



Quito, 08 de septiembre de 2022
230-2022-GFC

Ingeniero

Jean Carlos Baque Pérez

**INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

Presente.

De mi consideración:

Adjunto al presente me permito remitir a usted, los Estados Financieros mensuales del Fondo Privado de Cesantía de la Contraloría General del Estado FCPC, correspondientes al 31 de agosto del 2022.

Con sentimientos de consideración y estima.

Atentamente,

Lcdo. Marco Tulio Martínez C.
GERENTE



Quito, 08 de septiembre de 2022
231-2022-GFC

Ingeniera
Lucía Zapata

FONDOS COMPLEMENTARIOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Ciudad.

Asunto: Estados Financieros - Fondo 9

De mi consideración:

Adjunto al presente remito a usted la información que a continuación se detalla, con corte al 31 de agosto de 2022 del Fondo Privado de Cesantía de la Contraloría General del Estado FCPC:

Con sentimientos de consideración y estima.

Atentamente,

Lcdo. Marco Tulio Martínez C.
GERENTE

Correo electrónico: gerencia@fcpccesantiacge.com
Cédula de ciudadanía: 1708265705
Celular: 0982567721

ESTADOS FINANCIEROS

MES AGOSTO 2022

FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO (09)

RUC: 1791799070001

Atención:

Ingeniera

LUCÍA ZAPATA

Coordinación de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO	Nro. 09
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AGOSTO
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	970
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	211
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	1181
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	863
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 16,330,365.00
<u>INFORMACION ADICIONAL</u>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	MAURICIO PACHECO
CORREO ELECTRÓNICO	contabilidad@fcpcsesantiage.com
NÚMERO DE CELULAR	0984605845
NOMBRE DEL GERENTE	MARCO MARTINEZ C.
CORREO ELECTRÓNICO	gerencia@fcpcsesantiage.com
NÚMERO DE CELULAR	0982567721
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. Juan Montalvo E4-135 y Pasaje Enrique Vacas Galindo
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	2235861 - 2554149

LIC. MARCO MARTINEZ C.
RESPONSABLE VALIDACION INFORMACION

ECUACIÓN CONTABLE	ACTIVOS	GASTOS	=	PASIVOS	PATRIMONIO	INGRESOS
	15,409,507.62	464,523.64	=	14,466,246.69	317,802.00	1,089,982.57
	15,874,031.26		=	15,874,031.26		
	Diferencia		=	0.00		

FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO
Estado de Situación Financiera
Al 31 de agosto de 2022

Código de la Entidad: 3562

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		15,409,507.62
11	FONDOS DISPONIBLES	1	1,086,649.18
1101	CAJA		200.00
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja chica		200.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1,086,449.18
110205	Bancos e instituciones financieras locales		1,086,449.18
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0.00
110215	Remesas en tránsito		0.00
1103	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
120105	Certificados de depósito		0.00
120110	Pólizas de acumulación		0.00
120115	Valores de titularización		0.00
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		0.00
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		0.00
120130	Reportos financieros		0.00
120135	Reporto bursátil		0.00
120190	Otras		0.00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
120205	Valores de titularización		0.00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0.00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0.00
120220	Reportos bursátiles		0.00
120290	Otras		0.00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
120305	Certificados de depósito		0.00
120310	Pólizas de acumulación		0.00
120315	Valores de titularización		0.00
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		0.00
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		0.00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0.00
120405	Valores de titularización		0.00
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		0.00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0.00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
120505	Valores de titularización		0.00
120510	Acciones		0.00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
120605	Valores de titularización		0.00
120610	Acciones		0.00
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0.00
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		0.00
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		0.00
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		0.00
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		0.00
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		0.00
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		0.00
129990	(Provisión general)		0.00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	2	12,990,241.91
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,807,667.36
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		1,499,428.82
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		104,777.59
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		529,008.91
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		313,459.67
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		16,278.64
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		10,443,379.90
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		685,503.92
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		340,095.02
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		590,765.17
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-3,340,123.09
139905	(Quirografarios)		-382,458.66
139910	(Prendarios)		-18,263.26
139915	(Hipotecarios)		-2,939,401.17
139990	(Provisión general)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR	3	860,471.37
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,231,698.90
140205	Intereses por préstamos quirografarios		260,765.26
140210	Intereses por préstamos prendarios		11,273.91
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		959,659.73
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		25,293.03
140305	Préstamos		2,291.71
140310	Anticipos de sueldos		23,001.32
140390	Otros conceptos		0.00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0.00
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1405	PLANILLAS EMITIDAS		472,981.33
140505	Aportes		318,490.98
140510	Préstamos		154,490.35
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		219,724.89
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		177,499.67
149090	Otros		42,225.22
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,089,226.78
149905	(Provisiones intereses inversiones privadas)		-1,080,818.97
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privadas)		0.00
149915	(Provisiones inversiones privadas vencidas)		0.00
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-8,407.81
149990	(Provisión general)		0.00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	4	446,352.00
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		446,352.00
150105	Terrenos para urbanizar		446,352.00
150110	Terrenos para edificar		0.00
150115	Obras de urbanización		0.00
150120	Obras de edificación		0.00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		0.00
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
150210	Inmuebles para arrendar		0.00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0.00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0.00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	5	11,974.71
1601	BIENES INMUEBLES		0.00
160105	Terrenos		0.00
160110	Edificios		0.00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0.00
1602	BIENES MUEBLES		110,759.15
160205	Muebles y enseres		27,714.95
160210	Equipo de oficina		9,169.87
160215	Equipo de computación		67,825.05
160220	Vehículos		2,696.00
160290	Otros		3,353.28
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-98,784.44
169905	(Edificios)		0.00
169910	(Muebles y enseres)		-23,020.43
169915	(Equipo de oficina)		-7,974.11
169920	(Equipo de computación)		-67,174.37
169925	(Vehículos)		-615.53
169990	(Otros)		0.00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0.00
1701	TERRENOS		0.00
1702	EDIFICIOS		0.00
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0.00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0.00
1705	TÍTULOS VALORES		0.00
1790	OTROS		0.00
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		0.00
179905	(Edificios)		0.00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0.00
179915	(Unidades de transporte)		0.00
179920	(Títulos valores)		0.00
179990	(Otros)		0.00
19	OTROS ACTIVOS	6	13,818.45
1901	PAGOS ANTICIPADOS		0.00
190105	Anticipos a Contratistas		0.00
190110	Anticipos a Proveedores		0.00
190115	Arriendos		0.00
190120	Seguros		0.00
190190	Otros		0.00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0.00
1902	GASTOS DIFERIDOS		0.00
190205	Licencias y programas de computación		0.00
190210	Gastos de adecuación		0.00
190290	Otros		0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		0.00
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
190305	Inversiones no privadas		0.00
190310	Inversiones privadas		0.00
190315	Proyectos inmobiliarios		0.00
190320	Proyectos terminados		0.00
190325	Propiedad y equipo		0.00
190330	Fideicomisos de administración		0.00
190335	Fideicomisos en garantía		0.00
1990	OTROS		13,818.45
199005	Faltantes de caja		0.00
199090	Otros activos		13,818.45
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		0.00
199905	(Derechos fiduciarios)		0.00
199990	(Otros)		0.00
2	PASIVOS	7	14,466,246.69
21	CUENTA INDIVIDUAL		13,337,315.26
2101	CESANTÍA		13,337,315.26
210105	Aportes personales		9,942,977.87
210110	Aportes patronales		2,502,089.47
210115	Aporte personal adicional		132,120.10
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		760,127.82
2102	JUBILACIÓN		0.00
210205	Aportes personales		0.00
210210	Aportes patronales		0.00
210215	Aporte adicional personal		0.00
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		0.00
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		0.00

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
22	BENEFICIO DEFINIDO		338.00
2201	CESANTÍA		338.00
220105	Aportes personales		0.00
220110	Aportes patronales		0.00
220115	Aporte personal adicional		338.00
2202	JUBILACIÓN		0.00
220205	Aportes personales		0.00
220210	Aportes patronales		0.00
220215	Aporte personal adicional		0.00
23	CUENTAS POR PAGAR	8	803,973.84
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		194,816.82
230105	Cesantía		194,816.82
230110	Jubilación		0.00
230115	Otras prestaciones		0.00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		472,981.33
230205	Aportes		97,721.79
230210	Préstamos		375,259.54
2303	CONTRIBUCIONES		0.00
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0.00
230390	Otros		0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		9,635.52
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		1,209.66
230490	Otros		8,425.86
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		0.00
230501	Tasa de Administración BIESS		0.00
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		126,540.17
239005	Intereses por pagar		0.00
239010	Proveedores		630.00
239015	Honorarios por pagar		565.46
239020	Servicios básicos por pagar		0.00
239025	Dietas		0.00
239030	Cheques girados no cobrados		0.00
239090	Otras cuentas por pagar		125,344.71
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0.00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0.00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		0.00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0.00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0.00
25	OBLIGACIONES PATRONALES	9	49,085.87
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		10,481.84
2502	BENEFICIOS SOCIALES		38,571.17
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		32.86
2504	FONDO DE RESERVA		0.00
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0.00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0.00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0.00
29	OTROS PASIVOS	10	275,533.72
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0.00
290105	Intereses recibidos por anticipado		0.00
290110	Arriendos recibidos por anticipado		0.00
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		0.00
290120	Jubilación patronal de empleados		0.00
290190	Otros		0.00
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
290305	Terrenos urbanizados		0.00
290310	Inmuebles		0.00
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		273,715.70
2990	OTROS		1,818.02
299005	Sobrantes de caja		0.00
299090	Varios		1,818.02
3	PATRIMONIO		317,802.00
31	RESERVAS		0.00
3101	RESERVAS ESPECIALES		0.00
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	11	317,802.00
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		317,802.00
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0.00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		0.00
3301	CESANTÍA		0.00
3302	JUBILACIÓN		0.00
34	RESULTADOS		0.00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0.00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0.00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0.00

Lic. Marco Martínez C.
Gerente y Representante Legal

Ing. Mauricio Pacheco
Contador General

FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO
Estado de Resultados Acumulado
Al 31 de agosto de 2022

Código de la Entidad: 3562

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		464,523.64
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	12	0.00
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0.00
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		0.00
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		0.00
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		0.00
410320	Pérdida por disposición de vehículos		0.00
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		0.00
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		0.00
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		0.00
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		0.00
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
410505	Inversiones no privativas		0.00
410510	Inversiones privativas		0.00
410515	Proyectos inmobiliarios		0.00
410520	Proyectos terminados		0.00
410525	Fideicomisos de administración		0.00
410530	Fideicomisos en garantía		0.00
43	GASTOS DE PERSONAL	13	62,651.47
4301	GASTOS DEL PERSONAL		62,651.47
430105	Remuneraciones o salario		44,364.45
430110	Remuneración extraordinaria		0.00
430115	Décimos sueldos		5,664.42
430120	Aporte Patronal		4,220.72
430125	Fondo de reserva		2,332.24
430130	Jubilación patronal		51.36
430135	Por desahucio o despido		300.00
430140	Uniformes		959.16
430145	Gastos de representación		0.00
430190	Otros		4,759.12
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	14	52,350.32
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		9,183.08
440105	Servicios básicos		4,653.59
440110	Servicio transporte personal		0.00
440115	Movilizaciones		2,272.77
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		1,544.00
440125	Servicios de vigilancia		0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		712.72
440190	Otros servicios generales		0.00
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		3,070.68
440205	Pasajes en el interior		1,785.68
440210	Pasajes para el exterior		0.00
440215	Viáticos y subsistencias internas		1,285.00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		609.62
440305	Mantenimiento de terrenos		0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		400.00
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		209.62
440320	Mantenimiento de vehículos		0.00
440390	Otras		0.00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		500.00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		500.00
440410	Arrendamiento de vehículos		0.00
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		0.00
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		0.00
440490	Otros		0.00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		34,783.64
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		8,512.00
440510	Servicios de auditoría externa		2,184.00
440515	Servicios profesionales		24,087.64
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		2,267.54
440605	Material de Oficina		1,948.73
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		318.81
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		1,935.76
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		1,935.76
440790	Otros		0.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	15	8,282.76
4501	TÍTULOS Y VALORES		0.00
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		0.00
450110	Prima en compra de inversiones		0.00
4502	COSTOS FINANCIEROS		378.46
450205	Intereses en préstamos		0.00
450210	Gastos bancarios		378.46
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0.00
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		7,904.30

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
46	GASTOS NO OPERATIVOS	16	12,710.35
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		12,710.35
460105	Impuestos y tasas		1,761.83
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		10,948.52
460190	Otros		0.00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	17	319,585.59
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		1,284.23
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0.00
470110	Depreciación edificios		0.00
470115	Depreciación muebles y enseres		334.50
470120	Depreciación equipos de oficina		110.58
470125	Depreciación equipos de computación		569.57
470130	Depreciación vehículos		269.58
4702	AMORTIZACIONES		0.00
470205	Pagos anticipados		0.00
470210	Gastos anticipados		0.00
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
470390	Provisión general		0.00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		255,086.34
470405	Por préstamos quirografarios		3,290.29
470410	Por préstamos prendarios		10,963.31
470415	Por préstamos hipotecarios		240,832.74
470490	Provisión general		0.00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		63,215.02
470505	Rendimientos inversiones no privativas		0.00
470510	Intereses inversiones privativas		63,215.02
470515	Inversiones no privativas vencidas		0.00
470520	Otras cuentas por cobrar		0.00
470590	Provisión general		0.00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
470605	Proyectos inmobiliarios		0.00
470610	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0.00
470705	Terrenos		0.00
470710	Edificios		0.00
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		0.00
470720	Unidades de transporte		0.00
470725	Títulos valores		0.00
470790	Otros		0.00
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		0.00
470805	Derechos fiduciarios		0.00
470890	Otros		0.00
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	18	8,943.15
4801	SEGUROS		132.81
4890	OTROS		8,810.34
489005	Gasto custodia de valores		0.00
489090	Otros		8,810.34
5	INGRESOS		1,089,982.57
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	19	1,002,001.19
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		996,528.94
510205	Quirografarios		255,120.85
510210	Prendarios		29,234.57
510215	Hipotecarios		712,173.52
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		5,472.25
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0.00
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
520115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
520305	Quirografarios		0.00
520310	Prendarios		0.00
520315	Hipotecarios		0.00
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0.00
520405	Ganancia por disposición de terrenos		0.00
520410	Ganancia por disposición de edificios		0.00
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		0.00
520420	Ganancia por disposición de vehículos		0.00
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0.00
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
520605	Inversiones no privativas		0.00
520610	Inversiones privativas		0.00
520615	Proyectos inmobiliarios		0.00
520620	Proyectos terminados		0.00
520625	Fideicomisos de administración		0.00
520630	Fideicomisos en garantía		0.00
53	OTROS INGRESOS	20	87,981.38
5301	ARRIENDOS		0.00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0.00
5390	INGRESOS VARIOS		87,981.38
539005	Reversión de provisiones		45,060.39
539090	Otros ingresos		42,920.99
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		0.00

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
7	CUENTAS DE ORDEN	21 y 22	0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		0.00
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		0.00
710105	Pagarés		0.00
710110	Prendas		0.00
710115	Hipoteca		0.00
710190	Otros		0.00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0.00
710205	Títulos Valores		0.00
710210	Cartera de créditos		0.00
710215	Bienes inmuebles		0.00
710290	Otros		0.00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		0.00
710305	Inversiones no privativas		0.00
710310	Inversiones privativas		0.00
710315	Cuentas por cobrar		0.00
710390	Otros activos		0.00
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0.00
710405	Inversiones no privativas		0.00
710410	Inversiones privativas		0.00
710415	Cuentas por cobrar		0.00
710490	Otros activos		0.00
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0.00
710505	Bienes muebles		0.00
710510	Bienes inmuebles		0.00
710590	Otros		0.00
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		0.00
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		0.00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA		0.00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		0.00
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0.00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0.00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		38,725,807.80
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		34,625,556.89
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		3,340,123.09
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0.00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		760,127.82
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0.00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		38,725,807.80
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		34,625,556.89
740105	Documentos en garantía		7,398,969.67
740110	Vehículos en garantía		965,331.92
740115	Bienes inmuebles en garantía		26,261,255.30
740120	Otros bienes en garantía		0.00
740125	En comodato		0.00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		3,340,123.09
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
740223	Préstamos quirografarios por vencer		0.00
740226	Préstamos quirografarios renovados		0.00
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		0.00
740232	Préstamos quirografarios vencidos		382,458.66
740235	Préstamos prendarios por vencer		0.00
740238	Préstamos prendarios renovados		0.00
740241	Préstamos prendarios reestructurados		0.00
740244	Préstamos prendarios vencidos		18,263.26
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		0.00
740250	Préstamos hipotecarios renovados		0.00
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		0.00
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		2,939,401.17
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0.00
740305	Inversiones no privativas		0.00
740310	Inversiones privativas		0.00
740315	Cuentas por cobrar		0.00
740320	Proyectos inmobiliarios		0.00
740390	Otros activos		0.00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		760,127.82
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		760,127.82
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		0.00
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		0.00
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		0.00
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		0.00
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		0.00
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0.00

Lic. Marco Martínez C.
Gerente y Representante Legal

Ing. Mauricio Pacheco
Contador General



FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO

Al 31 de agosto de 2022

Flujo de Efectivo en Actividades Operativas:		
Utilidad antes de impuestos	-117,950.13	
Efectivo proveniente de actividades operativas		
Aumento en Bienes Realizables	143,221.59	
Disminución en cuentas por cobrar a clientes y otros	0.00	
Aumento en cuentas por pagar cuenta individual	-69,309.12	
Aumento en cuentas por pagar a proveedores	-103,999.77	
Disminución en Otros Pasivos	3,151.60	
Efectivo neto proveniente de actividades operativas		-144,885.83
Flujos de efectivo en actividades inversión:		
Disminución en Activos Fijos	0.00	
Disminución en actividades de inversión no privativas	0.00	
Aumento en actividades de inversión privativas	228,580.91	
Aumento en Otros Activos	0.00	
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		228,580.91
Flujos de efectivo en actividades de financiamiento		
Aumento en préstamos a largo plazo	0.00	
Disminución por reservas	0.00	
Efectivo neto usado en actividades de financiamiento		0.00
Disminucion neto en efectivo y sus equivalentes		
Efectivo y sus equivalentes al principio del periodo		-83,695.08
Efectivo y sus equivalentes al final del periodo		1,170,344.26
		1,086,649.18

Lic. Marco Martínez C.
GERENTE Y REP. LEGAL

Ing. Mauricio Pacheco
CONTADOR GENERAL





FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO
EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO
Al 31 de agosto de 2022

AÑO	PATRIMONIO	APORTES	APORTES POR SERVICIOS	APORTES PERSONALES	APORTES PATRONALES	RESERVAS	LEGALES	RESERVA DE CAPITAL	RESERVA POR REVALUACIÓN	ACUMULADOS	EXCEDENTES DISTRIBUIDOS	EXCEDENTES NO DISTRIBUIDOS	(PÉRDIDA DE EJERCICIOS ANTERIORES)	DEL EJERCICIO
2022	317,802.00	0.00	0.00	0.00	0.00	317,802.00	0.00	0.00	317,802.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	317,802.00	0.00	0.00	0.00	0.00	317,802.00	0.00	0.00	317,802.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Lic. Marco Martínez C.
GERENTE Y REP. LEGAL

Ing. Mauricio Pacheco
CONTADOR GENERAL





FONDO PRIVADO DE CESANTIA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE AGOSTO DEL 2022

ANTECEDENTES

El Fondo Privado de Cesantía de la Contraloría General del Estado, fue creado mediante Acuerdo Ministerial No. 6040 de 5 de abril de 1963; mediante Acuerdo No. 0970 de 1 de agosto de 2002 del Ministerio de Bienestar Social, se aprobaron las reformas Estatutarias.

El Superintendente de Bancos, con Resolución No. SBS-2006-725 de 15 de diciembre de 2006, aprueba el registro y constitución del Fondo Privado de Cesantía de la Contraloría General del Estado-FCPC, así como sus Estatutos.

Según Resolución No. SBS- DTL-2014-719, la Directora de Trámites Legales, Subrogante, el 24 de agosto de 2014 resuelve aprobar las reformas al Estatuto del Fondo Privado de Cesantía de la Contraloría General del Estado-FCPC.

Por disposición contenida en el artículo 220 de la Ley de Seguridad Social, el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIES, asume la administración del Fondo Privado de Cesantía de la Contraloría General del Estado-FCPC, a partir del 15 de octubre de 2015.

Mediante Resolución No. SB-DTL-2018-0018 de 10 de enero de 2018, se aprueban las reformas efectuadas al Estatuto.

PARTÍCIPIES

El Fondo Privado de Cesantía de la Contraloría General del Estado-FCPC, con corte al 31 de AGOSTO 2022, tiene **974** partícipes activos.

Se consideran partícipes pasivos a aquellos que han presentado la solicitud de desafiliación, de las cuales se ha realizado el desembolso del 50% de los aportes personales, de conformidad con lo establecido en el artículo 55 de la Resolución No. 280-2016-F, emitida por la Junta de Regulación Monetaria y Financiera el 7 de septiembre de 2016.

PREPARACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

El Fondo Privado de Cesantía de la Contraloría General del Estado-FCPC, ha preparado los estados financieros siguiendo los principios y prácticas contables establecidas en las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, en las disposiciones de la Superintendencia de Bancos como Órgano de Control, además del cumplimiento de las regulaciones y normativas expedidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, y del BIESS en su calidad de Administrador.





ACTIVO

NOTA 1: FONDOS DISPONIBLES

El saldo al 31 de AGOSTO 2022, las cuentas registradas en la subcuenta de Fondos Disponibles, se detallan de la siguiente manera:

BANCO	CUENTA No.	SALDO
Pichincha	3072459504	93,178.43
Pacífico	7703600	657,230.17
Internacional	520614026	336,040.58
Caja		200.00
TOTAL:		1,086,649.18

NOTA 2: INVERSIONES PRIVATIVAS

Las Inversiones Privativas están constituidas por los préstamos Quirografarios, Hipotecarios y Prendarios, concedidos a los partícipes bajo la modalidad de intereses sobre saldos, el saldo de la cuenta también contempla los refinanciamientos realizados a través de convenios de pago.

El saldo vigente de esta cuenta incluye el valor correspondiente a las provisiones por Inversiones Privativas, registro que se realiza en cumplimiento a lo dispuesto en la Resolución SBS-2014-740.

A continuación, se presenta un detalle de la conformación de esta cuenta:

13	INVERSIONES PRIVATIVAS	12,990,241.91
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,807,667.36
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	1,499,428.82
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	104,777.59
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	529,008.91
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	313,459.67
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS	0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS	0.00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	16,278.64
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	10,443,379.90
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	685,503.92
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	340,095.02
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	590,765.17
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-3,340,123.09
139905	(Quirografarios)	-382,458.66
139910	(Prendarios)	-18,263.26
139915	(Hipotecarios)	-2,939,401.17

La Administración actual, contrató los servicios del Consorcio Simbaña, para que realice la gestión de cobranza de cartera morosa a los créditos hipotecarios y quirografarios de los partícipes y terceros con más de 90 días de morosidad, aplicando la vía judicial y extrajudicial.





NOTA 3: CUENTAS POR COBRAR

Esta cuenta se registra por 860.471.37 USD, constituida por intereses devengados de las Inversiones no Privativas, intereses por cobrar de Inversiones Privativas, Préstamos y Anticipos concedidos al personal, pagos realizados por cuenta de los partícipes, registrada en la subcuenta 149090, dentro de éstas cuentas se encuentra el valor por seguro de incendio y seguro de vehículos que se cobra a los partícipes en cuotas, gastos de juicios demandas, así como las provisiones para cuentas por cobrar, conforme al siguiente detalle:

14	CUENTAS POR COBRAR	860,471.37
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	1,231,698.90
140205	Intereses por préstamos quirografarios	260,765.26
140210	Intereses por préstamos prendarios	11,273.91
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	959,659.73
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	25,293.03
140305	Préstamos	2,291.71
140310	Anticipos de sueldos	23,001.32
1405	PLANILLAS EMITIDAS	472,981.33
140505	Aportes	318,490.98
140510	Préstamos	154,490.35
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	219,724.89
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	177,499.67
149090	Otros	42,225.22
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-1,089,226.78
149905	(Provisiones intereses inversiones privadas)	-1,080,818.97
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-8,407.81

NOTA 4: INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS

El saldo de 446.352.00 USD, corresponde a terrenos de propiedad del Fondo disponibles para la venta y registrado conforme a los avalúos realizados en este año 2022, de acuerdo con el siguiente detalle:

URBANIZACION	LOTE	METROS		VALOR
		PLANOS APROBADOS	AREA GRAFICA DMQ	
Carcelen	2	448,20	474,80	131.028,00
Pomasqui	40	600,00	604,92	64.800,00
Pomasqui	93	956,15	930,44	86.054,00
Pomasqui	22			55.143,00
La Gloria	s/n	1.275,00	1.275,00	109.327,00
TOTAL:				446.352,00

NOTA 5: PROPIEDAD Y EQUIPO

CUENTAS	COSTO	DEP ACU	SALDO NETO
Muebles y enseres	27.714,95	-23.020,43	4.694,52
Equipos de oficina	9.169,87	-7.974,11	1.195,76
Equipos de computación	67.825,05	-67.174,37	650,68
Vehículos	2.696,00	-615,53	2.080,47
Otros	3.353,28	0,00	3.353,28
TOTAL:	110.759,15	-98.784,44	11.974,71





La depreciación se registra por (-98.784.44) USD, corresponde a la aplicación de los porcentajes del 10% a Muebles y Equipos de Oficina; y, el 33,33% a Equipos de Computación previstos en la Ley de Régimen Tributario Interno.

NOTA 6: OTROS ACTIVOS

El saldo de \$ 13.818.45 corresponde a cuentas varias que están sujetas a revisión, son saldos que se encontraban en contra de su naturaleza y han sido reclasificados.

CUENTAS	VALOR
OTROS ACTIVOS	13.818,45
TOTAL:	13.818,45

PASIVO

NOTA 7: CUENTA INDIVIDUAL

El saldo al 31 de AGOSTO 2022, registra los aportes personales, patronales, retiro voluntario y aportes personales adicionales conforme a la aplicación de la Resolución No. SBS-2013-507, que expide el Catálogo de Cuentas, para la aplicación de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, según el siguiente detalle:

21	CUENTA INDIVIDUAL	13,337,315.26
2101	CESANTÍA	13,337,315.26
210105	Aportes personales	9,942,977.87
210110	Aportes patronales	2,502,089.47
210115	Aporte personal adicional	132,120.10
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	760,127.82

NOTA 8: CUENTAS POR PAGAR

El saldo corresponde a la cuenta de Cuentas por Pagar, concentrando en prestaciones liquidadas por pagar de exfuncionarios que no se han acercado a solicitar su liquidación de la cuenta individual, impuestos y tasas (retenciones de IVA y renta efectuadas durante el mes), valor por pagar de préstamos especiales e hipotecarios que se encuentran en trámite previo al desembolso, además se registra el valor pendiente de pago por seguro de vehículo, según el siguiente detalle:





23	CUENTAS POR PAGAR	803,973.84
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	194,816.82
230105	Cesantía	194,816.82
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	472,981.33
230205	Aportes	97,721.79
230210	Préstamos	375,259.54
2304	IMPUESTOS Y TASAS	9,635.52
230410	Retenciones IVA	1,209.66
230490	Otros	8,425.86
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	126,540.17
239010	Proveedores	630.00
239015	Honorarios por pagar	565.46
239090	Otras cuentas por pagar	125,344.71
23	CUENTAS POR PAGAR	803,973.84
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	194,816.82
230105	Cesantía	194,816.82
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	472,981.33
230205	Aportes	97,721.79
230210	Préstamos	375,259.54
2304	IMPUESTOS Y TASAS	9,635.52
230410	Retenciones IVA	1,209.66
230490	Otros	8,425.86
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	126,540.17
239010	Proveedores	630.00
239015	Honorarios por pagar	565.46
239090	Otras cuentas por pagar	125,344.71

NOTA 9: OBLIGACIONES PATRONALES POR PAGAR

El saldo de 49.086.87 USD corresponde al registro de Obligaciones Patronales, conforme al siguiente detalle:

25	OBLIGACIONES PATRONALES	49,085.87
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR	10,481.84
2502	BENEFICIOS SOCIALES	38,571.17
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	32.86

NOTA 10: OTROS PASIVOS

El saldo de la cuenta al 31 de AGOSTO 2022 es de 275.533.72 USD, que corresponde a la provisión de jubilación patronal de los empleados del Fondo de Cesantía de la Contraloría General del Estado-FCPC. Incluye cuentas varias que están sujetas a revisión, son saldos que se encontraban en contra de su naturaleza y han sido reclasificados.

NOTA 11: SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES

Corresponde al valor por superávit por valuación de propiedades de acuerdo con el avalúo realizado en junio 2018 a los terrenos de propiedad de fondo y se incrementan avalúos de dos lotes año 2021, siendo el valor total por 317.802.00 USD.

NOTA 12: RESULTADOS

Esta cuenta se registra el resultado del periodo, misma que se verá reflejada en el mes de diciembre conforme la normativa vigente emitida por la Superintendencia de Bancos.





GASTOS

NOTA 13: GASTOS DE PERSONAL

En esta cuenta se registra los valores pagados al personal administrativo del Fondo y que, con corte al 31 de AGOSTO 2022, asciende a 62.651.47 USD.

NOTA 14: GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

El valor de 52.350.32 USD, corresponde al gasto por bienes y servicios de consumo, por el pago de servicios básicos de las instalaciones que usa el Fondo, traslados, viáticos y subsistencias, instalaciones, mantenimiento y reparaciones.

NOTA 15: GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

El valor de 8.282.76 USD corresponde a gastos financieros y operativos.

NOTA 16: GASTOS NO OPERATIVOS

El valor de 12.710.35 USD corresponde a la contribución de la Superintendencia de Bancos.

NOTA 17: DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

Se registra en esta cuenta el valor que corresponde al gasto por depreciaciones, amortizaciones y provisiones de los bienes que el Fondo posee.

Además, el gasto correspondiente a la provisión por calificación de cartera, se realizó reverso de provisión de préstamos hipotecarios debido a un análisis del cálculo de los días de morosidad.

NOTA 18: OTROS GASTOS Y PERDIDAS

El valor es de 8.943.15 USD gastos de educación financiera y asambleas.

INGRESOS

NOTA 19: INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

El valor de 1.002.001.19 USD corresponde a los intereses devengados por inversiones privativas y por inversiones no privativas.

NOTA 20: OTROS INGRESOS

El valor de 87.981.38 USD corresponde al reverso de provisiones de inversiones privativas e intereses de mora





NOTAS 21 y 22: ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO / CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO

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

SECCIÓN ADICIONALES

INVERSIONES PRIVATIVAS NOTA 2, Existen diferencias entre modulo inversiones versus contabilidad, se ajustan las cuentas a deudores varios con el fin de determinar la porción en ajuste.

CUENTA INDIVIDUAL NOTA 6, Existen diferencias entre modulo cuenta individual versus contabilidad, se ajustan las cuentas a deudores varios con el fin de determinar la porción en ajuste.

Actualmente el Fondo de Cesantía cuenta con un sistema que en su mayoría el manejo es de forma manual, las diferencias han sido solucionadas en un 90%.

Adicional está pendiente enserar varias cuentas que el detalle de estas se encuentra reveladas en los informes de auditoría interna y externa que constan en las matrices de auditoría, en la mayoría de los casos se tiene que realizar un levantamiento de la información de manera manual. Actualmente estamos realizando una depuración de las cuentas con el fin de corregir las diferencias.

