



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



Quito, 08 de Agosto del 2017
Oficio Nro. 149-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 julio 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. 148-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



7-20271
BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

08 AGO 2017

15:20
HORA

.....
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS ☐
CON ANEXOS ☐

43537



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



Quito, 08 de Agosto del 2017
Oficio Nro. 148-FCPC-BIESS-2017

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

De mi consideración:

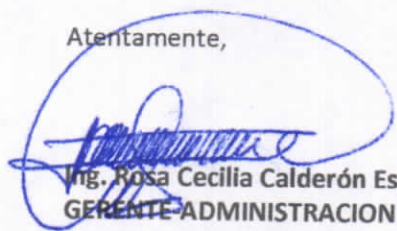
En cumplimiento a la resolución N° SBS-2013-507, me permito remitir a usted señora Intendenta, los Estados Financieros al 31 de julio del 2017.

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.

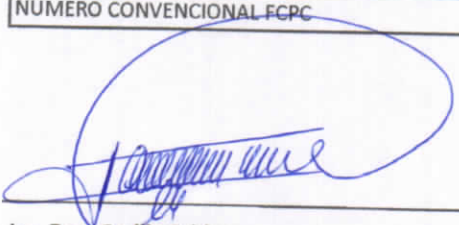
Atentamente,


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


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-43537-E
Fecha : 2017-08-08 14:51:55 GMT -05
Recibido por : Lida Julieta Loachamin Pilaquinga

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS DEL H.CONSEJO PROVINCIAL DE PICHINCHA	Nro. 47
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	JULIO DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	537
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	82
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	537
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	363
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	97.600,00
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	MARCO RAMIRO RIVERA DEL CASTILLO
CORREO ELECTRÓNICO	ramirive15@yahoo.com
NÚMERO DE CELULAR	994641364
NOMBRE DEL GERENTE	ROSA CECILIA CALDERON ESPINOSA
CORREO ELECTRÓNICO	rcalderon60@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	9999241412
DIRECCIÓN DEL FCPC	MANUEL LARREA N13-45 Y ANTONIO ANTE
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	2907506



Ing. Rosa Cecilia Calderon

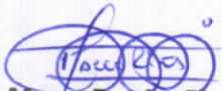
GERENTE ADMINISTRACION BIESS

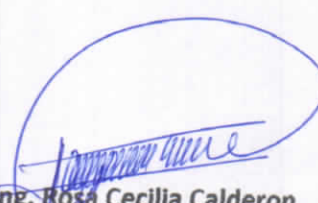
FONDO DE CESANTIA HCPP- FCPC

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

DEMOSTRACION CUADRE BALANCE GENERAL AL 31 DE JULIO DEL 2017

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO	
4	GASTOS	2,275,814,37
		23,794,11
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	2,299,608,48
2	PASIVOS	
3	PATRIMONIO	2,196,524,99
5	INGRESOS	24,017,15
		79,066,34
	TOTAL (GRUPO2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	2,299,608,48
	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, Julio 08 del 2017



FONDO DE CESANTIA HCPP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2017	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	JULIO		Expresado en:	Unidades	%
ACTIVOS					
1.	ACTIVOS			2,275,814.37	100.00%
1.1. . . .	FONDOS DISPONIBLES				
1.1.01. . .	CAJA		1,322,236.30		58.10%
1.1.01.10. .	Caja chica		100.00		0.00%
1.1.02. . .	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		100.00		0.00%
1.1.02.05. .	Bancos e instituciones financieras local		1,322,136.30		58.10%
1.3. . . .	INVERSIONES PRIVATIVAS		1,322,136.30		58.10%
1.3.01. . .	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		855,089.38		37.57%
1.3.01.01. .	Préstamos quirografarios de consumo por		847,552.24		37.24%
1.3.02. . .	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		847,552.24		37.24%
1.3.02.01. .	Préstamos quirografarios consumo renovad		8,408.93		0.37%
1.3.99. . .	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS		8,408.93		0.37%
1.3.99.05. .	(Quirografarios)		-871.79		-0.04%
1.4. . . .	CUENTAS POR COBRAR		-871.79		-0.04%
1.4.05. . .	PLANILLAS EMITIDAS		95,838.50		4.21%
1.4.05.05. .	Aportes		95,838.50		4.21%
1.4.05.10. .	Préstamos		42,798.00		1.88%
1.6. . . .	PROPIEDAD Y EQUIPO		53,040.50		2.33%
1.6.02. . .	BIENES MUEBLES		1,405.28		0.06%
1.6.02.05. .	Muebles y enseres		6,404.06		0.28%
1.6.02.15. .	Equipo de computación		969.00		0.04%
1.6.99. . .	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		5,435.06		0.24%
1.6.99.20. .	(Equipo de computacion)		-4,998.78		-0.22%
1.9. . . .	OTROS ACTIVOS		-4,998.78		-0.22%
1.9.02. . .	GASTOS DIFERIDOS		1,244.91		0.05%
1.9.02.05. .	Licencias y programas de computación		1,244.91		0.05%
1.9.02.99. .	(Amortización acumulada gastos anticipad		8,960.50		0.39%
			-7,715.59		-0.34%
	Total ACTIVOS			2,275,814.37	

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2017	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	JULIO		Expresado en:	Unidades	%
PASIVOS					
2.	PASIVOS			2,196,524.99	-100.00%
2.1. . . .	CUENTA INDIVIDUAL			2,149,527.34	-97.86%
2.1.01. . .	CESANTÍA			2,149,527.34	-97.86%
2.1.01.05. .	Aportes personales			1,861,760.65	-84.76%
2.1.01.10. .	Aportes patronales			160,932.71	-7.33%
2.1.01.15. .	Aporte personal adicional			39,094.24	-1.78%
2.1.01.20. .	Aportes retiro voluntario cesantía			87,739.74	-3.99%
2.3. . . .	CUENTAS POR PAGAR			24,295.72	-1.11%
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			230.85	-0.01%
2.3.04.10. .	Impuestos SRI			230.85	-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			4,630.49	-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			3,973.60	-0.18%
2.5. . . .	OBLIGACIONES PATRONALES			904.15	-0.04%
2.5.01. . .	REMUNERACIONES POR PAGAR			-.01	0.00%
2.5.02. . .	BENEFICIOS SOCIALES			737.89	-0.03%
2.5.03. . .	APORTES Y RETENCIONES IESS			166.27	-0.01%
2.9. . . .	OTROS PASIVOS			21,797.78	-0.99%
2.9.90. . .	OTROS			21,797.78	-0.99%
2.9.90.90. .	Varios			21,797.78	-0.99%
Total PASIVOS				2,196,524.99	



FONDO DE CESANTIA HCPP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2017	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	JULIO		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 :				55,272.23	
Total PASIVO & PATRIMONIO & EXCEDENTE DEL PERIODO :				2,275,814.37	



FONDO DE CESANTIA HCPP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2017	Moneda:	DOLAR
Hasta:	JULIO		Expresado en:	Unidades %

CUENTAS DE ORDEN

7.1. . . .	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FC	453,570.00	0.00%
7.1.01. . .	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	453,570.00	0.00%
7.1.01.05. .	Pagarés	453,570.00	0.00%
7.2. . . .	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	-453,570.00	0.00%
7.2.01. . .	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	-453,570.00	0.00%
7.2.01.05. .	Documentos Garantia Prestamos	-453,570.00	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
Hasta: JULIO

EJERCICIO 2017

Moneda:DOLAR

Expresado en: Unidades

%

INGRESOS

5.	INGRESOS	79,066.34	100.00%
5.1. . . .	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	66,301.56	83.86%
5.1.01. . .	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	10,938.31	13.83%
5.1.01.05. .	Inversiones renta fija sector financiero	10,938.31	13.83%
5.1.02. . .	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	55,363.25	70.02%
5.1.02.05. .	Quirografarios	55,363.25	70.02%
5.3. . . .	OTROS INGRESOS	12,764.78	16.14%
5.3.03. . .	COMISIONES POR SERVICIOS	1,908.92	2.41%
5.3.03.01. .	Comisiones por Servicios	1,908.92	2.41%
5.3.90. . .	INGRESOS VARIOS	10,855.86	13.73%
5.3.90.05. .	REVERSION DE PROVISIONES	501.45	0.63%
5.3.90.90. .	OTROS INGRESOS	10,354.41	13.10%
	TOTAL INGRESOS:	79,066.34	

FONDO DE CESANTIA HCPP

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

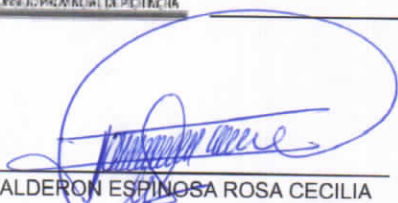


Desde: SALDO INICIAL Hasta: JULIO		EJERCICIO 2017	Moneda:DOLAR Expresado en: Unidades	%
GASTOS				
4.	GASTOS		23,794.11	100.00%
4.3. . . .	GASTOS DE PERSONAL		5,510.40	23.16%
4.3.01. . .	GASTOS DEL PERSONAL		5,510.40	23.16%
4.3.01.05. .	Remuneraciones o salario		3,850.00	16.18%
4.3.01.15. .	Décimos sueldos		539.56	2.27%
4.3.01.20. .	Aporte Patronal		800.03	3.36%
4.3.01.25. .	Fondo de reserva		320.81	1.35%
4.4. . . .	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		12,862.41	54.06%
4.4.01. . .	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		1,822.47	7.66%
4.4.01.05. .	Servicios básicos		418.83	1.76%
4.4.01.15. .	Movilizaciones		127.10	0.53%
4.4.01.20. .	Impresión, reproducción y publicaciones		1,095.08	4.60%
4.4.01.90. .	Otros servicios generales		181.46	0.76%
4.4.05. . .	HONORARIOS A PROFESIONALES		10,312.53	43.34%
4.4.05.05. .	Consultoría, asesoría e investigación es		300.00	1.26%
4.4.05.10. .	Servicios de auditoría externa		1,950.00	8.20%
4.4.05.15. .	Servicios profesionales		8,062.53	33.88%
4.4.06. . .	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		409.35	1.72%
4.4.06.05. .	Material de Oficina		409.35	1.72%
4.4.07. . .	GASTOS DE INFORMÁTICA		318.06	1.34%
4.4.07.10. .	Mantenimiento de sistemas y equipos info		318.06	1.34%
4.5. . . .	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		1,298.04	5.46%
4.5.02. . .	COSTOS FINANCIEROS		141.53	0.59%
4.5.02.10. .	Gastos bancarios		141.53	0.59%
4.5.04. . .	GASTO POR TASA DE ADMINISTR. PAGADA AL BIESS		1,156.51	4.86%
4.5.04.10. .	Gasto por tasa de administracion pagada al BIESS		1,156.51	4.86%
4.6. . . .	GASTOS NO OPERATIVOS		2,041.17	8.58%
4.6.01. . .	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		2,041.17	8.58%
4.6.01.10. .	Contribución a la Superintendencia de Ba		849.94	3.57%
4.6.01.90. .	Otros		1,191.23	5.01%
4.7. . . .	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISI		2,082.09	8.75%
4.7.01. . .	GASTO POR DEPRECIACIÓN		339.86	1.43%
4.7.01.25. .	Depreciación equipos de computación		339.86	1.43%
4.7.02. . .	AMORTIZACIONES		1,742.23	7.32%
4.7.02.10. .	Gastos anticipados		1,742.23	7.32%
TOTAL GASTOS :			23,794.11	
EXCEDENTE DEL PERIODO:			55,272.23	

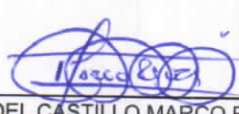
FONDO DE CESANTIA HCPP

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)




CALDERON ESPINOSA ROSA CECILIA

GERENTE


RIVERA DEL CASTILLO MARCO RAMIRO

Contador



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS JULIO 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 Reformatoria 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 537 partícipes activos, 82 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 30 de julio/2017 por un valor de USD. 1.314.924,49.

BANCO PACIFICO

En el Banco Pacífico Cuenta Corriente N. 07672993 se tiene un saldo conciliado al 30 de junio/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 julio 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 2016F, 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 julio del 2017 por USD 855.961.17, correspondiente a 444 créditos; uno con calificación B1, uno con calificación B2, los cuales están totalmente cubiertos con sus cuentas individuales del deudor y de ser el caso un garante y todos los otros créditos están calificados como A1.

La tasa de interés es del 11% 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 julio por USD 55.363.25

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 junio del 2017, considerando el respaldo que tienen los partícipes con su cuenta individual.

CUENTAS POR COBRAR VARIAS

DETALLE DE CUENTAS POR COBRAR	
MES DE ABRIL 2017	3,118.27
MES DE MAYO 2017	3,081.91
MES DE JUNIO 2017	2,693.78
MES DE JULIO 2017	86,944.54
	95,838.50

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	jul-17		
	valor	Depreciacion	saldo
Equipo de Computacion	5,435.06	4,998.78	436.28
Software Contable	8,960.50	7,715.59	1,244.91
Total	14,395.56	12,714.37	1,681.19

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.

PRESTACIONES LIQUIDAS 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.

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 "Ultimas Noticias", como gestión y trámite de ubicar a quienes salieron de la Institución, al no haber sido



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

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



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, 2013 y 2014 un saldo al 30 de julio/2017 de USD 17.610,22.

CONTRIBUCION AL BIESS

El fondo realizó 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 registro de la provisión y gastos de enero a julio 2017.

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, en relación a las políticas del BIESS en todos los Fondos de Cesantía, con la Aseguradora es Seguros Sucre, con vigencia hasta febrero del 2018

El seguro de vida está contratado con Latina Seguros, asumidos por los partícipes activos y se procede a ser descontados en roles mensuales, con vigencia hasta marzo del 2018.

PATRIMONIO

RESERVAS

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 \$ 24.017,15.



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



EXCEDENTES DEL EJERCICIO

Excedente Acumulado a julio/2017 de **USD. 55.239,76**

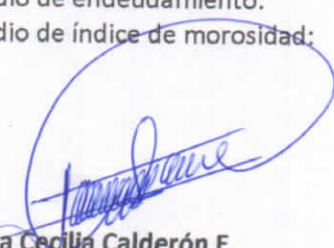
El Resultado de los Ingresos y egresos registrados del presente ejercicio acumulado al 31 julio del 2017 se desglosan de la siguiente manera:

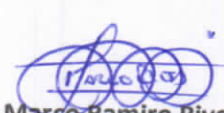
INGRESOS	USD.	79.033,87
GASTOS	USD.	23.794.11
EXCEDENTES	USD.	55.239,76

DETALLE DE PROMEDIOS

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

Promedio de endeudamiento: USD 1.927.84
Promedio de índice de morosidad: 0.26%


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


Ing. Marco Ramiro Rivera
CPA. CONTADOR

Quito, agosto 8 del 2017

HOJA DE OBSERVACIONES

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

ACTIVO

MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 2,247,193,71	\$ 2,275,814,37	\$ 28,620,66	Aportaciones Mensuales	Incremento de participes

UTILIDAD

MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 44,855,76	\$ 55,272,23	\$ 10,416,47	Interes ganado en prestamos	

CUENTA INDIVIDUAL

MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 2,129,681,07	\$ 2,149,527,34	\$ 19,846,27	Aportaciones Mensuales y Cesantias	

GASTO

MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 20,692,14	\$ 23,794,11	\$ 3,101,97	Gastos operativos	

INGRESO

MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 65,547,90	\$ 79,066,34	\$ 13,518,44	Interes de prestamos y de cuenta rentable	

Revisado por:

Elaborado por:

Ing. Rosa Cecilia Calderon
GERENTE ADMINISTRACION BIESS

Ing. Marco Rivera
CONTADOR FCPC - HCPP