
2. Movilizaciones, traslados y otros gastos de la gerencia y el personal.
3. Adecuaciones y mantenimiento preventivo y/o correctivo.
4. Pago por arriendos de oficinas ubicadas en Shushufindi, La Libertad y Esmeraldas.
5. Honorarios por servicios profesionales, asesoría legal de gerencia, sistemas etc.
6. Útiles de aseo y materiales de oficina.
7. Licencias de software y otros relacionados a sistemas informáticos.

NOTA NO. 21 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		4,764.96	
TÍTULOS Y VALORES	100.00		(1)
COSTOS FINANCIEROS	861.60		(2)
TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	3,803.36		(3)

1. Comisiones en las bolsas de valores por compra de papeles comerciales.
2. Comisiones y servicios bancarios, como chequeras, costes de transferencias, etc.
3. Provisión por Tasa Administración BIESS.

NOTA NO. 22 GASTOS NO OPERATIVOS

1. Impuestos prediales de los Municipios de Quito y Santo Domingo por bienes inmuebles propiedad del Fondo y/o dación en pago.
2. Gasto por seis sextos del primer semestre y dos sextos del segundo semestre de 2021.

NOTA NO. 23 DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

1. Depreciación de los bienes muebles e inmuebles del Fondo.
2. Amortización de los activos intangibles (sistema informático).
3. Provisión cartera (capital) de acuerdo con la Resolución No. SBS-2014-740 y el 100% de la provisión de los intereses.

NOTA NO. 24 OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS

USD 1,774.86: Está conformada principalmente por los devengos de los seguros (propios del Fondo) pagados por anticipado que ascienden a la fecha a USD 1,757.60. También se registran ajustes por pérdida en positivo y/o negativo de decimales, gastos que se originan por el registro mensual de provisiones y/o estimaciones.

INGRESOS

NOTA NO. 25 POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Corresponde a los ingresos ganados por el Fondo en inversiones del sector financiero y/o no financiero, privado y/o público, es decir las inversiones ajenas a las inversiones privativas (préstamos a partícipes). Estos ingresos se reconocen por el método de devengado independientemente del cobro de los intereses. El valor asciende a USD 351,722.94. La tasa ponderada de las actuales inversiones no privativas es del 8.38477% sin considerar el plazo y 8.47083% si se considera el plazo de cada inversión.

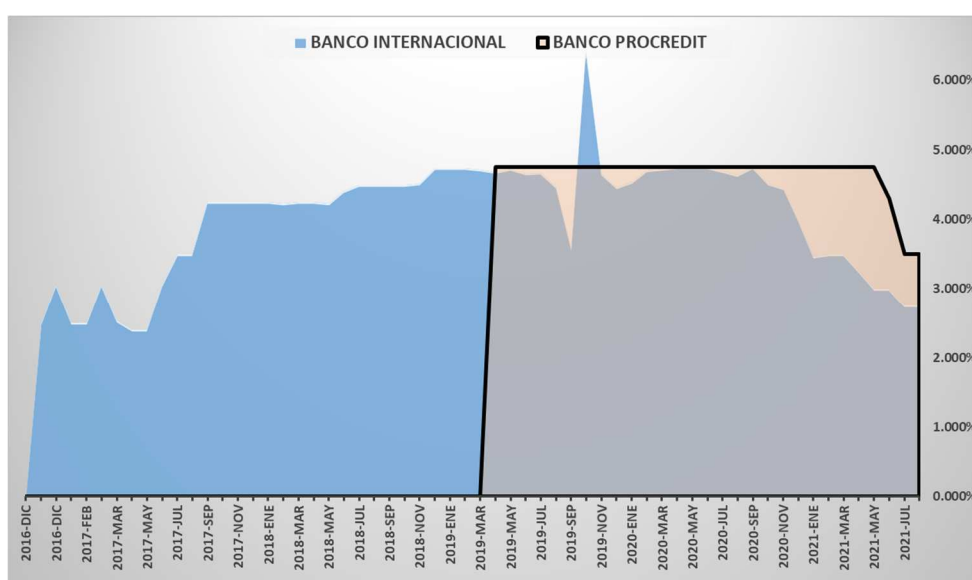
NOTA NO. 26 POR INVERSIONES PRIVATIVAS

Corresponde a los intereses generados por los préstamos otorgados por el Fondo. Estos intereses son calculados diariamente de forma automática por el sistema contable. El valor de los ingresos por intereses asciende a USD 838,596.13 donde el 57.57% son por préstamos quirografarios, el 0.33% por préstamos prendarios y el 42.10% por préstamos hipotecarios.

NOTA NO. 27 OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS

Está conformada por los intereses de mora por USD 2,855.87, este tipo de interés se generan sobre las cuotas de capital impagas y vencidas según la estructura de la tabla de amortización de cada uno de los préstamos. La partida también está integrada por los intereses generados por las cuentas corrientes y/o de ahorro del sistema financiero de las que el Fondo es el titular, el valor asciende a USD 34,648.83. La liquidez bancaria del Fondo se concentra mayoritariamente en la cuenta corriente # 0520609464 del Banco Internacional y en la cuenta de ahorros # 02901011624163 del Banco ProCredit quienes reconocen unas tasas preferentes, que en muchos casos es superior a las tasas de plazo fijo de algunas instituciones financieras, el histórico de las tasas son los siguientes:

La tasa atípica del Bco. Internacional en octubre 2019 se debe a que en septiembre 2019 el banco cometió un error en el cálculo de intereses, valor que fue reconocido en octubre 2019.



NOTA NO. 28 OTROS INGRESOS

Está compuesta por el reverso de provisiones, como por ejemplo el reverso por la mejora en la calificación de cartera. El comportamiento de la calificación de cartera se registra de forma mensualizada y se compensa entre gasto e ingreso dentro del año, es decir que si la provisión se incrementa se registra como gasto, caso contrario se reversa el gasto o se registra como ingreso por reversión. Además, se encuentran registradas pequeñas diferencias a favor del Fondo.

También se encuentran los valores recuperados de la cartera castigada.

CAPITAL	59,072.95	MORA	8,785.18
INTERÉS	20,322.04	DESGRAVAMEN	1,538.48
	79,394.99		10,323.66

CUENTAS DE ORDEN

NOTA NO. 29 ACTIVOS CASTIGADOS

En esta cuenta se encuentran los valores de los préstamos hipotecarios entregados a terceros, así como intereses y trámites judiciales pendientes de cobro, cobros que no tienen una certeza de ser llevados a cabo (o por lo menos en el corto plazo) por lo que se los registra en cuentas de orden.

- USD 1,000,000.00 Santo Domingo Shopping
- USD 104,740.33 Intereses Santo Domingo Shopping
- USD 76,007.04 El Placer
- USD 7,206.73 Intereses El Placer
- USD 11,133.69 Arriendos por Cobrar
- *****
- USD 937,060.04 Capital Inv. Privativas
- USD 405,236.9 Interés Inv. Privativas
- USD 206,057.26 Mora Inv. Privativas
- USD 32,461.13 Desgravamen Inv. Privativas
- USD 9,464.63 Incendio Inv. Privativas
- USD 20,777.29 Trámites Legales Inv. Privativas
- *****
- USD 3,441.44 CxC El Placer
- USD 107,685.03 CxC Alba Mezza
- USD 22,991.76 Cuentas por cobrar préstamos
- USD 325.72 Otras cuentas por cobrar

NOTA NO. 29 ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL

Está compuesta por los montos de las inversiones privativas que se encuentran en procesos legales.

PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	11,836.30
PRÉSTAMOS PRENDARIOS	6,236.12
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	688,210.94

TOTAL PRIVATIVAS **706,283.36**

DELCORP S.A.	221,119.63
--------------	------------

TOTAL NO PRIVATIVAS **221,119.63**

TOTAL DEMANDA JUDICIAL **927,402.99**

NOTA NO. 30 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS (TÍTULOS)

Corresponde a las garantías que respaldan las inversiones privativas del Fondo. Estas garantías tienen el valor del pagaré u otro tipo de documento ejecutivo. Todos los meses se realizan los registros de acuerdo con los préstamos otorgados, así como a los préstamos cancelados.

- USD 365,587.00 Especiales
- USD 11,331,732.49 Quirografarios
- USD 212,432.77 Prendarios
- USD 9,172,891.24 Hipotecarios

NOTA NO. 30 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS (GARANTÍAS REALES)

Corresponde al registro de las garantías reales de los vehículos y bienes inmuebles que respaldan los créditos hipotecarios y prendarios. Los prendarios están respaldados por prenda industrial o contrato de reserva de dominio y los hipotecarios con hipoteca abierta con prohibición de enajenar a favor del Fondo.

- USD 279,087.99 Prendarios
- USD 15,689,145.73 Hipotecarios

NOTA NO. 30 PROVISIONES CONSTITUIDAS

Corresponde al registro de las provisiones de capital de las inversiones privativas, detallando los estados de los créditos.

		TIPO		
		CAPITAL		
SUBTIPO	ESTADO	PROVISIÓN.	AL DÍA.	VENCIDO.
PQ	Por Vencer	81,524.41	2,792.74	78,731.67
	Renovados	1,779.71	641.61	1,138.10
	Reestructurados	31,685.96	21,668.48	10,017.48
	Total PQ	114,990.08	25,102.83	89,887.25
PP	Por Vencer	201.88	201.88	-
	Reestructurados	-	-	-
	Total PP	201.88	201.88	-
PH	Por Vencer	342,176.32	269,718.91	72,457.41
	Renovados	27,590.38	21,726.29	5,864.09
	Reestructurados	469,352.16	385,404.48	83,947.68
	Total PH	839,118.86	676,849.68	162,269.18
TOTAL		954,310.82	702,154.39	252,156.43

NOTA NO. 30 CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA

RESTRINGIDOS APORTES PERSONALES	992,353.45	1,621,468.41	2,602,812.79
RESTRINGIDOS RENDIMIENTOS PERSONALES	629,114.96		
RESTRINGIDOS APORTES PATRONALES	383,561.03	981,344.38	
RESTRINGIDOS RENDIMIENTOS PATRONALES	597,783.35		

DR. KLEVER ALEJANDRO OLMOS MORA
REPRESENTANTE LEGAL
CORFOCESANTÍA - FCPC

ING. CRISTIAN MANUEL CUEVA REA
CONTADOR
CORFOCESANTÍA - FCPC