



FCPC FLOPEC

BALANCE GENERAL (SBS)

DICIEMBRE 2014

1 de 3

2015/05/24 10:34

Código	Nombre:	Sal Actual:
1.	ACTIVO	4,137,455.36
1.1.	FONDOS DISPONIBLES	121,901.41
1.1.01.	Caja	100.00
1.1.01.05.	Caja chica	100.00
1.1.01.05.01	Caja Chica FCPC	100.00
1.1.02.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	121,801.41
1.1.02.05.	Bancos e instituciones financieras locales	121,801.41
1.1.02.05.01	Produbanco Cta. 02005143493	1,064.23
1.1.02.05.02	Pichincha Cta. 3477967504	120,467.00
1.1.02.05.03	COOP. 29 DE OCTUBRE	270.18
1.2.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	80,303.06
1.2.01.05.	Certificados de depósito	80,303.06
1.2.01.05.10	PICHINCHA	70,267.13
1.2.01.05.11	GLOBAL SOCIEDAD FINANCIERA	10,035.93
1.3.	INVERSIONES PRIVATIVAS	2,176,056.07
1.3.01.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,179,469.11
1.3.01.001	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,179,469.11
1.3.05.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	264,311.31
1.3.05.001	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	264,311.31
1.3.09.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	1,726,893.55
1.3.09.001	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	1,726,893.55
1.4.	CUENTAS POR COBRAR	294,360.24
1.4.01.	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	141.67
1.4.01.05.	Inversiones renta fija sector financiero privado	141.67
1.4.01.05.10	CTAS POR COBRA PICHINCHA	101.07
1.4.01.05.13	CTAS POR COBRAR GLOBAL SOCIEDAD FINANCIERA	40.60
1.4.03.	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	3.78
1.4.03.10.	Anticipos de sueldos	3.78
1.4.03.10.01	Merino Loor Verónica Alejandra	2.46
1.4.03.10.02	ELIZABETH LOOR	1.32
1.4.05.	PLANILLAS EMITIDAS	214,023.03
1.4.05.05.	Aportes	214,023.03
1.4.05.05.01	Aportes	214,023.03
1.4.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	80,191.76
1.4.90.15.	Pago por cuenta de participes a cobrar	61,919.79
1.4.90.15.01	Seguro Medico por Cobrar	9,474.31
1.4.90.15.02	Seguro de Vida y Desgravamen	3,870.34
1.4.90.15.03	Coopseguro por Cobrar	84.64
1.4.90.15.04	Copagos Seguros Ecuasanitas	1,011.81
1.4.90.15.05	Ecuasanitas por Cobrar	9.20
1.4.90.15.06	Seguros Vehiculares Participes por Cobrar	42,242.04
1.4.90.15.07	Seguros Vehiculares Participes por Cobrar (Vehículos Prendados)	5,046.01
1.4.90.15.10	CTAS POR COBRAR AVALUO PARTICIPES	181.44
1.4.90.90.	Otros	18,271.97

Codigo:	Nombre:	Sal Actual:
2.1.01.20.	Aportes retiro voluntario cesantía	-565,403.89
2.3.	CUENTAS POR PAGAR	-32,566.52
2.3.04.	IMPUESTOS Y TASAS	-749.06
2.3.04.90.	Otros	-749.06
2.3.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-31,817.46
2.3.90.10.	Proveedores	-31,768.08
2.3.90.90	Otras cuentas por pagar	-49.38
2.5.	OBLIGACIONES PATRONALES	-3,011.47
2.5.02.	BENEFICIOS SOCIALES	-1,546.90
2.5.02.00.	Decimo Tercero	-1,546.90
2.5.03.	APORTES Y RETENCIONES IESS	-1,464.57
2.5.03.00.	APORTES Y RETENCIONES IESS	-1,464.57
2.9.	OTROS PASIVOS	-22,240.70
2.9.01.	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	-12,811.84
2.9.01.90.	Otros	-12,811.84
2.9.90.	OTROS	-9,428.86
2.9.90.90.	Varios	-9,428.86
TOTAL PASIVO =		-3,198,863.38
3.	PATRIMONIO	-938,591.98
3.2.	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	-73,569.70
3.2.01	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	-73,569.70
3.4.	RESULTADOS	-865,022.28
3.4.01.	EXCEDENTES ACUMULADOS	-703,047.15
3.4.01.01	EXCEDENTES ACUMULADOS	-703,047.15
3.4.03.	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	-161,975.13
3.4.03.01	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	-161,975.13
TOTAL PATRIMONIO =		-938,591.98



 Jorge Sanz Marrero

PRESIDENTE


 Irina Gallo Escalante

CONTADORA


 Ilse Cedeño Cevallos

GERENTE



FCPC FLOPEC

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS ACUMULADO (SBS)

2 de 3

DICIEMBRE 2014

2015/05/24 10:40

Código	Nombre	Sal Actual:
4.4.01.01	UTILIDAD OFICINA	1,893.56
4.4.01.02	Materia de impresión, litografía, reproducción y publicidad	552.59
4.4.01.03	COPIAS IMPRESIONES	218.68
4.4.01.04	GASTOS EQUIPOS OFICINA	333.91
4.4.01	GASTOS DE INFORMÁTICA	32,773.89
4.4.01.05	Desarrollo de sistemas informáticos	1,680.00
4.4.01.06	Desarrollo de sistemas informáticos	1,680.00
4.4.01.07	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	1,097.60
4.4.01.08	SOFTWARES Y TERC	1,097.60
4.4.01.09	Otro	29,996.29
4.4.01.10	REFRIGERIOS Y BEBIDAS	1,576.02
4.4.01.11	RECALCIVADO	28,420.27
4.5	GASTOS FINANCIEROS	1,314.98
4.5.01	Intereses en préstamos	422.22
4.5.01.01	INTERES GANADO PRESTAMOS	422.22
4.5.01.02	Gastos financieros	892.76
4.5.01.03	GASTOS BANCARIOS	892.76
4.6	GASTOS NO OPERATIVOS	3,318.23
4.6.01	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	3,318.23
4.6.01.01	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	3,318.23
4.6.01.02	IMPORCIONES Y MULTAS SUPERINTENDENCIA BANCOS	3,318.23
4.7	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	10,742.91
4.7.01	GASTO POR DEPRECIACIÓN	10,742.91
4.7.01.01	Depreciación edificios	5,359.13
4.7.01.02	DEPRECIACION EDIFICIO	5,359.13
4.7.01.03	Depreciación muebles y enseres	1,215.20
4.7.01.04	GASTOS DEPRECIACION MUEBLES DE OFICINA	1,215.20
4.7.01.05	Depreciación equipos de computación	4,168.58
4.7.01.06	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION Y ELECTRONICOS	4,168.58
4.8	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	3,624.07
4.8.01	OTROS	3,624.07
4.8.01.01	Otro	3,624.07
4.8.01.02	GASTOS LEGALES	3,624.07
5	INGRESOS	-335,575.70
5.1	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	-326,380.28
5.1.01	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-23,542.79
5.1.01.01	Inversiones en el sector financiero privado	-23,542.79
5.1.01.02	INTERES GANADOS COOP PROGRESO	-1,278.83
5.1.01.03	INTERES GANADO 23 DE JULIO	-1,788.30
5.1.01.04	INTERES GANADOS ALIANZA DEL VALLE	-2,129.30
5.1.01.05	INTERES GANADO BANCO CAPITAL	-148.56
5.1.01.06	INTERES GANADO BANCO CAPITAL	-3,723.10
5.1.01.07	INTERES GANADO COPROGRESO	-1,256.19
5.1.01.08	INTERES GANADOS BANCO SOLIDARIO	-367.30

DICIEMBRE 2014

2015/09/14 12:09

Codigo:

Nombre:

Sal Actual:

4.8.90.90.	Otros	3,624.07
5.	INGRESOS	-336,575.70
5.1.	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	-326,380.28
5.1.01.	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-23,542.79
5.1.01.05.	Inversiones renta fija sector financiero privado	-23,542.79
5.1.02.	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	-302,837.49
5.1.02.05.	Quirografarios	-103,569.09
5.1.02.10.	Prendarios	-17,082.57
5.1.02.15.	Hipotecarios	-182,185.83
5.2.	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	-255.31
5.2.03.	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS	-255.31
5.2.03.15	Hipotecarios	-255.31
5.3.	OTROS INGRESOS	-8,940.11
5.3.90.	INGRESOS VARIOS	-8,940.11
5.3.90.90.	Otros ingresos	-8,940.11

Utilidad = -162,512.88


 Jorge Sapz Marrero

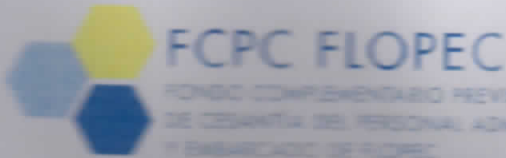
PRESIDENTE


 Irina Gallo Escalante

CONTADORA


 Ileana Cedeño Cevallos

GERENTE



FCPC FLOPEC
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE CESANTÍA DEL PERSONAL ADMINISTRATIVO
Y EMBARCADO DE FLOPEC

**NOTA A ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

NOTA N. 1

CONSTITUCION

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Personal Administrativo y Embarcado de FLOPEC, FCPC FLOPEC y su correspondiente Estatuto fue aprobado por la Superintendencia de Bancos y Seguros el 27 de noviembre del 2007 mediante Resolución No. SBS-2007-909.

El objetivo del FCPC FLOPEC es el reconocimiento de un beneficio complementario a favor de los empleados que se separan de la empresa, que consiste en la entrega de una cantidad de dinero acumulada en su cuenta individual, producto de un capital inicial, aportaciones individuales y patronales, y, los intereses provenientes de la inversión de estos fondos, con sujeción a las disposiciones de los presentes Estatutos.

ADMINISTRACION

El Consejo de Administración se integra por cinco vocales principales y sus respectivos suplentes, un síndico o su suplente todo ellos elegidos por la Asamblea General, el Gerente, el Responsable de Riesgo y el Responsable de Inversiones que son elegidos por el Consejo de Administración.

OPERACIONES

El Fondo de Cesantía se constituye con el capital Inicial, aportaciones patronales al 31 de diciembre del 2008, con las aportaciones personales y voluntarias mensuales del personal, y por los rendimientos financieros que se generan, producto de los préstamos realizados al personal que reúne los requisitos para accederlo y de las Inversiones que se realizan en el Sistema Financiero Nacional e Internacional.

• **EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO.**

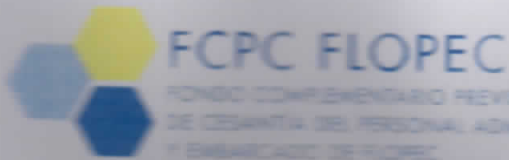
Las operaciones monetarias del FCPC FLOPEC, son manejadas a través de las siguientes cuentas:

- Produbanco Cuenta Corriente No. 02-005143493.
- Pichincha Cuenta Corriente No. 3477967504
- COOP. 29 DE OCTUBRE
- CAJA-CHICA

SALDO EN BANCOS		121,901.14
PRODUBANCO	1,064.23	
PICHINCHA	120,467.00	
COOP. 29 DE OCTUBRE	270.18	
CAJA CHICA	100.00	
SALDO CAJA CHICA		

• **INVERSIONES EN EL SISTEMA FINANCIERO**

El Consejo de Administración y el Comité de Inversiones procedieron a la inversión en el Sistema Financiero con un monto de \$80303.06



FCPC FLOPEC
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE CESANTÍA DEL PERSONAL ADMINISTRATIVO
Y EMBARCADO DE FLOPEC

**NOTA A ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

NOTA N. 1

CONSTITUCION

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Personal Administrativo y Embarcado de FLOPEC, FCPC FLOPEC y su correspondiente Estatuto fue aprobado por la Superintendencia de Bancos y Seguros el 27 de noviembre del 2007 mediante Resolución No. SBS-2007-909.

El objetivo del FCPC FLOPEC es el reconocimiento de un beneficio complementario a favor de los empleados que se separan de la empresa, que consiste en la entrega de una cantidad de dinero acumulada en su cuenta individual, producto de un capital inicial, aportaciones individuales y patronales, y, los intereses provenientes de la inversión de estos fondos, con sujeción a las disposiciones de los presentes Estatutos.

ADMINISTRACION

El Consejo de Administración se integra por cinco vocales principales y sus respectivos suplentes, un síndico o su suplente todo ellos elegidos por la Asamblea General, el Gerente, el Responsable de Riesgo y el Responsable de Inversiones que son elegidos por el Consejo de Administración.

OPERACIONES

El Fondo de Cesantía se constituye con el capital Inicial, aportaciones patronales al 31 de diciembre del 2008, con las aportaciones personales y voluntarias mensuales del personal, y por los rendimientos financieros que se generan, producto de los préstamos realizados al personal que reúne los requisitos para accederlo y de las Inversiones que se realizan en el Sistema Financiero Nacional e Internacional.

• **EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO.**

Las operaciones monetarias del FCPC FLOPEC, son manejadas a través de las siguientes cuentas:

- Produbanco Cuenta Corriente No. 02-005143493.
- Pichincha Cuenta Corriente No. 3477967504
- COOP. 29 DE OCTUBRE
- CAJA-CHICA

SALDO EN BANCOS		121,901.14
PRODUBANCO	1,064.23	
PICHINCHA	120,467.00	
COOP. 29 DE OCTUBRE	270.18	
CAJA CHICA	100.00	
SALDO CAJA CHICA		

• **INVERSIONES EN EL SISTEMA FINANCIERO**

El Consejo de Administración y el Comité de Inversiones procedieron a la inversión en el Sistema Financiero con un monto de \$80303.06



FCPC FLOPEC

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE CESANTIA DEL PERSONAL ADMINISTRATIVO
Y SUBORDINADO DE FLOPEC

• CUENTAS POR COBRAR A PARTICIPE FLOPEC

El Consejo de Administración y el Comité de Inversiones procedieron a la concesión de préstamos a sus participantes cuyos saldos totales es de USD 3170673,97, cabe indicar que estas cuentas auxiliares hay un de saldos \$3180898,69 misma diferencia que se han dado por errores en el registro diarios contables por no contar con las herramientas necesarias en los meses de octubre, noviembre, diciembre 2013, Enero y febrero del 2014. Diferencias que han sido corregidas en el periodo de enero del 2015 con el debido respaldo que amerita el caso.

• SEGURO POR COBRAR

En esta cuenta se encuentran el valor de USD 61919,79 por concepto de seguro médico, copagos, seguro de vida, desgravamen, vehicular y de incendio por cobrar a los participantes. cabe indicar que estas cuentas auxiliares hay variaciones en los saldos en las cuentas de Seguro medico, seguro de vida y degravamen, Seguro Vehicular Participes y Seguros vehicular Prendados sumando en total auxiliares \$60117,29 misma diferencia que se han dado por errores en el registro diarios contables por no contar con las herramientas necesarias en los meses de octubre, noviembre, diciembre 2013, Enero y febrero del 2014. Diferencias que han sido corregidas en el periodo de enero del 2015 con el debido respaldo que amerita el caso.

El seguro vehicular renovado fue facturado en el correspondiente mes.

NOTA N.6

• CUENTAS POR COBRAR FLOPEC

En esta cuenta se encuentran los valores enviados a descuento por concepto de préstamos, aportes personales, aportes voluntarios, aportes de fondos de reserva, seguros médico, seguro de vida y seguro de desgravamen del presente mes. cabe indicar que estas cuentas auxiliares hay un de saldos \$ 227788,53 misma diferencia que se han dado por errores en el registro diarios contables por no contar con las herramientas necesarias en los meses de octubre, noviembre, diciembre 2013, Enero y febrero del 2014. Diferencias que han sido corregidas en el periodo de enero del 2015 con el debido respaldo que amerita el caso.

FLOPEC
(0 2-3)

214023,03

214.023,03

CUENTAS POR COBRAR INTERESES INVERSIONES

Estas cuentas muestran los valores por concepto de intereses generados por las inversiones en el Sistema Financiero Nacional.
El cual suman a la fecha \$ 141,67

• ANTICIPOS ,OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Esta cuenta se encuentran los valores desembolsados a los proveedores por trabajos en proceso. El valor acumulado en esta cuenta es de USD 18271,97

- **PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.**

Esta cuenta se encuentran los valores por concepto de compra de bienes muebles propiedad del FCPC-FLOPEC suman un valor de \$444179,44

- **DEPRECIACION ACUMULADA**

Se encuentran valores por concepto depreciación de muebles de Oficina \$(3543,13)

- **ANTICIPOS PROVEEDORES**

Se encuentran valores entregados a proveedores por concepto de compras bienes muebles \$2255,91

CUENTAS DEL PASIVO

- **CUENTAS INDIVIDUAL**

Esta cuenta presenta los valores por concepto de aportes personales, patronales, reservas y voluntarios por pagar a los participantes la misma que se encuentran detallado en cuentas individuales. Esta suma \$ 3139926,25

- **CUENTA POR DEVOLVER PARTICIPES**

Se encuentran los valores que se han descontado de más en roles y se deben devolver al participante suman \$ 1718,44, en los auxiliares de esta cuenta es de \$ 2919,25 misma diferencia que se han dado por errores en el registro diario contables por no contar con las herramientas necesarias en los meses de octubre, noviembre, diciembre 2013, Enero y febrero del 2014. Diferencias que han sido corregidas en el periodo de enero del 2015 con el debido respaldo que amerita el caso.

NOTA N.11

- **IMPUESTOS POR PAGAR**

Esta cuenta muestra los valores a pagar por concepto de retenciones emitidas a proveedores, con un monto de USD 749,06.

- **BENEFICIOS SOCIALES**

Esta cuenta presenta los valores por concepto de provisiones décimo tercero y décimo cuarto de los empleados de FCPC-FLOPEC \$ 3011,47

- **IESS POR PAGAR**

INFORME DE CONTROL INTERNO

Esta cuenta presenta los valores a pagar por concepto de aportes patronales y personales, prestamos quincenalmente al Instituto de Seguridad Social de los empleados de FCPC-flopec, por un valor \$1464,57.

• **OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

Esta cuenta presenta valores a pagar empleado y participes por concepto devoluciones, y cuentas por pagar seguros vehicular participes y otros \$31817,46

• **CUENTAS POR PAGAR PERSONAL CESANTE**

Son valores por pagar al personal cesante de FCPC-FLOPEC \$5563,36.

• **CUENTAS POR PAGAR PERSONAL CESANTE**

Son valores por pagar a Proveedores por adquisición de bienes y servicios para FCPC-FLOPEC \$7248,48.

• **DEPOSITO O IDENTIFICADOS**

Se encuentran valores de depósito que no han sido identificado la persona que ha hecho el deposito \$9428,86

• **PATRINOMIO**

En el Patrimonio del FCPC FLOPEC se encuentran los valores por concepto de Superávit por valuaciones de Propiedades, excedentes rendimientos acreditados a la cuentas individuales de los participes y los rendimientos por acreditar del los meses del mes de Octubre, Noviembre y Diciembre 2013, Enero-Diciembre del 2014.

SUPERAVIT POR VALUCIONES DE PROPIEDADES	73.569,70
RENDIMIENTOS DISTRIBUIDOS	703.047,15
RENDIMIENTO POR DISTRIBUIR DEL MES (octubre, noviembre, diciembre)	161.975,13
	<u><u>938.591,98</u></u>

CUENTAS DE INGRESO

• **INTERESES GANADOS**

Esta cuenta presenta los valores por concepto de intereses ganados por concepto de préstamos otorgados e inversiones realizados en el sistema financiero de USD 30450,31



FCPC FLOPEC

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DEL PERSONAL DEL PERSONAL ADMINISTRATIVO
FINANCIADO POR FLOPEC

• GASTOS BANCARIOS

Esta cuenta presenta los valores cancelados a los bancos por concepto de gastos bancarios por un valor de \$12.25

• GASTOS PERSONAL

En esta cuenta se detalla el gasto por sueldo, aporte patronal y gasto de Beneficio de ley \$6964.62

• GASTOS POR SERVICIOS Y BIENES DE CONSUMO

En estas cuentas se detallan los gastos por concepto servicios públicos, viáticos, gastos de arriendos, bienes de consumo corriente, Otros, por un valor de \$17458.35

• GASTOS DEPRECIACION

En esta cuenta se detalla el gasto por depreciación de los bienes del FCPC-FLOPEC \$1207.88

• IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES.

En estas cuentas se detallan valores pagado por concepto de contribuciones a la Superintendencia \$1629.40