

Oficio N° 2017G – 00038

Cuenca, 04 de septiembre del 2017

Doctora
MIRIAM MUÑOZ
Gerente Fondos Complementarios
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO
DE SEGURIDAD SOCIAL - BIESS
Av. Amazonas y Alfonso Pereira
Edificio Plataforma Gubernamental Financiera
Quito

Asunto: Remite Información Financiera del mes de agosto 2017

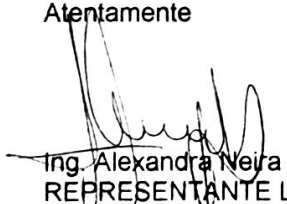
Señor Gerente:

En atención a las disposiciones emitidas para entrega de estados financieros, sírvase encontrar adjunto la información financiera del Fondo Complementario Previsional de Cesantía FCPC de los Trabajadores de la Empresa Eléctrica Regional Centro Sur C.A., con corte al mes de agosto 2017.

Adjunto copia del oficio con sello de recepción de los estados financieros del Fondo por parte de la Superintendencia de Bancos de este mes, además de la ecuación contable, estado de situación financiera, estado de resultados y notas a los estados financieros.

Sin otro particular por el momento suscribo de usted, no sin reiterarle mis saludos.

Atentamente


Ing. Alexandra Neira Gavilanes
REPRESENTANTE LEGAL
FCPC TRABAJADORES DE LA CENTROSUR

	BANCO DEL IESS RECEPCION DE DOCUMENTOS AGENCIA CUENCA
FECHA	5 SEP 2017
	HORA 9:30
SIN ANEXOS ☐	
CON ANEXOS ☒	FUNCIONARIO QUE RECIBE

Oficio N° 2017G - 000037

Cuenca, 04 de septiembre del 2017

Economista
DIEGO MERCHAN
Director de Auditoria del Sistema Controlado
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
REGIONAL CUENCA
Antonio Borrero 710 y Presidente Córdova
Edificio Superintendencia de Bancos. Piso 1.
Teléfono 2835961
Ciudad

Asunto: Remite Información Financiera del mes de agosto 2017

De mi consideración:

Reciba un cordial saludo, por medio de la presente adjunto la información financiera del Fondo Complementario Previsional de Cesantía FCPC de los Trabajadores de la Empresa Eléctrica Regional Centro Sur C.A., con corte al mes de agosto 2017, de acuerdo al siguiente detalle:

1. Estado de Situación Financiera
2. Estado de Resultados Integral
3. Estado de Cambios en el Patrimonio
4. Estado de Flujo de Efectivo
5. Notas a los Estados Financieros
6. Listado de montos de ahorro por Participe
7. Listado de montos de créditos otorgados a los participantes
8. Resumen de Calificación de las inversiones privativas y constitución de provisiones.
9. Detalle de Planilla de cuotas de préstamos enviada a nómina
10. Tablas de depreciación de propiedad, planta y equipo.

Sin otro particular por el momento suscribo de usted.

Atentamente



Ing. Alexandra Neira
REPRESENTANTE LEGAL
FCPC TRABAJADORES EERCS

 **SUPERINTENDENCIA**
DE BANCOS
04 SEP 2017

INTENDENCIA REGIONAL DE BANCOS
DE CUENCA

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL DE CESANTÍA FCPC DE LOS TRABAJADORES DE LA EMPRESA ELÉCTRICA REGIONAL CENTRO SUR C.A.	Nro. 5
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AGOSTO DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	517
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	0
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	517
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	3
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	33000
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. María Gabriela Escandón
CORREO ELECTRÓNICO	gabyescandon8@hotmail.com / fondodecesantia@centrosur.gob.ec
NÚMERO DE CELULAR	0987160101
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Alexandra Neira Gavilanes
CORREO ELECTRÓNICO	alexneirag@gmail.com / alexandra.neira@centrosur.gob.ec
NÚMERO DE CELULAR	0995753455
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. Max Uhle s/n y Av. Pumapungo
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	074135136 ext. 2637 (los días jueves)



FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN



FCPC

Nuestra prioridad, su futuro...

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL DE CESANTÍA FCPC DE LOS TRABAJADORES DE LA EMPRESA ELÉCTRICA REGIONAL
CENTRO SUR C.A.

ECUACION CONTABLE BIESS

AL 31 DE AGOSTO DE 2017

ECUACIÓN CONTABLE BIESS

ACTIVO	3,664,172.90
GASTO	20,107.92
TOTAL	3,684,280.82

PASIVO	3,515,702.26
PATRIMONIO	-
INGRESO	168,578.56
TOTAL	3,684,280.82

dt

Ing. Alexandra Neira
REPRESENTANTE LEGAL

Ing. Gabriela Escandón
CONTADORA.
Matrícula no. 01-134620

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL DE CESANTIA

BALANCEGSB

Al 31 de agosto del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Valor
1	ACTIVOS	3.664.172,90
11	FONDOS DISPONIBLES	8.071,60
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	8.071,60
110205	Bancos e instituciones financieras locales	8.071,60
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3.579.031,98
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	3.593.591,67
1399	PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS	14.559,69
139905	(Quirografarios)	14.559,69
14	CUENTAS POR COBRAR	75.483,56
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	20.728,37
140205	Intereses por préstamos quirografarios	20.728,37
1405	PLANILLAS EMITIDAS	52.997,75
140510	Préstamos	52.997,75
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	1.757,44
149090	Otros	1.757,44
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	1.585,76
1602	BIENES MUEBLES	2.684,22
160205	Muebles y Enseres	1.183,22
160215	Equipo de Computación	1.501,00
1699	DEPRECIACION ACUMULADA	1.098,46
169910	(Muebles y Enseres)	2,64
169920	(Equipo de computacion)	1.095,82
2	PASIVOS	3.515.702,26
21	CUENTA INDIVIDUAL	3.512.217,34
2101	CESANTIA	3.512.217,34
210105	Aportes Personales	2.910.183,49
210110	Aportes patronales	602.033,85
23	CUENTAS POR PAGAR	3.352,53
2304	IMPUESTOS Y TASAS	324,20
230410	Retenciones IVA	168,24
230490	Otros	155,96
2305	Tasa de administración BIESS	2.345,52
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	682,81
239010	Proveedores	682,81
25	OBLIGACIONES PATRONALES	132,39
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	95,54
2504	FONDOS DE RESERVA	36,85

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL DE CESANTIA

BALANCEGSB

Al 31 de agosto del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Valor
3	PATRIMONIO	148.470,64
34	RESULTADOS	148.470,64
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	148.470,64
Total Pasivo mas Patrimonio		3.664.172,90
7	CUENTAS DE ORDEN	0,00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	4.813.370,00
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	4.813.370,00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	4.813.370,00
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	4.813.370,00
740105	Documentos en Garantía	4.813.370,00
Total Cuentas Orden		4.813.370,00
		4.813.370,00


NEIRA GAVILANES MARIA ALEXANDRA
REPRESENTANTE LEGAL
ESCANDON LOPEZ MARIA GABRIELA
CONTADOR(A)

No. Mat: 01-134620

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL DE CESANTIA

ESTRESULSB

Al 31 de agosto del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Valor
5	INGRESOS	168.578,56
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	168.089,38
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	168.089,38
510205	Quirografarios	168.089,38
53	OTROS INGRESOS	489,18
5390	INGRESOS VARIOS	489,18
539090	Otros Ingresos	489,18
4	GASTOS	20.107,92
43	GASTOS DE PERSONAL	3.608,05
4301	GASTOS DEL PERSONAL	3.608,05
430105	Remuneraciones o salarios	3.096,24
430120	Aporte Patronal	429,92
430125	Fondo de Reserva	81,89
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	8.755,93
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	568,05
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	568,05
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	6.562,32
440515	Servicios profesionales	6.562,32
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	327,02
440605	Material de Oficina	327,02
4407	GASTOS DE INFORMATICA	1.298,54
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	1.298,54
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	2.453,44
4502	COSTOS FINANCIEROS	107,92
450205	Gastos Bancarios	107,92
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	2.345,52
46	GASTOS NO OPERATIVOS	4.229,89
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	4.229,89
460105	Impuestos y tasas	1.362,66
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	2.867,23
47	DEPRECIACIONES , AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	1.030,77
4701	GASTO POR DEPRECIACION	191,81
470115	Depreciacion muebles y enseres	2,64
470125	Depreciación equipos de computación	189,17
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	838,96
470405	Por Préstamos Quirografarios	838,96
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	29,84
4801	SEGUROS	29,84

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL DE CESANTIA

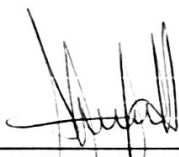
ESTRESULSB

Al 31 de agosto del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Valor
480105	Seguro Desgravamen	29,84
34	RESULTADOS	148.470,64



Fin



NEIRA GAVILANES MARIA ALEXANDRA
REPRESENTANTE LEGAL



ESCANDON LOPEZ MARIA GABRIELA
CONTADOR(A)

No. Mat: 01-134620

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL DE CESANTÍA FCPC DE LOS TRABAJADORES DE LA EMPRESA ELÉCTRICA REGIONAL CENTRO SUR C.A.

Notas a los Estados Financieros de acuerdo al catálogo de cuentas emitido por la Superintendencia de Bancos y Seguros con corte al 31 de agosto de 2017:

Nota 1.- Aspectos Legales del Fondo

La Superintendencia de Bancos y Seguros mediante la Resolución No. SBS-2007-277 del 10 de abril de 2007, aprobó la constitución y el estatuto del Fondo Complementario Previsional de Cesantía FCPC de los Trabajadores de la Empresa Eléctrica Regional Centro Sur C.A.; y fue publicada en el Registro Oficial No. 77 del 4 de mayo del 2007.

Objetivos

Los objetivos del Fondo son:

- a) Mantener un fondo integrado con el aporte individual que será entregado, junto con la rentabilidad que éste genere, a cada trabajador de la Empresa Eléctrica Regional Centro Sur C. A., que sea Partícipe del Fondo, y cuando por cualquier motivo dejare de prestar servicios en CENTROSUR.
- b) Utilizar el fondo común de todos los partícipes para realizar préstamos de dinero a los mismos, bajo las condiciones y requisitos que establezca la Asamblea General de Partícipes, con el fin de generar réditos al fondo común y por ende a las cuentas individuales.

Plazo de Duración

El plazo de duración del fondo es indefinido.

Domicilio

El domicilio del Fondo Complementario Previsional de Cesantía FCPC de los Trabajadores de la Empresa Eléctrica Regional Centro Sur C.A., es en la Provincia del Azuay, cantón Cuenca, en el Edificio de la Empresa Eléctrica Regional Centro Sur C.A., ubicado en la Avenida Max Uhle s/n y Av. Pumapungo.

Organización

La estructura organizacional del Fondo es la siguiente:

1. La Asamblea de Partícipes;
2. El Consejo de Administración;
3. Presidente del Fondo (Representante Legal);



Ing. Gabriela Escandón
Contadora FCPC Trabajadores EERCS

4. Comité de Inversiones;
5. Comité de Riesgos;
6. Unidad de Sistemas Informáticos y Auditoría Externa;
7. Contabilidad y Custodia de Valores.

Y sus Miembros actuales fueron cesados en funciones de acuerdo a Oficio s/n del BIESS emitido el 15 de mayo del 2015 y recibido el día 21 de mayo del 2015.

Contadora: Ing. María Gabriela Escandón López.

Representación Legal

Según lo determina la Resolución No. SB-DTL-2016-558, de fecha 31 de mayo de 2016, recibida el 01 de junio de 2016, la Gerente General, Representante Legal habilitada para el Fondo es la Ingeniera María Alexandra Neira Gavilanes.

Nota 2.- Políticas Contables

Base de Medición

Los estados financieros han sido expresados en dólares de los Estados Unidos de América, moneda en curso legal en la República del Ecuador, los registros han sido elaborados en base al costo histórico que estuvo vigente en las fechas en las que ocurrieron las transacciones.

La información financiera presentada y los registros contables han sido elaborados de conformidad a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF'S), Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, Ley de Seguridad Social, Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento, Código Civil, Reglamento y Estatutos del Fondo.

Presentación y Periodicidad

El Departamento de Contabilidad del Fondo elabora mensualmente un juego completo de estados financieros con los siguientes componentes:

- a) Estado de Situación Financiera
- b) Estado de Resultado Integral
- c) Estado de Cambios en el Patrimonio
- d) Estado de Flujos de Efectivo
- e) Notas a los Estados Financieros
- f) Reportes de Soporte de los Estados Financieros



Ing. Gabriela Escandón
Contadora FCPC Trabajadores EERCS

Estos estados financieros han sido elaborados mensualmente de manera oportuna para el envío a los Organismos de Control, así también anualmente para el conocimiento y aprobación en la Asamblea de Partícipes; cumpliendo con lo que dice la NIC 1 .

Fondos Disponibles

El Fondo emplea la cuenta caja de manera transitoria para registrar los valores ingresados por cobros y recaudaciones hasta que sean dados de baja con el respectivo comprobante de depósito o transferencia bancaria.

El Fondo maneja dos cuentas corrientes en el Banco Bolivariano con el fin de tener un mejor control de los saldos de efectivo disponibles para préstamos quirografarios y devolución a partícipes.

Inversiones No Privativas

Los recursos disponibles que mantiene el Fondo, luego del análisis del Comité de Inversiones, tanto de las calificaciones como las tasas de interés ofertadas por las Instituciones Financieras, se invierten a corto plazo en Certificados de Depósito a Plazo Fijo.

Inversiones Privativas

Los créditos que otorga el Fondo son “quirografarios ordinarios”, de acuerdo a las condiciones aprobadas en la Asamblea de Partícipes que se llevó a cabo el día viernes 01 de agosto del 2014, en general las condiciones son:

- Ser partícipe del Fondo
- Presentar una solicitud dirigida al Presidente del Fondo
- No comprometer más del 30% de su ingreso neto mensual para el pago de la cuota del préstamo
- Firmar una letra de cambio conjuntamente con un garante
- Los valores y plazos máximos del préstamo van de acuerdo al siguiente detalle:
 - De \$ 0.01 a \$10000.00 plazo máximo de 84 meses
 - De \$10001.00 a \$25000.00 plazo máximo de 84 meses
- Para los créditos de \$10001 hasta \$25000 es necesario tener ahorrado el 25% en la cuenta de ahorro individual en el Fondo.

La tasa de interés que se aplica será del 7% anual.

A continuación se detalla el cuadro de las nuevas condiciones de crédito aprobado por la Asamblea de Partícipes:



Ing. Gabriela Escandón
Contadora FCPC Trabajadores EERCS

NUEVO PORTAFOLIO DE SERVICIOS PROPUESTO

1. CREDIÁGIL: HASTA POR \$10.000	
Línea de crédito destinada a solucionar necesidades de financiamiento de sus partícipes.	
PLAZO:	Hasta 84 meses
TASA:	7% anual - reajutable trimestralmente.
GARANTIA:	Responsabilidad solidaria
REQUISITOS:	• Ser partícipe del Fondo y mantener una relación indefinida de trabajo con CENTROSUR. • Neto de los seis últimos meses, se compromete el 30% para pago de cuota mensual. • Debe tener mínimo seis aportaciones al Fondo.

2. CREDIAGIL: DESDE \$10.001 HASTA \$25.000	
Línea de crédito destinada a solucionar necesidades de financiamiento de sus partícipes.	
PLAZO:	Hasta 96 meses
TASA:	7% anual, reajutable trimestralmente.
GARANTIA:	Responsabilidad solidaria
REQUISITOS:	• Ser partícipe del Fondo y mantener una relación indefinida de trabajo con CENTROSUR. • Neto de los seis últimos meses, se compromete el 30% para pago de cuota mensual. • Debe tener mínimo seis aportaciones al Fondo. • Debe tener ahorrado en la cuenta individual el 25% del monto solicitado.

3. CRÉDITO VACACIONAL: HASTA POR \$5.000	
Línea de crédito de consumo destinada a cubrir gastos vacacionales y/o contratación de paquetes turísticos.	
PLAZO:	Hasta 24 meses
TASA:	7% anual - reajutable trimestralmente.
GARANTIA:	Responsabilidad solidaria
REQUISITOS:	• Ser partícipe del Fondo y mantener una relación indefinida de trabajo con CENTROSUR. • Neto de los seis últimos meses, se compromete el 30% para pago de cuota mensual. • Debe tener mínimo seis aportaciones al Fondo.

4. CRÉDITO EMERGENTE: DESDE \$500 HASTA \$3.000	
Línea de crédito de consumo destinado a cubrir gastos de emergencia.	
PLAZO:	Hasta 24 meses
TASA:	7% anual - reajutable trimestralmente.
GARANTIA:	Responsabilidad solidaria
REQUISITOS:	• Ser partícipe del Fondo y mantener una relación indefinida de trabajo con CENTROSUR. • Neto de los seis últimos meses, se compromete el 30% para pago de cuota mensual. • Debe tener mínimo seis aportaciones al Fondo.

Rendimientos por cobrar inversiones no privativas

El Fondo al finalizar el período mensual registra los intereses devengados por cobrar de las inversiones que mantiene en el sector privado, esto con el fin de que las cifras

HA

Ing. Gabriela Escandón
Contadora FCPC Trabajadores EERCS

presentadas por concepto de ingresos en el Fondo estén correctamente expresadas dentro del año fiscal correspondiente.

Intereses por cobrar inversiones privativas

El Fondo al finalizar el período mensual registra los intereses devengados por cobrar de las inversiones privativas es decir las cuotas de intereses de préstamos devengadas del mes, con el fin de que las cifras presentadas por concepto de ingresos en el Fondo estén correctamente expresadas dentro del año fiscal correspondiente.

Estas cuotas son enviadas a través del sistema informático del FCPC al Departamento de Talento Humano (Nómina) de la Empresa Eléctrica Regional Centro Sur C.A.; para que sean descontadas en la nómina mensual.

Planillas Emitidas

El Fondo contabiliza mensualmente la planilla emitida correspondiente al pago de capital de las cuotas mensuales de los préstamos de los Partícipes.

Estas cuotas son enviadas a través del sistema informático del FCPC al Departamento de Talento Humano (Nómina) de la Empresa Eléctrica Regional Centro Sur C.A.; para que sean descontadas en la nómina mensual.

Cuentas por cobrar varias

En este grupo el Fondo contabiliza las cuentas por cobrar a los Partícipes; ya sea por cuentas por pagar a cargo de los Partícipes o las cuotas de los Partícipes con licencia de trabajo.

Propiedad y Equipo

El Fondo registra los bienes como Propiedad, Planta y Equipo cuando su tiempo de uso es mayor a un año, estos bienes se utilizan tanto para el desarrollo de las actividades económicas del Fondo, como para la gestión administrativa.

Estos bienes se registran a su costo histórico, aplicando para su depreciación el método lineal, teniendo en cuenta su valor residual si lo hubiere y la vida útil real del bien; con el fin de saber exactamente el tiempo de reemplazo del mismo.

Para calcular el importe depreciable de los bienes considerados como Propiedad y Equipo no se consideran los impuestos corrientes pagados, debido a que este valor es cargado al gasto del año fiscal corriente.



Ing. Gabriela Escandón
Contadora FCPC Trabajadores EERCS

Pasivos

Las obligaciones pasivas registradas en los estados financieros del Fondo son de corto plazo y corresponden a los valores pendientes por pagar a los partícipes por concepto de ahorros en la cuenta individual que mantienen en el Fondo, cuentas pendientes de pago a los partícipes liquidados e impuestos retenidos en compras de bienes y servicios.

El Pasivo del Fondo correspondiente a las cuentas individuales de Cesantía está conformado por los aportes individuales de los partícipes, que hasta el mes de marzo del 2009 se distribuía en el 2% como aporte patronal (Empresa Privada); y el 1% del aporte personal, que a partir del mes de abril del 2009 para dar cumplimiento a las disposiciones del Mandato Constituyente No. 8, la Empresa Eléctrica Regional Centro Sur C.A. dejó de aportar mensualmente el 2% para el Fondo de Cesantía, por lo cual los trabajadores subieron su porcentaje de aporte personal al 3%.

Cabe indicar que actualmente el Fondo recibe solamente los aportes personales de sus Partícipes, con la finalidad de mantener un control efectivo del ahorro acumulado de la cuenta de cada partícipe se registra por separado el valor correspondiente a valores por concepto de aportes personales en sus diferentes porcentajes, aportes patronales y excedentes distribuidos.

Patrimonio

En el Patrimonio del Fondo se registran los rendimientos acumulados y anualmente se distribuyen a todos los Partícipes de acuerdo al valor de ahorro acumulado en la cuenta individual y al tiempo de antigüedad del partícipe.

Ingresos

Los ingresos se registran con el criterio del devengado independientemente de las condiciones pactadas para su recuperación, es decir los intereses que generan las cuotas de los préstamos de los partícipes y los intereses de inversiones en el sector privado.

Gastos

Los egresos se registran cuando se ha recibido el bien o servicio, debidamente soportado con los comprobantes de venta autorizados por el Servicio de Rentas Internas, sin considerar para ello sus condiciones de pago.

dg

Ing. Gabriela Escandón
Contadora FCPC Trabajadores EERCS

Nota 3.- Fondos Disponibles

El valor registrado en esta cuenta al 31 de agosto de 2017 corresponde al saldo del efectivo disponible en las cuentas corrientes del Fondo:

Banco Bolivariano cta. Cte.400-501751-3 \$ 8.071,60

Nota 4.- Inversiones Privativas

En esta cuenta se registra el valor correspondiente a la sumatoria de los saldos de los préstamos quirografarios ordinarios de partícipes, los cuales son otorgados en base a los requisitos y procedimientos establecidos, también está debitado del saldo el valor de la planilla emitida por concepto de pago de capital del mes de agosto del 2017, el saldo de esta cuenta es:

Préstamos Quirografarios por vencer \$ 3.593.591,67

El saldo contable de provisión de cartera para este mes es de \$14.559,69

Nota 5.- Intereses por cobrar inversiones privativas

En esta cuenta se registra el valor correspondiente a las cuotas de intereses devengados de los préstamos quirografarios, la planilla enviada al Departamento de Nómina de Centro Sur para el pago de las cuotas de intereses devengados fue:

Intereses por préstamos quirografarios \$ 20.728,37

Nota 6.- Planillas Emitidas

En esta cuenta se registra la planilla enviada al Departamento de Nómina de Centro Sur para el pago de las cuotas de capital vencidas por el valor de:

Planillas préstamos quirografarios \$52.997,75

Nota 7.- Cuentas por cobrar varias

En esta cuenta se han registrado las cuotas por cobrar a los partícipes con licencia de trabajo, además el seguro de desgravamen de las cuotas de los préstamos que están enviadas a nómina por cobrar, suman un valor total de:

Cuotas Partícipes licencia de trabajo: \$ 1.090,48

Seguro de Desgravamen: \$ 666,96



Ing. Gabriela Escandón
Contadora FCPC Trabajadores EERCS

Nota 8.- Propiedad y Equipo

En esta cuenta se registran los bienes con una vida útil mayor a un año; el fondo durante el mes de abril del 2014 adquirió los siguientes bienes:

16021505	Portátil HP Notebook Envy 15-J108LA	\$ 1.251,00
16021510	Impresora Epson L210 Multifunción	\$ 250,00

La depreciación de estos bienes se registra mensualmente de acuerdo al método de depreciación lineal; considerando su importe depreciable y la vida útil registrada para cada uno:

16021510 Impresora Epson L210 Multifunción

Fecha compra: 07/04/2014

% Depreciación:	2,78%	AÑOS:	36
VALOR RESIDUAL:	-	VALOR COMPRA	250,00

Num	FECHA	Valor compra	Dep. Anual	Dep. Acum	Valor Libros
	07 de abril del 2014	250,00			250,00
1	abril 2014		5,55	5,55	244,45
2	mayo		6,94	12,49	237,51
3	junio		6,94	19,44	230,56
4	julio		6,94	26,38	223,62
5	agosto		6,94	33,33	216,67
6	septiembre		6,94	40,27	209,73
7	octubre		6,94	47,22	202,78
8	noviembre		6,94	54,16	195,84
9	diciembre		6,94	61,11	188,89
10	enero 2015		6,94	68,05	181,95
11	febrero		6,94	74,99	175,01
12	marzo		6,94	81,94	168,06
13	abril		6,94	88,88	161,12
14	mayo		6,94	95,83	154,17
15	junio		6,94	102,77	147,23
16	julio		6,94	109,72	140,28
17	agosto		6,94	116,66	133,34
18	septiembre		6,94	123,61	126,39
19	octubre		6,94	130,55	119,45
20	noviembre		6,94	137,49	112,51
21	diciembre		6,94	144,44	105,56
22	enero 2016		6,94	151,38	98,62
23	febrero		6,94	158,33	91,67
24	marzo		6,94	165,27	84,73
25	abril		6,94	172,22	77,78
26	mayo		6,94	179,16	70,84
27	junio		6,94	186,11	63,89
28	julio		6,94	193,05	56,95
29	agosto		6,94	199,99	50,01
30	Septiembre		6,94	206,94	43,06
31	Octubre		6,94	213,88	36,12
32	Noviembre		6,94	220,83	29,17

OK

Ing. Gabriela Escandón
Contadora FCPC Trabajadores EERCS

33	Diciembre		6.94	227.77	22.23
34	Enero 2017		6.94	234.72	15.28
35	Febrero		6.94	241.66	8.34
36	Marzo		6.94	248.61	1.39
37	Abril		1.39	250.00	0.00

16021505 Portátil HP Notebook Envy 15-J108LA

Fecha compra: 14/04/2014

% Depreciación: 1,67% AÑOS: 60

VALOR RESIDUAL: - VALOR COMPRA 1.251,00

Num	FECHA	Valor compra	Dep. Anual	Dep. Acum	Valor Libros
	14 de abril del 2014	1.251,00			1.251,00
1	abril 2014		11,82	11,82	1.239,18
2	mayo		20,85	32,67	1.218,33
3	junio		20,85	53,52	1.197,48
4	julio		20,85	74,37	1.176,63
5	agosto		20,85	95,22	1.155,78
6	septiembre		20,85	116,07	1.134,93
7	octubre		20,85	136,92	1.114,08
8	noviembre		20,85	157,77	1.093,23
9	diciembre		20,85	178,62	1.072,38
10	enero 2015		20,85	199,47	1.051,53
11	febrero		20,85	220,32	1.030,68
12	marzo		20,85	241,17	1.009,83
13	abril		20,85	262,02	988,98
14	mayo		20,85	282,87	968,13
15	junio		20,85	303,72	947,28
16	julio		20,85	324,57	926,43
17	agosto		20,85	345,42	905,58
18	septiembre		20,85	366,27	884,73
19	octubre		20,85	387,12	863,88
20	noviembre		20,85	407,97	843,03
21	diciembre		20,85	428,82	822,18
22	enero 2016		20,85	449,67	801,33
23	febrero		20,85	470,52	780,48
24	marzo		20,85	491,37	759,63
25	abril		20,85	512,22	738,78
26	mayo		20,85	533,07	717,93
27	junio		20,85	553,92	697,08
28	julio		20,85	574,77	676,23
29	agosto		20,85	595,62	655,38
30	setiembre		20,85	616,47	634,53
31	octubre		20,85	637,32	613,68
32	noviembre		20,85	658,17	592,83
33	diciembre		20,85	679,02	571,98
34	enero 2017		20,85	699,87	551,13
35	Febrero		20,85	720,72	530,28
36	Marzo		20,85	741,57	509,43
37	Abril		20,85	762,42	488,58

AG

Ing. Gabriela Escandón
Contadora FCPC Trabajadores EERCS

38	Mayo		20,85	783,27	467,73
39	Junio		20,85	804,12	446,88
40	Julio		20,85	824,97	426,03
41	Agosto		20,85	845,82	405,18

El fondo durante el mes de agosto del 2017 adquirió los siguientes bienes:

- 2 Archivadores horizontales metálicos por el valor de \$ 256,18 cada uno.
- 2 Bibliotecas por el valor de \$ 335,43 cada uno.

16020505	Archivador horizontal metálico	\$ 512,36
16020510	Biblioteca	\$ 670,86

La depreciación de estos bienes se registra mensualmente de acuerdo al método de depreciación lineal; considerando su importe depreciable y la vida útil registrada para cada uno:

16020505 Archivador horizontal metálico 001

Fecha compra:	23/08/2017		
% Depreciación:	0.83%	AÑOS:	120
VALOR RESIDUAL:	-	VALOR COMPRA	256.18

Num	FECHA	Valor compra	Dep. Anual	Dep. Acum	Valor Libros
	23 de agosto de 2017	256.18			256.18
1	agosto 2017		0.57	0.57	255.61

16020505 Archivador horizontal metálico 002

Fecha compra:	23/08/2017		
% Depreciación:	0.83%	AÑOS:	120
VALOR RESIDUAL:	-	VALOR COMPRA	256.18

Num	FECHA	Valor compra	Dep. Anual	Dep. Acum	Valor Libros
	23 de agosto de 2017	256.18			256.18
1	agosto 2017		0.57	0.57	255.61

16020510 Biblioteca 001

Fecha compra:	23/08/2017		
% Depreciación:	0.83%	AÑOS:	120
VALOR RESIDUAL:	-	VALOR COMPRA	256.18

Num	FECHA	Valor compra	Dep. Anual	Dep. Acum	Valor Libros
	23 de agosto de 2017	335.43			335.43
1	agosto 2017		0.75	0.75	334.68

OK

16020510 Biblioteca 002

Fecha compra: 23/08/2017

% Depreciación: 0.83% AÑOS: 120

VALOR RESIDUAL: - VALOR COMPRA 256.18

Num	FECHA	Valor compra	Dep. Anual	Dep. Acum	Valor Libros
	23 de agosto de 2017	335.43			335.43
1	agosto 2017		0.75	0.75	334.68

Nota 9.- Cesantía - Aportes personales

El valor registrado al cierre del mes de agosto de 2017 en esta cuenta es \$2.910.183,49, que corresponde al valor de los aportes personales de los partícipes de acuerdo al siguiente detalle:

21010515	Aporte 1% Partícipes	\$	48.863,06
21010520	Aporte 3% Partícipes	\$	1.620.792,48
21010530	Ahorro Voluntario	\$	1.265,00
21010535	Aporte Inicial Personal 1%	\$	96.013,21
21010540	Dev IESS Cesantía Adicional Personal 1%	\$	264.509,82
21010545	Dev IESS Rendimientos Cesantía Adicional 1%	\$	114.634,78
21010550	Capitalizaciones Personales	\$	764.105,14

Nota 10.- Cesantía - Aportes patronales

En esta cuenta se registran los valores acumulados por aportes patronales (Empresa Eléctrica – en estos años Empresa Privada) que estuvieron vigentes hasta marzo del 2009, además en el mes de octubre 2014 se procedió a contabilizar el saldo inicial patronal 2% y el valor de aportes patronales de la Devolución del IESS de la Cesantía adicional que estaban contabilizados como aportes personales; esta división se realizó por una recomendación de auditoría externa 2013 en base a los documentos de respaldo y para un mejor control e identificación de los aportes patronales, al terminar el mes esta cuenta tiene un total acumulado de \$602.033,85

21011005	Aporte 2% EERCS	\$	79.754,03
21011010	Aporte Inicial Patronal 2%	\$	192.026,32
21011015	Dev IESS Cesantía Adicional Patronal 2%	\$	52.358,30
21011020	Dev IESS Rendimientos Cesantía Adicional 2%	\$	40.832,27
21011025	Capitalizaciones Patronales	\$	237.062,93

Nota 11.- Prestaciones liquidadas de Cesantía

Esta cuenta no tiene saldo en este mes

[Firma]

Ing. Gabriela Escandón
Contadora FCPC Trabajadores EERCS

Nota 12.- Cuentas por pagar – Impuestos y Tasas

En esta cuenta se registran los valores que el Fondo retiene a sus proveedores por la prestación de servicios o adquisición de bienes, y que están pendientes de pago al Servicio de Rentas Internas, de acuerdo al siguiente detalle suma \$ 324,20:

23041005	Ret.Fte.IVA 100% Honorarios Profesionales	\$ 168,24
23041010	Ret.Fte. 1% Seguros, Primas, Reaseguros	\$ 0,66
23049015	Ret.Fte. 10% Honorarios Profesionales	\$ 140,20
23049020	Ret. Fte. 1% Compra de Bienes	\$ 15,10

Nota 13.- Otras Cuentas por pagar

Al finalizar este mes el Fondo tiene una cuenta pendiente de proveedores, suma \$ 682,81 según el siguiente detalle:

23901010	Seguro Desgravamen por pagar	\$ 682,81
----------	------------------------------	-----------

Nota 14.- Cuentas de Orden

El valor registrado de \$4.813.370,00 corresponde a las garantías que han entregado los partícipes para el otorgamiento de sus préstamos mediante un documento en garantía firmada por el deudor y el garante.

Atentamente,



Ing. María Gabriela Escandón López
Contadora FCPC Trabajadores EERCS
Matrícula No. 01-134620



Ing. Gabriela Escandón
Contadora FCPC Trabajadores EERCS

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC		5		FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL DE CESANTÍA FCPC DE LOS TRABAJADORES DE LA EMPRESA ELÉCTRICA REGIONAL CENTRO SUR C.A.	
ACTIVO					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 3,713,376.59	\$ 3,664,172.90	\$ (49,203.69)	Disminución por devoluciones de cuenta individual a partícipes cesantes	Mantener la política de colocación de todo el efectivo disponible luego de cubrir devoluciones de cuenta individual
UTILIDAD					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 130,910.57	\$ 148,470.64	\$ 17,560.07	Utilidad neta mensual	Mantener el nivel de colocación con el efectivo disponible para maximizar la utilidad
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 3,579,335.58	\$ 3,512,217.34	\$ (67,118.24)	Disminución por devoluciones de cuenta individual a partícipes cesantes	Seguir gestionando partícipe a partícipe con el fin de obtener el incremento de ahorro mensual
GASTO					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 16,440.44	\$ 20,107.92	\$ 3,667.48	Registro de gastos mensuales y provisión tasa de administración BIESS y Contribución SB	Mantener la política de costos bajos administrativos, sin embargo las tasas de SB y BIESS no se pueden reducir.
INGRESO					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 147,351.01	\$ 168,578.56	\$ 21,227.55	Ingresos por intereses de préstamos quirografarios	Mantener la colocación de préstamos mensualmente

Elaborado por:
Revisado por

Ing. María Alexandra Neira Gavilanes

