

Quito, 8 de agosto de 2017
Oficio No. 0061-FCPCSFL-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"

En cumplimiento al Memorando BIESS-MM-DPCO-51-2016, con fecha 5 de febrero de 2016, adjunto presente me permito remitir los Estados Financieros y Estados de Resultados de Julio 2017 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores de la Función Legislativa, con la fe de recepción de la Superintendencia de Bancos.

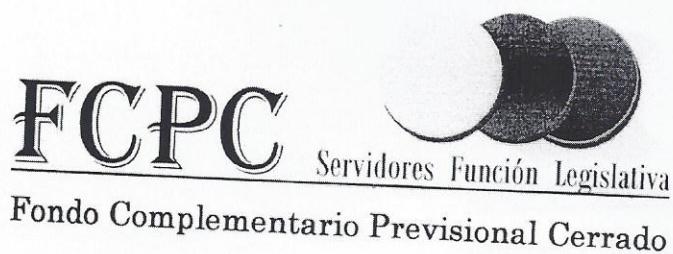
Atentamente,
FCPC de los Servidores de la Función Legislativa

Mariarosa Tejada
Gerente



Dirección: Luis Saa N14-112 y Piedrahita
Teléfono: 399 1185

(1)



Quito, 8 de agosto de 2017
Oficio No. 0060-FCPCSFL-2017

Economista
Mayra Flores
Intendente Nacional de Seguridad Social
Superintendencia de Bancos
En su despacho.-

Asunto: "Estados Financieros "

Remito para su conocimiento información en impreso original de los Estados Financieros con sus respectivas notas correspondientes al 31 de Julio de 2017, del Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores de la Función Legislativa.

Atentamente,
FCPC de los Servidores de la Función Legislativa

Mariarosa Tejada
Gerente

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-43604-E
Fecha : 2017-08-08 16:36:33 GMT -05
Recibido por : Marta Alejandra-Berrazueta Subía
Dirección: Luis Saa N14-112 y Piedrahita
Teléfono: 399 1185

(2)

INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DE LA FUNCIÓN LEGISLATIVA	Nro. 52
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	JULIO DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	93
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	11
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	104
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	82
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	455.000,00
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Luis Gerardo Paredes Santos
CORREO ELECTRÓNICO	luis.ps@paredes.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	099-901-2552
NOMBRE DEL GERENTE	Maríarosa Tejada
CORREO ELECTRÓNICO	fcpc.mtejada@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	098-717-7778
DIRECCIÓN DEL FCPC	CALLE LUIS SAA N14-112 Y PIEDRAHITA
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	3991185

FIRMA GERENTE
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE LOS SERVIDORES DE LA FUNCIÓN LEGISLATIVA

CUADRE BALANCE GENERAL

al 31 de julio de 2017

GRUPO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVO	1.138.139,75
4	GASTOS	<u>15.706,52</u>
	(TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4)	1.153.846,27
2	PASIVOS	1.121.158,72
3	PATRIMONIO	
5	INGRESOS	<u>32.687,55</u>
	(TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	1.153.846,27
	TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)	0,00
	TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5	



Maríarosa Tejada Peña
Gerente

FCPC de los Servidores de la Función
Legislativa



Dr. Luis Paredes
Contador

PAREDES &
PAREDES
Solicitudes Empresariales

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE LOS SERVIDORES DE LA FUNCIÓN LEGISLATIVA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
al 31 de julio de 2017

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDOS			
			SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EE.FF
1	ACTIVO					1.138.139,75
11	FONDOS DISPONIBLES				41.471,13	
1101	CAJA			100,00		
110110	Caja Chica	3	100,00			
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			41.371,13		
110205	Bancos e Instituciones Financieras Locales	3	41.371,13			
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS				455.000,00	
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO			455.000,00		
120105	Certificados de depósito	4	455.000,00			
13	INVERSIONES PRIVATIVAS				638.566,44	
1301	Préstamos quirografarios por vencer	5		644.654,89		
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)			(6.088,45)		
139905	(Quirografarios)	6	(6.088,45)			
14	CUENTAS POR COBRAR				3.102,18	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL			50,00		
140310	Anticipos de sueldos		50,00			
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS			287,56		
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		287,56			
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			2.764,62		
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar	7	2.764,62			
16	PROPIEDAD Y EQUIPO				0,00	
1602	BIENES MUEBLES			933,54		
160210	Equipo de oficina		308,54			
160215	Equipo de computación		625,00			
1699	(DEPRECIAZION ACUMULADA)			(933,54)		
169915	(Equipo de oficina)		(308,54)			
169920	(Equipo de computación)		(625,00)			
7	CUENTAS DE ORDEN					
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO				739.140,00	
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS			739.140,00		
710105	Pagarés	11	739.140,00			
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO PROPIAS DEL FONDO				(739.140,00)	
7201	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS			(739.140,00)		
4	GASTOS				15.706,52	
(TOTAL ACTIVOS + GASTOS)					1.153.846,27	
2	PASIVOS					1.121.158,72
21	CUENTA INDIVIDUAL				1.111.765,92	
2101	CESANTIA			1.111.765,92		
210105	Aportes personales	8	1.111.765,92			
23	CUENTA POR PAGAR				8.598,62	
2305	Tasa Administración BIESS			1.585,23		
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			7.013,39		
239010	Proveedores	9	117,01			
239090	Otras	10	6.896,38			
25	OBLIGACIONES PATRONALES				794,18	
2502	BENEFICIOS SOCIALES			737,89		
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			35,64		
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE			20,65		
3	PATRIMONIO				0,00	
34	RESULTADOS			0,00		
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO			0,00		
5	INGRESOS				32.687,55	
(TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS)					1.153.846,27	

María Rosa Tejada Peña.
Gerente

FCPC de los Servidores de la Función Legislativa
Las notas explicativas anexas 1 a 14 son parte integrante de los estados financieros

Dr. Luis Paredes
Contador

L.P.
PAREDES & PAREDES
Asociados Empresariales

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE LOS SERVIDORES DE LA FUNCIÓN LEGISLATIVA

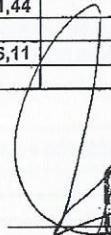
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
al 31 de julio de 2017

CODIGO	DESCRIPCION	NOTAS	SALDOS			
			SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EE.FF
4	GASTOS					15.706,52
43	GASTOS DE PERSONAL				5.219,04	
4301	GASTOS DEL PERSONAL					
430105	Remuneraciones o salarios		3.850,00			
430115	Déclimos sueldos		539,57			
430120	Aporte Patronal		508,72			
430125	Fondo de Reserva		320,75			
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO				7.720,57	
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES			62,00		
440115	Movilizaciones		62,00			
4405	HONORARIOS PROFESIONALES				7.336,42	
440515	Servicios profesionales		7.336,42			
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE			322,15		
440605	Material de oficina		251,65			
440610	Material de imprenta y publicidad		70,50			
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS				1.077,52	
4502	Costos financieros			83,60		
450210	Gastos bancarios		83,60			
4504	Gasto por tasa de administración pagada al BIESS			993,92		
450405	Gasto por tasa de administración pagada al BIESS		993,92			
46	GASTOS NO OPERATIVOS				1.401,99	
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES			1.401,99		
460105	Impuestos y tasas		978,19			
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos		423,80			
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES				287,40	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS			287,40		
470405	Por préstamos quirúrgicos		287,40			
5	INGRESOS					32.687,55
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS				32.687,55	
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			2.891,44		
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		2.891,44			
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS			29.796,11		
510205	Quirúrgicos		29.796,11			

Mariarosa Tejada Peña
Gerente

FCPC de los Servidores de la Función Legislativa

Las notas explicativas anexas 1 a 14 son parte integrante de los estados financieros



Dr. Luis Pérez
Contador



PAREDES &
PAREDES
Gestión Empresarial

(6)

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DE LA FUNCIÓN LEGISLATIVA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 31 de julio de 2017

NOTA 1 – OPERACIONES

El Fondo de Cesantía del personal legislativo, se creó a través de la Ley No 78 publicada en Registro Oficial Suplemento 290 de 3 de abril de 1998, la cual modificó la Ley de Carrera Administrativa.

En su Estatuto, en numeral primero, se establece que el Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores de la Función Legislativa, es una persona jurídica de derecho privado, plenamente capaz de adquirir derechos y contraer obligaciones, con personería jurídica, con domicilio en el Distrito Metropolitano de Quito, que administra los recursos de sus partícipes, sin fines de lucro y se regirá por las disposiciones de la Constitución de la República, leyes pertinentes, disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos, su Estatuto y sus reglamentos.

El Fondo tiene una duración indefinida, su disolución se operará en virtud de las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Bancos y el Estatuto.

La finalidad del Fondo es la protección social complementaria a la prevista en el Seguro Social obligatorio, a favor de los partícipes del Fondo y de sus familiares, en los términos y condiciones que establece el Estatuto, a través de las siguientes prestaciones:

- a) Entregar a los partícipes que quedan cesantes, los valores acreditados en sus cuentas individuales, conforme a las normas establecidas en el presente Estatuto y sus reglamentos; y,
- b) Atender a los partícipes en la prestación de servicios.

No podrán crearse ninguna prestación a cargo del Fondo si no se encuentran debidamente financiadas, según estudios actuariales.

Al 15 de octubre de 2015, según oficio N° SBS-INSS-INJ-2015-334 de 15 de octubre de 2015 emitido por la Superintendencia de Bancos y Seguros, el Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores de la Función Legislativa, cambia su Administración al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, BIESS, a través de su banco.

Al 01 de junio de 2016 la Superintendencia de Bancos califica como nueva representante legal a Marfarosa Tejada Peña para el Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores de la Función Legislativa.

Al 30 de septiembre de 2016 se deja de cobrar el 1% de gasto administrativo y pasa a conformar el 100% del aporte de los partícipes.

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

a. Preparación de los estados financieros

Los balances adjuntos han sido preparados de acuerdo con las Normas de Información Financiera y regulaciones emitidas por la Superintendencia de Bancos y del BIESS.

(Ver página siguiente)

**NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES
POLÍTICAS CONTABLES
(Continuación)**

b. Inversiones mantenidas hasta su vencimiento

Cuando se producen se registran inicialmente el valor de las inversiones renta fija, mediante certificados de depósito que incluye su costo de emisión y gastos adicionales cuando son necesarios para obtener su valor de origen. Su valoración posterior se mantiene igual hasta su vencimiento o hasta cuando es renovada. Hasta junio de 2016 se mantenían inversiones en Diners las cuales fueron recuperadas y depositadas en bancos en julio de 2016, desde el mes de octubre hasta la fecha la gerente autoriza realizar nuevas inversiones como certificados de ahorros a corto plazo en el Banco del Pacífico.

c. Inversiones Privativas

Corresponden a los saldos de los préstamos quirografarios otorgados a los partícipes que generan un interés referencial del Banco Central por 8.17 %. Su vencimiento va hasta seis años y su recuperación es mensual. No hay morosidad de cartera que representen posibles pérdidas por incobrabilidad sin embargo en cumplimiento a la Resolución No. SBS-2014-740 emitida por la Superintendencia de Bancos se provisiona el 0.99% trimestral de la cartera que mantiene el Fondo de Cesantía y que corresponde al 30 de abril de 2017 fecha de presentación de este informe, el valor que se ha provisionado.

d. Aportes de partícipes

Son las contribuciones que hacen los partícipes de forma mensual con saldos acumulados desde la creación del Fondo y que corresponden como mínimo al 1% mensual, sobre los sueldos de los aportantes, así como también aportes voluntarios adicionales de 104 partícipes.

e. Patrimonio

Está conformado por el presente resultado del ejercicio del Fondo, es el neto obtenido entre los ingresos por inversiones, intereses y otros vs los costos y gastos operativos y administrativos. Este es registrado y distribuido en base a porcentaje que haya aportado cada partícipe al final de cada período.

NOTA 3 – CAJA Y BANCOS

Al 31 de julio de 2017 comprende:

		<u>2017</u>
110110	Caja Chica	100,00
110205	Efectivo disponible en banco de Guayaquil	11.116,72
110210	Efectivo disponible en banco de Pacifico	30.254,41
	Saldo al 31 de julio de 2017	<u>41.471,13</u>

NOTA 4 – INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO

Corresponde a una inversión No 261910712 realizada en julio 24 de 2017 por \$ 455.000,00 a 22 días plazo con un interés de 3.25% con vencimiento el 15 de agosto del 2017.

Certificados de depósito		<u>2017</u>
1206.14	Inversión # 261910712 Banco Pacífico	<u>455.000,00</u>
	Saldo al 31 de julio de 2017	<u>455.000,00</u>

NOTA 5 – INVERSIONES PRIVATIVAS

Al 31 de julio comprende:

		<u>2017</u>
1301	Préstamos quirografarios por vencer (a)	<u>644.654,89</u>
	Saldo al 31 de julio de 2017	<u>644.654,89</u>

- (a) Corresponden a préstamos otorgados a partícipes del Fondo con plazos que van desde 12 hasta 72 meses con el interés legal vigente según tabla del Banco Central del 8.17%. Al cierre del periodo julio 31 de 2017 no existe cartera vencida.

NOTA 6 – PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

Al 31 de julio comprende:

		<u>2017</u>
139905	(Quirografario) (a)	<u>6.088,45</u>
	Saldo al 31 de julio de 2017	<u>6.088,45</u>

- (a) Corresponde al cálculo de las inversiones privativas en base al saldo en libros al 31 de julio de 2017 de la cartera del Fondo de Cesantía, por el 0.99% Según porcentaje de provisión mínimo asignado a la categoría A-1. Este cálculo se realiza de manera trimestral.

NOTA 7 – CUENTAS POR COBRAR VARIAS

Al 31 de julio comprende:

		<u>2017</u>
149015	Pago por cuenta de participé a cobrar	2.764,62
	Saldo al 31 de julio de 2017	<u>2.764,62</u>

NOTA 8 – PASIVO POR CUENTA INDIVIDUAL CESANTIA

Al 31 de julio comprende:

1. Detalle del movimiento de aportes de participes

		<u>2017</u>
210105	Aportes de participes al 31 de diciembre 2013	596.342,95
210105	Incremento de aportes de enero a diciembre de 2014	75.679,22
210105	Incremento de aportes de enero a diciembre de 2015	55.486,27
210105	Incremento de aportes de enero a diciembre de 2016	56.188,00
210105	Incremento de aportes de enero a junio 2017	37.987,57
210105	Incremento de aportes de julio 2017	6.107,31
210105	Ajuste por rebaja aporte participé en marzo no considerado	(59,15)
210105	Retiro de aportes (1)	(43.467,57)
210105	Reversión por ajuste retiros de aportes (2)	16.626,33
210105	Reclasificación de cuota de capital participé (3)	(227,00)
210105	Liquidación participé por jubilación (4)	(17.964,93)
210105	Liquidación de participé por salida (5)	(2.027,67)
210105	Liquidación de participé por fallecimiento (6)	(4.292,86)
	Total pasivo por aportes de participes a julio 2017	<u>776.358,47</u>
		<u>776.358,47</u>

2. Detalle de rendimientos participes:

		<u>2017</u>
210105.05	Rendimientos años anteriores	156.026,97
210105.10	Rendimientos Año 2012	28.435,37
210105.15	Rendimientos Año 2013	30.579,08
210105.20	Rendimientos Año 2014	43.826,71
210105.25	Rendimientos Año 2015	41.852,32
210105.30	Rendimientos Año 2016	35.132,67
	(-) Liquidación a 2 participes rendimiento 2016 (9)	(445,67)
	Saldo al 31 julio de 2017	<u>335.407,45</u>
	Subtotal	<u>335.407,45</u>
	TOTAL CUENTA INDIVIDUAL CESANTÍA	<u>1.111.765,92</u>

- (1) Por liquidaciones cuentas de participes de los meses de agosto y septiembre de 2014
- (2) Por reversión de liquidaciones en cuentas de participes no otorgadas al 31 de octubre de 2014
- (3) Reclasificación cuota participé por aplicar contra préstamo en diciembre 2014
- (4) Liquidación participé Nelson Payne por jubilación, se compensa el préstamo y se entrega el saldo de aportes
- (5) Liquidación participé Patricio Cabezas por salida voluntaria, se compensa el préstamo y se entrega el saldo
- (6) Liquidación participé Edwin Quijano por fallecimiento, se liquida con posesión efectiva entregando a sus familiares el valor de sus aportes y rendimientos.
- (7) Se cancela a dos participes por salida del Fondo, del saldo distribuido en abril baja el valor inicial
- (8) Se cancela en liquidación a participé Edwin Quijano al 31 de agosto de 2016 baja el valor inicial distribuido en abril 2016.
- (9) Se cancela en liquidación a participé Edwin Quijano y Nelson Payne rendimientos del año 2016.

NOTA 9 – PROVEEDORES

Al 31 de julio el detalle de proveedores comprende:

		<u>2017</u>
239010	Proveedores (Seguros de desgravamen pendiente)	117,01
	Saldo al 31 de julio de 2017	117,01

NOTA 10 – OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de julio de 2017 el detalle de otras cuentas por pagar comprende:

		<u>2017</u>
239090	Otras cuentas por pagar saldo al 31 dic 2011	6.896,38
	Saldo al 31 de julio de 2017	6.896,38

NOTA 11 – EXCEDENTES DEL EJERCICIO 2017

Al 31 de julio el excedente del ejercicio, está conformado por el neto obtenido entre los ingresos por inversiones, intereses y otros vs los costos y gastos operativos y administrativos. Este es registrado y distribuido al final del año en base al porcentaje que haya aportado cada participante al final de cada período.

NOTA 12 – CUENTAS DE ORDEN - PAGARÉS

Al 31 de julio 2017, El Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores de la Función Legislativa, mantiene en cuentas de orden pagarés firmados por los participantes, como garantía de los préstamos otorgados a los mismos. Los valores registrados en dichas cuentas de orden representan el valor del pagaré mas no reflejan los abonos realizados por los participantes a dichos pagarés.

NOTA 13 – MODO DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

A partir del mes de marzo del 2017 se aplica un nuevo formato de presentación de los estados financieros de acuerdo con los requerimientos de la Superintendencia de Bancos.

NOTA 14 – EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre de 2016 y la fecha de emisión de estos estados financieros, 31 de julio 2017, no se han producido eventos significativos que puedan afectar al Fondo de Cesantía que ameriten mención en el presente informe.

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC:3975

NOMBRE DEL FCPC: FONDO
COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
CERRADO DE LOS SERVIDORES DE LA
FUNCIÓN LEGISLATIVA

ACTIVO					
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 1.128.759,54	\$ 1.138.139,75	\$ 9.380,21		
UTILIDAD					
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 14.662,08	\$ 16.981,03	\$ 2.318,95		
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 1.105.658,61	\$ 1.111.765,92	\$ 6.107,31		
GASTO					
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 12.783,44	\$ 15.706,52	\$ 2.923,08		
INGRESO					
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 27.445,52	\$ 32.687,55	\$ 5.242,03		

Elaborado por: Dr. Luis Paredes

Revisado por: Abogada Maríarosa Tejada