

**FONDO COMPLEMENTARIO
PREVISIONAL CERRADO DE LOS
SERVIDORES DE LA FUNCIÓN
LEGISLATIVA**

INFORME FINANCIERO

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DE LA
FUNCIÓN LEGISLATIVA**

ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÍNDICE

Estados de Situación Financiera

Estado de Resultados Integral

Estado de Evolución del Patrimonio

Estado de Flujo de Fondos

Notas a los Estados Financieros

Número de Partícipes a Diciembre del 2014: 104

Número de Partícipes que salieron en el mes de Diciembre del 2014: 0

Abreviaturas usadas:

US\$. Dólares estadounidenses



Lcda. Nancy Monteros
Presidenta FCPC Función Legislativa



Dr. Luis Paredes
Contador



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DE LA
FUNCIÓN LEGISLATIVA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
31 DE DICIEMBRE DEL 2014
(Expresado en dólares estadounidenses)**

1	ACTIVO		<u>924.531,99</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		
1101	CAJA		
110110	Caja Chica		130,30
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		
110205	Bancos e Instituciones Fiancieras Locales		264.603,08
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FIANCIERO PRIVADO		
120105	Certificados de Depósito		206.215,06
14	CUENTAS POR COBRAR		
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		
140305	Préstamos	452.127,98	453.165,94
140390	Otros	1.037,96	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		
1602	BIENES MUEBLES		
160210	Equipo de oficina	308,54	933,54
160215	Equipo de Computación	<u>625,00</u>	
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)		
169915	(Equipo de oficina)	(137,12)	(515,93)
169920	(Equipo de computación)	<u>(378,81)</u>	
2	PASIVOS		<u>653.041,80</u>
21	CUENTA INDIVIDUAL		
2101	CESANTIA		
210105	Aportes personales		644.953,93
23	CUENTA POR PAGAR		
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		
230205	Aportes		-
2304	IMPUESTOS Y TASAS		
230410	Retenciones IVA		
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
239010	Proveedores		935,00
239090	Otras		6.896,38
25	OBLIGACIONES PATRONALES		
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		-
2502	BENEFICIOS SOCIALES		146,84
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		<u>109,65</u>
3	PATRIMONIO		
34	RESULTADOS		
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	226.096,56	
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	45.393,63	271.490,19
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>924.531,99</u>



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DE LA
FUNCIÓN LEGISLATIVA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
31 DE DICIEMBRE DEL 2014
(Expresado en dólares estadounidenses)**

4	GASTOS		19.334,29
43	GASTOS DE PERSONAL		
4301	GASTOS DEL PERSONAL		
430105	Remuneraciones o salarios	4.328,37	5.719,99
430115	Décimos sueldos	695,57	
430190	Vacaciones no gozadas	169,65	
430120	Aporte Patronal	<u>526,40</u>	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		
440115	Movilizaciones	29,25	11.687,91
4405	HONORARIOS PROFESIONALES		
440515	Servicios profesionales	10.700,00	
4502	COSTOS FINANCIEROS		
440510	Gastos bancarios	69,82	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		
440605	Material de oficina	<u>888,84</u>	
46	GASTOS NO OPERATIVOS		
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		
406105	Impuestos y tasas	1.377,63	1.509,03
460190	Otros	131,40	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		
4701	GASTO POR DEPRECIACION		
470120	Depreciacion equipos de oficina	102,84	311,16
470125	Depreciación equipos de computación	<u>208,32</u>	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		
4890	OTROS		
489090	Otros	<u>106,20</u>	106,20
5	INGRESOS		64.727,92
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	33.571,16	57.843,15
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		
510205	Quirografarios	24.271,99	
53	OTROS INGRESOS		
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	<u>6.884,77</u>	6.884,77
	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		<u>45.393,63</u>

Las notas explicativas anexas 1 a 7 son parte integrante de los estados financieros



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DE LA FUNCIÓN LEGISLATIVA
ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO
31 DE DICIEMBRE DEL 2014
(Expresado en dólares estadounidenses)**

	<u>APORTES SOCIOS</u>	<u>UTILIDAD ACUMUL. AÑOS ANT.</u>	<u>UTILIDAD 2012</u>	<u>RESULTADO EJERCICIO 2013</u>	<u>UTILIDAD EJERCICIO 2014</u>	<u>TOTAL</u>
SALDO FINAL DIC 31 2013	827.787,59	-		37.199,89		864.987,48
Movimiento periodo de 2014			101,94			101,94
Reclasificación Resolución S. Bancos Nuevo Código contable						
Transferencia a Cuentas Aportes por Pagar	(596.342,95)					(596.342,95)
Transferencia a utilidades acumuladas	(197.095,90)	197.095,90				-
Utilidades del año 2012	(34.348,74)		34.348,74			-
Retiros del fondo (1)		(37.417,02)	(5.936,17)	(6.204,26)		(49.557,45)
Ajustes por reversión en retiros del fondo (2)		4.630,54	1.347,48	1.345,90		7.323,92
Entrega de rendimientos no pagados del año 2013				(416,38)		(416,38)
Excedentes del ejercicio					45.393,63	45.393,63
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014	-	164.309,42	29.861,99	31.925,15	45.393,63	271.490,19

- (1) Participes que han liquidado sus cuentas en los meses de agosto y septiembre 2014
(2) Reversión por liquidaciones y compensaciones registradas en agosto y septiembre no otorgadas al mes de octubre 2014
(3) Entrega de saldos a socios salientes por rendimientos del año 2013 no pagados



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DE LA
FUNCIÓN LEGISLATIVA
ESTADO DE FLUJO DE FONDOS
31 DE DICIEMBRE DEL 2014
(Expresado en dólares estadounidenses)**

Flujo proveniente de operaciones	
Ingreso neto	\$ <u>45.393,63</u>
	45.393,63
Efectivo provisto por operaciones	
Depre. Acum Equipo de Oficina	102,84
Depre. Acum Equipo Computación	208,32
Ctas x Cobrar Aportes y Prest.	(245.907,64)
Prestamo Personal x cobrar Karina Chillagana	(900,00)
Ana Chamorro Aporte x cobrar	(137,96)
Aportes de Socios del Fondo	48.610,98
Proveedores Locales	55,00
Julio Calderon Paguay	(92,17)
Vicenta Mejía	(130,49)
Sueldos por pagar	0,00
Décimo Tercer Sueldo	0,00
Décimo Cuarto Sueldo	21,45
Obligaciones Patronales	(2,48)
Obligaciones Tributarias	1,00
Total	<u>(198.171,15)</u>
Efectivo provisto por operaciones	<u>(152.777,49)</u>
Actividades de inversión	
Usados para:	
Cuenta Transitoria Aportes	(114.714,08)
Cuenta Transitoria Préstamos	(632.367,69)
Cuenta Transitoria de Cruce	(31.607,32)
Transit. Préstmos Reliquidar	(148.671,81)
Trasnt compensacion de prest	<u>(52.949,86)</u>
Fondos provistos de inversiones	<u>(980.310,76)</u>
Flujo provisto de financiación	
Procedentes de	
Rendimientos Años Anteriores	4.517,04
Rendimientos Año 2012	1.346,40
Rendimientos Año 2013	38.648,81
Patrimo Utilidad Años Anteriores	(37.303,52)
Rendimientos Año 2012	(5.833,15)
Rendimientos Año 2013	<u>(6.723,66)</u>
Flujo de financiación	<u>(5.348,08)</u>
Incremento (Disminución) en efectivo	<u>(\$ 1.138.436,33)</u>
Resúmen	
Saldo efectivo e inversiones a Diciembre-2014	\$ 470.948,44
Saldo efectivo e inversiones a Dic-2013	<u>(666.273,90)</u>
Incremento neto (Disminución) de efectivo	<u>(\$ 195.325,46)</u>

Las notas explicativas anexas 1 a 7 son parte integrante de los estados financieros



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DE LA
FUNCIÓN LEGISLATIVA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

NOTA 1 - OPERACIONES

El Fondo de Cesantía del personal legislativo, se creó a través de la Ley No 78, publicada en Registro Oficial Suplemento 290 de 3 de Abril de 1998, la cual modificó la Ley de Carrera Administrativa.

En su Estatuto, en numeral primero, se establece que El Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores de la Función Legislativa, es una persona jurídica de derecho privado, plenamente capaz de adquirir derechos y contraer obligaciones, con personería jurídica, con domicilio en el Distrito Metropolitano de Quito, que administra los recursos de sus partícipes, sin fines de lucro y se regirá por las disposiciones de la Constitución de la República, leyes pertinentes, disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, su Estatuto y sus reglamentos.

El Fondo tiene una duración indefinida, su disolución se operará en virtud de las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros y el Estatuto.

La finalidad del Fondo es la protección social complementaria a la prevista en el Seguro Social obligatorio, a favor de los partícipes del Fondo y de sus familiares, en los términos y condiciones que establece el Estatuto, a través de las siguientes prestaciones:

- a) Entregar a los partícipes que quedan cesantes, los valores acreditados en sus cuentas individuales, conforme a las normas establecidas en el presente Estatuto y sus reglamentos; y,
- b) Atender a los partícipes en la prestación de servicios como: préstamos, conforme al Reglamento de Préstamos aprobado por el Consejo de Administración del Fondo.

No podrán crearse ninguna prestación a cargo del Fondo si no se encuentran debidamente financiadas, según estudios actuariales.

El Fondo Complementario Previsional Cerrado, cuenta con la siguiente estructura básica:

- a) Asamblea General de Partícipes del Fondo;
- b) El Consejo de Administración del Fondo;
- c) Dirección Ejecutiva;
- d) Los comités de riesgo e inversiones y la comisión de prestaciones;
- e) Asesoría Jurídica;
- f) Auditoría Externa; y,
- g) Área de contabilidad y custodia de valores

(Ver página siguiente)



NOTA 1 - OPERACIONES (Continuación)

A la fecha de presentación de este Informe el Fondo se encuentra cambiando sus Estatutos así como su estructura administrativa y operativa, según requerimiento de la Superintendencia de Bancos.

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

a. Preparación de los estados financieros

Los balances adjuntos han sido preparados de acuerdo con las Normas de Información Financiera y regulaciones emitidas por la Superintendencia de Bancos.

b. Inversiones mantenidas hasta su vencimiento

Se registran inicialmente al valor de adquisición que incluye su costo de emisión y gastos adicionales cuando son necesarios para obtener su valor de origen. Su valoración posterior se mantiene igual hasta su vencimiento o hasta cuando es renovada.

c. Cuentas por Cobrar

Corresponden a cuentas por recibir de aportes mensuales. Su mayor monto corresponde a préstamos otorgados a los socios que generan un interés del referencial del Banco Central que actualmente corresponde a 8.17 %. Su vencimiento va hasta cinco años y su recuperación es mensual. No hay cuentas vencidas que representen posibles pérdidas por incobrabilidad por lo que no se requiere una provisión de cuentas incobrables.

d. Aportes de Socios

Son las obligaciones que tiene el Fondo por los aportes de los socios acumulados desde la creación del Fondo y que corresponden al 1% mensual, sobre los sueldos de los aportantes, así como también aportes voluntarios adicionales de los partícipes.

Pueden ser retirados de acuerdo a lo que dispone el Estatuto.

e. Patrimonio

Representa las utilidades acumuladas del Fondo por el neto obtenido entre los ingresos por inversiones, intereses y otros vs los costos y gasto operativos y administrativos. Este es registrado y distribuido en base a porcentaje que haya aportado cada socio al final de cada período. Se lo puede distribuir en efectivo solamente cuando el aportante ha renunciado a sus funciones como Servidor Legislativo.

De acuerdo a nuevas resoluciones de la Superintendencia de Bancos un socio cuando se retira de la Función Legislativa solo puede percibir tanto sus aportes como sus utilidades hasta un máximo del 50%. El saldo permanece en el Fondo y gana intereses hasta que el partícipe quede cesante.



NOTA 3 – CAJA Y BANCOS

Al 31 de Diciembre del 2014

		<u>2014</u>
110110	Caja Chica	130,30
110205	Efectivo disponible en banco de Guayaquil	<u>264.603,08</u>
	Saldo al 31 de diciembre del 2014	<u><u>264.733,38</u></u>

NOTA 4 – INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO

Al 31 de Diciembre del 2014 comprende:

		<u>2014</u>
	<u>Certificados de deposito</u>	
120105	Inversión Diners Club No 2 (a)	<u>206.215,06</u>
	Saldo al 31 de diciembre del 2014	<u>206.215,06</u>

(a) Corresponde a inversión en julio 17 del 2014 de \$ 200.000.00 a 365 días plazo con un interés de 6.70%. con vencimiento el 17 de julio del 2015.

NOTA 5 – CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

Al 31 de Diciembre del 2014 comprende:

		<u>2014</u>
140305	Préstamos	451.990,02
140390	Otros Cuentas por cobrar aportes mensuales	137,96
140390.01	Prestamo personal por cobrar Karina Chillagana	<u>900,00</u>
	Saldo al 31 de diciembre del 2014	<u>453.027,98</u>

(Ver página siguiente)



NOTA 6 – PASIVO POR APORTES SOCIOS

Al 31 de Diciembre del 2014 comprende:

	<u>2014</u>
210105 Aportes de partícipes al 31 de diciembre 2013	596.342,95
210105 Incremento de aportes de enero a noviembre del 2014	70.193,21
210105 Incremento de aportes de diciembre del 2014	5.486,01
210105 Retiro de aportes (1)	(43.467,57)
210105 Reversión por ajuste retiros de aportes (2)	16.626,33
210105 Reclasificación de cuota de capital partícipe (3)	(227,00)
<u>Total pasivo por aportes de partícipes a diciembre 2014</u>	<u>644.953,93</u>

- (1) Por liquidaciones cuentas de partícipes de los meses de agosto y septiembre del 2014
- (2) Por reversión de liquidaciones en cuentas de partícipes no otorgadas al 31 de octubre del 2014
- (3) Reclasificación cuota partícipe por aplicar contra préstamo en diciembre 2014

NOTA 7 – EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre del 2013 y la fecha de emisión de estos estados financieros, 31 de diciembre del 2014, no se han producido eventos significativos que puedan afectar al Fondo de Cesantía que ameriten mención en el presente informe.

