

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

INFORME FINANCIERO

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

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

ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE DEL 2015

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 2015: 103

Número de Partícipes que salieron en el mes de Diciembre del 2015: 1

Abreviaturas usadas:

US\$. Dólares estadounidenses



Ing. Rosa Cecilia Calderón
Gerente-Administración BIESS
FCPC de Los Servidores de la 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 2015**

(Expresado en dólares estadounidenses)

			<u>1.026.435,97</u>
1	ACTIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES		
1101	CAJA		
110110	Caja Chica		100,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		
110205	Bancos e Instituciones Financieras Locales		2.052,55
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FIANCIERO PRIVADO		
120105	Certificados de Deposito		478.684,86
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		
1301	Préstamos quirografarios por vencer		506.037,51
14	CUENTAS POR COBRAR		
1405	PLANILLAS EMITIDAS		
140505	Descuentos enviados a la Asamblea		38.066,61
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		
149090	Otros		1.387,99
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)	(239,96)	(827,09)
169920	(Equipo de computación)	<u>(587,13)</u>	
			<u>983.021,65</u>
2	PASIVOS		
21	CUENTA INDIVIDUAL		
2101	CESANTIA		
210105	Aportes personales		700.381,05
210120	Rendimiento aportes personales		
210120.05	Rendimientos años anteriores		163.197,45
210120.10	Rendimientos Año 2012		29.650,39
210120.15	Rendimientos Año 2013		31.789,81
210120.20	Rendimientos Año 2014		45.308,52
23	CUENTA POR PAGAR		
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		
230205	Aportes		-
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
239010	Proveedores		1.028,94
239090	Otras		11.350,17
25	OBLIGACIONES PATRONALES		
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		
2502	BENEFICIOS SOCIALES		183,33
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		92,99
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		<u>39,00</u>
250501	RETENCIONES FISCALES		
3	PATRIMONIO		
34	RESULTADOS		
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO 2015		<u>43.414,32</u>
			<u>43.414,32</u>
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>1.026.435,97</u>

*Otros Praticos
230110*

269.946,18

no hay saldo

Las notas explicativas anexas 1 a 9 son parte integrante de los estados financieros



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DE LA
FUNCIÓN LEGISLATIVA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(Expresado en dólares estadounidenses)**

4	GASTOS			20.960,27 ✓
43	GASTOS DE PERSONAL			
4301	GASTOS DEL PERSONAL			
430105	Remuneraciones o salarios	4.538,55	6.060,38	
430115	Décimos sueldos	768,73		
430120	Aporte Patronal	588,24		
430125	Fondo de Reserva	<u>164,86</u>		
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			
440115	Movilizaciones	109,75	12.469,71	
4405	HONORARIOS PROFESIONALES			
440515	Servicios profesionales	11.800,00		
4502	COSTOS FINANCIEROS			
440510	Gastos bancarios	52,89		
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE			
440605	Material de oficina	<u>507,07</u>		
46	GASTOS NO OPERATIVOS			
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES			
406105	Impuestos y tasas	-	1.509,12	
460190	Otros	1.509,12		
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>609,90</u>	609,90	
5	INGRESOS			64.374,59 ✓
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	22.469,81	60.179,37	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS			
510205	Quirografarios	37.709,56		
53	OTROS INGRESOS			
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	<u>4.195,22</u>	4.195,22	
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS			<u>43.414,32</u> ✓

Las notas explicativas anexas 1 a 9 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 2015
 (Expresado en dólares estadounidenses)

	<u>APORTES</u> <u>SOCIOS</u>	<u>UTILIDAD</u> <u>ACUMULADA</u> <u>AÑOS ANT.</u>	<u>UTILIDAD</u> <u>EJERCICIO</u> <u>2012</u>	<u>UTILIDAD</u> <u>EJERCICIO</u> <u>2013</u>	<u>UTILIDAD</u> <u>EJERCICIO</u> <u>2014</u>	<u>UTILIDAD</u> <u>EJERCICIO</u> <u>2015</u>	<u>TOTAL</u>
SALDO FINAL DIC 31 2013	827.787,59	-	-	37.199,89	-	-	864.987,48
Movimiento periodo de 2014							
Reclasificación Resolución S. Bancos			101,94				101,94
Nuevo Código contable	(596.342,95)						(596.342,95)
Transferencia a Cuentas Aportes por Pagar	(197.095,90)	197.095,90					
Transferencia a utilidades acumuladas	(34.348,74)		34.348,74				
Utilidades del año 2012		(37.417,02)	(5.936,17)	(6.204,26)			(49.557,45)
Retiros del fondo (1)		4.630,54	1.347,48	1.345,90			7.323,92
Ajustes por reversión en retiros del fondo (2)				(416,38)			(416,38)
Entrega de rendimientos no pagados del año 2013 (3)					45.393,66		45.393,66
SALDO FINAL DIC 31 2014		(1.111,97)	(211,60)	(135,34)	(85,14)		(1.544,05)
Retiro de socio por renuncia laboral (4)		(163.197,45)	(29.650,39)	(31.789,81)			(269.946,17)
Reclasificación del patrimonio a la cuenta 210120 (5)					(45.308,52)		(45.308,52)
Excedentes del ejercicio						43.414,32	43.414,32
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2015						43.414,32	43.414,32

- (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.
- (4) Retiro de aportes y rendimientos de socio por renuncia laboral (Rommel Merchan)
- (5) Reclasificación del patrimonio a la cuenta 210120, rendimientos años anteriores, años 2012, año 2013 y año 2014



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DE LA FUNCIÓN
LEGISLATIVA
ESTADO DE FLUJO DE FONDOS
31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(Expresado en dólares estadounidenses)**

Flujo proveniente de operaciones	
Ingreso Neto	43.414,32
	<u>43.414,32</u>
Efectivo provisto por operaciones	
Depre Acum Equipo de Oficina	102,84
Depre Acum Equipo Computacion	208,32
Préstamos quirografarios por vencer	0,00
Ana Chamorro APT x cobrar	137,96
Ctas x cobrar aportes y préstamos	(54.047,52)
Descuentos enviados a la asamblea	(38.066,61)
Otros préstamos	(350,00)
Aportes de Socios del Fondo	55.427,12
Proveedores Locales	93,94
Marola Chinga	2.706,68
Rommel Merchan	1.747,11
Décimo Tercer Sueldo	6,69
Décimo Cuarto Sueldo	29,83
Obligaciones Patronales	0,34
Obligaciones Tributarias	22,00
Rendimientos Años Anteriores	(1.111,97)
Rendimientos Año 2012	(211,60)
Rendimientos Año 2013	(135,34)
Rendimientos Año 2014	45.308,52
	<u>45.308,52</u>
Total	<u>11.868,31</u>
Efectivo provisto por operaciones	<u>55.282,63</u>
Actividades de Inversión usados para:	
Cuenta Transitoria Aportes	(55.689,33)
Cuenta Transitoria Prestamos	(373.598,82)
Transit. Préstamos Reliquidar	(195.362,11)
Fondos provistos de inversiones	<u>(624.650,26)</u>
Incremento (Disminución) en efectivo	<u>(569.367,63)</u>
Resúmen	
Saldo efectivo e inversiones a Diciembre-2015	480.837,41
Saldo efectivo e inversiones a Dic-2014	<u>(470.948,44)</u>
Incremento neto (Disminución) de efectivo	<u>9.888,97</u>



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DE LA
FUNCIÓN LEGISLATIVA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

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. X

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. Inversiones Privativas

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 del 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.

(Ver página siguiente)



NOTA 3 – CAJA Y BANCOS

Al 31 de Diciembre del 2015

		<u>2015</u>
110110	Caja Chica	100,00
110205	Efectivo disponible en banco de Guayaquil	<u>2.052,55</u>
	Saldo al 31 de Diciembre del 2015	<u><u>2.152,55</u></u>

NOTA 4 – INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO

Al 31 de Diciembre del 2015 comprende:

	Certificados de depósito	<u>2015</u>
120105	Inversión Diners Club No 2 (a) Reinversión	<u>220.709,15</u>
	Saldo al 31 de Diciembre del 2015	<u><u>220.709,15</u></u>
120105	Inversión Diners Club No 4 (b) Nueva	<u>257.975,71</u>
	Saldo al 31 de Diciembre del 2015	<u><u>257.975,71</u></u>

- (a) Corresponde a re-inversión No 2 en julio 17 del 2015 de \$ 213.586.11 a 365 días plazo con un interés de 7.15%.con vencimiento el 18 de julio del 2016.
- (b) Corresponde a inversión en julio 20 del 2015 de \$ 250.000.00 a 367 días plazo con un interés de 7.15%.con vencimiento el 21 de julio del 2016.

NOTA 5 – INVERSIONES PRIVATIVAS

Al 31 de Diciembre del 2015 comprende:

		<u>2015</u>
1301	Préstamos quirografarios por vencer (a)	<u>506.037,51</u>
	Saldo al 31 de Diciembre del 2015	<u><u>506.037,51</u></u>

- (a) Corresponden a préstamos otorgados a socios del fondo con plazos que van desde 12 hasta 72 meses con el interés legal vigente según tabla del Banco Central del 8.17%. Al cierre del periodo diciembre 31 del 2015 no existe cartera vencida.

(Ver página siguiente)



NOTA 6 – PLANILLAS EMITIDAS

Al 31 de Diciembre del 2015 comprende:

	<u>2015</u>
140505 Descuentos enviados a la Asamblea que no ingresan al Fondo mes noviembre	19.065,70
140505 Descuentos enviados a la Asamblea que no ingresan al Fondo mes diciembre	<u>19.000,91</u>
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	<u>38.066,61</u>

NOTA 7 – CUENTAS POR COBRAR VARIAS

Al 31 de Diciembre del 2015 comprende:

	<u>2015</u>
149090 Otrós por cobrar al personal	1.250,00
149090 Aporte por cobrar a socai Cristina Chamorro	<u>137,99</u>
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	<u>1.387,99</u>

NOTA 8 – PASIVO POR APORTES SOCIOS

Al 31 de Diciembre del 2015 comprende:

	<u>2015</u>
210105 Aportes de partícipes al 31 de diciembre 2013	596.342,95
210105 Incremento de aportes de enero a diciembre del 2014	75.679,22
210105 Incremento de aportes de enero a noviembre del 2015	51.125,52
210105 Incremento de aportes de diciembre del 2015	4.360,75
210105 Ajuste por rebaja aporte socio en marzo no considerado	(59,15)
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)
Total pasivo por aportes de partícipes a diciembre 2015	<u>700.381,05</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 9 – RENDIMIENTOS APORTES PERSONALES

Al 31 de Diciembre del 2015 se procede a reclasificar los rendimientos que constaban en el Patrimonio de la siguiente manera:

	<u>2015</u>
210120.05 Rendimientos años anteriores	163.197,45
210120.10 Rendimientos Año 2012	29650,39
210120.15 Rendimientos Año 2013	31.789,81
210120.20 Rendimientos Año 2014	<u>45.308,52</u>
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	<u>269.946,17</u>

(Ver página siguiente)



NOTA 10 – PROVEEDORES

Al 31 de Diciembre del 2015 el detalle de proveedores comprende:

		<u>2015</u>
239010	Proveedores (Contabilidad)	935,00
239010	Proveedores (Seguros de desgravamen)	<u>93,94</u>
	Saldo al 31 de Diciembre del 2015	<u>1.028,94</u>

NOTA 11 – OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de Diciembre del 2015 el detalle de Otras cuentas por cobrar comprende:

		<u>2015</u>
239090	Otras cuentas por cobrar saldo al 31 dic 2011	6.896,38
239090	Liquidación por pagar a socio Romel Merchan	<u>1.747,11</u>
	Saldo al 31 de Diciembre del 2015	<u>8.643,49</u>

NOTA 12 – EXCEDENTES DEL EJERCIO 2015

Posteriormente a la declaración de los resultados procedemos en enero 2016 a realizar la distribución de resultados a las cuentas individuales.

NOTA 13 – EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre del 2014 y la fecha de emisión de estos estados financieros, 31 de Diciembre del 2015, no se han producido eventos significativos que puedan afectar al Fondo de Cesantía que ameriten mención en el presente informe.

