

RESOLUCIÓN No. COSEDE-DIR-2016-002

**EL DIRECTORIO DE LA CORPORACIÓN DEL SEGURO DE DEPÓSITOS
FONDO DE LIQUIDEZ Y FONDO DE SEGUROS PRIVADOS**

CONSIDERANDO:

Que el artículo 79 del Código Orgánico Monetario y Financiero establece que la Corporación del Seguro de Depósitos, Fondo de Liquidez y Fondo de Seguros Privados (COSEDE) es una persona jurídica de derecho público, no financiera, con autonomía administrativa y operativa;

Que el numeral 2 del artículo 80 del referido cuerpo legal establece como una de las funciones de la COSEDE administrar el Fondo de Liquidez de los sectores financiero privado y del popular y solidario y los aportes que lo constituyen;

Que el literal m del artículo 21 de la Resolución No.176-2015- F de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, establece que es gestión del Directorio de la COSEDE conocer y aprobar el informe y los estados financieros anuales auditados de los Fideicomisos del Fondo de Liquidez;

Que el Banco Central del Ecuador, mediante Oficio No. BCE-GG-0037-2015 de 21 de enero de 2015, presentó el informe de rendición de cuentas del ejercicio económico 2014 del fideicomiso mercantil denominado Fondo de Liquidez del Sistema Financiero Ecuatoriano;

Que la firma Deloitte & Touche auditó los estados financieros del fideicomiso mercantil denominado Fondo de Liquidez del Sistema Financiero Ecuatoriano, correspondientes al ejercicio económico 2014, constantes en Oficio No. BCE-GG-0732-2015 de 17 de diciembre de 2015, cuyo informe expresa que “los referidos estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la posición financiera del Fideicomiso Mercantil de Inversión Fondo de Liquidez del Sistema Financiero Ecuatoriano al 31 de diciembre de 2014, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador.”; y,

Que el Directorio de la COSEDE, en sesión ordinaria efectuada el 11 de marzo de 2016, conoció el informe de auditoría externa elaborado por la firma Deloitte & Touche y el informe de rendición de cuentas, correspondientes al ejercicio económico 2014, del fideicomiso mercantil denominado Fondo de Liquidez del Sistema Financiero Ecuatoriano,

En ejercicio de sus funciones,

RESUELVE:

Artículo 1.- Aprobar los siguientes estados financieros auditados del fideicomiso mercantil denominado Fondo de Liquidez del Sistema Financiero Ecuatoriano:



COSEDE

Corporación del Seguro de Depósitos
Fondo de Liquidez y
Fondo de Seguros Privados

- a. El Balance General con corte al 31 de diciembre de 2014;
- b. El Estado de Resultados del 01 de enero al 31 de diciembre de 2014; y,
- c. El Estado de Flujo de Efectivo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2014.

Artículo 2.- Aprobar el informe de rendición de cuentas del ejercicio económico 2014 del fideicomiso mercantil denominado Fondo de Liquidez del Sistema Financiero Ecuatoriano y disponer su publicación en la página web del Banco Central del Ecuador.

Artículo 3.- Disponer la capitalización de las utilidades generadas en el ejercicio económico 2014, constante en el Anexo No.1 de esta Resolución.

Artículo 4.- Disponer que se publique en uno de los periódicos de mayor circulación del país el estado de situación y la opinión emitida por la firma Deloitte & Touche sobre la auditoría de los estados financieros del fideicomiso mercantil denominado Fondo de Liquidez del Sistema Financiero Ecuatoriano, correspondiente al ejercicio económico 2014.

DISPOSICIÓN FINAL.- La presente Resolución entrará en vigencia a partir de la presente fecha, sin perjuicio de su publicación en el Registro Oficial.

COMUNÍQUESE.- Dada en la ciudad de Quito, D.M., a los 11 días del mes de marzo de 2016.

David Villamar Cabezas
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Proveyó y firmó la Resolución que antecede, el economista David Villamar Cabezas, Presidente del Directorio de la Corporación del Seguro de Depósitos, Fondo de Liquidez y Fondo de Seguros Privados, en la ciudad de Quito, D.M., el 11 de marzo de 2016. **LO CERTIFICO.-**

Eugenio Paladines Camacho
SECRETARIO DEL DIRECTORIO

**BANCO CENTRAL DEL ECUADOR
FONDO DE LIQUIDEZ DEL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO
CONSOLIDADO CUOTAS DE PARTICIPACIÓN FIDUCIARIA
Al 31 diciembre de 2014**

NOMBRE DE LA INSTITUCIÓN	SALDOS APORTES		RENDIMIENTOS CAPITALIZADOS	TOTAL APORTES + RENDIMIENTOS	PARTICIPACIÓN (%) DE	VALOR CPE	RESULTADO EJERCICIO
	ANUAL	ANUAL					
B. CAPITAL	8.170.743,00	919.347,01	75.379,20	9.165.469,21	0,43%	9.168.932,06	3.462,85
B. COOPACIONAL S.A.	8.888.477,48	825.211,52	9.290,74	9.722.979,74	0,46%	9.726.949,66	3.969,92
B. DELBANK S.A. (BANINCO - BANCO INDUSTRIA)	856.361,33	103.782,63	6.876,58	967.020,54	0,05%	967.391,44	370,9
B. PROCCREDIT S.A.	17.786.795,32	2.414.325,78	91.401,78	20.292.522,88	0,96%	20.301.128,33	8.605,45
BANCO AMAZONAS	8.029.025,67	1.234.419,49	203.397,82	9.466.842,98	0,45%	9.470.410,54	3.567,56
BANCO BOLIVARIANO	153.685.389,67	17.135.796,45	1.481.178,87	172.302.364,99	8,15%	172.369.021,59	66.656,60
BANCO CITIBANK	33.715.848,51	4.398.929,47	513.725,58	38.628.503,56	1,83%	38.644.050,32	15.546,76
BANCO COMERCIAL DE MANABÁ	1.037.360,33	152.419,11	16.637,31	1.206.416,75	0,06%	1.206.909,05	492,3
BANCO COMERCIAL DE MANABÁ	2.567.166,00	349.408,96	32.315,76	2.948.890,72	0,14%	2.950.107,90	1.217,18
BANCO DE GUAYACUIL	197.983.289,00	25.916.499,19	2.412.326,63	226.312.114,82	10,70%	226.400.394,88	88.280,06
BANCO DE LOJA	26.619.296,67	3.111.257,27	228.413,18	29.958.967,12	1,42%	29.970.183,60	11.216,48
BANCO DE MACHALA	40.672.443,00	5.004.645,38	457.453,76	46.134.542,14	2,18%	46.152.635,52	18.093,38
BANCO DEL AUSTRO	86.710.703,33	9.782.883,93	749.797,71	97.243.384,97	4,60%	97.280.553,80	37.168,83
BANCO DEL LITORAL	1.307.089,00	216.712,08	61.858,02	1.585.659,10	0,08%	1.586.300,75	641,65
BANCO DEL PACÍFICO	210.753.015,67	25.676.560,19	2.135.608,25	238.565.184,11	11,28%	238.661.484,60	96.300,49
BANCO GENERAL RUMIHAHU	36.015.177,69	4.449.560,44	412.443,92	40.877.182,05	1,93%	40.893.707,45	16.525,40
BANCO INTERNACIONAL	152.499.031,11	16.820.326,76	1.452.006,65	170.771.364,52	8,08%	170.835.919,18	64.554,66
BANCO PARA LA ASISTENCIA COMUNITARIA FIN	615.485,29	83.358,03	6.827,86	705.671,18	0,03%	705.955,87	284,69
BANCO PICHINCHA	506.331.189,00	61.406.286,30	5.481.811,63	573.219.286,93	27,11%	573.447.063,75	227.776,82
BANCO PRODUCTO	222.219.433,33	27.440.900,74	2.654.022,10	252.314.356,17	11,93%	252.415.283,99	100.927,82
BANCO SOLIDARIO	31.219.142,78	4.905.762,59	777.944,00	36.902.849,37	1,75%	36.918.148,24	15.298,87
BANCODESARROLLO	5.812.940,63	0	0	5.812.940,63	0,27%	5.814.069,61	1.128,98
BANCO-D-MIRO S.A.	1.601.607,68	55.512,97	803,78	1.657.924,43	0,08%	1.658.450,84	526,41
DINERS CLUB DEL ECUADOR	56.101.255,00	6.619.379,24	546.337,12	63.266.971,36	2,99%	63.293.244,89	26.273,53
FIDASA SOCIEDAD FINANCIERA	1.350.444,67	168.542,66	6.282,82	1.525.270,15	0,07%	1.525.893,86	623,71
FIRESA	228.161,38	2.837,54	638,12	231.637,14	0,01%	231.695,62	58,48
GLOBAL SOCIEDAD FINANCIERA	1.382.362,33	155.416,75	20.022,37	1.557.801,45	0,07%	1.558.374,14	572,69
INTERAMERICANA SOCIEDAD FINANCIERA	284.519,67	63.277,17	2.475,01	350.271,85	0,02%	350.461,84	189,99
LEASINGCORP S.A.	1.245.189,56	192.342,85	42.345,93	1.479.878,34	0,07%	1.480.481,17	602,83
MUTUALISTA AMBATO	944.595,91	102.325,01	11.979,79	1.058.900,71	0,05%	1.059.261,96	361,25
MUTUALISTA AZUAY	7.835.219,00	924.019,36	89.754,30	8.848.992,66	0,42%	8.852.427,38	3.434,72
MUTUALISTA IMBABURA	2.194.935,89	227.014,98	11.995,56	2.433.946,43	0,12%	2.434.943,33	947,9
MUTUALISTA PICHINCHA	28.970.452,00	3.683.329,16	429.297,06	33.083.078,22	1,56%	33.096.033,01	12.954,79
PRONINSA S.A.	2.469.734,80	136.218,44	3.389,09	2.610.342,33	0,12%	2.610.201,66	859,33
UNIFINSA S.A.	7.915.799,10	1.230.087,96	120.599,78	9.266.486,84	0,44%	9.270.216,37	3.729,53
VAZCORP	1.131.319,00	464.236,33	22.438,43	1.617.993,76	0,08%	1.619.650,01	1.656,25
TOTALES :	1.867.150.999,80	226.372.933,84	20.569.076,51	2.114.093.010,15	100,00%	2.114.927.889,22	834.879,07
TOTAL APORTES + RENDIM. CAPITALIZADOS	2.114.093.010,15			2.114.093.010,15			
RESULTADO DEL EJERCICIO (RE) :	834.879,07						
RECURSOS NETOS (RN) :	2.114.927.889,22						

