

# **ESTADOS FINANCIEROS**

## **SEPTIEMBRE 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, septiembre 2021

Klever Olmos Mora <kleolmos@hotmail.com>

Para Atencion Quito Dos/Superintendencia de Bancos

CC Maribel Fuentes/SuperIntendencia de Bancos; ccueva@corfocesantia.com.ec; Secretaria

Oficio 161-GG-2021.pdf  
Archivo .pdf

Responder

Responder a todos

Reenviar

ju. 07/10/2021 16:04

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

| <b>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</b> |                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>Nro. 52</b>                                                                   |
| MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN                                                                                                                                                                                                                                       | SEPTIEMBRE DEL 2021                                                              |
| <b><u>INFORMACIÓN GENERAL</u></b>                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                  |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS                                                                                                                                                                                                                         | 1918                                                                             |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS                                                                                                                                                                                                                         | 1340                                                                             |
| NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES                                                                                                                                                                                                                           | 3258                                                                             |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES                                                                                                                                                                                                        | 87                                                                               |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES                                                                                                                                                                                                                                  | 724,055.31                                                                       |
| <b><u>INFORMACIÓN ADICIONAL</u></b>                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                  |
| NOMBRE DEL CONTADOR/A                                                                                                                                                                                                                                             | Ing. Cristian Manuel Cueva Rea                                                   |
| CORREO ELECTRÓNICO                                                                                                                                                                                                                                                | <a href="mailto:ccueva@corfocesantia.com.ec">ccueva@corfocesantia.com.ec</a>     |
| NÚMERO DE CELULAR                                                                                                                                                                                                                                                 | 0998213208                                                                       |
| NOMBRE DEL GERENTE                                                                                                                                                                                                                                                | Dr. Kléver Alejandro Olmos Mora                                                  |
| CORREO ELECTRÓNICO                                                                                                                                                                                                                                                | <a href="mailto:kleolmos@hotmail.com">kleolmos@hotmail.com</a>                   |
| 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: 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD SB: 3416**

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD BIESS: 52**

| ACTIVO (1)    | + | GASTOS (4) | = | PASIVO (2)    | + | PATRIMONIO (3) | + | INGRESOS (5) |
|---------------|---|------------|---|---------------|---|----------------|---|--------------|
| 22,841,992.81 | + | 562,867.73 | = | 21,037,329.24 | + | 878,370.04     | + | 1,489,161.26 |
| 23,404,860.54 |   |            | = | 23,404,860.54 |   |                |   |              |

---

**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: 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**
**CÓDIGO DE LA ENTIDAD SB: 3416**
**CÓDIGO DE LA ENTIDAD BIESS: 52**

| CÓDIGO      | CUENTA                                                            | NOTAS    | SALDO                |
|-------------|-------------------------------------------------------------------|----------|----------------------|
| <b>1</b>    | <b>ACTIVOS</b>                                                    |          | <b>22,841,992.81</b> |
| <b>11</b>   | <b>FONDOS DISPONIBLES</b>                                         | <b>1</b> | <b>3,029,069.07</b>  |
| <b>1101</b> | <b>CAJA</b>                                                       |          | <b>1,176.67</b>      |
| 110105      | Efectivo                                                          |          | 526.67               |
| 110110      | Caja chica                                                        |          | 650.00               |
| <b>1102</b> | <b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>                   |          | <b>3,027,892.40</b>  |
| 110205      | Bancos e instituciones financieras locales                        |          | 3,027,892.40         |
| 110210      | Bancos e instituciones financieras del exterior                   |          | -                    |
| 110215      | Remesas en tránsito                                               |          | -                    |
| <b>1103</b> | <b>EFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>                                 |          | <b>-</b>             |
| <b>12</b>   | <b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                                  | <b>2</b> | <b>4,632,938.19</b>  |
| <b>1201</b> | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>           |          | <b>4,296,000.00</b>  |
| 120105      | Certificados de depósito                                          |          | 4,296,000.00         |
| 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                                                             |          | -                    |
| <b>1202</b> | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>        |          | <b>336,938.19</b>    |
| 120205      | Valores de titularización                                         |          | -                    |
| 120210      | Obligaciones emitidas por instituciones no financieras            |          | 336,938.19           |
| 120215      | Papel comercial emitido por instituciones no financieras          |          | -                    |
| 120220      | Reportos bursátiles                                               |          | -                    |
| 120290      | Otras                                                             |          | -                    |
| <b>1203</b> | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>           |          | <b>-</b>             |
| 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    |          | -                    |
| <b>1204</b> | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>        |          | <b>-</b>             |
| 120405      | Valores de titularización                                         |          | -                    |
| 120410      | Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas   |          | -                    |
| 120415      | Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas |          | -                    |
| <b>1205</b> | <b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>       |          | <b>-</b>             |
| 120505      | Valores de titularización                                         |          | -                    |
| 120510      | Acciones                                                          |          | -                    |
| <b>1206</b> | <b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>    |          | <b>-</b>             |
| 120605      | Valores de titularización                                         |          | -                    |
| 120610      | Acciones                                                          |          | -                    |
| <b>1299</b> | <b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>               |          | <b>-</b>             |
| 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)                                               |          | -                    |
| <b>13</b>   | <b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                                     | <b>3</b> | <b>13,761,770.04</b> |
| <b>1301</b> | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>                        |          | <b>1,224,264.76</b>  |
| <b>1302</b> | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>                         |          | <b>6,762,089.89</b>  |
| <b>1303</b> | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>                   |          | <b>181,014.61</b>    |
| <b>1304</b> | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>                          |          | <b>302,504.75</b>    |

**INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL**
**ENTIDAD REPORTANTE: CORFOCESANTÍA - FCPC  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL: 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**
**CÓDIGO DE LA ENTIDAD SB: 3416  
CÓDIGO DE LA ENTIDAD BIESS: 52**

| CÓDIGO      | CUENTA                                                   | NOTAS     | SALDO               |
|-------------|----------------------------------------------------------|-----------|---------------------|
| <b>1305</b> | <b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER</b>                   |           | <b>27,682.56</b>    |
| <b>1306</b> | <b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS</b>                    |           | <b>-</b>            |
| <b>1307</b> | <b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS</b>              |           | <b>4,162.82</b>     |
| <b>1308</b> | <b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS</b>                     |           | <b>-</b>            |
| <b>1309</b> | <b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER</b>                 |           | <b>3,678,738.40</b> |
| <b>1310</b> | <b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS</b>                  |           | <b>1,213,118.84</b> |
| <b>1311</b> | <b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS</b>            |           | <b>1,074,152.59</b> |
| <b>1312</b> | <b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS</b>                   |           | <b>134,688.27</b>   |
| <b>1399</b> | <b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>         | <b>4</b>  | <b>(840,647.45)</b> |
| 139905      | (Quirografarios)                                         |           | (62,989.90)         |
| 139910      | (Prendarios)                                             |           | (184.73)            |
| 139915      | (Hipotecarios)                                           |           | (777,472.82)        |
| 139990      | (Provisión general)                                      |           | -                   |
| <b>14</b>   | <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                |           | <b>771,980.12</b>   |
| <b>1401</b> | <b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b> | <b>5</b>  | <b>318,813.28</b>   |
| 140105      | Inversiones renta fija sector financiero privado         |           | 313,750.31          |
| 140110      | Inversiones renta fija sector no financiero privado      |           | 5,062.97            |
| 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  |           | -                   |
| <b>1402</b> | <b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>       | <b>5</b>  | <b>241,380.65</b>   |
| 140205      | Intereses por préstamos quirografarios                   |           | 117,512.92          |
| 140210      | Intereses por préstamos prendarios                       |           | -                   |
| 140215      | Intereses por préstamos hipotecarios                     |           | 123,867.73          |
| <b>1403</b> | <b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>                    | <b>6</b>  | <b>7,051.31</b>     |
| 140305      | Préstamos                                                |           | -                   |
| 140310      | Anticipos de sueldos                                     |           | 7,051.31            |
| 140390      | Otros conceptos                                          |           | -                   |
| <b>1404</b> | <b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>                | <b>7</b>  | <b>221,119.63</b>   |
| 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  |           | -                   |
| <b>1405</b> | <b>PLANILLAS EMITIDAS</b>                                | <b>8</b>  | <b>-</b>            |
| 140505      | Aportes                                                  |           | -                   |
| 140510      | Préstamos                                                |           | -                   |
| <b>1490</b> | <b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>                         | <b>9</b>  | <b>619,074.35</b>   |
| 149005      | Cheques protestados y rechazados                         |           | -                   |
| 149010      | Arrendatarios                                            |           | 1.00                |
| 149015      | Pago por cuenta de partícipes a cobrar                   |           | 69,107.47           |
| 149090      | Otros                                                    |           | 549,965.88          |
| <b>1499</b> | <b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>             | <b>10</b> | <b>(635,459.10)</b> |
| 149905      | (Provisiones intereses inversiones privativas)           |           | (241,380.65)        |
| 149910      | (Provisiones rendimientos inversiones no privativas)     |           | -                   |
| 149915      | (Provisiones inversiones privativas vencidas)            |           | -                   |
| 149920      | (Provisiones otras cuentas por cobrar)                   |           | (394,078.45)        |
| 149990      | (Provisión general)                                      |           | -                   |
| <b>15</b>   | <b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>              | <b>11</b> | <b>-</b>            |
| <b>1501</b> | <b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>                           |           | <b>-</b>            |
| 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: 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**
**CÓDIGO DE LA ENTIDAD SB: 3416**  
**CÓDIGO DE LA ENTIDAD BIESS: 52**

| CÓDIGO      | CUENTA                                                                    | NOTAS     | SALDO               |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------|
| 150120      | Obras de edificación                                                      |           | -                   |
| <b>1502</b> | <b>PROYECTOS TERMINADOS</b>                                               |           | <b>-</b>            |
| 150205      | Inmuebles disponibles para la venta                                       |           | -                   |
| 150210      | Inmuebles para arrendar                                                   |           | -                   |
| 150299      | (Depreciación inmuebles para arrendar)                                    |           | -                   |
| <b>1599</b> | <b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>                                |           | <b>-</b>            |
| <b>16</b>   | <b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>                                                 | <b>12</b> | <b>638,063.11</b>   |
| <b>1601</b> | <b>BIENES INMUEBLES</b>                                                   |           | <b>774,661.14</b>   |
| 160105      | Terrenos                                                                  |           | -                   |
| 160110      | Edificios                                                                 |           | 774,661.14          |
| 160115      | Construcciones y remodelaciones en curso                                  |           | -                   |
| <b>1602</b> | <b>BIENES MUEBLES</b>                                                     |           | <b>83,286.42</b>    |
| 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                                                                     |           | -                   |
| <b>1699</b> | <b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>                                           |           | <b>(219,884.45)</b> |
| 169905      | (Edificios)                                                               |           | (149,398.57)        |
| 169910      | (Muebles y enseres)                                                       |           | (10,772.67)         |
| 169915      | (Equipo de oficina)                                                       |           | (21,716.64)         |
| 169920      | (Equipo de computación)                                                   |           | (37,996.57)         |
| 169925      | (Vehículos)                                                               |           | -                   |
| 169990      | (Otros)                                                                   |           | -                   |
| <b>17</b>   | <b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>                  | <b>13</b> | <b>-</b>            |
| <b>1701</b> | <b>TERRENOS</b>                                                           |           | <b>61,103.00</b>    |
| <b>1702</b> | <b>EDIFICIOS</b>                                                          |           | <b>203,569.31</b>   |
| <b>1703</b> | <b>MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO</b>                                    |           | <b>-</b>            |
| <b>1704</b> | <b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>                                             |           | <b>-</b>            |
| <b>1705</b> | <b>TÍTULOS VALORES</b>                                                    |           | <b>-</b>            |
| <b>1790</b> | <b>OTROS</b>                                                              |           | <b>-</b>            |
| <b>1799</b> | <b>(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)</b> |           | <b>(264,672.31)</b> |
| 179905      | (Edificios)                                                               |           | (203,569.31)        |
| 179910      | (Mobiliario, maquinaria y equipo)                                         |           | -                   |
| 179915      | (Unidades de transporte)                                                  |           | -                   |
| 179920      | (Títulos valores)                                                         |           | -                   |
| 179990      | (Otros)                                                                   |           | (61,103.00)         |
| <b>19</b>   | <b>OTROS ACTIVOS</b>                                                      | <b>14</b> | <b>8,172.28</b>     |
| <b>1901</b> | <b>PAGOS ANTICIPADOS</b>                                                  |           | <b>8,168.28</b>     |
| 190105      | Anticipos a Contratistas                                                  |           | -                   |
| 190110      | Anticipos a Proveedores                                                   |           | 3,920.00            |
| 190115      | Arriendos                                                                 |           | -                   |
| 190120      | Seguros                                                                   |           | 219.60              |
| 190190      | Otros                                                                     |           | 4,028.68            |
| 190199      | (Amortización acumulada pagos anticipados)                                |           | -                   |
| <b>1902</b> | <b>GASTOS DIFERIDOS</b>                                                   |           | <b>4.00</b>         |
| 190205      | Licencias y programas de computación                                      |           | 132,544.44          |
| 190210      | Gastos de adecuación                                                      |           | -                   |
| 190290      | Otros                                                                     |           | -                   |
| 190299      | (Amortización acumulada gastos anticipados)                               |           | (132,540.44)        |
| <b>1903</b> | <b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>                                               |           | <b>-</b>            |
| 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: 30 DE SEPTIEMBRE 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                       |           | -                    |
| <b>1990</b> | <b>OTROS</b>                                   |           | <b>-</b>             |
| 199005      | Faltantes de caja                              |           | -                    |
| 199090      | Otros activos                                  |           | -                    |
| <b>1999</b> | <b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>          |           | <b>-</b>             |
| 199905      | (Derechos fiduciarios)                         |           | -                    |
| 199990      | (Otros)                                        |           | -                    |
| <b>2</b>    | <b>PASIVOS</b>                                 |           | <b>21,037,329.24</b> |
| <b>21</b>   | <b>CUENTA INDIVIDUAL</b>                       | <b>15</b> | <b>20,785,484.70</b> |
| <b>2101</b> | <b>CESANTÍA</b>                                |           | <b>20,785,484.70</b> |
| 210105      | Aportes personales                             |           | 15,493,854.14        |
| 210110      | Aportes patronales                             |           | 2,688,817.77         |
| 210115      | Aporte personal adicional                      |           | -                    |
| 210120      | Aportes retiro voluntario cesantía             |           | 2,602,812.79         |
| <b>2102</b> | <b>JUBILACIÓN</b>                              |           | <b>-</b>             |
| 210205      | Aportes personales                             |           | -                    |
| 210210      | Aportes patronales                             |           | -                    |
| 210215      | Aporte adicional personal                      |           | -                    |
| 210220      | Aportes retiro voluntario con relación laboral |           | -                    |
| 210225      | Aportes retiro voluntario sin relación laboral |           | -                    |
| <b>22</b>   | <b>BENEFICIO DEFINIDO</b>                      |           | <b>-</b>             |
| <b>2201</b> | <b>CESANTÍA</b>                                |           | <b>-</b>             |
| 220105      | Aportes personales                             |           | -                    |
| 220110      | Aportes patronales                             |           | -                    |
| 220115      | Aporte personal adicional                      |           | -                    |
| <b>2202</b> | <b>JUBILACIÓN</b>                              |           | <b>-</b>             |
| 220205      | Aportes personales                             |           | -                    |
| 220210      | Aportes patronales                             |           | -                    |
| 220215      | Aporte personal adicional                      |           | -                    |
| <b>23</b>   | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                       | <b>16</b> | <b>152,786.50</b>    |
| <b>2301</b> | <b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>       |           | <b>130,842.13</b>    |
| 230105      | Cesantía                                       |           | 130,842.13           |
| 230110      | Jubilación                                     |           | -                    |
| 230115      | Otras prestaciones                             |           | -                    |
| <b>2302</b> | <b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>            |           | <b>-</b>             |
| 230205      | Aportes                                        |           | -                    |
| 230210      | Préstamos                                      |           | -                    |
| <b>2303</b> | <b>CONTRIBUCIONES</b>                          |           | <b>-</b>             |
| 230305      | Superintendencia de Bancos y Seguros           |           | -                    |
| 230390      | Otros                                          |           | -                    |
| <b>2304</b> | <b>IMPUESTOS Y TASAS</b>                       |           | <b>2,031.11</b>      |
| 230405      | Impuestos municipales                          |           | -                    |
| 230410      | Retenciones IVA                                |           | 2,031.11             |
| 230490      | Otros                                          |           | -                    |
| <b>2305</b> | <b>TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS</b>            |           | <b>4,278.78</b>      |
| <b>2390</b> | <b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>                 |           | <b>15,634.48</b>     |
| 239005      | Intereses por pagar                            |           | -                    |
| 239010      | Proveedores                                    |           | 901.70               |
| 239015      | Honorarios por pagar                           |           | -                    |
| 239020      | Servicios básicos por pagar                    |           | -                    |
| 239025      | Dietas                                         |           | -                    |
| 239030      | Cheques girados no cobrados                    |           | -                    |
| 239090      | Otras cuentas por pagar                        |           | 14,732.78            |

**INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL**

**ENTIDAD REPORTANTE: CORFOCESANTÍA - FCPC**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL: 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**

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

| CÓDIGO    | CUENTA                                                                  | NOTAS     | SALDO             |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------|
| <b>24</b> | <b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                                         |           | -                 |
| 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                                                      |           | -                 |
| <b>25</b> | <b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>                                          | <b>17</b> | <b>50,973.70</b>  |
| 2501      | REMUNERACIONES POR PAGAR                                                |           | -                 |
| 2502      | BENEFICIOS SOCIALES                                                     |           | 46,082.33         |
| 2503      | APORTES Y RETENCIONES IESS                                              |           | 3,002.40          |
| 2504      | FONDO DE RESERVA                                                        |           | 443.58            |
| 2505      | RETENCIONES EN LA FUENTE                                                |           | 1,445.39          |
| 2506      | RETENCIONES JUDICIALES                                                  |           | -                 |
| 2507      | GASTOS DE REPRESENTACIÓN                                                |           | -                 |
| 2590      | OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS                                          |           | -                 |
| <b>29</b> | <b>OTROS PASIVOS</b>                                                    | <b>17</b> | <b>48,084.34</b>  |
| 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                                                                   |           | 6,407.75          |
| 299005    | Sobrantes de caja                                                       |           | -                 |
| 299090    | Varios                                                                  |           | 6,407.75          |
| <b>3</b>  | <b>PATRIMONIO</b>                                                       | <b>18</b> | <b>878,370.04</b> |
| <b>31</b> | <b>RESERVAS</b>                                                         |           | <b>252,804.94</b> |
| 3101      | RESERVAS ESPECIALES                                                     |           | 252,804.94        |
| <b>32</b> | <b>SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>                                        |           | <b>625,565.10</b> |
| 3201      | SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES                                  |           | 625,565.10        |
| 3202      | SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES                      |           | -                 |
| <b>33</b> | <b>OTROS APORTES RESTRINGIDOS</b>                                       |           | <b>-</b>          |
| 3301      | CESANTÍA                                                                |           | -                 |
| 3302      | JUBILACIÓN                                                              |           | -                 |
| <b>34</b> | <b>RESULTADOS</b>                                                       |           | <b>-</b>          |
| 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: 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**
**CÓDIGO DE LA ENTIDAD SB: 3416  
CÓDIGO DE LA ENTIDAD BIESS: 52**

| CÓDIGO      | CUENTA                                                           | NOTAS     | SALDO             |
|-------------|------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------|
| <b>4</b>    | <b>GASTOS</b>                                                    |           | <b>562,867.73</b> |
| <b>41</b>   | <b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>                   |           | <b>-</b>          |
| <b>4101</b> | <b>PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>             |           | <b>-</b>          |
| 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          |           | -                 |
| <b>4102</b> | <b>PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>         |           | <b>-</b>          |
| 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          |           | -                 |
| <b>4103</b> | <b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b> |           | <b>-</b>          |
| 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                             |           | -                 |
| <b>4104</b> | <b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS</b>          |           | <b>-</b>          |
| 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                  |           | -                 |
| <b>4105</b> | <b>PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>   |           | <b>-</b>          |
| 410505      | Inversiones no privativas                                        |           | -                 |
| 410510      | Inversiones privativas                                           |           | -                 |
| 410515      | Proyectos inmobiliarios                                          |           | -                 |
| 410520      | Proyectos terminados                                             |           | -                 |
| 410525      | Fideicomisos de administración                                   |           | -                 |
| 410530      | Fideicomisos en garantía                                         |           | -                 |
| <b>43</b>   | <b>GASTOS DE PERSONAL</b>                                        | <b>19</b> | <b>119,580.65</b> |
| <b>4301</b> | <b>GASTOS DEL PERSONAL</b>                                       |           | <b>119,580.65</b> |
| 430105      | Remuneraciones o salario                                         |           | 89,799.04         |
| 430110      | Remuneración extraordinaria                                      |           | -                 |
| 430115      | Décimos sueldos                                                  |           | 11,390.03         |
| 430120      | Aporte Patronal                                                  |           | 10,628.38         |
| 430125      | Fondo de reserva                                                 |           | 7,450.05          |
| 430130      | Jubilación patronal                                              |           | -                 |
| 430135      | Por desahucio o despido                                          |           | 237.50            |
| 430140      | Uniformes                                                        |           | -                 |
| 430145      | Gastos de representación                                         |           | -                 |
| 430190      | Otros                                                            |           | 75.65             |
| <b>44</b>   | <b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>                  | <b>20</b> | <b>106,082.41</b> |
| <b>4401</b> | <b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>                            |           | <b>24,867.75</b>  |
| 440105      | Servicios básicos                                                |           | 7,470.95          |
| 440110      | Servicio transporte personal                                     |           | -                 |
| 440115      | Movilizaciones                                                   |           | -                 |
| 440120      | Impresión, reproducción y publicaciones                          |           | -                 |
| 440125      | Servicios de vigilancia                                          |           | 631.89            |
| 440130      | Servicios de aseo y limpieza                                     |           | 2,340.00          |
| 440190      | Otros servicios generales                                        |           | 14,424.91         |
| <b>4402</b> | <b>TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS</b>                       |           | <b>6,468.33</b>   |

**INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL**
**ENTIDAD REPORTANTE: CORFOCESANTÍA - FCPC  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
AL: 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**
**CÓDIGO DE LA ENTIDAD SB: 3416  
CÓDIGO DE LA ENTIDAD BIESS: 52**

| CÓDIGO      | CUENTA                                                      | NOTAS     | SALDO             |
|-------------|-------------------------------------------------------------|-----------|-------------------|
| 440205      | Pasajes en el interior                                      |           | 4,360.10          |
| 440210      | Pasajes para el exterior                                    |           | -                 |
| 440215      | Viáticos y subsistencias internas                           |           | 2,108.23          |
| 440220      | Viáticos y subsistencias en el exterior                     |           | -                 |
| <b>4403</b> | <b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>          |           | <b>624.80</b>     |
| 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                                                       |           | -                 |
| <b>4404</b> | <b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>                   |           | <b>8,088.12</b>   |
| 440405      | Arrendamiento edificios, locales y oficinas                 |           | 8,088.12          |
| 440410      | Arrendamiento de vehículos                                  |           | -                 |
| 440415      | Arrendamientos de equipos informáticos                      |           | -                 |
| 440420      | Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos  |           | -                 |
| 440490      | Otros                                                       |           | -                 |
| <b>4405</b> | <b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>                           |           | <b>61,822.44</b>  |
| 440505      | Consultoría, asesoría e investigación especializada         |           | -                 |
| 440510      | Servicios de auditoría externa                              |           | 8,232.00          |
| 440515      | Servicios profesionales                                     |           | 53,590.44         |
| 440520      | Diseño de proyectos no ejecutados                           |           | -                 |
| <b>4406</b> | <b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>                    |           | <b>3,532.59</b>   |
| 440605      | Material de Oficina                                         |           | 3,532.59          |
| 440610      | Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad |           | -                 |
| <b>4407</b> | <b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>                                |           | <b>678.38</b>     |
| 440705      | Desarrollo de sistemas informáticos                         |           | -                 |
| 440710      | Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos            |           | 521.60            |
| 440790      | Otros                                                       |           | 156.78            |
| <b>45</b>   | <b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>                      | <b>21</b> | <b>5,274.32</b>   |
| <b>4501</b> | <b>TÍTULOS Y VALORES</b>                                    |           | <b>100.00</b>     |
| 450105      | Comisión en compra o venta de inversiones                   |           | 100.00            |
| 450110      | Prima en compra de inversiones                              |           | -                 |
| <b>4502</b> | <b>COSTOS FINANCIEROS</b>                                   |           | <b>895.54</b>     |
| 450205      | Intereses en préstamos                                      |           | -                 |
| 450210      | Gastos bancarios                                            |           | 895.54            |
| <b>4503</b> | <b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>                     |           | <b>-</b>          |
| <b>4504</b> | <b>GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS</b>    |           | <b>4,278.78</b>   |
| <b>46</b>   | <b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>                                 | <b>22</b> | <b>16,793.03</b>  |
| <b>4601</b> | <b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>                    |           | <b>16,793.03</b>  |
| 460105      | Impuestos y tasas                                           |           | 4,488.95          |
| 460110      | Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros      |           | 12,304.08         |
| 460190      | Otros                                                       |           | -                 |
| <b>47</b>   | <b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>         | <b>23</b> | <b>313,142.64</b> |
| <b>4701</b> | <b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>                               |           | <b>19,257.06</b>  |
| 470105      | Depreciación inmuebles para arrendar                        |           | -                 |
| 470110      | Depreciación edificios                                      |           | 16,599.87         |
| 470115      | Depreciación muebles y enseres                              |           | 371.97            |
| 470120      | Depreciación equipos de oficina                             |           | 928.62            |
| 470125      | Depreciación equipos de computación                         |           | 1,356.60          |
| 470130      | Depreciación vehículos                                      |           | -                 |
| <b>4702</b> | <b>AMORTIZACIONES</b>                                       |           | <b>2,269.91</b>   |
| 470205      | Pagos anticipados                                           |           | 2,269.91          |
| 470210      | Gastos anticipados                                          |           | -                 |
| <b>4703</b> | <b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                |           | <b>-</b>          |

**INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL**
**ENTIDAD REPORTANTE: CORFOCESANTÍA - FCPC  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
AL: 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**
**CÓDIGO DE LA ENTIDAD SB: 3416  
CÓDIGO DE LA ENTIDAD BIESS: 52**

| CÓDIGO      | CUENTA                                                               | NOTAS     | SALDO               |
|-------------|----------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------|
| 470390      | Provisión general                                                    |           | -                   |
| <b>4704</b> | <b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                            |           | <b>221,214.46</b>   |
| 470405      | Por préstamos quirografarios                                         |           | 725.86              |
| 470410      | Por préstamos prendarios                                             |           | -                   |
| 470415      | Por préstamos hipotecarios                                           |           | 220,488.60          |
| 470490      | Provisión general                                                    |           | -                   |
| <b>4705</b> | <b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>                                |           | <b>70,401.21</b>    |
| 470505      | Rendimientos inversiones no privativas                               |           | -                   |
| 470510      | Intereses inversiones privativas                                     |           | 41,867.80           |
| 470515      | Inversiones no privativas vencidas                                   |           | -                   |
| 470520      | Otras cuentas por cobrar                                             |           | 28,533.41           |
| 470590      | Provisión general                                                    |           | -                   |
| <b>4706</b> | <b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>                      |           | <b>-</b>            |
| 470605      | Proyectos inmobiliarios                                              |           | -                   |
| 470610      | Inmuebles disponibles para la venta                                  |           | -                   |
| <b>4707</b> | <b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b> |           | <b>-</b>            |
| 470705      | Terrenos                                                             |           | -                   |
| 470710      | Edificios                                                            |           | -                   |
| 470715      | Mobiliario, maquinaria y equipo                                      |           | -                   |
| 470720      | Unidades de transporte                                               |           | -                   |
| 470725      | Títulos valores                                                      |           | -                   |
| 470790      | Otros                                                                |           | -                   |
| <b>4708</b> | <b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>                                |           | <b>-</b>            |
| 470805      | Derechos fiduciarios                                                 |           | -                   |
| 470890      | Otros                                                                |           | -                   |
| <b>48</b>   | <b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>                                       | <b>24</b> | <b>1,994.68</b>     |
| <b>4801</b> | <b>SEGUROS</b>                                                       |           | <b>1,977.30</b>     |
| <b>4890</b> | <b>OTROS</b>                                                         |           | <b>17.38</b>        |
| 489005      | Gasto custodia de valores                                            |           | -                   |
| 489090      | Otros                                                                |           | 17.38               |
| <b>5</b>    | <b>INGRESOS</b>                                                      |           | <b>1,489,161.26</b> |
| <b>51</b>   | <b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>                              |           | <b>1,377,189.96</b> |
| <b>5101</b> | <b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                                 | <b>25</b> | <b>393,458.62</b>   |
| 510105      | Inversiones renta fija sector financiero privado                     |           | 374,424.45          |
| 510110      | Inversiones renta fija sector no financiero privado                  |           | 19,034.17           |
| 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              |           | -                   |
| <b>5102</b> | <b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                                    | <b>26</b> | <b>941,795.65</b>   |
| 510205      | Quirografarios                                                       |           | 542,231.53          |
| 510210      | Prendarios                                                           |           | 3,045.95            |
| 510215      | Hipotecarios                                                         |           | 396,518.17          |
| <b>5190</b> | <b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>                                | <b>27</b> | <b>41,935.69</b>    |
| <b>52</b>   | <b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>                      |           | <b>3,085.36</b>     |
| <b>5201</b> | <b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                |           | <b>-</b>            |
| 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              |           | -                   |
| <b>5202</b> | <b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>            |           | <b>3,085.36</b>     |
| 520205      | Inversiones renta fija sector financiero privado                     |           | -                   |

**INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL**
**ENTIDAD REPORTANTE: CORFOCESANTÍA - FCPC  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
AL: 30 DE SEPTIEMBRE 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                    |           | 3,085.36            |
| 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                |           | -                   |
| <b>5203</b> | <b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                     |           | <b>-</b>            |
| 520305      | Quirografarios                                                         |           | -                   |
| 520310      | Prendarios                                                             |           | -                   |
| 520315      | Hipotecarios                                                           |           | -                   |
| <b>5204</b> | <b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>                  |           | <b>-</b>            |
| 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                                  |           | -                   |
| <b>5205</b> | <b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b> |           | <b>-</b>            |
| <b>5206</b> | <b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>        |           | <b>-</b>            |
| 520605      | Inversiones no privativas                                              |           | -                   |
| 520610      | Inversiones privativas                                                 |           | -                   |
| 520615      | Proyectos inmobiliarios                                                |           | -                   |
| 520620      | Proyectos terminados                                                   |           | -                   |
| 520625      | Fideicomisos de administración                                         |           | -                   |
| 520630      | Fideicomisos en garantía                                               |           | -                   |
| <b>53</b>   | <b>OTROS INGRESOS</b>                                                  | <b>28</b> | <b>108,885.94</b>   |
| <b>5301</b> | <b>ARRIENDOS</b>                                                       |           | <b>-</b>            |
| <b>5302</b> | <b>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS</b>                  |           | <b>96,150.11</b>    |
| <b>5303</b> | <b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>                                        |           | <b>-</b>            |
| <b>5390</b> | <b>INGRESOS VARIOS</b>                                                 |           | <b>12,735.83</b>    |
| 539005      | Reversión de provisiones                                               |           | 10,828.32           |
| 539090      | Otros ingresos                                                         |           | 1,907.51            |
| <b>59</b>   | <b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>                                            |           | <b>-</b>            |
| <b>7</b>    | <b>CUENTAS DE ORDEN</b>                                                |           | <b>-</b>            |
| <b>71</b>   | <b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>                     | <b>29</b> | <b>4,052,170.56</b> |
| <b>7101</b> | <b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>                                 |           | <b>-</b>            |
| 710105      | Pagarés                                                                |           | -                   |
| 710110      | Prendas                                                                |           | -                   |
| 710115      | Hipoteca                                                               |           | -                   |
| 710190      | Otros                                                                  |           | -                   |
| <b>7102</b> | <b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>                                  |           | <b>-</b>            |
| 710205      | Títulos Valores                                                        |           | -                   |
| 710210      | Cartera de créditos                                                    |           | -                   |
| 710215      | Bienes inmuebles                                                       |           | -                   |
| 710290      | Otros                                                                  |           | -                   |
| <b>7103</b> | <b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>                                              |           | <b>3,124,767.57</b> |
| 710305      | Inversiones no privativas                                              |           | 1,199,087.79        |
| 710310      | Inversiones privativas                                                 |           | 1,791,235.83        |
| 710315      | Cuentas por cobrar                                                     |           | 134,443.95          |
| 710390      | Otros activos                                                          |           | -                   |
| <b>7104</b> | <b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>                                     |           | <b>927,402.99</b>   |
| 710405      | Inversiones no privativas                                              |           | 221,119.63          |
| 710410      | Inversiones privativas                                                 |           | 706,283.36          |
| 710415      | Cuentas por cobrar                                                     |           | -                   |
| 710490      | Otros activos                                                          |           | -                   |
| <b>7105</b> | <b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>                            |           | <b>-</b>            |
| 710505      | Bienes muebles                                                         |           | -                   |

**INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL**
**ENTIDAD REPORTANTE: CORFOCESANTÍA - FCPC  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
AL: 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**
**CÓDIGO DE LA ENTIDAD SB: 3416  
CÓDIGO DE LA ENTIDAD BIESS: 52**

| CÓDIGO      | CUENTA                                                             | NOTAS     | SALDO                |
|-------------|--------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------|
| 710510      | Bienes inmuebles                                                   |           | -                    |
| 710590      | Otros                                                              |           | -                    |
| <b>7190</b> | <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>                             |           | <b>-</b>             |
| <b>72</b>   | <b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>                       |           | <b>4,052,170.56</b>  |
| <b>7201</b> | <b>VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>                             |           | <b>-</b>             |
| <b>7202</b> | <b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>                              |           | <b>-</b>             |
| <b>7203</b> | <b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>                                          |           | <b>3,124,767.57</b>  |
| <b>7204</b> | <b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>                                 |           | <b>927,402.99</b>    |
| <b>7205</b> | <b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>                        |           | <b>-</b>             |
| <b>7290</b> | <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>                             |           | <b>-</b>             |
| <b>73</b>   | <b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>                     | <b>30</b> | <b>40,285,045.84</b> |
| <b>7301</b> | <b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>                      |           | <b>36,841,585.60</b> |
| <b>7302</b> | <b>PROVISIONES CONSTITUÍDAS</b>                                    |           | <b>840,647.45</b>    |
| <b>7303</b> | <b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>                                  |           | <b>-</b>             |
| <b>7304</b> | <b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>              |           | <b>2,602,812.79</b>  |
| <b>7390</b> | <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>                           |           | <b>-</b>             |
| <b>74</b>   | <b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>               |           | <b>40,285,045.84</b> |
| <b>7401</b> | <b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>                      |           | <b>36,841,585.60</b> |
| 740105      | Documentos en garantía                                             |           | 21,068,894.13        |
| 740110      | Vehículos en garantía                                              |           | 279,087.99           |
| 740115      | Bienes inmuebles en garantía                                       |           | 15,493,603.48        |
| 740120      | Otros bienes en garantía                                           |           | -                    |
| 740125      | En comodato                                                        |           | -                    |
| <b>7402</b> | <b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>                                    |           | <b>840,647.45</b>    |
| 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                                |           | 1,388.91             |
| 740226      | Préstamos quirografarios renovados                                 |           | 128.21               |
| 740229      | Préstamos quirografarios reestructurados                           |           | 18,687.03            |
| 740232      | Préstamos quirografarios vencidos                                  |           | 42,785.75            |
| 740235      | Préstamos prendarios por vencer                                    |           | 184.73               |
| 740238      | Préstamos prendarios renovados                                     |           | -                    |
| 740241      | Préstamos prendarios reestructurados                               |           | -                    |
| 740244      | Préstamos prendarios vencidos                                      |           | -                    |
| 740247      | Préstamos hipotecarios por vencer                                  |           | 234,118.16           |
| 740250      | Préstamos hipotecarios renovados                                   |           | 19,949.63            |
| 740253      | Préstamos hipotecarios reestructurados                             |           | 392,604.84           |
| 740256      | Préstamos hipotecarios vencidos                                    |           | 130,800.19           |
| <b>7403</b> | <b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>                                  |           | <b>-</b>             |
| 740305      | Inversiones no privativas                                          |           | -                    |
| 740310      | Inversiones privativas                                             |           | -                    |
| 740315      | Cuentas por cobrar                                                 |           | -                    |
| 740320      | Proyectos inmobiliarios                                            |           | -                    |
| 740390      | Otros activos                                                      |           | -                    |
| <b>7404</b> | <b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>              |           | <b>2,602,812.79</b>  |
| 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: 30 DE SEPTIEMBRE 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**

**30 DE SEPTIEMBRE 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 526.67 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         |
| <b>TOTAL</b> | <b>650.00</b> |

#### BANCOS

| INSTITUCIÓN FINANCIERA   | TIPO      | NÚMERO        | SALDO BANCARIO | SALDO CONTABLE | DIFERENCIA | PARTIDAS* | DIFERENCIA NETA |
|--------------------------|-----------|---------------|----------------|----------------|------------|-----------|-----------------|
| BANCO PICHINCHA C.A.     | CORRIENTE | 3083850204    | 10,185.76      | 10,185.76      | -          | -         | -               |
| BANCO INTERNACIONAL S.A. | CORRIENTE | 520609464     | 347,995.74     | 284,528.44     | 63,467.30  | 63,467.30 | -               |
| BANCO PROCREDIT S.A.     | AHORROS   | 2901011624163 | 2,733,178.20   | 2,733,178.20   | -          | -         | -               |

\*CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS

**TOTAL 3,027,892.40**

### 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    |
|-------------------------------------|---------------|---------------|-------|-------|---------------|------------|
| 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 |
| COOPERATIVA COOPROGRESO LTDA.       | 10143-BSD02   | vi, 30-oct-20 | 369   | 9.50% | mi, 03-nov-21 | 500,000.00 |
| MUTUALISTA 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 | 336,938.19 |

|                       |                 |                 |                     |
|-----------------------|-----------------|-----------------|---------------------|
| <b>TOTAL</b>          |                 | <b>8.26892%</b> | <b>4,632,938.19</b> |
| <b>DÍAS PONDERADO</b> | <b>406.9776</b> | <b>8.39559%</b> |                     |

### **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)      | -                    | 29,906.27         | 29,906.27            |
| PRÉSTAMO QUIROGRAFARIO (PQ) | 8,167,369.26         | 272,598.48        | 8,439,967.74         |
| PRÉSTAMO PRENDARIOS (PP)    | 31,845.38            | -                 | 31,845.38            |
| PRÉSTAMO HIPOTECARIOS (PH)  | 5,966,009.83         | 134,688.27        | 6,100,698.10         |
| <b>TOTAL</b>                | <b>14,165,224.47</b> | <b>437,193.02</b> | <b>14,602,417.49</b> |

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             |
|-----------------|------------|-----------|------------|-------------------|
| <b>CANTIDAD</b> | 134        | 7         | 20         | <b>161</b>        |
| <b>CAPITAL</b>  | 462,065.58 | 78,496.80 | 455,570.61 | <b>996,132.99</b> |

El 24 de septiembre de 2021 se procedió a castigar cartera vencida con morosidad igual o superior a 1,080 días y que se encontraba provisionada al 100%.

|                 | PQ        | PH        | TOTAL             |
|-----------------|-----------|-----------|-------------------|
| <b>CANTIDAD</b> | 26        | 6         | <b>32</b>         |
| <b>CAPITAL</b>  | 44,783.27 | 82,488.68 | <b>127,271.95</b> |

A la fecha la composición de los préstamos castigados es la siguiente:

|                 | PQ         | PP        | PH         | TOTAL               |
|-----------------|------------|-----------|------------|---------------------|
| <b>CANTIDAD</b> | 147        | 6         | 26         | <b>179</b>          |
| <b>CAPITAL</b>  | 462,595.26 | 62,169.03 | 536,826.81 | <b>1,061,591.10</b> |

#### **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 AGOSTO 2021 | CALIFICACIÓN A SEPTIEMBRE 2021 | AJUSTE DEL MES      | CASTIGO           | RESULTADOS             |
|------------------------|----------------------------|--------------------------------|---------------------|-------------------|------------------------|
| PRÉSTAMO ESPECIAL      | 114,990.08                 | 62,989.90                      | (52,000.18)         | 44,783.27         | (7,216.91) INGRESO     |
| PRÉSTAMO QUIROGRAFARIO |                            |                                | (17.15)             | -                 | (17.15) INGRESO        |
| PRÉSTAMO PRENDARIOS    | 201.88                     | 184.73                         | (61,646.04)         | 82,488.68         | 20,842.64 GASTO        |
| PRÉSTAMO HIPOTECARIOS  | 839,118.86                 | 777,472.82                     |                     |                   |                        |
| <b>TOTAL</b>           | <b>954,310.82</b>          | <b>840,647.45</b>              | <b>(113,663.37)</b> | <b>127,271.95</b> | <b>13,608.58 GASTO</b> |

## **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         |
|---------------------------------------|-------------|---------------|---------------|-------------|------------------|-------|------------|-------------------|
| BANCO INTERNACIONAL S.A.              | 8989-BSD15  | mi, 30-sep-20 | vi, 01-oct-21 | 366 DÍAS    | 366 DÍAS         | 7.30% | 570,000.00 | 42,303.50         |
| BANCO DE LOJA S.A.                    | 8990-BSD16  | mi, 30-sep-20 | vi, 01-oct-21 | 366 DÍAS    | 366 DÍAS         | 7.50% | 662,000.00 | 50,477.50         |
| BANCO DEL PACÍFICO S.A.               | 282652      | mi, 30-sep-20 | vi, 01-oct-21 | 366 DÍAS    | 366 DÍAS         | 8.00% | 855,000.00 | 69,540.00         |
| COOPERATIVA COOPROGRESO LTDA.         | 10143-BSD02 | vi, 30-oct-20 | lu, 01-nov-21 | 367 DÍAS    | 336 DÍAS         | 9.50% | 500,000.00 | 44,333.33         |
| MUTUALISTA PARA LA VIVIENDA PICHINCHA | 10272-BSD01 | ju, 05-nov-20 | ju, 04-nov-21 | 364 DÍAS    | 330 DÍAS         | 8.00% | 500,000.00 | 36,666.67         |
| BANCO VISIONFUND ECUADOR S.A.         | 10437-BSD02 | ma, 10-nov-20 | lu, 08-nov-21 | 363 DÍAS    | 325 DÍAS         | 8.65% | 500,000.00 | 39,045.14         |
| BANCO DEL PACÍFICO S.A.               | 284180      | ju, 19-nov-20 | lu, 15-nov-21 | 361 DÍAS    | 316 DÍAS         | 7.50% | 209,000.00 | 13,759.17         |
| PRODUCTORA CARTONERA S.A.             | 12751-BSD13 | sá, 24-jul-21 | do, 24-oct-21 | 90 DÍAS     | 67 DÍAS          | 8.00% | 340,050.00 | 5,062.97          |
| COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE LTDA.   | 291792      | ju, 13-may-21 | vi, 13-may-22 | 365 DÍAS    | 141 DÍAS         | 9.00% | 500,000.00 | 17,625.00         |
| <b>TOTAL</b>                          |             |               |               |             |                  |       |            | <b>318,813.28</b> |

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      | 8,918.39           | 4,558.61          | <b>13,477.00</b>  |
| PRÉSTAMO QUIROGRAFARIO | 95,264.46          | 8,771.46          | <b>104,035.92</b> |
| PRÉSTAMO PRENDARIOS    | -                  | -                 | -                 |
| PRÉSTAMO HIPOTECARIOS  | 119,544.40         | 4,323.33          | <b>123,867.73</b> |
| <b>TOTAL</b>           | <b>223,727.25</b>  | <b>17,653.40</b>  | <b>241,380.65</b> |

## **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 SEPTIEMBRE 2021 |
|--------------|-------------------------------------|---------------|----------|---------------|----------------|-------------------------|
| 1717558231   | ALVARADO GALINDO INES VERONICA      | ju, 07-ene-21 | 12 MESES | vi, 31-dic-21 | 2,100.00       | <b>525.00</b>           |
| 1720026952   | CUEVA REA CRISTIAN MANUEL           | ju, 07-ene-21 | 12 MESES | vi, 31-dic-21 | 5,100.00       | <b>1,275.00</b>         |
| 1710578962   | GONZALEZ ESTRELLA CECILIA MARGARITA | ju, 07-ene-21 | 12 MESES | vi, 31-dic-21 | 2,500.00       | <b>625.03</b>           |
| 1757819519   | GONZALEZ SERRES HELENY JOHANA       | vi, 28-may-21 | 07 MESES | ma, 30-nov-21 | 1,900.00       | <b>814.28</b>           |
| 0802658526   | MASAPANTA GUILCAPI DEISY JOHANNA    | lu, 11-ene-21 | 12 MESES | vi, 31-dic-21 | 1,380.00       | <b>345.00</b>           |
| 1716527518   | MONCADA MAZA TEMISTOCLES            | ju, 07-ene-21 | 12 MESES | vi, 31-dic-21 | 1,500.00       | <b>375.00</b>           |
| 1721616199   | QUIÑONEZ OLAVEZ JHOSELYN MERCEDES   | ju, 07-ene-21 | 12 MESES | vi, 31-dic-21 | 1,725.00       | <b>431.25</b>           |
| 2100670484   | SANCHEZ COLLAGUAZO KATHY ALEXANDRA  | vi, 20-ago-21 | 05 MESES | vi, 31-dic-21 | 1,300.00       | <b>780.00</b>           |
| 1714618285   | SOSA BETANCOURT VERONICA MERCEDES   | ju, 07-ene-21 | 12 MESES | vi, 31-dic-21 | 3,000.00       | <b>750.00</b>           |
| 1723517262   | TIPAN MENA JESSICA PAOLA            | ju, 07-ene-21 | 12 MESES | vi, 31-dic-21 | 1,380.00       | <b>345.00</b>           |
| 1722585062   | TROYA VERGARA ANETTE ESTEFANIA      | ma, 15-jun-21 | 07 MESES | vi, 31-dic-21 | 900.00         | <b>385.72</b>           |
| 0912912631   | ZURITA BAQUERIZO JENNY GISELA       | mi, 13-ene-21 | 12 MESES | vi, 31-dic-21 | 1,600.00       | <b>400.03</b>           |
| <b>TOTAL</b> |                                     |               |          |               |                | <b>7,051.31</b>         |

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.

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

## NOTA NO. 8 PLANILLAS EMITIDAS

**NOTA NO. 9 CUENTAS POR COBRAR VARIAS**

|                            |           |                  |              |                              |           |              |                                |                   |               |
|----------------------------|-----------|------------------|--------------|------------------------------|-----------|--------------|--------------------------------|-------------------|---------------|
| <b>ARRIENDOS</b>           |           | <b>1.00</b>      | <b>(1)</b>   | <b>OTROS</b>                 |           |              |                                | <b>549,965.88</b> | <b>(3)</b>    |
| ESTRATEGIA COL CÍA. LTDA.  |           | 1.00             |              | CUENTAS POR COBRAR PRÉSTAMOS | 1.00      | <b>(3.1)</b> | JUICIOS                        | 11,225.17         | <b>(3.7)</b>  |
|                            |           |                  |              | SEGURO DE INCENDIOS          | 22,217.94 | <b>(3.2)</b> | TOCAIN DIEGO                   | 1.00              | <b>(3.8)</b>  |
| <b>APORTES Y PRÉSTAMOS</b> |           | <b>69,107.47</b> | <b>(2)</b>   | TRÁMITES JUDICIALES          | 4,712.06  | <b>(3.3)</b> | GARANTÍAS DE ARRIENDO OFICINAS | 1,370.00          | <b>(3.9)</b>  |
| PETROAMAZONAS              | 69,107.47 |                  | <b>(2.1)</b> | SEGURO DE DESGRAVAMEN        | 48,551.50 | <b>(3.4)</b> | OTRAS GARANTÍAS                | 49.02             | <b>(3.10)</b> |
| PETROECUADOR               | -         |                  | <b>(2.2)</b> | CUENTAS POR COBRAR IFS       | -         | <b>(3.5)</b> | CUENTAS X COBRAR MEDIACIONES   | 389,325.15        | <b>(3.11)</b> |
| OTROS                      | -         |                  | <b>(2.3)</b> | THIGPEN RECALDE KENNETH      | 32,469.92 | <b>(3.6)</b> | OTROS                          | 6,181.80          | <b>(3.12)</b> |
|                            |           |                  |              |                              |           |              | JARAMILLO VIVANCO & ASOCIADOS  | 33,861.32         | <b>(3.13)</b> |

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%.
2.
  - 2.1. Aportes y préstamos de partícipes ex PAM de septiembre 2021 que deben ser pagados hasta el 15 del siguiente mes.
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. USD 5,905.00 Valores por devengar en procesos de elecciones Asamblea Representantes. La diferencia corresponde a valor a ser devengados o devueltos en el siguiente mes.
  - 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           |            |        |                    |
|            |                | <b>SUBTOTAL</b>  |            |        | <b>(19,824.68)</b> |
|            |                | <b>53,626.00</b> |            |        | <b>TOTAL</b>       |
|            |                |                  |            |        | <b>33,801.32</b>   |

## NOTA NO. 10 PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR

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 AGOSTO 2021 | CALIFICACIÓN A SEPTIEMBRE 2021 | AJUSTE DEL MES     | CASTIGO          | RESULTADOS            |
|------------------------|----------------------------|--------------------------------|--------------------|------------------|-----------------------|
| PRÉSTAMO ESPECIAL      | 137,768.24                 | 117,512.92                     | (20,255.32)        | 19,659.74        | (595.58) INGRESO      |
| PRÉSTAMO QUIROGRAFARIO |                            |                                | -                  | -                | - NO MOV              |
| PRÉSTAMO PRENDARIOS    | -                          | -                              | (26,886.38)        | 33,644.27        | 6,757.89 GASTO        |
| PRÉSTAMO HIPOTECARIOS  | 150,754.11                 | 123,867.73                     |                    |                  |                       |
| <b>TOTAL</b>           | <b>288,522.35</b>          | <b>241,380.65</b>              | <b>(47,141.70)</b> | <b>53,304.01</b> | <b>6,162.31 GASTO</b> |

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

| INSTITUCIÓN   | NÚMERO     | FECHA INICIAL  | PLAZO | TASA         | FECHA FINAL    | CAPITAL           | INTERÉS         |
|---------------|------------|----------------|-------|--------------|----------------|-------------------|-----------------|
| DELICORP S.A. | 2084-BSD07 | jue, 05-mar-20 | 180   | 9.00%        | mar, 01-sep-20 | 211,597.73        | 9,521.90        |
| <b>TOTAL</b>  |            |                |       | <b>9.00%</b> |                | <b>211,597.73</b> | <b>9,521.90</b> |

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 A SEPTIEMBRE 2021 | TIPO                                                         | CALIFICACIÓN A SEPTIEMBRE 2021 |
|----------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| CUENTAS POR COBRAR PRÉSTAMOS           | 1.00                           | ALEJANDRO ALEJANDRO PEDRO ENRIQUE • 0917105389-2020000377-PQ | 1,545.36                       |
| ESTRATEGIA COL CÍA. LTDA.              | 1.00                           | CARRION RODRIGUEZ JESUS ALFONSO • 0702748179-2018007284-PQ   | 1,001.27                       |
| TOICAN DIEGO                           | 1.00                           | FERNANDEZ RODRIGUEZ ANGEL MANUEL • 0800973430-2018006126-PH  | 886.64                         |
| CUENTAS POR COBRAR JARAMILLO VIVANCO   | 33,861.32                      | NAPA SANTANA CESAR AUGUSTO • 2100444203-2018007624-PQ        | 1,730.31                       |
| COSTAS LEGALES THIGPEN RECALDE KENNETH | 32,469.92                      | OBANDO CAGUA DUGLAS EDILBERTO • 0801451550-2020000298-PQ     | 2,167.52                       |
| TRÁMITES JUDICIALES                    | 44,158.08                      | PERDOMO POVEDA JORGE TULIO • 0801794983-2020000006-PH        | 25,139.46                      |
|                                        |                                | PRECIADO GRANJA DIEGO SANTIAGO • 0800902728-2018006127-PH    | 29,995.94                      |
|                                        | <b>110,492.32</b>              |                                                              | <b>62,466.50</b>               |

Se castigó las tres primeras cuentas debido a su grado de morosidad, el cual está por encima de los 3 años. También se procedió con la provisión de los trámites mediación que se encuentran con una morosidad mayor o igual de 360 días.

## **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           |
| <b>TOTAL O PONDERADO</b>   |               |        | <b>619.30</b> | <b>1,400.00</b> | <b>74.374%</b> | <b>1,041.24</b> | <b>644,837.20</b>   |
| 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            |
| <b>TOTAL O PONDERADO</b>   |               |        | <b>46.25</b>  | <b>517.79</b>   | <b>80.000%</b> | <b>414.24</b>   | <b>19,158.40</b>    |
| <b>VALOR ARRIENDO</b>      |               |        |               |                 |                |                 | <b>78,859.40</b>    |
| <b>VALOR INSTITUCIONAL</b> |               |        |               |                 |                |                 | <b>585,136.20</b>   |
| <b>TOTAL</b>               |               |        |               |                 |                |                 | <b>663,995.60</b>   |

## **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   | <b>149,398.57</b>      | <b>625,262.57</b> |
| BIENES MUEBLES: MUEBLES Y ENSERES      | 13,496.20         | 13,481.20         | 10 AÑOS   | <b>10,772.67</b>       | <b>2,723.53</b>   |
| BIENES MUEBLES: EQUIPOS DE OFICINA     | 26,899.37         | 26,878.37         | 10 AÑOS   | <b>21,716.64</b>       | <b>5,182.73</b>   |
| BIENES MUEBLES: EQUIPOS DE COMPUTACIÓN | 42,890.85         | 42,849.85         | 33.33%    | <b>37,996.57</b>       | <b>4,894.28</b>   |
| <b>TOTAL</b>                           | <b>857,947.56</b> | <b>857,869.56</b> |           | <b>219,884.45</b>      | <b>638,063.11</b> |

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        |
| <b>TOTAL</b>               | <b>493,652.70</b> | <b>70,521.60</b> | <b>423,131.10</b> |

| 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%          |
| <b>VALOR NETO</b> | <b>423,131.10</b> | <b>85.7143%</b> | <b>663,995.60</b> | <b>240,864.50</b> | <b>56.9243%</b>   |

| 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)       |
| <b>TOTAL</b>                                            | <b>166,870.80</b> | <b>(88,011.40)</b> | <b>78,859.40</b>  |
| 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)       |
| <b>TOTAL</b>                                            | <b>256,260.30</b> | <b>328,875.90</b>  | <b>585,136.20</b> |
| <b>GRAN TOTAL</b>                                       | <b>423,131.10</b> | <b>240,864.50</b>  | <b>663,995.60</b> |

### **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

revalúo 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 | <b>61,103.00</b>    | -               |
| DEPARTAMENTO SANTA FE         | 203,569.31        | 203,569.31          | 03 AÑOS | <b>203,569.31</b>   | -               |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>264,672.31</b> | <b>264,672.31</b>   |         | <b>264,672.31</b>   | -               |

#### **NOTA NO. 14 OTROS ACTIVOS**

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%    | <b>9,076.88</b>        | <b>1.00</b>     |
| <b>TOTAL</b>              | <b>9,077.88</b> | <b>9,076.88</b>   |           | <b>9,076.88</b>        | <b>1.00</b>     |

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  | <b>109.45</b>     | <b>9.92</b>     |
| DAÑO: EQUIPOS FIJOS Y EQUIPOS MÓVILES        | 659.38          | 659.38           | 12 MESES  | <b>604.45</b>     | <b>54.93</b>    |
| FIDELIDAD: INDIVIDUAL Y COLUSORIO            | 583.52          | 583.52           | 12 MESES  | <b>534.93</b>     | <b>48.59</b>    |
| INCENDIO: EDIFICIO E INSTALACIONES           | 1,274.03        | 1,274.03         | 12 MESES  | <b>1,167.87</b>   | <b>106.16</b>   |
| <b>TOTAL</b>                                 | <b>2,636.30</b> | <b>2,636.30</b>  |           | <b>2,416.70</b>   | <b>219.60</b>   |

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 “SIFPJ” 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.

| FECHA                                                    | DETALLE                                         | VALOR           | PAGO O RECLASIFICACIÓN | SALDO           |
|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|
| <b>CONSULTORA JIMÉNEZ ESPINOZA - 1792154529001</b>       |                                                 |                 |                        |                 |
| 20/08/2021                                               | ANTICIPO 50% AUDITORIA EXTERNA PARA EL AÑO 2021 | 3,920.00        | -                      | <b>3,920.00</b> |
| <b>TOTAL CONSULTORA JIMÉNEZ ESPINOZA - 1792154529001</b> |                                                 | <b>3,920.00</b> | <b>-</b>               | <b>3,920.00</b> |

Devengo de la contribución a la Superintendencia de Seguros por el segundo semestre:

| 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)      | -                | ✗      |
| <b>TOTAL (suceso)</b> |               |                       |           | <b>12,304.08</b> | <b>4,028.68</b> | <b>-</b>         |        |

## 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 3,258 partícipes, de los cuales 1,918 son partícipes activos (aportaron en el presente mes) y 1,340 son partícipes pasivos (no aportaron en el presente mes).

|                                      |               |               |               |               |
|--------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| APORTES PERSONALES                   | 11,287,803.34 | 15,493,854.14 | 18,182,671.91 | 20,785,484.70 |
| RENDIMIENTOS PERSONALES              | 4,206,050.80  |               |               |               |
| APORTES PATRONALES                   | 1,043,517.58  | 2,688,817.77  |               |               |
| RENDIMIENTOS PATRONALES              | 1,645,300.19  |               |               |               |
| 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**

| <b>CESANTÍA</b>                    |            | <b>130,842.13</b> | <b>(1)</b> |
|------------------------------------|------------|-------------------|------------|
| LIQUIDACIONES POR PAGAR            | 21,808.33  |                   |            |
| DEVOLUCIONES POR PAGAR (PRÉSTAMOS) | 679.50     |                   |            |
| APORTES POR PAGAR                  | 808.01     |                   |            |
| RENDIMIENTOS POR PAGAR LIQUIDADOS  | 107,546.29 |                   |            |
| <b>CONTRIBUCIONES</b>              |            | <b>-</b>          | <b>(2)</b> |
| SUPERINTENDENCIA DE BANCOS         | -          |                   |            |
| <b>IMPUESTOS Y TASAS</b>           |            | <b>2,031.11</b>   | <b>(3)</b> |
| IVA VENTAS                         | -          |                   |            |
| RETENCIONES EN LA FUENTE IVA       | 2,031.11   |                   |            |

| <b>TASA DE ADMINISTRACIÓN</b> |          | <b>4,278.78</b> | <b>(4)</b> |
|-------------------------------|----------|-----------------|------------|
| BIESS                         | 4,278.78 |                 |            |

| <b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b> |           | <b>15,634.48</b> | <b>(5)</b>   |
|--------------------------------|-----------|------------------|--------------|
| PROVEEDORES                    | -         |                  | <b>(5.1)</b> |
| HONORARIOS POR PAGAR           | -         |                  | <b>(5.2)</b> |
| OTRAS CUENTAS POR PAGAR        | 12,037.71 |                  | <b>(5.3)</b> |
| SERVICIOS DE LIMPIEZA          | -         |                  | <b>(5.4)</b> |
| TRÁMITES LEGALES Y OTROS       | 2,695.07  |                  | <b>(5.5)</b> |
| OTRAS                          | 901.70    |                  | <b>(5.6)</b> |

- 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.
- Impuestos de septiembre 2021 a pagar al SRI, estos impuestos se pagarán en octubre 2021 de acuerdo con los plazos establecidos por la Administración Tributaria.
- 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.
- Otras cuentas por pagar:
  - 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.
  - Valores por abonar a nuevos préstamos, generados en la recaudación de las cuotas de septiembre 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.
  - 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).
  - Alícuotas de las oficinas de Quito no canceladas por decisión administrativa.

## **NOTA NO. 17 OBLIGACIONES PATRONALES**

| <b>BENEFICIOS SOCIALES</b>        |           | <b>87,758.92</b> | <b>(1)</b>   |
|-----------------------------------|-----------|------------------|--------------|
| DÉCIMO TERCERO POR PAGAR          | 7,166.67  |                  | <b>(1.1)</b> |
| DÉCIMO CUARTO POR PAGAR           | 1,166.69  |                  | <b>(1.2)</b> |
| JUBILACIÓN PATRONAL               | 41,676.59 |                  | <b>(1.3)</b> |
| DESAHUCIO                         | 11,779.82 |                  | <b>(1.4)</b> |
| VACACIONES                        | 9,193.97  |                  |              |
| DESPIDO INTEMPESTIVO              | 16,775.18 |                  |              |
| <b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b> |           | <b>3,002.40</b>  | <b>(2)</b>   |
| APORTES PERSONALES POR PAGAR      | 941.71    |                  |              |
| APORTES PATRONALES POR PAGAR      | 1,210.76  |                  |              |
| PRÉSTAMOS EMPLEADOS POR PAGAR     | 849.93    |                  |              |

| <b>FONDO DE RESERVA</b>         |        | <b>443.58</b> | <b>(3)</b> |
|---------------------------------|--------|---------------|------------|
| FONDO DE RESERVA POR PAGAR IESS | 443.58 |               |            |

| <b>RETENCIONES EN LA FUENTE</b> |          | <b>1,445.39</b> | <b>(4)</b> |
|---------------------------------|----------|-----------------|------------|
| RETENCIONES EN LA FUENTE RENTA  | 1,445.39 |                 |            |

| <b>OTROS</b>                       |          | <b>6,407.75</b> | <b>(5)</b>   |
|------------------------------------|----------|-----------------|--------------|
| GARANTÍAS ARRIENDOS (POR DEVOLVER) | -        |                 | <b>(5.1)</b> |
| DEPÓSITOS POR IDENTIFICAR          | 6,407.75 |                 | <b>(5.2)</b> |

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 Actuarial 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 ex empleado.
  - 1.4. Provisión registrada por antigüedad administrativa. 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 ACTUARIAL. 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<br>31/12/2020 | PORCENTAJE      | AVALÚO<br>31-12-2020 | INCREMENTO                |
|---------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------|-----------------|----------------------|---------------------------|
| 150210                          | Inmuebles para arrendar                       | 194,682.60          | 39.44%          | 305,504.35           | 110,821.75 56.92%         |
| 160110                          | Edificios                                     | 298,970.10          | 60.56%          | 469,156.80           | 170,186.70 56.92%         |
| <b>TOTAL VALOR BRUTO</b>        |                                               | <b>493,652.70</b>   | <b>100.00%</b>  | <b>774,661.14</b>    | <b>281,008.44 56.92%</b>  |
| 150299                          | (Depreciación inmuebles para arrendar)        | (27,811.80)         | (5.63%)         | (43,643.48)          | (15,831.68) 56.92%        |
| 169905                          | (Edificios)                                   | (42,709.80)         | (8.65%)         | (67,022.06)          | (24,312.26) 56.92%        |
| <b>TOTAL VALOR DEPRECIACIÓN</b> |                                               | <b>(70,521.60)</b>  | <b>(14.29%)</b> | <b>(110,665.54)</b>  | <b>(40,143.94) 56.92%</b> |
| <b>TOTAL VALOR NETO</b>         |                                               | <b>423,131.10</b>   | <b>85.71%</b>   | <b>663,995.60</b>    | <b>240,864.50 56.92%</b>  |
| <b>3201</b>                     | <b>SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES</b> | <b>384,700.60</b>   | <b>100.00%</b>  | <b>625,565.10</b>    | <b>240,864.50</b>         |

**DIFERENCIA**

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

### **NOTA NO. 18 RESULTADOS ACUMULADOS**

Corresponde al rendimiento generado por las operaciones del año 2020, este rendimiento de 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**

| <b>GASTOS DEL PERSONAL</b> |           | <b>119,580.65</b> |
|----------------------------|-----------|-------------------|
| REMUNERACIONES O SALARIO   | 89,799.04 |                   |
| DÉCIMOS SUELDOS            | 11,390.03 |                   |
| APORTE PATRONAL            | 10,628.38 |                   |
| FONDO DE RESERVA           | 7,450.05  |                   |
| 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.

| <b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b> |           | <b>106,082.41</b> |            |
|-------------------------------------------------|-----------|-------------------|------------|
| SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES                  | 24,867.75 |                   | <b>(1)</b> |
| TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS             | 6,468.33  |                   | <b>(2)</b> |
| INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES     | 624.80    |                   | <b>(3)</b> |
| GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO              | 8,088.12  |                   | <b>(4)</b> |
| HONORARIOS PROFESIONALES                        | 61,822.44 |                   | <b>(5)</b> |
| BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE               | 3,532.59  |                   | <b>(6)</b> |
| GASTOS DE INFORMÁTICA                           | 678.38    |                   | <b>(7)</b> |

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**

| <b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b> |          | <b>5,274.32</b> |
|----------------------------------------|----------|-----------------|
| TÍTULOS Y VALORES                      | 100.00   | <b>(1)</b>      |
| COSTOS FINANCIEROS                     | 895.54   | <b>(2)</b>      |
| TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS | 4,278.78 | <b>(3)</b>      |

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 tres 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 1,994.68: Está conformada principalmente por los devengos de los seguros (propios del Fondo) pagados por anticipado que ascienden a la fecha a USD 1,977.30. 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 393,458.62. La tasa ponderada de las actuales inversiones no

privativas es del 8.26892% sin considerar el plazo y 8.39559% si se considera el plazo de cada inversión.

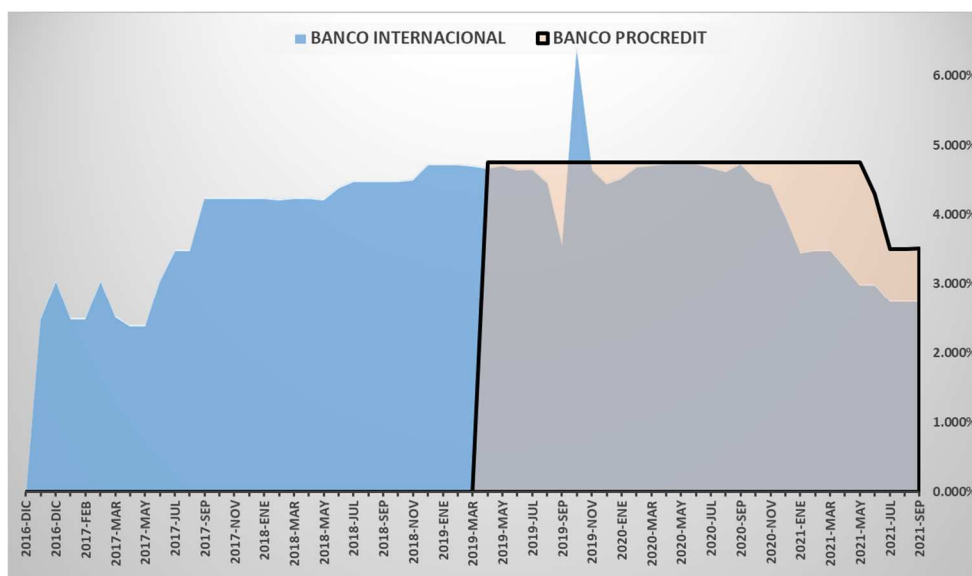
#### **NOTA NO. 26 POR INVERSIONES PRIVATIVAS**

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 941,795.65 donde el 57.574% son por préstamos quirografarios, el 0.323% por préstamos prendarios y el 42.102% por préstamos hipotecarios.

#### **NOTA NO. 27 OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS**

Está conformada por los intereses de mora por USD 3,239.48, 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 38,696.21. 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.

|                 |           |                    |          |
|-----------------|-----------|--------------------|----------|
| <b>CAPITAL</b>  | 61,813.84 | <b>MORA</b>        | 9,242.73 |
| <b>INTERÉS</b>  | 22,925.98 | <b>DESGRAVAMEN</b> | 1,705.72 |
| <b>INCENDIO</b> |           | 461.84             |          |
| <b>TOTAL</b>    |           | <b>96,150.11</b>   |          |

## **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 1,061,591.10 Capital Inv. Privativas
- USD 454,655.25 Interés Inv. Privativas
- USD 206,881.43 Mora Inv. Privativas
- USD 35,447.37 Desgravamen Inv. Privativas
- USD 11,659.39 Incendio Inv. Privativas
- USD 21,001.29 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 357,887.00 Especiales
- USD 11,425,427.79 Quirografario
- USD 212,432.77 Prendario
- USD 9,073,146.57 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 15,493,603.48 Hipotecarios

### **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 |              |              |

### **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      | 35,892.70  | 1,388.91   | 34,503.79  |  |
|          | Renovados       | 128.21     | 128.21     | -          |  |
|          | Reestructurados | 26,968.99  | 18,687.03  | 8,281.96   |  |
| Total PQ |                 | 62,989.90  | 20,204.15  | 42,785.75  |  |
| PP       | Por Vencer      | 184.73     | 184.73     | -          |  |
|          | Reestructurados | -          | -          | -          |  |
| Total PP |                 | 184.73     | 184.73     | -          |  |
| PH       | Por Vencer      | 270,106.88 | 234,118.16 | 35,988.72  |  |
|          | Renovados       | 25,533.44  | 19,949.63  | 5,583.81   |  |
|          | Reestructurados | 481,832.50 | 392,604.84 | 89,227.66  |  |
| Total PH |                 | 777,472.82 | 646,672.63 | 130,800.19 |  |
| TOTAL    |                 | 840,647.45 | 667,061.51 | 173,585.94 |  |

DR. KLEVER ALEJANDRO OLMOS MORA  
REPRESENTANTE LEGAL  
CORFOCESANTÍA - FCPC

ING. CRISTIAN MANUEL CUEVA REA  
CONTADOR  
CORFOCESANTÍA - FCPC