

**FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS EMPLEADOS, TRABAJADORES
Y DOCENTES DEL GOBIERNO MUNICIPAL DE OTAVALO FCPC**

GARCIA MORENO 505 PARQUE CENTRAL
TELF: 062920418

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS
Del 1 al 31 de Diciembre 2014**

USD \$ Dólares Americanos

5 INGRESOS	4,460.19
51 INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS.	
5102 POR INVERSIONES PRIVATIVAS	
510205 Quirografarios	
51020501 Interés ganado en préstamos quirografarios	3,914.52
5190 OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	
51900001 Interés en otras instituciones financieras	122.65
53 OTROS INGRESOS	
5390 INGRESOS VARIOS	
539090 Otros ingresos	
53909001 Otros ingresos participes	392.94
53909002 Otros ingresos varios	30.08
4 GASTOS	1,410.91
44 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	
4401 SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	
440190 Otros servicios generales	
44019002 Otros servicios generales	0.00
4402 TRASLADOS VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS	
440205 Viáticos y Subsistencias Internas	
44020501 Viáticos y Subsistencias Internas	40.00
4403 INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	
440390 Otras	
44039001 Otros Gastos	0.00
4405 HONORARIOS PROFESIONALES	
440515 Servicios profesionales	
44051501 Servicios profesionales	210.00
44051502 Honorarios profesionales	800.00
4406 BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	
440605 Material de Oficina	
44060501 Material de Oficina	33.56
44061001 Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	0.00
4407 GASTOS DE INFORMÁTICA	
440710 Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	
44071001 Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	0.00
440790 Otros	
44079002 Dominio	35.00
44079003 Hosting	90.00
45 GASTOS FINANCIEROS	
4502 COSTOS FINANCIEROS	
450205 Gastos bancarios	
45020501 Comisiones bancarias	4.21
46 GASTOS NO OPERATIVOS	
4601 IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	
460105 Impuestos y tasas	
46010501 Impuesto al Valor Agregado en Compras	139.81
460190 Otros	
46019001 Otros Gastos No Operativos	0.00
47 DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y ROVISIONES	
4701 GASTOS POR DEPRECIACIÓN	
470125 Depreciación equipos de computación	
47012501 Depreciación equipos de computación	58.33
34 RESULTADOS	
3403 EXCEDENTES DEL EJERCICIO	
34030001 Excedentes del Ejercicio	3,049.28


 Ing. Silvia Andrange
 CONTADORA




 Ing. Marcelo Cevallos
 ADMINISTRADOR DEL FONDO DE CESANTIA

**FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS EMPLEADOS, TRABAJADORES
Y DOCENTES DEL GOBIERNO MUNICIPAL DE OTAVALO FCPC**

GARCIA MORENO 505 PARQUE CENTRAL
TELF 062920418

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS
Del 1 de Enero al 31 de Diciembre 2014**

USD \$ Dólares Americanos

5 INGRESOS			49,002.35
51 INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS.			
5102 POR INVERSIONES PRIVATIVAS			
51020501 Interés ganado en préstamos quirografarios	45,407.03	45,407.03	
5190 OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS			
51900001 Intereses en otras instituciones financieras	2,778.67	2,778.67	
53 OTROS INGRESOS			
5390 INGRESOS VARIOS			
53909001 Otros ingresos participes	785.53	785.53	
53909002 Otros ingresos varios	31.12	31.12	
4 GASTOS			
44 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			11,561.04
4401 SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES			
440190 Otros Servicios Generales			
44019002 Otros servicios generales	75.06	75.06	(44) 2,672,03
4402 TRASLADOS VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS			
440205 Viáticos y Subsistencias Internas			
44020501 Viáticos y Subsistencias Internas	560.00	560.00	
4403 INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			
440390 Otras			
44039001 Otros Gastos	284.00	284.00	
4405 HONORARIOS A PROFESIONALES			
440515 Servicios profesionales			
44051501 Servicios profesionales	4,180.03	4,180.03	
44051502 Honorarios profesionales	4,219.34	4,219.34	
4406 BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE			
440605 Material de Oficina			
44060501 Material de Oficina	166.16	166.16	
44061001 Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	46.44	46.44	
4407 GASTOS DE INFORMÁTICA			
440710 Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos			
44071001 Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	16.00	16.00	
440790 Otros			
44079002 Dominio	35.00	35.00	
44079003 Hosting	90.00	90.00	(45) 108,14
45 GASTOS FINANCIEROS			
4502 COSTOS FINANCIEROS			
450205 Gastos bancarios			
45020501 Comisiones bancarias	108.14	108.14	
46 GASTOS NO OPERATIVOS			
4601 IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES			
460105 Impuestos y tasas			
46010501 Impuesto al Valor Agregado en Compras	1,080.22	1,080.22	(46) 1,080,93
460190 Otros		0.69	
46019001 Otros Gastos No Operativos	0.69	0.69	
47 DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y ROVISIONES			
4701 GASTOS POR DEPRECIACIÓN			
470125 Depreciación equipos de computación			
47012501 Depreciación equipos de computación	699.96	699.96	
34 RESULTADOS			
3401 EXCEDENTES ACUMULADOS			
34010002 Excedentes Acumulados año actual			37,441.31


Inq. Silvia Andrange
CONTADORA




Trigo. Marcelo Obando
ADMINISTRADOR DEL FONDO DE CESANTIA

FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE L EMPLEADOS, TRABAJADORES Y DOCENTES
 DEL GOBIERNO MUNICIPAL DE OTAVALEMA FPCP
 GARCIA MORENO 505 PARQUE CENTRAL
 Telf. 062920418

ESTADO DE SITUACION CONSOLIDADO
 Del 1 al 31 de Diciembre 2014
 USD \$ Dolares Americanos

1 ACTIVOS		2 PASIVO		
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES Y FINANCIERAS	44,977.48	2101 CESANTIA	587,980.12
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		210105 Aportes personales	417,103.30
11020501	BANCO PICHINCHA	18,722.57	21010501 Cesantia Aportes personales	
11020502	COOPERATIVA EMPLEADOS MUNICIPALES DE OTAVALEMA	26,254.91	210110 Aportes patronales	67,118.40
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	80,020.00	21011001 Cesantia Aportes patronales	67,118.40
120105	Certificados de Depósito	20.00	2301 PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	
12010501	Certificados de Depósito	20.00	230105 CESANTIA	54.64
120110	Pólizas de Acumulación	80,000.00	23010501 Cesantia Aportes	54.64
12011001	Pólizas de Acumulación	80,000.00	23010502 Cesantia Rentabilidad	0.00
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	452,773.60	2304 IMPUESTOS Y TASAS	
13010001	Préstamos Quirografarios por Vencer	452,773.60	230410 IMPUESTOS Y TASAS	
140505	PLANILLAS EMITIDAS	40,708.91	230410 Relenciones IVA	128.76
14050501	Planillas de Aporte Personal	8,040.00	23041001 Retención IVA 30%	0.00
140205	Intereses por préstamos quirografarios	3,929.88	23041002 Retención IVA 70%	7.56
14020501	Intereses por cobrar préstamos quirografarios	3,929.88	23041003 Retención IVA 100%	121.20
140510	Préstamos	16,890.61	230460 Otros	100.64
14051001	Planilla Kapital Préstamos por cobrar	16,890.61	23049001 Retenciones 1%	1.34
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		23049002 Retenciones 2%	2.50
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		23049003 Retenciones 8%	16.80
14901501	Interés Cooperativa Empleados Municipales	2,778.67	23049004 Retenciones 10%	80.00
14901502	Planilla del Seguro de Vida	1,980.99	2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
14901503	Planilla del seguro de desgravamen	291.30	239005 Intereses por pagar	94,132.82
14901504	Planilla Otras Cuentas por Cobrar	62.68	23900501 Interés por Pagar Cuenta Individual	
149060	Otros	6,684.27	239060 Otras cuentas por pagar	9,341.56
14906001	Otras Cuentas por Cobrar Municipio	50.51	23909002 Seguro de Vida por Pagar	8,091.72
14906002	Otras Cuentas por Cobrar	1,400.04	23909003 Seguro de desgravamen por pagar	1,185.71
1602	BIENES MUEBLES		23909004 Otras cuentas por pagar Municipio	62.68
160215	Equipo de computación		23909005 Otras cuentas por pagar varias	1.45
16021501	Equipo de computación	1,400.04	23909006 Consignación para pago de obligaciones	0.00
1699	DEPRECIACIÓN ACUMULADA		2901 INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	0.00
169920	Equipo de Computación		29010501 Intereses Recibidos por Anticipado	
16992001	Depreciación Acumulada Equipo de Computación	0.00	290190 Otros	
190110	Anticipos a Proveedores	4,280.00	29019001 Otros Ingresos Recibidos por anticipado	0.00
19011001	Anticipo a Proveedores	4,280.00	3 PATRIMONIO	36,179.91
			3401 EXCEDENTES ACUMULADOS	
			34010002 Excedentes Acumulados año actual	33,130.63
			3403 EXCEDENTES DEL EJERCICIO	
			34030001 Excedentes del Ejercicio	3,049.28
			34030002 (Distribución Excedente)	

TOTAL PASIVO + PATRIMONIO
 624,160.03

74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO

700,551.51

TOTAL ACTIVOS

73 ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO

700,551.51



Ing. Silvia Andrange
 CONTADORA

Triguera, Mariscal Obando
 ADMINISTRADOR DEL FONDO DE CESANTIA

FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS EMPLEADOS, TRABAJADORES Y DOCENTES
 DEL GOBIERNO MUNICIPAL DE OTAVALO
 GARCIA MORENO 505 PARQUE CENTRAL
 TELF. 062920418

ESTADO DE SITUACION CONSOLIDADO
 Del 1 de Enero al 31 de Diciembre 2014
 USD \$ Dolares Americanos

1 ACTIVOS		2 PASIVO		
1102 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES Y FINANCIERAS		2101 CESANTIA		
1102005 BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		2101005 Aportes personales	417,103.30	417,103.30
11020501 Banco Pichincha	18,722.57	21010501 Cesantia Aportes personales		
11020602 Cooperativa Empleados Municipales de Otavalo	26,254.91	2101010 Aportes patronales	67,118.40	67,118.40
1201 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		2301 PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		
120105 Certificados de Depósito	20.00	2301005 CESANTIA	54.64	54.64
120110 Pólizas de Acumulación	80,000.00	23010501 Cesantia Aportes	54.64	54.64
12011001 Pólizas de Acumulación	80,000.00	23010502 Cesantia Rentabilidad	0.00	0.00
1301 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		2304 IMPUESTOS Y TASAS		
13010001 Préstamos Quirografarios por Vencer	452,773.60	230410 Retenciones IVA	128.76	128.76
1405 PLANILLAS EMITIDAS		230490 Otros	100.64	100.64
140505 Aportes		2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
14050501 Planillas de Aporte Personal	8,040.00	2390005 Intereses por pagar		
140205 Intereses por préstamos quirografarios	3,929.88	23900501 Interés por Pagar Cuenta Individual	94,132.82	94,132.82
14020501 Intereses por cobrar préstamos quirografarios		239090 Otras cuentas por pagar		
140510 Préstamos		23909002 Seguro de Vida por Pagar	8,091.72	8,091.72
14051001 Planilla Capital Préstamos por cobrar	16,890.61	23909003 Seguro de desgravamen por pagar	1,185.71	1,185.71
1490 CUENTAS POR COBRAR VARIAS		23909004 Otras cuentas por pagar Municipio	62.68	62.68
149015 Pago por cuenta de participes a cobrar		23909005 Otras cuentas por pagar varias	1.45	1.45
14901501 Interés Cooperativa Empleados Municipales	2,778.67	23909006 Consignación para pago de obligaciones	0.00	0.00
14901502 Planilla del Seguro de Vida	1,980.99	2301 INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		
14901503 Planilla del seguro de desgravamen	291.3	290105 Intereses Recibidos por Anticipado		
14901504 Planilla Otras Cuentas por Cobrar	62.68	29010501 Intereses Recibidos por Anticipado	0.00	0.00
149090 Otros		290190 Otros		
14909001 Otras Cuentas por Cobrar Municipio	6884.27	29019001 Otros Ingresos Recibidos por anticipado	0.00	0.00
14909002 Otras Cuentas por Cobrar	50.51	3 PATRIMONIO		
1602 BIENES, MUEBLES		3401 EXCEDENTES ACUMULADOS		
160215 Equipo de computación		34010002 Excedentes Acumulados año actual	37,441.31	37,441.31
16021501 Equipo de computación	1,400.04	3403 EXCEDENTES DEL EJERCICIO		
1689 DEPRECIACION ACUMULADA		34030001 Excedentes del Ejercicio (Distribución Excedente)	1,261.40	1,261.40
168920 Equipo de Computación				
16892001 Depreciación Acumulada Equipo de Computación	0.00			
1901 PAGOS ANTICIPADOS				
190110 Anticipos a Proveedores				
19011001 Anticipo a Proveedores	4,280.00			
TOTAL ACTIVOS	624,160.03	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	624,160.03	

73 AGREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO

74 CUENTAS DE ORDEN AGREEDORAS PROPIAS DEL FONDO

700,551.51

700,551.51


 Ing. Silvia Andriango
 CONTADORA




 Imgo Marcelo Obando
 ADMINISTRADOR DEL FONDO DE CESANTIA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS


- Nota 1:** Banco Pichincha, es el saldo contable y disponible al 31 de Mayo del 2014, con que el Fondo de Cesantía dispone en la cuenta corriente N°3106246804 del Banco Pichincha.
- Nota 2:** Cooperativa Empleados Municipales de Otavalo, es aquel saldo que aún se encuentra en la cuenta de ahorros N°11101 perteneciente al Fondo de Cesantía, que se lo tiene depositado en la *Cooperativa de Empleados Municipales y están siendo devueltos de acuerdo al convenio firmado entre las dos instituciones.*
- Nota 3:** Certificados de Depósito, valor depositado en certificados por la apertura de cuenta para realizar el depósito a plazo fijo, el mismo que será devuelto al momento de retirarlo.
- Nota 4:** Pólizas de Acumulación, son depositados a plazo fijo por un mes.
- Nota 5:** Préstamos Quirografarios por Vencer, son aquellos préstamos otorgados a los participantes del Fondo de Cesantía.
- Nota 6:** Planillas de Aporte Personal, son aquellos descuentos mensuales de aportes personales enviados a roles de Talento Humano del GADMO.
- Nota 7:** Intereses por Cobrar Préstamos Quirografarios, son aquellos intereses mensuales generados en los créditos otorgados a los participantes del Fondo y han sido enviados a descuentos en roles de Talento Humano del GADMO.
- Nota 8:** Planilla Kapital Préstamos por Cobrar, es el capital mensual generado en los créditos otorgados a los participantes del Fondo y han sido enviados a descuento en roles de Talento Humano del GADMO.
- Nota 9:** Interés Cooperativa Empleados Municipales, es el interés mensual acumulado generado en la cuenta de ahorros N° N°11101, que está pendiente de cobrar a la cooperativa.
- Nota 10:** Planilla del Seguro de Vida, son valores que se envían mensualmente a Talento Humano por el seguro de vida con Liberty S.A. de todos los participantes del Fondo de Cesantía.
- Nota 11:** Planilla del Seguro de Desgravamen; son valores que se envían mensualmente a Talento Humano por el seguro de Desgravamen con Liberty S.A. de todos los préstamos adquiridos por los participantes del Fondo de Cesantía.
- Nota 12:** Planilla Otras Cuentas por Cobrar, son valores generados por el descuento en roles municipales del 0.20% sobre el total descontado.
- Nota 13:** Otras Cuentas por Cobrar Municipio, aquí se registra el monto mensual que se recupera de la cooperativa y descuentos de cuotas que tienen alguna observación.
- Nota 14:** Otras Cuentas por Cobrar, son para identificar las cuentas pendientes de cobro que aún se encuentran pendientes de recuperar.
- Nota 15:** Equipo de Computación; se registra el valor de los equipos de computación adquiridos para el fondo de Cesantía.
- Nota 16:** Depreciación Acumulada Equipo de Computación; se registra la depreciación que ha venido realizándose mensualmente sobre los equipos de computación del Fondo.
- Nota 17:** Anticipo de Proveedores; se registra el primer anticipo entregado al proveedor del sistema contable.
- Nota 18:** Cesantía Aportes Personales; constan los aportes personales acumulados de los participantes entregados al Fondo y se encuentran distribuidos en la cuenta individual.
- Nota 19:** Cesantía Aportes Patronales; constan los aportes patronales acumulados entregados al Fondo, los mismos que se encuentran en la cuenta individual de cada participante.
- Nota 20:** Cesantía Aportes; son valores pendientes de pago generados por la liquidación
- Nota 21:** Cesantía Rentabilidad; son valores pendientes de pago generados por la liquidación
- Nota 22:** Retenciones IVA; son valores que retiene el Fondo sobre el IVA del 30%, 70% y 100% puede ser en la adquisición de bienes y servicios.
- Nota 23:** Otros; son las retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta que el Fondo retiene en la adquisición de bienes y servicios
- Nota 24:** Interés Por Pagar Cuenta Individual; son intereses ganados de años anteriores que se han distribuido en la cuentas individuales de los participantes y se encuentran como intereses por pagar a los participantes.
- Nota 25:** Seguro de Vida Por Pagar, son valores pendientes de pago por el seguro de vida que tienen los participantes del Fondo a Seguros Liberty S.A.
- Nota 26:** Seguro de Desgravamen por Pagar, son cuentas por pagar a Liberty S.A. por el seguro de Desgravamen sobre los créditos que tienen los participantes del Fondo.
- Nota 27:** Otras Cuentas por Pagar Municipio, son valores que toca pagar al Municipio por el descuento en roles y equivale al 0.20%.
- Nota 28:** Otras Cuentas por Pagar Varias; son valores pequeños que a veces toca reponer a los mismos participantes y se devenga en el siguiente mes.
- Nota 29:** Consignación para Pago de Obligaciones; son valores descontados a las personas que quedan cesantes del Fondo, se calcula el 10% sobre los excedentes del último año.
- Nota 30:** Excedentes Acumulados Año Actual; es la sumatoria de excedente mensual, obtenida del ingreso total menos el gasto total de forma mensual. Estos excedentes también son entregados a los participantes en caso de retirarse de la institución en relación de dependencia o del Fondo.
- Nota 31:** Distribución Excedente; contiene el valor de excedente del año actual, entregado a los participantes retirados del Fondo de cesantía

FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS EMPLEADOS, TRABAJADORES Y DOCENTES DEL GOBIERNO MUNICIPAL DE OTAVALO
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014 Y 2013
 (En dólares)


	EXCEDENTES		
	<u>EXCEDENTE ACUMULADO</u>	<u>DISTRIBUCIÓN EXCEDENTE</u>	<u>SALDO EXCEDENTES</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2013	37,589.43	(368.09)	37,221.34
Distribución del Excedente a las Cuentas Individuales		(37,221.34)	(37,221.34)
Excedente del año 2014	37,441.31	(1,261.40)	36,179.91
Saldos al 31 de diciembre de 2014		<u>(38,850.83)</u>	<u>36,179.91</u>

Las notas a los estados financieros:.

- 1.- El valor de USD\$368.09, es una parte de los excedentes acumulados del año 2013, que son entregados a los ex-participes por la cesantía.
- 2.- El saldo de excedente acumulado del año 2013 por USD\$37,221.34 son valores distribuidos a las cuentas individuales de cada partícipe.
- 3.- El valor de USD\$1,261.40, es una parte de los excedentes acumulados del año 2014, que son entregados a los ex-participes por cesantía.
- 4.- El saldo de excedente acumulado del año 2014 es de USD\$35,786.97.


 Ing. Silvia Andrago
CONTADORA




 Tng. Marcelo Obando
ADMINISTRADOR