

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 PÉRDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADA
Del 1 de Enero al 31 de Agosto 2017
USD \$ Dolares Americanos

4.	GASTOS				14.450,25
4.4	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			8.831,65	
4.4.01	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		203,39		
4.4.01.05	Servicios Básicos				
4.4.01.05.02	Gasto Servicio Telefónico	58,26	58,26		
4.4.01.15	Movilizaciones		70,37		
4.4.01.15.01	Gasto Movilizaciones y Traslados	70,37			
4.4.01.30	Servicios de Aseo y Limpieza		0,00		
4.4.01.30.01	Gasto Servicios de Aseo y Limpieza	0,00			
4.4.01.90	Otros Servicios Generales		74,76		
4.4.01.90.01	Gasto Servicios Prestados	0,00			
4.4.01.90.02	Gasto Otros servicios generales	44,49			
4.4.01.90.03	Gasto Otros Bienes	30,27			
4.4.02	TRASLADOS VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS		0,00		
4.4.02.15	Viáticos y Subsistencias Internas				
4.4.02.15.01	Gasto Viáticos y Subsistencias Internas	0,00			
4.4.03	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		91,60		
4.4.03.10	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		38,98		
4.4.03.10.01	Gasto Instalaciones y mantenimiento de edific	38,98			
4.4.03.15	Mantenimiento des Mobiliarios y Equipos		52,62		
4.4.03.15.01	Gasto Mantenimiento de Mobiliarios y Equipos	52,62			
4.4.03.90	Otras		0,00		
4.4.03.90.01	Otros Gastos	0,00			
4.4.05	HONORARIOS A PROFESIONALES		8.192,06		
4.4.05.15	Servicios profesionales		8.192,06		
4.4.05.15.01	Gasto Servicios profesionales	52,30			
4.4.05.15.02	Gasto Honorarios profesionales	8.139,76			
4.4.06	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		344,60		
4.4.06.05	Material de Oficina		160,51		
4.4.06.05.01	Gasto Material de Oficina	160,51			
4.4.06.10	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		184,09		
4.4.06.10.01	Gasto Material de imprenta, fotografía, reprod	184,09			
4.4.07	GASTOS DE INFORMÁTICA		0,00		
4.4.07.10	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos		0,00		
4.4.07.10.01	Gasto Mantenimiento de Sistemas y Equipos	0,00			
4.4.07.90	Otros		0,00		
4.4.07.90.02	Gasto Dominio	0,00			
4.4.07.90.03	Gasto Hosting	0,00			
4.5	GASTOS FINANCIEROS		141,51		
4.5.02	COSTOS FINANCIEROS		141,51		
4.5.02.10	Gastos bancarios		141,51		
4.5.02.10.01	Gasto Comisiones bancarias	141,51			
4.5.04	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		0,00		
4.5.04.01	Gasto por tasa de administración pagada al BIESS		0,00		
4.5.04.01.01	Gasto por tasa de administración pagada al B	0,00			
4.6	GASTOS NO OPERATIVOS		1.175,22		
4.6.01	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		1.175,22		
4.6.01.05	Impuestos y tasas		1.175,16		
4.6.01.05.01	Impuesto al Valor Agregado en Compras	1.175,16			
4.6.01.90	Otros		0,06		
4.6.01.90.01	Otros Gastos No Operativos	0,06			
4.7	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y ROVISIONES		4.301,87		
4.7.01	GASTOS POR DEPRECIACIÓN		0,00		
4.7.01.25	Depreciación equipos de computación		0,00		
4.7.01.25.01	Gasto Depreciación equipos de computación	0,00			
4.7.04	Provisiones inversiones privativas		3.445,87		
4.7.04.05	Por prestamos quirografarios		3.445,87		
4.7.04.05.01	Provisiones por Préstamos Quirografarios	3.445,87			
4.7.05	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		856,00		
4.7.05.20	Otras Cuentas Por Cobrar		856,00		
4.7.05.20.01	Provisión Por Otras Cuentas Incobrables	856,00			
5.	INGRESOS				38.679,99
5.1	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS.			37.460,61	
5.1.01	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		5.586,64		
5.1.01.05	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado		5.586,64		
5.1.01.05.01	Interés Ganado en Inversiones Renta Fija Se	5.586,64			
5.1.02	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		31.772,81		
5.1.02.05	Quirografarios		31.772,81		
5.1.02.05.01	Interés ganado en préstamos quirografarios	31.572,53			
5.1.02.05.02	Otros Intereses ganados en préstamos quiro	200,28			
5.1.90	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		91,16		
5.1.90.01.01	Intereses Ganados en Cuentas Bancarias	91,16			
5.3	OTROS INGRESOS			1.229,38	
5.3.90	INGRESOS VARIOS		1.229,38		
5.3.90.05	Reversión de Provisiones		188,31		
5.3.90.05.01	Ingreso por Reversión de Provisiones	188,31			
5.3.90.90	Otros ingresos		1.041,07		
5.3.90.90.01	Otros ingresos participes	0,00			
5.3.90.90.02	Otros ingresos varios	1.041,07			
5.9	PÉRDIDAS Y GANANCIAS				
5.9.01.01	PÉRDIDAS Y GANANCIAS				
5.9.01.01.01	Pérdidas y Ganancias				

Ing. Silvia Andrango T.
CONTADORA

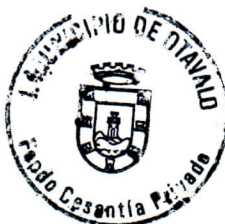


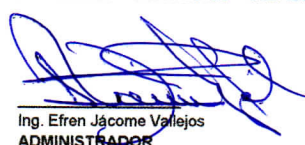
Ing. Efrén Jácome Vallejos
ADMINISTRADOR

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

- Nota 1:** Interés ganado en Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado: Son todos los intereses generados por las inversiones no privativas. Se invirtió en REPOS dos veces en el mes, al vencer 14/08/2017 se renovó por 20 días más al 3,25% al día siguiente 15/08/2017, el cual vencerá el 04/09/2017, se realiza otra inversión el 16/08/2017 por 19 días al 2,50% el cual vencerá el 04/09/2017, por lo tanto se contabiliza el interés proporcional que corresponde al mes de Agosto por (15 días).
- Nota 2:** El interés ganado en préstamos quirografarios: Son todos los intereses generados por los créditos otorgados a los partícipes del Fondo de Cesantía Privado del Gobierno Municipal de Otavalo FCPC y de la Empresa de Agua Potable y Alcantarillado EMAPAO-EP.
- Nota 3:** Otros intereses ganados en préstamos quirografarios: Son todos los intereses generados por los créditos vencidos, y se han recuperado mediante descuento en roles de pago y depósitos realizados.
- Nota 4:** Los intereses ganados en cuentas bancarias: Son aquellos intereses generados y acreditados a la cuenta de ahorros, que está a nombre del Fondo de Cesantía Privado del Gobierno Municipal de Otavalo en el Banco del Pacífico.
- Nota 5:** Ingresos por Reversión de Provisiones: Es la diferencia generada de la provisión del saldo de Marzo 2017 con respecto a Junio 2017 y registrada en Julio 2017, en esta ocasión se provisionó en menor valor y se realiza el ajuste respectivo en el balance.
- Nota 6:** Otros Ingresos Varios: Son diferencias de los descuentos realizados en los roles de pago y las diferencias de las facturas que emiten las Empresas de Seguros tanto de Vida y Desgravamen.
- Nota 7:** Gasto Servicio Telefónico: Pago por llamadas realizadas a los, partícipes del Fondo, al BIESS, a la Superintendencia de Bancos del Ecuador y demás gestiones que requiera el Fondo de Cesantía.
- Nota 8:** Gasto Mobilizaciones y Traslados: Pago de pasajes y envío de encomiendas para diferentes instituciones que lo requieran.
- Nota 9:** Gasto Servicios Prestados: Pago por servicios prestados que no están dentro de las otras cuentas.
- Nota 10:** Gasto Otros Servicios Generales: Pago por gastos de cafetería y útiles de aseo.
- Nota 11:** Gasto Otros Bienes: Pago por adquisición de algunos bienes pequeños para la oficina del Fondo de Cesantía que no están sujetas a depreciación ya sea por el valor y tamaño.
- Nota 12:** Gasto Viáticos y Subsistencias Internas: Pago por gastos de viaje a las instituciones que se encuentran fuera de la Provincia: Superintendencia de Bancos del Ecuador, Seguros Sucre, el BIESS y los que se requiera visitar por razones de trabajo, por tema de reuniones, talleres y capacitaciones.
- Nota 13:** Gasto Mantenimiento de Mobiliarios y Equipos: Pago por mantenimiento o reparación de los equipos informáticos del Fondo de Cesantía, por el momento se posee 2 equipos de cómputo HP y una impresora EPSON L355.
- Nota 14:** Gasto Servicios Profesionales: Pagos a las Notarías por trámites del Fondo de Cesantía.
- Nota 15:** Gasto Honorarios Profesionales: Pago servicios a la contadora y actual Administrador del Fondo de Cesantía.
- Nota 16:** Gasto Material de Oficina: Son todos los suministros y papelería que utiliza el Fondo de Cesantía.
- Nota 17:** Gasto Material de Imprenta, Fotografía, reproducción y publicidad: Pago por material de publicidad, la impresión de los libretines de Egresos y las autorizadas por el SRI.
- Nota 18:** Gasto Dominio: Es el servicio que brinda la empresa NIC otorgando un nombre a la página Web del Fondo de Cesantía, nombre que nadie más podrá utilizarlo mientras nosotros vayamos renovando anualmente para mantener activa la pag. www.fondocesantiaotavalo.ec. Pero para el año 2017, no existió la autorización para la renovación del Dominio.
- Nota 19:** Gasto Comisiones Bancarias: por débitos en cuentas bancarias y ahorros pertenecientes al Fondo de Cesantía. Los débitos son por transferencias interbancarias.
- Nota 20:** Gasto por tasa de administración pagada al BIESS: Son valores pagados al BIESS de acuerdo a la Resolución No.SB-2017-082, del 30 de Enero de 2017, indica el cálculo de valor por concepto de administración que el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS recibirá de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados FCPCs esto se calcula de acuerdo al cuadro del Art.2, donde se mide la utilidad del año anterior y se verifica en cual intervalo corresponde el valor de excedente y se selecciona el porcentaje para el cálculo.
- Nota 21:** Impuesto al Valor Agregado en Compras: Son impuestos de IVA 12% generados sobre las facturas de compra. En base a lo establecido por la "Ley Orgánica de Solidaridad y de Corresponsabilidad Ciudadana para la Reconstrucción y Reactivación de las Zonas Afectadas por el Terremoto de 16 de abril de 2016", que ya finalizó el 01 de Junio del 2017.
- Nota 22:** Otros Gastos No Operativos: Son diferencias faltantes en la cancelación de facturas, pago al GADMO y EMAPAO por el descuento en roles de pago mensuales y en el pago de impuestos.
- Nota 23:** Gasto Depreciación en Equipo de Computación: Es el desgaste de los equipos informáticos que se va generando con el tiempo por el uso, el mismo que ha cumplido su fase de vida y su valor ha quedado en un \$1,00.
- Nota 24:** Provisiones por Préstamos Quirografarios: Es el valor que se provisiona por el riesgo que tiene los saldos de las inversiones privativas, que el Fondo ha otorgado a los partícipes activos. Este cálculo se lo realiza de forma trimestral de acuerdo a la Resolución N° SBS-2014-740 del 2 de Septiembre del 2014. La última calificación se realizó en Junio 2017, y este mes hubo un ajuste de provision sobre el descuento realizado en Junio 2017, por \$57,61.
- Nota 25:** Provisión por Otras Cuentas Incobrables: Es una reserva que realiza el Fondo para cubrir posibles cuentas incobrables es esta ocasión se va provisionar en 5 cuotas iguales hasta Diciembre 2017, inicia en Agosto 2017 la primera con \$856,00. mediante el método de línea recta.
- Nota 26:** Pérdidas y Ganancias: Este valor corresponde al excedente generado entre la diferencia de Ingresos y Gastos del período desde Enero 2017 a Agosto 2017, hasta la fecha por el valor es **\$24.229,74**, el mismo que no consta en el Balance para cumplir la ecuación contable dispuesta por la Superintendencia de Bancos que es: **ACTIVOS + GASTOS = PASIVOS + PATRIMONIO + INGRESOS**


Ing. Silvia Andrango T.
CONTADORA




Ing. Efrén Jácome Vallejos
ADMINISTRADOR

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Del 1 de Enero 2017 al 31 de Agosto 2017
USD \$ Dolares Americanos

1.	ACTIVOS				8.623,30
1.1	FONDOS DISPONIBLES				
1.1.01	CAJA			40,50	
1.1.01.10	Caja Chica		40,50		
1.1.01.10.01	Caja Chica		40,50		
1.1.02	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS				
1.1.02.05	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES				
1.1.02.05.01	Banco Pichincha		8.582,80		
1.1.02.05.05	Banco del Pacifico		8.572,68		
1.2	INVERSIONES NO PRIVATIVAS				
1.2.01	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO				
1.2.01.05	Certificados de Depósito				
1.2.01.05.01	Certificados de Depósito		364.648,06		
1.3	INVERSIONES PRIVATIVAS				
1.3.01	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER				
1.3.01.01.01	Préstamos Quirografarios por Vencer		478.929,71		
1.3.03	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS				
1.3.03.01.01	Préstamos Quirografarios Reestructurados		4.828,31		
1.3.04	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS				
1.3.04.01.01	Préstamos Quirografarios Vencidos		5.583,42		
1.3.99	PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS				
1.3.99.05	(Quirografarios)		-5.033,98		
1.3.99.05.01	Provisiones para Inversiones Privativas (-)		-5.033,98		
1.4	CUENTAS POR COBRAR				
1.4.01	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS				
1.4.01.05	Inversiones renta fija sector financiero privado		516,64		
1.4.01.05.01	Inversiones Renta fija sector financiero privado por Cobrar		516,64		
1.4.02	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS				
1.4.02.05	Intereses por préstamos quirografarios		3.949,75		
1.4.02.05.01	Planilla Intereses por cobrar préstamos quirografarios		3.924,80		
1.4.02.05.02	Otros Intereses por cobrar préstamos quirografarios		24,95		
1.4.05	PLANILLAS EMITIDAS				
1.4.05.05	Aportes		24.700,99		
1.4.05.05.01	Planillas de Aporte Personal por Cobrar		6.806,00		
1.4.05.10	Préstamos		17.894,99		
1.4.05.10.01	Planilla Capital Préstamos por cobrar		17.894,99		
1.4.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS				
1.4.90.15	Pago por cuenta de participes a cobrar		1.507,99		
1.4.90.15.02	Planilla del Seguro de Vida por Cobrar		1.359,39		
1.4.90.15.03	Planilla del seguro de Desgravamen por Cobrar		88,30		
1.4.90.15.04	Planilla de Otras Cuentas por Cobrar		60,30		
1.4.90.90	Otros		180,63		
1.4.90.90.01	Otras Cuentas por Cobrar Municipio		0,00		
1.4.90.90.02	Otras Cuentas por Cobrar		88,40		
1.4.90.90.03	Seguro de Vida por Cobrar		92,23		
1.4.90.90.04	Seguro de Desgravamen por Cobrar		0,00		
1.4.99	PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR				
1.4.99.05	Provisiones Intereses Inversiones Privativas		-856,00		
1.4.99.05.01	Provisiones Intereses Inversiones Privativas		0,00		
1.4.99.20	Provisiones Otras Cuentas Por Cobrar		-856,00		
1.4.99.05.01	Provision Para Otras Cuentas Incobrables		-856,00		
1.4.99.90	Provision General		0,00		
1.4.99.90.01	Provision General Inversiones Privativas		0,00		
1.6	PROPIEDAD Y EQUIPO				
1.6.02	BIENES MUEBLES				
1.6.02.05	Muebles y Enseres		110,72		
1.6.02.05.01	Muebles y Enseres		110,72		
1.6.02.15	Equipo de computación		2.100,00		
1.6.02.15.01	Equipo de computación		2.100,00		
1.6.99	DEPRECIACIÓN ACUMULADA				
1.6.99.20	Equipo de Computación		-2.099,00		
1.6.99.20.01	Depreciación Acumulada Equipo de Computación		-2.099,00		
1.9	OTROS ACTIVOS				
1.9.01	PAGOS ANTICIPADOS				
1.9.01.10	Anticipos a Proveedores		4.280,00		
1.9.01.10.01	Anticipo a Proveedores		4.280,00		
	TOTAL ACTIVOS				891.970,64



2.	PASIVO				867.740,80
2.1	CUENTA INDIVIDUAL				
2.1.01	CESANTIA				
2.1.01.05	Aportes personales				
2.1.01.05.01	Cesantia Aportes personales		732.320,38		
2.1.01.10	Aportes patronales				
2.1.01.10.01	Cesantia Aportes patronales		102.553,87		
2.1.01.15	Aportes personal adicional				
2.1.01.15.01	Aportes personal adicional		20,00		
2.3	CUENTAS POR PAGAR				
2.3.01	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR				
2.3.01.05	CESANTIA				
2.3.01.05.01	Cesantia Aportes por Pagar		0,00		
2.3.01.05.02	Cesantia Rentabilidad por Pagar		0,00		
2.3.02	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR				
2.3.02.05	Aportes		6.806,00		
2.3.02.05.01	Planillas Aportes Personales Por Pagar		6.806,00		
2.3.02.10	Préstamos				
2.3.02.10.01	Planillas Capital Préstamos Por Pagar		17.894,99		
2.3.02.10.02	Planillas Interés Préstamos Por Pagar		0,00		
2.3.04	IMPUESTOS Y TASAS				
2.3.04.10	Retenciones IVA		122,10		
2.3.04.10.01	Retención IVA 30%		0,00		
2.3.04.10.02	Retención IVA 70%		0,00		
2.3.04.10.03	Retención IVA 100%		122,10		
2.3.04.90	Otros		101,84		
2.3.04.90.01	Retenciones 1%		0,09		
2.3.04.90.02	Retenciones 2%		0,00		
2.3.04.90.03	Retenciones 8%		0,00		
2.3.04.90.04	Retenciones 10%		101,75		
2.3.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR				
2.3.90.05	Intereses por pagar		0,00		
2.3.90.05.01	Interés por Pagar Cuenta Individual		0,00		
2.3.90.15	Honorarios Por Pagar		0,00		
2.3.90.15.01	Honorarios Por Pagar		0,00		
2.3.90.90	Otras cuentas por pagar		7.921,62		
2.3.90.90.02	Planilla Seguro de Vida por Pagar		2.563,97		
2.3.90.90.03	Seguro de Vida por Pagar		3.959,16		
2.3.90.90.04	Planillas Seguro de Desgravamen Préstamo		88,30		
2.3.90.90.05	Seguro de desgravamen por pagar		826,90		
2.3.90.90.06	Otras cuentas por pagar Municipio		60,30		
2.3.90.90.07	Otras cuentas por pagar varias		312,99		
2.3.90.90.08	Consignación para pago de obligaciones		107,97		
2.3.90.90.09	Otras Cuentas por Pagar al Participe		0,00		
2.3.90.90.10	Otros Intereses por Pagar el Participe al For		2,03		
2.9	OTROS PASIVOS				
2.9.01	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO				
2.9.01.05	Intereses Recibidos por Anticipado		0,00		
2.9.01.05.01	Interese Recibidos por Anticipado		0,00		
2.9.01.90	Otros		0,00		
2.9.01.90.02	Otros Ingresos Recibidos por anticipado		0,00		

3.	PATRIMONIO				0,00
3.4	RESULTADOS				
3.4.01	EXCEDENTES ACUMULADOS				
3.4.01.01.03	Excedentes Acumulados		0,00		
3.4.03	EXCEDENTES DEL EJERCICIO				
3.4.03.01.01	Excedentes del Ejercicio		0,00		

	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO				867.740,80
--	---------------------------	--	--	--	------------

ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de Enero 2017 al 31 de Agosto 2017

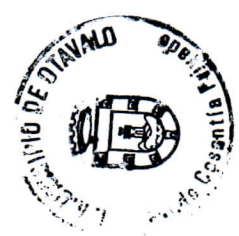
USD \$ Dólares Americanos

4. GASTOS		14.460,25	
GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		8.831,65	
SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		203,39	
4.4.01.05	Servicios Básicos	58,26	
4.4.01.05.02	Gasto Servicio Telefónico	58,26	
4.4.01.15	Movilizaciones	70,37	
4.4.01.15.01	Gasto Movilizaciones y Traslados	70,37	
4.4.01.30	Servicios de Aseo y Limpieza	0,00	
4.4.01.30.01	Gasto Servicios de Aseo y Limpieza	0,00	
4.4.01.90	Otros Servicios Generales	74,76	
4.4.01.90.01	Gasto Servicios Prestados	0,00	
4.4.01.90.02	Gasto Otros servicios generales	44,49	
4.4.01.90.03	Gasto Otros Bienes	30,27	
4.4.02	TRASLADOS VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS		
4.4.02.15	Viáticos y Subsistencias Internas	0,00	
4.4.02.15.01	Gasto Viáticos y Subsistencias Internas	0,00	
4.4.03	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		
4.4.03.10	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	38,98	
4.4.03.10.01	Gasto Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	38,98	
4.4.03.15	Mantenimiento des Mobiliarios y Equipos	52,62	
4.4.03.15.01	Gasto Mantenimiento de Mobiliarios y Equipos	52,62	
4.4.03.90	Otros		
4.4.03.90.01	Otros Gastos	0,00	
4.4.05	HONORARIOS A PROFESIONALES		
4.4.05.15	Servicios profesionales	8.192,06	
4.4.05.15.01	Gasto Servicios profesionales	52,30	
4.4.05.15.02	Gasto Honorarios profesionales	8.139,76	
4.4.06	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		
4.4.06.05	Material de Oficina	160,51	
4.4.06.05.01	Gasto Material de Oficina	160,51	
4.4.06.10	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	184,09	
4.4.06.10.01	Gasto Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	184,09	
4.4.07	GASTOS DE INFORMÁTICA		
4.4.07.10	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	0,00	
4.4.07.10.01	Gasto Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	0,00	
4.4.07.90	Otros	0,00	
4.4.07.90.02	Gasto Dominio	0,00	
4.4.07.90.03	Gasto Hosting	0,00	
4.5	GASTOS FINANCIEROS		
4.5.02	COSTOS FINANCIEROS		
4.5.02.10	Gastos bancarios	141,51	
4.5.02.10.01	Gasto Comisiones bancarias	141,51	
4.5.04	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		
4.5.04.01	Gasto por tasa de administración pagada al BIESS	0,00	
4.5.04.01.01	Gasto por tasa de administración pagada al BIESS	0,00	
4.6	GASTOS NO OPERATIVOS		
4.6.01	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		
4.6.01.05	Impuestos y tasas	1.175,16	
4.6.01.05.01	Impuesto al Valor Agregado en Compras	1.175,16	
4.6.01.90	Otros	0,06	
4.6.01.90.01	Otros Gastos No Operativos	0,06	
4.7	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		
4.7.01	GASTOS POR DEPRECIACIÓN		
4.7.01.25	Depreciación equipos de computación	0,00	
4.7.01.25.01	Gasto Depreciación equipos de computación	0,00	
4.7.04	Provisiones inversiones privativas		
4.7.04.05	Por préstamos quirografarios	3.445,87	
4.7.04.05.01	Provisiones por Préstamos Quirografarios	3.445,87	
4.7.05	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		
4.7.05.20	Otras Cuentas Por Cobrar	856,00	
4.7.05.20.01	Provisión Por Otras Cuentas Incobrables	856,00	

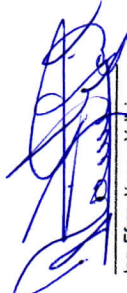
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Del 1 de Enero 2017 al 31 de Agosto 2017
USD \$ Dólares Americanos

7.	CUENTAS DE ORDEN				
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO				1,155,783.44
7.1.01	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS			1,155,783.44	
7.1.01.05	Pagarés		791,122.26		
7.1.01.10	Prendas				
7.1.01.15	Hipoteca				
7.1.01.90	Otros		364,661.18		


Ing. Silvia Andrango T.
CONTADORA



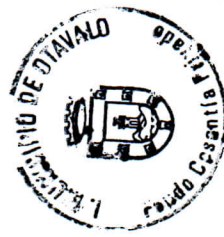
7.2	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO				1,155,783.44
7.2.01	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS				1,155,783.44
7.2.02	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA				
7.2.03	ACTIVOS CASTIGADOS				
7.2.04	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL				
7.2.06	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO				
7.2.90	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				

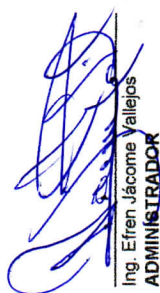

Ing. Efrén Jácome Vallejos
ADMINISTRADOR

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

- Nota 1:** Caja Chica; Es el saldo en efectivo de caja chica que se creó en Febrero 2016, por disposición de la Administración.
- Nota 2:** Banco Pichincha; Es el valor que se tiene disponible en la cuenta corriente del Banco de Pichincha a nombre del Fondo de Cesantía.
- Nota 3:** Banco del Pacífico; Es el valor que se tiene disponible en la cuenta ahorros N° 1048111945 a nombre del Fondo de Cesantía.
- Nota 4:** Certificados de Depósito; Son las inversiones que se realizan tanto en el Banco del Pichincha y Repos en el Banco del Pacífico.
- Nota 5:** Préstamos Quirografarios por Vencer; Son los préstamos concedidos a los participantes del Fondo, que se están recuperando mensualmente.
- Nota 6:** Préstamos Quirografarios Reestructurados; Son saldos de dos préstamos anteriores que fueron reestructurados, se realizó una nueva tabla.
- Nota 7:** Préstamos Quirografarios Vencidos; Son saldos de los préstamos que el GADMO no descontó en los roles por falta de liquidez, y de participes retirados que no han pagado.
- Nota 8:** Provisiones para Inversiones Privadas (I); Es el valor provisionado hasta la fecha, sobre los saldos de préstamos y de acuerdo a la calificación, por el riesgo.
- Nota 9:** Inversiones Renta fija sector financiero privado por Cobrar; Son intereses ganados pero no percibidos en las inversiones de renta fija realizadas tanto en el Banco Pichincha y Banco del Pacífico a la tasa y tiempo que estén vigentes.
- Nota 10:** Planilla Intereses por cobrar préstamos quirografarios; Son los intereses generados sobre los préstamos concedidos que fueron enviados a rol de pagos.
- Nota 11:** Otros Intereses por Cobrar Préstamos Quirografarios; Es el valor pendiente de interés por cobrar generado de los créditos otorgados a los participes.
- Nota 12:** Planillas de Aporte Personal por Cobrar; Son los aportes personales de los participes activos del Fondo que fueron enviados para el descuento en rol de pagos.
- Nota 13:** Planilla Capital Préstamos por cobrar; Es el valor del capital de los préstamos concedidos a los participes del Fondo enviados a descuento en rol de pagos.
- Nota 14:** Planilla del seguro de vida por cobrar; Es el valor por seguro de vida de los participes activos del Fondo enviados a descuento en rol de pagos.
- Nota 15:** Planilla del seguro de Desgravamen por Cobrar; Es el valor de seguro sobre los créditos insolutos concedidos a los participes activos, enviados a descuento en rol de pagos, tanto al GADMO y también a la Empresa Pública Municipal de Agua Potable y Alcantarillado EMAPAO-EP.
- Nota 16:** Planilla Otras Cuentas por Cobrar; Es la comisión del 0,20% que retiene el GADMO y EMAPAO-EP por descuento en rol a los participes.
- Nota 17:** Otras Cuentas por Cobrar Municipio; Son los valores que el GADMO retiene en la liquidación de los empleados, trabajadores y docentes, cuando termina la relación laboral y deben ser transferidos a la cuenta del Fondo de Cesantía, es una forma de recuperar la deuda del cesante.
- Nota 18:** Otras Cuentas por Cobrar; Son los valores pendientes por recuperar que no se encuentran en rol de este mes.
- Nota 19:** Seguro de Vida por Cobrar; Es un valor pendiente de cobro a los participes y funcionarios del Fondo por seguro de vida.
- Nota 20:** Provisiones Intereses Inversiones Privadas; Es el valor provisionado por interés que no se ha cobrado.
- Nota 21:** Provisiones para Otras Cuentas Incobrables; Es el valor provisionado por cuentas pendientes de cobro al proveedor del sistema SOGA, una vez entregado el anticipo para la obtención de dicho sistema.
- Nota 22:** Equipo de Computación; Es el valor de adquisición de los equipos de cómputo del Fondo de Cesantía.
- Nota 23:** Depreciación Acumulada Equipo de Computación; Es el desgaste acumulado que ha sufrido los equipos de cómputo del Fondo de Cesantía.
- Nota 24:** Anticipo de Proveedores; Es el anticipo entregado al proveedor del Sistema contable SOGA para ser implementado en el Fondo de Cesantía.
- Nota 25:** Cesantía Aportes Personales; Es el valor acumulado de aportes personales y rentabilidad que se encuentran dentro de la cuenta individual.
- Nota 26:** Cesantía Aportes Patronales; Es el valor acumulado de aportes patronales y su rentabilidad que se encuentran dentro de la cuenta individual.
- Nota 27:** Cesantía Aportes por Pagar; Es el valor de aporte pendiente de pago a los cesantes del Fondo de Cesantía.
- Nota 28:** Cesantía Rentabilidad por Pagar; Es el valor de rentabilidad pendiente de pago a los cesantes del Fondo de Cesantía.
- Nota 29:** Planillas Aportes Personales Por Pagar; Es el valor de aportes personales enviados a rol de este mes, están pendientes de transferir a la cuenta del Fondo.
- Nota 30:** Planillas Capital Préstamos Por Pagar; Es el valor de capital enviados a rol de este mes, están pendientes de transferir a la cuenta del Fondo.
- Nota 31:** Planillas Interés Préstamos Por Pagar; Es el valor de interés enviados a rol de este mes, están pendientes de transferir a la cuenta del Fondo, pero ya fueron capitalizados por disposición del Administrador del Fondo.
- Nota 32:** Planillas Seguro de Desgravamen Préstamos Por Pagar; Es el valor de seguro de desgravamen enviados a rol, están pendientes de transferir al fondo.
- Nota 33:** Retención IVA 30%; Es el valor retenido del IVA en las facturas canceladas, el cual tendrá que ser declarado y pagado al SRI.
- Nota 34:** Retención IVA 100%; Es el valor retenido del IVA en las facturas canceladas, el cual tendrá que ser declarado y pagado al SRI.
- Nota 35:** Retenciones 1%; Es el valor retenido de la Base Imponible sobre facturas o liquidaciones en caso de quedar cesantes, el cual será pagado al SRI.
- Nota 36:** Retenciones 2%; Es el valor retenido de la Base Imponible sobre facturas por adquisición de bienes, el cual será declarado y pagado al SRI.
- Nota 37:** Retenciones 8%; Es el valor retenido de la Base Imponible sobre facturas por servicios profesionales prestados al Fondo el cual será pagado al SRI.
- Nota 38:** Retenciones 10%; Es el valor retenido de la Base Imponible sobre facturas por honorarios profesionales de la contadora y Administrador del Fondo, que serán pagados al SRI.
- Nota 39:** Planilla Seguro de Vida por Pagar; Es el seguro de vida enviado a rol de este mes y están pendiente de transferir a la cuenta del Fondo.
- Nota 40:** Seguro de Vida por Pagar; Es el seguro de vida que el Fondo debe pagar a Seguros Liberty y Seguros Sucre.
- Nota 41:** Seguro de desgravamen por pagar; Es el seguro que el Fondo debe pagar a Seguros Liberty y Seguros Sucre.
- Nota 42:** Otras cuentas por pagar Municipio; Es el valor que el Fondo debe pagar al GADMO por descontar en rol de pagos de acuerdo al Convenio firmado por la comisión del 0,20%.
- Nota 43:** Otras cuentas por pagar Varías; Es el valor acumulado que el Fondo debe pagar por concepto: seguro de vida, desgravamen y liquidaciones.
- Nota 44:** Consignación para Pago de Obligaciones; Es el valor retenido al momento de contabilizar la liquidación por cesantía, establecido en el Estatuto del Fondo.
- Nota 45:** Otros Intereses por Pagar el Participante al Fondo; Es el interés sobre créditos que el participante debe pagar al Fondo porque no se encuentran en rol de pagos.
- Nota 46:** Interés Recibido por Anticipado; Es el interés que el Fondo recibe por anticipado por los créditos que los participes han recibido.
- Nota 47:** Excedentes Acumulados; Es el valor acumulado del excedente generado en años anteriores.
- Nota 48:** Excedentes del Ejercicio; Es el excedente generado en el ejercicio económico de Enero a Agosto 2017 por USD\$ 24.229.74, valor que no consta en el Balance para cumplir con la ecuación contable dispuesta por la Superintendencia de Bancos del Ecuador es: ACTIVO + GASTOS = PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS.


Ing. Silvia Andrago T.
CONTADORA




Ing. Efrén Jácome Vallejos
ADMINISTRADOR



Fondo de Cesantía Privado de los Empleados, Trabajadores y
Docentes del Gobierno Municipal de Otavalo. F.C.P.C.

FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS EMPLEADOS TRABAJADORES Y

DEMOSTRACIÓN CUADRE BALANCE GENERAL AL 31 DE AGOSTO DE 2017

GRUPO	DETALLE	TOTAL
1	ACTIVOS	891.970,54
4	GASTOS	14.450,25
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	906.420,79
2	PASIVOS	867.740,80
3	PATRIMONIO	0,00
5	INGRESOS	38.679,99
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	906.420,79
	DIFERENCIA TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4) - TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	0,00

Ing. Silvia Andrango
CONTADORA



Ing. Efraín Jácome Vallejos
ADMINISTRADOR

INFORMACIÓN DEL FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS EMPLEADOS TRABAJADORES Y DOCENTES DEL GOBIERNO MUNICIPAL DE OTAVALO FCPC	Nro. 32
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AGOSTO DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	348
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	30
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	378
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	15
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	29.363,69
INFORMACIÓN ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	SILVIA SUSANA ANDRANGO TUQUERREZ
CORREO ELECTRÓNICO	sumak_pacha@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0997381661
NOMBRE DEL GERENTE	EFRÉN RAIMUNDO JÁCOME VALLEJOS
CORREO ELECTRÓNICO	eraijava@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0998350569
DIRECCIÓN DEL FCPC	Calle Piedrahita 5-43, entre Bolívar y Sucre
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	S/N

ING. EFRÉN JÁCOME VALLEJOS
FIRMA GERENTE - RESPONSABLE VALIDACIÓN DE
INFORMACIÓN

