



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE
LOS EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS DEL
H. CONSEJO PROVINCIAL DE PICHINCHA



Quito, 07 de septiembre del 2017
Oficio Nro. 158-FCPC-BIESS-2017

Doctora.
Miriam Muñoz S.
COORDINADORA DE FONDOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL.
Presente.-

De mi consideración:

Por medio de la presente, me permito remitir a usted señora coordinadora, copias del balance del mes de agosto de 2017, del **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS DEL H. CONSEJO PROVINCIAL DE PICHINCHA**, el mismo que fue enviado a la Superintendencia de Bancos del Ecuador con Oficio Nro. 157-FCPC-BIESS-2017, a fin de que se sirva disponer a quien corresponda su registro en el BIESS, según la normativa vigente de acuerdo al siguiente detalle:

- Oficio de Ingreso a la Superintendencia de Bancos.
- Información del Fondo.
- Ecuación Contable.
- Balance General.
- Estado de Resultados.
- Notas a los Estados Financieros.
- Hoja de observaciones.

Por la gentil atención que se sirva dar a la presente, anticipo mi agradecimiento.

Atentamente,

Ing. Rosa Cecilia Calderón Espinosa
GERENTE-ADMINISTRACION BIESS
FONDO DE CESANTIA H.C.P.P



T-21289
BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

07 SEP 2017

16:18
HORA

.....
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS
CON ANEXOS



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE
LOS EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS DEL
H. CONSEJO PROVINCIAL DE PICHINCHA**



**Quito, 07 de Septiembre del 2017
Oficio Nro. 157-FCPC-BIESS-2017**

Economista.
Mayra Alexandra Flores A.
**INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS**
Presente.-

De mi consideración:

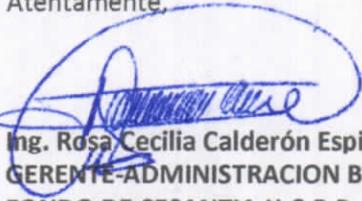
En cumplimiento a la resolución N° SBS-2013-507, me permito remitir a usted señora Intendenta, los Estados Financieros al 31 de agosto del 2017.

La información remitida incluye:

- ✓ Estado de situación financiera;
- ✓ Estado de resultados integral;
- ✓ Estado de cambios en el patrimonio;
- ✓ Conciliación bancaria;
- ✓ Estado de flujo de efectivo;
- ✓ Notas que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas;

Por la gentil atención que se sirva dar a la presente, anticipo mi agradecimiento.

Atentamente,


**Ing. Rosa Cecilia Calderón Espinosa
GERENTE-ADMINISTRACION BIESS
FONDO DE CESANTIA H.C.P.P**


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-49117-E
Fecha : 2017-09-07 15:46:17 GMT -05
Recibido por : Luis Alonso Potosí Chuquin

RUC	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS EMPLEDADOS Y FUNCIONARIOS DEL H. CONSEJO PROVINCIAL DE PICHINCHA	Nro. 47
1792163897001	MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AGOSTO DEL 2017
1792163897001	INFORMACIÓN GENERAL	
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	536
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	81
1792163897001	NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	536
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	366
1792163897001	MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	118550
1792163897001	INFORMACION ADICIONAL	
1792163897001	NOMBRE DEL CONTADOR/A	MARCO RAMIRO RIVERA DEL CASTILLO
1792163897001	CORREO ELECTRÓNICO	ramirive15@yahoo.com
1792163897001	NÚMERO DE CELULAR	994641364
1792163897001	NOMBRE DEL GERENTE	ROSA CECILIA CALDERON ESPINOSA
1792163897001	CORREO ELECTRÓNICO	rcalderon60@hotmail.com
1792163897001	NÚMERO DE CELULAR	9999241412
1792163897001	DIRECCIÓN DEL FCPC	MANUEL LARREA N13-45 Y ANTONIO ANTE
1792163897001	NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	2907506



Ing. Rosa Cecilia Calderon
GERENTE ADMINISTRACION BIESS
FONDO DE CESANTIA HCPP- FCPC

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS DEL H.CONSEJO
PROVINCIAL DE PICHINCHA**

DEMOSTRACION CUADRE BALANCE GENERAL AL 31 DE AGOSTO DEL 2017

GRUPO		DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO		2,298,764,37
4	GASTOS		29,457,42
		TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	2,328,221,79
2	PASIVOS		2,212,691,67
3	PATRIMONIO		24,017,15
5	INGRESOS		91,512,97
		TOTAL (GRUPO2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	2,328,221,79
		TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)	-
		TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5	


Ing. Marco Ramiro Rivera
 CPA. CONTADOR
 FONDO DE CESANTIA HCPP FCPC


Ing. Rosa Cecilia Calderon
 GERENTE - ADMINISTRACION BIESS
 FONDO DE CESANTIA HCPP FCPC

Quito, 07 Septiembre del 2017



FONDO DE CESANTIA HCPP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2017	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	AGOSTO		Expresado en:	Unidades	%
ACTIVOS					
1.	ACTIVOS			2,298,764.37	100.00%
1.1. . . .	FONDOS DISPONIBLES		1,318,444.63		57.35%
1.1.01. . .	CAJA		100.00		0.00%
1.1.01.10. .	Caja chica		100.00		0.00%
1.1.02. . .	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1,318,344.63		57.35%
1.1.02.05. .	Bancos e instituciones financieras local		1,318,344.63		57.35%
1.3. . . .	INVERSIONES PRIVATIVAS		884,418.51		38.47%
1.3.01. . .	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		878,370.15		38.21%
1.3.01.01. .	Préstamos quirografarios de consumo por		878,370.15		38.21%
1.3.02. . .	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		6,920.15		0.30%
1.3.02.01. .	Préstamos quirografarios consumo renovad		6,920.15		0.30%
1.3.99. . .	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS		-871.79		-0.04%
1.3.99.05. .	(Quirografarios)		-871.79		-0.04%
1.4. . . .	CUENTAS POR COBRAR		93,601.47		4.07%
1.4.05. . .	PLANILLAS EMITIDAS		93,601.47		4.07%
1.4.05.05. .	Aportes		64,092.00		2.79%
1.4.05.10. .	Préstamos		29,509.47		1.28%
1.6. . . .	PROPIEDAD Y EQUIPO		1,303.74		0.06%
1.6.02. . .	BIENES MUEBLES		6,396.98		0.28%
1.6.02.05. .	Muebles y enseres		961.92		0.04%
1.6.02.15. .	Equipo de computación		5,435.06		0.24%
1.6.99. . .	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-5,093.24		-0.22%
1.6.99.10. .	(Muebles y enseres)		-64.60		-0.00%
1.6.99.20. .	(Equipo de computacion)		-5,028.64		-0.22%
1.9. . . .	OTROS ACTIVOS		996.02		0.04%
1.9.02. . .	GASTOS DIFERIDOS		996.02		0.04%
1.9.02.05. .	Licencias y programas de computación		8,960.50		0.39%
1.9.02.99. .	(Amortización acumulada gastos anticipad		-7,964.48		-0.35%
Total ACTIVOS				2,298,764.37	



FONDO DE CESANTIA HCPP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2017	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	AGOSTO		Expresado en:	Unidades	%
PASIVOS					
2.	PASIVOS			2,212,691.67	-100.00%
2.1. . . .	CUENTA INDIVIDUAL		2,166,935.00		-97.93%
2.1.01. . .	CESANTÍA		2,166,935.00		-97.93%
2.1.01.05. .	Aportes personales		1,881,916.88		-85.05%
2.1.01.10. .	Aportes patronales		160,932.71		-7.27%
2.1.01.15. .	Aporte personal adicional		39,094.24		-1.77%
2.1.01.20. .	Aportes retiro voluntario cesantía		84,991.17		-3.84%
2.3. . . .	CUENTAS POR PAGAR		24,337.08		-1.10%
2.3.01. . .	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		17,610.22		-0.80%
2.3.01.05. .	Cesantía		17,610.22		-0.80%
2.3.03. . .	CONTRIBUCIONES		78.57		-0.00%
2.3.03.05. .	Superintendencia de Bancos y Seguros		78.57		-0.00%
2.3.04. . .	IMPUESTOS Y TASAS		265.33		-0.01%
2.3.04.10. .	Impuestos SRI		265.33		-0.01%
2.3.05. . .	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		1,745.59		-0.08%
2.3.05.10. .	Tasa de administracion BIESS		1,745.59		-0.08%
2.3.90. . .	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		4,637.37		-0.21%
2.3.90.15. .	Honorarios por pagar		.06		-0.00%
2.3.90.30. .	Cheques girados no cobrados		656.83		-0.03%
2.3.90.90. .	Otras cuentas por pagar		3,980.48		-0.18%
2.5. . . .	OBLIGACIONES PATRONALES		646.90		-0.03%
2.5.01. . .	REMUNERACIONES POR PAGAR		-.01		0.00%
2.5.02. . .	BENEFICIOS SOCIALES		443.72		-0.02%
2.5.03. . .	APORTES Y RETENCIONES IESS		203.19		-0.01%
2.9. . . .	OTROS PASIVOS		20,772.69		-0.94%
2.9.90. . .	OTROS		20,772.69		-0.94%
2.9.90.90. .	Varios		20,772.69		-0.94%
Total PASIVOS				2,212,691.67	

FONDO DE CESANTIA HCPP



BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2017	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	AGOSTO		Expresado en:	Unidades	%
PATRIMONIO					
3.	PATRIMONIO			24,017.15	-100.00%
3.1. . . .	RESERVAS			24,017.15	-100.00%
3.1.01. . .	RESERVAS ESPECIALES			24,017.15	-100.00%
3.1.01.01. .	Reserva Facultativa			24,017.15	-100.00%
	Total PATRIMONIO			24,017.15	
	EXCEDENTE DEL PERIODO :			62,055.55	
	Total PASIVO & PATRIMONIO & EXCEDENTE DEL PERIODO :			2,298,764.37	



FONDO DE CESANTIA HCPP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2017	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	AGOSTO		Expresado en:	Unidades	%
CUENTAS DE ORDEN					
7.1. . . .	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FC			497,020.00	0.00%
7.1.01. . .	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS			497,020.00	0.00%
7.1.01.05. .	Pagarés			497,020.00	0.00%
7.2. . . .	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO			-497,020.00	0.00%
7.2.01. . .	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS			-497,020.00	0.00%
7.2.01.05. .	Documentos Garantía Prestamos			-497,020.00	0.00%
Total CUENTAS DE ORDEN				0.00	

CALDERON ESPINOSA ROSA CECILIA

GERENTE

RIVERA DEL CASTILLO MARCO RAMIRO

Contador



FONDO DE CESANTIA HCPP

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

Desde: SALDO INICIAL	EJERCICIO 2017	Moneda:DOLAR	
Hasta: AGOSTO		Expresado en: Unidades	%
	I N G R E S O S		
5.	INGRESOS	91,512.97	100.00%
5.1. . . .	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	78,543.06	85.83%
5.1.01. . .	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	15,059.33	16.46%
5.1.01.05. .	Inversiones renta fija sector financiero	15,059.33	16.46%
5.1.02. . .	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	63,483.73	69.37%
5.1.02.05. .	Quirografarios	63,483.73	69.37%
5.3. . . .	OTROS INGRESOS	12,969.91	14.17%
5.3.03. . .	COMISIONES POR SERVICIOS	1,932.52	2.11%
5.3.03.01. .	Comisiones por Servicios	1,932.52	2.11%
5.3.90. . .	INGRESOS VARIOS	11,037.39	12.06%
5.3.90.05. .	REVERSION DE PROVISIONES	501.45	0.55%
5.3. . . .	OTROS INGRESOS	10,535.94	11.51%
	TOTAL INGRESOS:	91,512.97	



FONDO DE CESANTIA HCPP

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

Desde: SALDO INICIAL	EJERCICIO 2017	Moneda:DOLAR	
Hasta: AGOSTO		Expresado en: Unidades	%
	GASTOS		
4.	GASTOS	29,457.42	100.00%
4.3. . . .	GASTOS DE PERSONAL	6,301.35	21.39%
4.3.01. . .	GASTOS DEL PERSONAL	6,301.35	21.39%
4.3.01.05. .	Remuneraciones o salario	4,400.00	14.94%
4.3.01.15. .	Décimos sueldos	620.39	2.11%
4.3.01.20. .	Aporte Patronal	914.32	3.10%
4.3.01.25. .	Fondo de reserva	366.64	1.24%
4.4. . . .	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	16,092.39	54.63%
4.4.01. . .	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	2,087.16	7.09%
4.4.01.05. .	Servicios básicos	418.83	1.42%
4.4.01.15. .	Movilizaciones	160.10	0.54%
4.4.01.20. .	Impresión, reproducción y publicaciones	1,095.08	3.72%
4.4.01.90. .	Otros servicios generales	413.15	1.40%
4.4.05. . .	HONORARIOS A PROFESIONALES	13,264.38	45.03%
4.4.05.05. .	Consultoría, asesoría e investigación es	300.00	1.02%
4.4.05.10. .	Servicios de auditoría externa	3,900.00	13.24%
4.4.05.15. .	Servicios profesionales	9,064.38	30.77%
4.4.06. . .	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	422.79	1.44%
4.4.06.05. .	Material de Oficina	422.79	1.44%
4.4.07. . .	GASTOS DE INFORMÁTICA	318.06	1.08%
4.4.07.10. .	Mantenimiento de sistemas y equipos info	318.06	1.08%
4.5. . . .	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	1,350.88	4.59%
4.5.02. . .	COSTOS FINANCIEROS	194.37	0.66%
4.5.02.10. .	Gastos bancarios	194.37	0.66%
4.5.04. . .	GASTO POR TASA DE ADMINISTR.PAGADA AL BIESS	1,156.51	3.93%
4.5.04.10. .	Gasto por tasa de administracion pagada al BIESS	1,156.51	3.93%
4.6. . . .	GASTOS NO OPERATIVOS	3,280.28	11.14%
4.6.01. . .	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	3,280.28	11.14%
4.6.01.20. .	Contribución a la Superintendencia de Ba	1,734.83	5.89%
4.6.01.90. .	Otros	1,545.45	5.25%
4.7. . . .	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISI	2,432.52	8.26%
4.7.01. . .	GASTO POR DEPRECIACIÓN	441.40	1.50%
4.7.01.15. .	Depreciación muebles y enseres	71.68	0.24%
4.7.01.25. .	Depreciación equipos de computación	369.72	1.26%
4.7.02. . .	AMORTIZACIONES	1,991.12	6.76%
4.7.02.10. .	Gastos anticipados	1,991.12	6.76%
	TOTAL GASTOS:	29,457.42	
	EXCEDENTE DEL PERIODO:	62,055.55	

FONDO DE CESANTIA HCPP

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)





CALDERON ESPINOSA ROSA CECILIA

GERENTE



RIVERA DEL CASTILLO MARCO RAMIRO

Contador



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AGOSTO 2017

ANTECEDENTES

Según el Artículo 220 reformado de la Ley de Seguridad Social, publicado en registro oficial 379 de fecha 20 de noviembre 2014, en lo que establece que los fondos complementarios previsionales cerrados que su origen o cualquier bajo cualquier modalidad hayan recibido aportes estatales pasarán a ser administrados por Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social a través de su banco.

El Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS asume la Administración del FONDO DE CESANTIA HCPP FCPC, a partir del 22 de diciembre del 2015.

En cumplimiento a la Ley Reformativa de Seguridad Social y a la Ley del Banco del Instituto de Seguridad Social, y la Resolución 280-2016-F, emitida el 7 de septiembre del 2016 por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, se dicta las normas que regula la Constitución, Registro, Organización, Funcionamiento y Liquidación de los Fondos Complementarios Previsionales

PARTICIPES

El FONDO DE CESANTIA HCPP FCPC, tiene 536 partícipes activos, 81 partícipes con retiro voluntario

ACTIVOS

BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

BANCO INTERNACIONAL

En el Banco Internacional Cuenta Corriente (rentable) N. 0600152478 se tiene un saldo disponible al 31 de agosto/2017 por un valor de USD. 1.311.132,82.

BANCO PACIFICO

En el Banco Pacífico Cuenta Corriente N. 07672993 se tiene un saldo conciliado al 30 de agosto/2017 por un valor de USD. 7.211,81.

INVERSIONES NO PRIVATIVAS

En cumplimiento a la Resolución 280-2016F, el Comité de Inversiones del BIESS deberá emitir las resoluciones para que el Fondo pueda realizar las inversiones en entidades financieras en montos y plazos, al 31 de agosto 2017 el fondo no registra inversiones no privativas.



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE
LOS EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS DEL
H. CONSEJO PROVINCIAL DE PICHINCHA
Resolución No: SBS -2010 – 062
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS SEGUROS



INVERSIONES PRIVATIVAS

Se cumple lo que establece la Resolución 280 2016 F, sobre los préstamos quirografarios a los partícipes, respaldados por los valores de cuenta individual. Para dar cumplimiento la Resolución SBS-2004-740 vía sistema que se aplica la Calificación de Cartera de acuerdo al Plan de Cuentas vigentes que enlaza automáticamente con la cartera al 31 de agosto del 2017 por USD 885.290.30, correspondiente a 448 créditos; tres con calificación B1, uno con calificación B2, los cuales están totalmente respaldados con sus cuentas individuales como deudor y de ser el caso un garante, por ello y todos créditos están calificados como A1.

La tasa de interés es del 11% no se ha modificado y se continúa aplicando en los diferentes tipos de préstamos quirografarios que se otorgan a los partícipes.

INTERESES DEVENGADOS

En cumplimiento a la Resolución de la Superintendencia de Bancos, y de acuerdo a normas contables, se procede a la aplicación del registro de los intereses ganados en forma mensual, de inversiones privativas.

De acuerdo a las Normas y Prácticas Contables dispuestas por la Superintendencia de Bancos, se aplica el registro de los intereses por el método del devengado y se presenta a agosto por USD 63.483.73

PROVISION PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

En cumplimiento por Resolución N. SBS-2014-740 se procedió la Provisión de Inversiones Privativas aplicando la Calificación de Cartera con sus respectivas categorías a los préstamos quirografarios por el valor de **USD. 871.79**, según anexo trimestral de clasificación y calificación de cartera a agosto del 2017, considerando el respaldo que tienen los partícipes con su cuenta individual.

CUENTAS POR COBRAR VARIAS

DETALLE DE CUENTAS POR COBRAR	
MES DE MAYO 2017	3,081.91
MES DE JUNIO 2017	2,693.78
MES DE JULIO 2017	2,316.12
MES DE AGOSTO 2017	85,509.66
	93,601.47

Los valores registrados en esta cuenta corresponden a préstamos y aportes descontados a los partícipes, que se afectan contablemente el último día del mes, y se genera una Cuenta por Cobrar a la institución GADPP, que son recuperados en el próximo mes.



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE
LOS EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS DEL
H. CONSEJO PROVINCIAL DE PICHINCHA
Resolución No: SBS -2010 – 062
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS SEGUROS



PROPIEDAD Y EQUIPO

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO Y OTROS ACTIVOS			
Nombre	ago-17		
	valor	Depreciacion	saldo
Equipo de Computacion	5,435.06	5,028.64	406.42
Software Contable	8,960.50	7,964.48	996.02
Muebles y Enseres	961.92	64.60	897.32
Total	15,357.48	13,057.72	2,299.76

La amortización se calcula por el método lineal en función de la vida útil estimada de los diferentes bienes, como se detalla en cuadro anterior.

GASTOS DIFERIDOS

Por cumplimiento de la normativa de la Superintendencia de Bancos, se cuenta con un Sistema Informático ajustado a las necesidades del Fondo, cuyo costo está amortizado o diferido a tres años desde diciembre del 2014.

PASIVOS

CUENTA INDIVIDUAL

En cumplimiento a la Resolución SBS-2014-740 el Fondo se maneja bajo el régimen de Cuentas Individuales de los Partícipes desde el 1 enero del 2014, vía sistema informático se presentan los movimientos de Aportes Personales, Patronales, y Adicionales.

El Sistema presenta opciones de consulta e impresión de la conformación de la Cuenta Individual de los partícipes al cierre de cada mes. Los Rendimientos correspondientes a resultados del ejercicio 2016 fueron distribuidos y capitalizados en las cuentas individuales al 28 de febrero del 2017.

Además en el ejercicio 2017 se han registrado seis (6) desafiliaciones voluntarias en aplicación a la Resolución 280- 2016F y Acta Resolutoria No. 001CPRES 2016 del 15 de enero del 2016 emitido por el BIESS.

PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR

Según requerimiento solicitado el año anterior al Departamento de Recursos Humanos del GADPP, se registró el ajuste contable de cierre de cuentas individuales de partícipes que terminaron su relación laboral con la Institución, en periodo 2010 – 2014, y que no han realizado el trámite respectivo de liquidación de cesantía, según consta en Acta 006-LC-Pasivos-SEPTIEMBRE-2016; cumpliendo con los requisitos según Estatutos y normativa vigente.



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE
LOS EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS DEL
H. CONSEJO PROVINCIAL DE PICHINCHA**
Resolución No: SBS -2010 – 062
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS SEGUROS



De este particular fue informada la Asamblea General Ordinaria del 30 de marzo del 2017, y el anexo del listado se publicó en la página web del Fondo, así como en medio de comunicación "Últimas Noticias", como gestión y trámite de ubicar a quienes salieron de la Institución, al no haber sido reclamados los valores de la mayoría de exparticipes de los años 2010 y 2011, se procede al ajuste contable de dar de baja; quedando en la cuenta los valores correspondientes a los exparticipes del 2012 al 2014 con un saldo al 30 de agosto de 2017 de USD 17.610,22.

CONTRIBUCION AL BIESS

El Fondo registró una provisión de julio a octubre del 2016, para cubrir la tasa de administración Biess.

Para el presente ejercicio y en cumplimiento la Resolución SB-Nº.082 del 31 de enero del 2017, que establece los porcentajes en base a los rendimientos del ejercicio anterior, se ha procedió al ajuste y registro del gasto provisión al mes de agosto 2017, con afectación de la cuenta por pagar.

IMPUESTOS Y TASAS

El Fondo de Cesantía FCPC-HCPP es una Institución sin fines de lucro, razón por la cual actúa como Agente de retención y se elabora las Declaraciones IVA y Retenciones en la Fuente mensualmente, cumpliendo con la Ley de Régimen Tributario Interno. Se ha cumplido la Ley de Régimen Tributario con la retención en la fuente de los rendimientos asignados a cada partícipe para declarar, reportar y pagar al SRI.

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

PROVEEDORES SEGUROS DESGRAVAMEN Y VIDA

Para dar cumplimiento a la normativa vigente, se ha contratado para todos los créditos el Seguro Desgravamen, que da cobertura a la cartera de crédito del partícipe en caso de fallecimiento por cualquier causa, por ello según las políticas del BIESS para todos los Fondos Complementarios, se consiguieron las tasa más bajas del mercado con la Aseguradora es Seguros Sucre, y tiene vigencia hasta febrero del 2018.

Adicionalmente está contratado el seguro de vida con cobertura para el partícipe y su familia con Latina Seguros, cuyo costo es asumido por los partícipes y se procede al descuento mensual en roles, la vigencia de la misma es hasta marzo del 2018.



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE
LOS EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS DEL
H. CONSEJO PROVINCIAL DE PICHINCHA

Resolución No: SBS -2010 - 062
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS SEGUROS



PATRIMONIO

RESERVAS ESPECIALES PARA CONTINGENCIAS

En el ejercicio 2014 por resolución del Consejo de Administración se crea una reserva especial para eventos futuros por el valor de **USD 24.017,15**.

EXCEDENTES DEL EJERCICIO

Excedente Acumulado a agosto/2017 de **USD. 62.055,55**

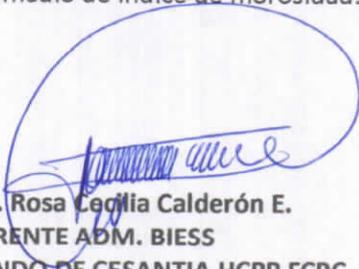
El Resultado de los Ingresos y egresos registrados del presente ejercicio acumulado al 31 agosto del 2017, se presente de la siguiente manera:

INGRESOS	USD.	91.512,97
GASTOS	USD.	29.457,42
EXCEDENTES	USD.	62.055,55

DETALLE DE PROMEDIOS

Conforme a los datos del Balance, se establecen los siguientes promedios de cartera a agosto del 2017:

Promedio de endeudamiento: USD 1.976.09
Promedio de índice de morosidad: 0.10%


Ing. Rosa Cecilia Calderón E.
GERENTE ADM. BIESS
FONDO DE CESANTIA HCPP FCPC


Ing. Marco Ramiro Rivera
CPA. CONTADOR

Quito, septiembre 7 del 2017

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS DEL H.CONSEJO PROVINCIAL DE PICHINCHA
HOJA DE OBSERVACIONES

ACTIVO			
MES		VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
JULIO			
USD	\$ 2,275,814,37	\$ 2,298,764,37	\$ 22,950,00
			Aportaciones Mensuales
			Incremento de participes

UTILIDAD			
MES		VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
JULIO			
USD	\$ 55,272,23	\$ 62,055,55	\$ 6,783,32
			Interes ganado en prestamos
			Actualizacion reglamento de prestamos

CUENTA INDIVIDUAL			
MES		VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
JULIO			
USD	\$ 2,149,527,34	\$ 2,166,935,00	\$ 17,407,66
			Aportaciones Mensuales y Cesantias

GASTO			
MES		VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
JULIO			
USD	\$ 23,794,11	\$ 29,457,42	\$ 5,663,31
			Gastos operativos

INGRESO			
MES		VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
JULIO			
USD	\$ 79,066,34	\$ 94,512,97	\$ 12,446,63
			Interes de prestamos y de cuenta rentable

Revisado por:



Ing. Rosa Cecilia Calderon
 GERENTE - ADMINISTRACION BIESS
 FONDO DE CESANTIA HCPP FCPC

Elaborado por:



Ing. Marco Ramiro Rivera
 CPA. CONTADOR
 FONDO DE CESANTIA HCPP FCPC