

FondoCesantía

MDMQ

Oficio No. 237 - FCPCPC
Quito, 08 de septiembre de 2017

Ingeniero
Alejandro Javier Pazmiño Rojas
Gerente General
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
En su despacho

Atención: Doctora
Mirian Muñoz
Coordinadora FCPC
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

Asunto: "Estados Financieros"

Remito para su conocimiento información en archivo impreso de los Estados Financieros con sus respectivas notas al 31 de agosto de 2017 del Fondo de Cesantía Privado Complementario Previsional Cerrado del Municipio del Distrito Metropolitano de Quito.

Atentamente,
FCPC de Cesantía Privado del M.D.M.Q.

Mariarosa Tejada
Gerente General



T-21348.
BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

08 SEP 2017

15:11
HORA

FUNCIONARIO QUE RECIBE ☐ SIN ANEXOS
☒ CON ANEXOS

Oficio No. 236 – FCPCPC
Quito, 08 de septiembre de 2017

Economista
Mayra Alejandra Flores
Intendenta Nacional de Seguridad Social
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Presente

Asunto: “Estados Financieros”

Remito para su conocimiento información en archivo impreso de los Estados Financieros con sus respectivas notas al 31 de agosto de 2017 del Fondo de Cesantía Privado Complementario Previsional Cerrado del Municipio del Distrito Metropolitano de Quito.

Atentamente,
FCPC de Cesantía Privado del M.D.M.Q.



Mariarosa Tejada
Gerente General

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-49338-E
Fecha : 2017-09-08 14:14:49 GMT -05
Recibido por : María Alejandra Berrazueta Sabía

FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS EMPLEADOS Y SERVIDORES DEL MUNICIPIO DE QUITO Y EMMOP	Nro. 20
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	ago-17
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	5,577
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	2,460
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	8,037
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	60
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	399,260
<u>INFORMACION ADICIONAL</u>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	GUILLERMO VIRE
CORREO ELECTRÓNICO	rvire@fjubilacioncesantia.org.ec
NÚMERO DE CELULAR	0983001557
NOMBRE DEL GERENTE	MARIAROSA TEJADA
CORREO ELECTRÓNICO	fcpc.mtejada@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0987177778
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. Gran Colombia N13-62 y Ramon Egas
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	22501524



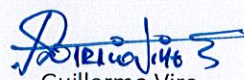
Mariarosa Tejada Peña
 Gerente General

FONDO DE CESANTÍA PRIVADO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO						
MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO						
ECUACION CONTABLE						
31 AGOSTO DE 2017						

ECUACIÓN CONTABLE	ACTIVOS	GASTOS	=	PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS
	16,477,260.32	193,907.46	=	14,173,890.06	1,537,061.37	960,216.35
	16,671,167.78		=	16,671,167.78		
	DIFERENCIA		=	-		



Mariarosa Tejada Peña
Gerente General



Guillermo Vire
Contador General
Registro C.P.A. N° 27767

FONDO DE CESANTÍA PRIVADO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO						
MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO						
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA						
AL 31 AGOSTO DE 2017						
Código	Nombre de la Cuenta	NOTAS	SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EE.FF
1	ACTIVOS					16,477,260.32
11	FONDOS DISPONIBLES	3			17,163.18	
1101	CAJA			150.00		
110110	Caja chica		150.00			
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			17,013.18		
110205	Bancos e instituciones financieras locales		17,013.18			
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4			7,384,642.86	
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO			6,300,000.00		
120105	Certificados de depósito		6,300,000.00			
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO			1,084,642.86		
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		1,084,642.86			
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	4			8,874,857.96	
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			8,929,772.29		
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)			(54,914.33)		
14	CUENTAS POR COBRAR	6			107,796.56	
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			18,562.40		
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		5,759.72			
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		12,802.68			
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS			84,051.92		
140205	Intereses por préstamos quirografarios		84,051.92			
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL			1,500.00		
140310	Anticipos de sueldos		1,500.00			
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS			101,437.21		
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		101,437.21			
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			3,682.24		
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		2,667.71			
149090	Otros		1,014.53			
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)			(101,437.21)		
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		-			
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		(101,437.21)			
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	7			4,212.31	
1602	BIENES MUEBLES			41,619.60		
160205	Muebles y enseres		9,852.80			
160210	Equipo de oficina		4,688.51			
160215	Equipo de computación		27,078.29			
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			(37,407.29)		
169910	(Muebles y enseres)		(7,938.84)			
169915	(Equipo de oficina)		(3,712.49)			
169920	(Equipo de computación)		(25,755.96)			
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	8			72,592.67	
1702	EDIFICIOS			248,358.42		
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)			(175,765.75)		
179905	(Edificios)		(175,765.75)			
19	OTROS ACTIVOS				15,994.78	
1901	ANTICIPOS A PROVEEDORES			15,456.00		
190110	Anticipos a Proveedores		15,456.00			
1902	GASTOS DIFERIDOS			538.78		
190205	Licencias y programas de computación		3,953.14			
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		(3,414.36)			
	TOTAL ACTIVOS					16,477,260.32
	TOTAL GASTOS					193,907.46
	TOTAL ACTIVOS+GASTOS					16,671,167.78
7	CUENTAS DE ORDEN					
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO				12,780,790.13	
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS			12,780,790.13		
710105	Pagarés		12,780,790.13			

Las notas que se acompañan, son parte integrante de los Estados Financieros.


Marijosa Tejada Peña
Gerente General


Guillermo Vire
Contador General
Registro C.P.A. N° 27767

FONDO DE CESANTÍA PRIVADO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO						
MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO						
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA						
AL 31 AGOSTO DE 2017						
Código	Nombre de la Cuenta	NOTAS	SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EE.FF
2	PASIVOS					14,173,890.06
21	CUENTA INDIVIDUAL	9			14,014,744.29	
2101	CESANTÍA			14,014,744.29		
210105	Aportes personales		8,070,666.59			
210110	Aportes patronales		5,909,465.32			
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		34,612.38			
23	CUENTAS POR PAGAR				124,014.17	
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			78,740.76		
230105	Cesantía		78,740.76			
2304	IMPUESTOS Y TASAS			323.30		
230410	Retenciones IVA		191.47			
230490	Otros		131.83			
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS			17,207.44		
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	10		27,742.67		
239005	Intereses por pagar		37.84			
239025	Dietas		356.16			
239030	Cheques girados no cobrados		12,301.91			
239090	Otras cuentas por pagar		15,046.76			
25	OBLIGACIONES PATRONALES				5,757.23	
2502	BENEFICIOS SOCIALES			4,540.76		
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			1,179.09		
2504	FONDO DE RESERVA			37.38		
29	OTROS PASIVOS				29,374.37	
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS			29,374.37		
3	PATRIMONIO					1,537,061.37
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES				61,811.61	
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES			61,811.61		
34	RESULTADOS				1,475,249.76	
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	11		1,475,249.76		
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO					15,710,951.43
	TOTAL INGRESOS					960,216.35
	TOTAL PASIVO+PATRIMONIO+INGRESOS					16,671,167.78
7	CUENTAS DE ORDEN					-
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO				12,780,790.13	
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS			12,780,790.13		

Las notas que se acompañan, son parte integrante de los Estados Financieros.

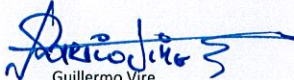

 Mariarosa Tejada Peña
 Gerente General


 Guillermo Vire
 Contador General
 Registro C.P.A. N° 27767

FONDO DE CESANTÍA PRIVADO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO						
MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO						
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL						
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2017						
Código	Nombre de la Cuenta	Notas	SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EE.FF
4	GASTOS					193,907.46
43	GASTOS DE PERSONAL				54,963.37	
4301	GASTOS DEL PERSONAL			54,963.37		
430105	Remuneraciones o salario		34,002.59			
430115	Décimos sueldos		4,982.37			
430120	Aporte patronal		4,847.38			
430125	Fondo de reserva		2,054.23			
430145	Gastos de Representacion		9,076.80			
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO				18,487.74	
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES			1,778.56		
440105	Servicios básicos		1,520.06			
440120	Impresión Reproducción y Publicidad		258.50			
4402	TRASLADOS,VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS			362.35		
440205	Pasajes en el interior		362.35			
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			1,311.96		
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		1,230.96			
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		81.00			
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES			5,960.96		
440515	Servicios profesionales		5,960.96			
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE			8,988.91		
440605	Material de Oficina		2,307.73			
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		6,681.18			
4407	GASTO DE INFORMATICA			85.00		
440710	Mantenimiento equipos de computacion		85.00			
45	GASTOS FINANCIEROS				33,512.78	
4501	TÍTULOS Y VALORES			15,877.43		
450105	Comisión en Bolsa o Venta de Inversiones		15,877.43			
4502	COSTOS FINANCIEROS			427.91		
450210	Gastos bancarios		427.91			
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS			17,207.44		
46	GASTOS NO OPERATIVOS				14,338.20	
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES			14,338.20		
460105	Impuestos y tasas		2,589.51			
460110	Contribuciones a la Superintendencia de Bancos y seguros		11,411.76			
460190	Otros		336.93			
47	DEPRECIACIONES,AMORTIZACIONES Y PROVISIONES				62,721.33	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS			7,530.53		
470405	Por prestamos quirografarios		7,530.53			
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN			55,190.80		
470710	Edificios		55,190.80			
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS				9,884.04	
4801	SEGUROS			9,704.06		
4890	OTROS			179.98		
489005	Gasto Custodia de valores		43.95			
489090	Otros		136.03			
5	INGRESOS					960,216.35
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS				943,562.47	
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			167,811.96		
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		83,684.45			
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		84,127.51			
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS			775,750.51		
510205	Quirografarios		775,750.51			
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS				16,440.39	
5202	Ganancia en valuacion de inversiones no privativas			16,440.39		
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		16,440.39			
53	OTROS INGRESOS				213.49	
5390	INGRESOS VARIOS		-	213.49		
539005	Reversión de Provisiones		19.66			
539090	Otros ingresos		193.83			
	PÉRDIDAS Y GANANCIAS				766,308.89	

Las notas que se acompañan, son parte integrante de los Estados Financieros.


 Mariacosa Tejada Peña
 Gerente General


 Guillermo Vire
 Contador General
 Registro C.P.A. N° 27767

FONDO DE CESANTÍA PRIVADO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DEL MDM-Q

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Agosto 2017

(Expresados en dólares americanos)

NOTA 1. Identificación y objeto de la entidad

1.1. Situación Jurídica

El Fondo se constituyó mediante Resolución Administrativa de la Municipalidad de Quito No. 89-11-30-53 de noviembre de 1989, mediante la cual se estableció que, a partir del 1 de diciembre de 1989 los funcionarios y empleados municipales, que prestan servicio a nombramiento y que están amparados en las leyes de Servicio Civil y Carrera Administrativa Municipal y de Escalafón y Sueldo del Magisterio Nacional, deben pertenecer al Fondo.

El 17 de diciembre del año 2004 la Ordenanza Metropolitana No. 0137, se publicó en el Registro Oficial N° 44 del 22 de junio del 2005.

EL FONDO DE CESANTIA PRIVADO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DEL MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, es de carácter social y sin fines de lucro para los funcionarios y empleados municipales, constituye un programa de seguro complementario, con un patrimonio autónomo.

Es un Fondo de ahorro, destinado a conceder al funcionario y empleado municipal una prestación consistente en una suma de dinero, equivalente a su cuenta individual. La prestación principal es la que se otorga cuando el funcionario o empleado municipal cesa en sus funciones por cualquier motivo.

Son partícipes y beneficiarios del Fondo los empleados y funcionarios del Municipio del Distrito Metropolitano de Quito "MDM-Q", Magisterio Municipal, Empresa Pública Metropolitana de Movilidad y Obras Públicas "EPMOP" y Bomberos.

El Patrimonio del Fondo, está constituido por los siguientes rubros:

- Los bienes, recursos y derechos de los que actualmente es titular.
- El aporte individual equivalente al tres por ciento del salario básico unificado de su categoría ocupacional a diciembre del 2003, de acuerdo a la resolución de la Secretaria Nacional de Remuneraciones y Sueldos (SENRES), publicada en el Registro Oficial No. 261 del 28 de enero de 2004.
- El aporte patronal del 3% mensual equivalente a la suma de los valores individuales, que constará en el respectivo presupuesto anual del Municipio.
- Y otros ingresos propios de su operación.

de inversiones no privativas da los parámetros y dispone en que institución, tipo de papel, tasa y demás condiciones para proceder a invertir.

2.4. Inversiones Privativas

La naturaleza de esta cuenta es deudora y se debita por la concesión de créditos a los partícipes del Fondo y se acredita por los abonos realizados.

2.5. Cuentas por cobrar

En esta cuenta se registra principalmente la provisión por la pérdida de la inversión que se mantenía en la Mutualista Benalcázar.

2.6. Propiedad, Planta y Equipo

Al 31 de agosto de 2017; el rubro de propiedad, planta y equipo, ha sido valorado al costo histórico. Las depreciaciones han sido determinadas a base del método línea recta en función de la vida útil de los bienes, de acuerdo a los siguientes porcentajes:

Descripción	%
Muebles y Enseres	10%
Equipo de Oficina	10%
Equipo de Computación	33%

2.7. Provisión Beneficios Sociales

El Fondo ha efectuado la provisión de los beneficios sociales que por Ley les corresponde a los trabajadores, rigiéndose a las disposiciones legales vigentes y establecidas en el Código de Trabajo e Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS), tales como: Aportes Patronales, Fondos de Reserva, Décimo Tercer Sueldo y Décimo Cuarto Sueldo.

2.8. Cuenta Individual – Aportes

El Fondo de Cesantía Privado, se constituye con el aporte del 3% del sueldo básico de cada funcionario o empleado que labore en la institución; el Municipio de Quito efectúa una contribución por el mismo valor, en base a lo establecido en la Ordenanza Municipal 137.

Con la creación de la Ley Orgánica de Empresas Públicas se prohíbe el aporte a Fondos de Cesantía o Jubilación con recursos públicos, con lo cual ha mermado el ingreso de recursos para el financiamiento del Fondo, que dejó de percibir los aportes patronales de los partícipes.

2.9. Cuenta Individual – Rendimientos Ganados

Lo conforman los rendimientos cargados a cada una de las cuentas individuales de los partícipes. La distribución de los rendimientos a cada una de las cuentas individuales de los partícipes se realiza al final del año.

FONDO DE CESANTÍA PRIVADO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DEL MDM-Q

Notas a los estados financieros (continuación)

NOTA 4. INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Está compuesto por:

Descripción	ago-17
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	
Certificados de depósito	
Pacífico	6,300,000.00
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	
Obligaciones emitidas por instituciones no financieras	
SUPERDEPORTE	357,142.86
Telconet S.A.	300,000.00
SERTECPET	427,500.00
Papel comercial emitido por instituciones no financieras	
TOTAL	7,384,642.86

NOTA 5. INVERSIONES PRIVATIVAS

Se otorga créditos hasta un monto de US\$ 10.000⁰⁰, calculados a base al 60% del sueldo líquido mensual y con plazo máximo de 60 meses. La tasa de interés que se aplica será del 12%.

La composición de este rubro es la siguiente:

Descripción	ago-17
MDM-Q	8,399,414.43
EPMOP	510,827.86
BOMBEROS	19,530.00
(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	(54,914.33)
TOTAL	8,874,857.96

NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR

La composición de este rubro es la siguiente:

Descripción	ago-17
INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	101,437.21
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	-
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	12,129.34
INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	1,227.23
CUENTAS POR COBRAR VARIAS	3,682.24
CUENTAS POR COBRAR PERSONAL	1,500.00
(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	(101,437.21)
TOTAL	18,538.81

**FONDO DE CESANTÍA PRIVADO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DEL MDM-Q**

Notas a los estados financieros (continuación)

- (a) El saldo de este rubro corresponde a ex-partícipes que voluntariamente decidieron separarse del Fondo manteniendo la relación laboral con el patrono, según lo dispuesto en la Resolución SBS-2013-504, artículo 18.

NOTA 10. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

La composición de este rubro es la siguiente:

Descripción	jul-17
INTERESES POR DISTRIBUIR	37.84
PROVEEDORES	-
HONORARIOS	-
DIETAS	356.16
DEP. VERIFICAR-CTA. PRÉSTAMOS	1,088.18
APORTES PENDIENTES DE DEV.	1,947.87
CHEQUES CADUCADOS	12,301.91
DEP. VERIFICAR-CTA. APORTES	9,871.16
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,499.43
VALORES POR LIQUIDAR APORTES	40.69
VALORES POR LIQUIDAR CARTERA	17,758.37
VALORES POR LIQUIDAR	1,023.47
TOTAL	45,925.08

NOTA 11. EXCEDENTES ACUMULADOS

En esta cuenta se registró un valor de US\$ 186.546,81, el mismo que corresponde a excedentes acumulados del periodo fiscal 2014.

Los datos referentes al registro de esta cuenta, se detallan a continuación:

El 30 de abril de 2010 se castiga la inversión que se mantenía en la Mutualista Benalcázar, por un valor de US\$389.858,20; en octubre de 2010 el Fideicomiso de Acreedores de la Mutualista entrega un valor al Fondo por US\$100.037,61.

En el año 2014, en los meses de abril, mayo y septiembre el Fideicomiso hace entrega bienes por dación en pago por un valor total de US\$ 186.546,81, el mismo que fue registrado como otros ingresos.

El Consejo de Administración, en sesión de 22 de enero de 2015, con la presencia de la interventora nombrada por la Superintendencia de Bancos, a la fecha, resuelve no repartir por concepto de rendimientos del periodo fiscal 2014, el valor de US\$192.935,04, los mismos que deberán ser enviados a una cuenta hasta que sean distribuibles. Se registra el valor correspondiente a la dación en pago, en el Acta consta un incremento por el valor por valuación de bienes en dación en pago el mismo que no debe ser considerado como ingreso, por cuanto corresponde a patrimonio.

HOJA DE OBSERVACIONES - Agosto 2017

NÚMERO DEL FCPC : 20

FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS EMPLEADOS Y SERVIDORES DEL MUNICIPIO DE QUITO Y EMMOP

ACTIVO					
MES	julio	agosto	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	16,708,799.06	16,477,260.32	(231,538.74)	Decremento en disponible, destinado para pago de liquidaciones cta. individual	
UTILIDAD					
MES	julio	agosto	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	683,122.72	766,308.89	83,186.17	Ingresos generados en el periodo superiores a los gastos.	
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	julio	agosto	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	14,166,100.29	14,014,744.29	(151,356.00)	Valor de liquidaciones de Ctas. Individuales superiores a la captación de recursos.	
GASTO					
MES	julio	agosto	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	169,490.50	193,907.46	24,416.96	Pago de Sueldos, IESS, seguros, honorarios, proveedores.	
INGRESO					
MES	julio	agosto	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	852,613.22	960,216.35	107,603.13	Ingresos por: intereses de inversiones privativas y no privativas	

Elaborado por: GUILLERMO VIRE
 Revisado por: MARIAROSA TEJADA