



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



Quito, 08 de diciembre del 2017
Oficio Nro. 206-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 noviembre 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. 205-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 de Cesantía HCPP.
- 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

Cédula: 1001294543

Email: rcalderon60@hotmail.com

Celular: 0999924142



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

11 DIC 2017

10:35
HORA

.....
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS ☐
CON ANEXOS ☒



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



Quito, 08 de diciembre del 2017
Oficio Nro. 205-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 30 de Noviembre 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 de políticas contables;
- ✓ Notas Aclaratorias de los Estados Financieros;
- ✓ Formato del Estado de Situación Financiera;
- ✓ Ecuación contable;
- ✓ Anexos.

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

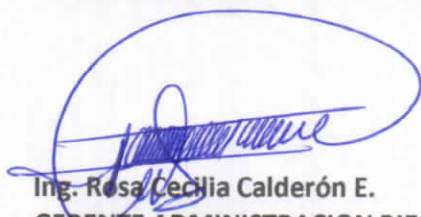
Atentamente,

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-2017-66453-E
Fecha : 2017-12-11 08:47:38 GMT -05
Recibido por : Luis Alonso Potosí Chuquín

RUC	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS DEL H. CONSEJO PROVINCIAL DE PICHINCHA	Nro. 47
1792163897001	MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	NOVIEMBRE DEL 2017
	<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	538
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	81
1792163897001	NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	619
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	364
1792163897001	MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	67,890,00
	<u>INFORMACION ADICIONAL</u>	
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

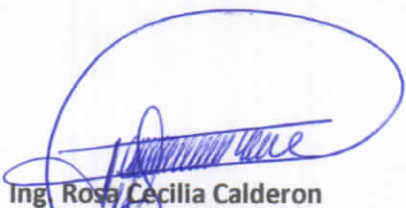

Ing. Rosa Cecilia Calderón E.
GERENTE ADMINISTRACION BIESS
FONDO DE CESANTIA HCPC FCPC

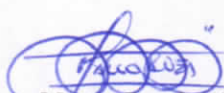
QUITO, 08 DICIEMBRE 2017

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

DEMOSTRACION CUADRE BALANCE GENERAL AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2017

GRUPO		DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO		2,387,533,21
4	GASTOS		37,859,47
		TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	2,425,392,68
2	PASIVOS		2,270,358,30
3	PATRIMONIO		24,017,15
5	INGRESOS		131,017,23
		TOTAL (GRUPO2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	2,425,392,68
		TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)	-
		TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5	


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


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

Quito, Diciembre 08 del 2017



FONDO DE CESANTIA HCPP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2017	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	NOVIEMBRE		Expresado en:	Unidades	%
ACTIVOS					
1.	ACTIVOS			2,387,533.21	100.00%
1.1. . . .	FONDOS DISPONIBLES			884,383.42	37.04%
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			884,283.42	37.04%
1.1.02.05. .	Bancos e instituciones financieras local			884,283.42	37.04%
1.2. . . .	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			529,898.00	22.19%
1.2.01. . .	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO			529,898.00	22.19%
1.2.01.05. .	Certificados de depósito			529,898.00	22.19%
1.3. . . .	INVERSIONES PRIVATIVAS			873,985.44	36.61%
1.3.01. . .	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			871,082.89	36.48%
1.3.01.01. .	Préstamos quirografarios de consumo por			871,082.89	36.48%
1.3.02. . .	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS			3,631.81	0.15%
1.3.02.01. .	Préstamos quirografarios consumo renovad			3,631.81	0.15%
1.3.03. . .	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURAL			207.90	0.01%
1.3.03.01. .	Préstamos quirografarios consumo reestru			207.90	0.01%
1.3.99. . .	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS			-937.16	-0.04%
1.3.99.05. .	(Quirografarios)			-937.16	-0.04%
1.4. . . .	CUENTAS POR COBRAR			97,797.22	4.10%
1.4.01. . .	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO P			3,789.55	0.16%
1.4.01.05. .	Inversiones renta fija sector financiero			3,789.55	0.16%
1.4.05. . .	PLANILLAS EMITIDAS			94,007.67	3.94%
1.4.05.05. .	Aportes			64,260.00	2.69%
1.4.05.10. .	Préstamos			29,747.67	1.25%
1.6. . . .	PROPIEDAD Y EQUIPO			1,219.78	0.05%
1.6.02. . .	BIENES MUEBLES			6,404.06	0.27%
1.6.02.05. .	Muebles y enseres			969.00	0.04%
1.6.02.15. .	Equipo de computación			5,435.06	0.23%
1.6.99. . .	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			-5,184.28	-0.22%
1.6.99.10. .	(Muebles y enseres)			-95.92	-0.00%
1.6.99.20. .	(Equipo de computacion)			-5,088.36	-0.21%
1.9. . . .	OTROS ACTIVOS			249.35	0.01%
1.9.02. . .	GASTOS DIFERIDOS			249.35	0.01%
1.9.02.05. .	Licencias y programas de computación			8,960.50	0.38%
1.9.02.99. .	(Amortización acumulada gastos anticipad			-8,711.15	-0.36%
Total ACTIVOS				2,387,533.21	



FONDO DE CESANTIA HCPP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2017	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	NOVIEMBRE		Expresado en:	Unidades	%
PASIVOS					
2.	PASIVOS			2,270,358.30	-100.00%
2.1. . . .	CUENTA INDIVIDUAL			2,224,741.78	-97.99%
2.1.01. . .	CESANTÍA			2,224,741.78	-97.99%
2.1.01.05. .	Aportes personales		1,940,833.07		-85.49%
2.1.01.10. .	Aportes patronales		159,781.30		-7.04%
2.1.01.15. .	Aporte personal adicional		39,136.24		-1.72%
2.1.01.20. .	Aportes retiro voluntario cesantía		84,991.17		-3.74%
2.3. . . .	CUENTAS POR PAGAR			24,175.49	-1.06%
2.3.01. . .	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			17,610.22	-0.78%
2.3.01.05. .	Cesantía		17,610.22		-0.78%
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			240.37	-0.01%
2.3.04.10. .	Impuestos SRI			240.37	-0.01%
2.3.05. . .	TASA DE ADMINISTRACION BIESS			1,502.44	-0.07%
2.3.05.10. .	Tasa de administracion BIESS			1,502.44	-0.07%
2.3.90. . .	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			4,743.89	-0.21%
2.3.90.15. .	Honorarios por pagar			24.70	-0.00%
2.3.90.30. .	Cheques girados no cobrados			656.83	-0.03%
2.3.90.90. .	Otras cuentas por pagar			4,062.36	-0.18%
2.5. . . .	OBLIGACIONES PATRONALES			978.21	-0.04%
2.5.01. . .	REMUNERACIONES POR PAGAR			-.01	0.00%
2.5.02. . .	BENEFICIOS SOCIALES			674.96	-0.03%
2.5.03. . .	APORTES Y RETENCIONES IESS			303.26	-0.01%
2.9. . . .	OTROS PASIVOS			20,462.82	-0.90%
2.9.90. . .	OTROS			20,462.82	-0.90%
2.9.90.90. .	Varios			20,462.82	-0.90%
Total PASIVOS				2,270,358.30	



FONDO DE CESANTIA HCPP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2017	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	NOVIEMBRE		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			<u>24,017.15</u>	
	EXCEDENTE DEL PERIODO :			<u>93,157.76</u>	
	Total PASIVO & PATRIMONIO & EXCEDENTE DEL PERIODO :			<u>2,387,533.21</u>	



FONDO DE CESANTIA HCPP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

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

CUENTAS DE ORDEN

7.3. . . .	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	1,400,931.32	0.00%
7.3.01. . .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1,400,931.32	0.00%
7.3.01.05. .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1,400,931.32	0.00%
7.4. . . .	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL	-1,400,931.32	0.00%
7.4.01. . .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-1,400,931.32	0.00%
7.4.01.05. .	Documentos en garantía	-1,400,931.32	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: NOVIEMBRE			Expresado en: Unidades	%
I N G R E S O S				
5.	INGRESOS		131,017.23	100.00%
5.1. . . .	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		117,865.54	89.96%
5.1.01. . .	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		29,421.91	22.46%
5.1.01.05. .	Inversiones renta fija sector financiero		29,421.91	22.46%
5.1.02. . .	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		88,443.63	67.51%
5.1.02.05. .	Quirografarios		88,443.63	67.51%
5.3. . . .	OTROS INGRESOS		13,151.69	10.04%
5.3.03. . .	COMISIONES POR SERVICIOS		2,072.92	1.58%
5.3.03.01. .	Comisiones por Servicios		2,072.92	1.58%
5.3.90. . .	INGRESOS VARIOS		11,078.77	8.46%
5.3.90.05. .	REVERSION DE PROVISIONES		501.45	0.38%
5.3.90.90. .	OTROS INGRESOS		10,577.32	8.07%
TOTAL INGRESOS:			131,017.23	



FONDO DE CESANTIA HCPP

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

Desde: SALDO INICIAL Hasta: NOVIEMBRE		EJERCICIO 2017	Moneda:DOLAR Expresado en: Unidades	%
GASTOS				
4.	GASTOS		37,859.47	100.00%
4.3. . . .	GASTOS DE PERSONAL		8,885.49	23.47%
4.3.01. . .	GASTOS DEL PERSONAL		8,885.49	23.47%
4.3.01.05. .	Remuneraciones o salario		6,050.00	15.98%
4.3.01.15. .	Décimos sueldos		851.63	2.25%
4.3.01.20. .	Aporte Patronal		1,209.73	3.20%
4.3.01.25. .	Fondo de reserva		504.13	1.33%
4.3.01.90. .	Otros		270.00	0.71%
4.4. . . .	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		19,975.37	52.76%
4.4.01. . .	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		1,837.50	4.85%
4.4.01.05. .	Servicios básicos		570.30	1.51%
4.4.01.15. .	Movilizaciones		229.30	0.61%
4.4.01.20. .	Impresión, reproducción y publicaciones		626.28	1.65%
4.4.01.90. .	Otros servicios generales		411.62	1.09%
4.4.05. . .	HONORARIOS A PROFESIONALES		15,300.05	40.41%
4.4.05.05. .	Consultoría, asesoría e investigación es		300.00	0.79%
4.4.05.10. .	Servicios de auditoría externa		3,900.00	10.30%
4.4.05.15. .	Servicios profesionales		11,100.05	29.32%
4.4.06. . .	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		929.76	2.46%
4.4.06.05. .	Material de Oficina		460.96	1.22%
4.4.06.10. .	Material de imprenta, fotografía, reprod		468.80	1.24%
4.4.07. . .	GASTOS DE INFORMÁTICA		1,908.06	5.04%
4.4.07.10. .	Mantenimiento de sistemas y equipos info		1,908.06	5.04%
4.5. . . .	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		1,943.94	5.13%
4.5.02. . .	COSTOS FINANCIEROS		209.19	0.55%
4.5.02.10. .	Gastos bancarios		209.19	0.55%
4.5.04. . .	GASTO POR TASA DE ADMINISTR.PAGADA AL BIESS		1,734.75	4.58%
4.5.04.10. .	Gasto por tasa de administracion pagada al BIESS		1,734.75	4.58%
4.6. . . .	GASTOS NO OPERATIVOS		3,726.15	9.84%
4.6.01. . .	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		3,726.15	9.84%
4.6.01.10. .	Contribución a la Superintendencia de Ba		1,734.83	4.58%
4.6.01.90. .	Otros		1,991.32	5.26%
4.7. . . .	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISI		3,328.52	8.79%
4.7.01. . .	GASTO POR DEPRECIACIÓN		525.36	1.39%
4.7.01.15. .	Depreciación muebles y enseres		95.92	0.25%
4.7.01.25. .	Depreciación equipos de computación		429.44	1.13%
4.7.02. . .	AMORTIZACIONES		2,737.79	7.23%
4.7.02.10. .	Gastos anticipados		2,737.79	7.23%
4.7.04. . .	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		65.37	0.17%
4.7.04.05. .	Por préstamos quirografarios		65.37	0.17%
TOTAL GASTOS :			37,859.47	
EXCEDENTE DEL PERIODO:			93,157.76	

FONDO DE CESANTIA HCPP

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)



EL CONSEJO PROMOCIONAL DE LA TRATTA


CALDERON ESPINOSA ROSA CECILIA
GERENTE


RIVERA DEL CASTILLO MARCO RAMIRO
Contador



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

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



NOTAS DE POLITICAS CONTABLES

NOVIEMBRE 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 HCPC 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 HCPC FCPC, tiene 538 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 30 de noviembre/2017 por un valor de USD. 877.071.61, (genera rendimiento del 4% en saldos de la cuenta)

BANCO PACIFICO

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



**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 NO PRIVATIVAS

En cumplimiento a la Resolución 280-2016F, el Comité de Inversiones del BIESS mediante oficio BIESS-OF-GGEN-1451-2017 de fecha 15 de septiembre del presente año, emitió la resolución para invertir en entidades del sector financiero hasta 120 días plazo y se registra como inversiones no privativas, según el siguiente detalle:

RENTA FIJA				
TÍTULO	BANCO EMISOR	TASA DE INTERÉS	VALOR NOMINAL USD	DÍAS PLAZO
Certificado de deposito	Internacional	4.50%	126,917.00	119
Certificado de deposito	Pacífico	5.00%	116,258.00	120
Certificado de deposito	Austro	4.00%	32,536.00	120
Certificado de deposito	Rumiñahui	3.50%	20,159.00	120
Certificado de deposito	Procubano	2.75%	108,697.00	120
Certificado de deposito	Pichincha	3.25%	116,135.00	120
Certificado de deposito	Amazonas	4.10%	4,061.00	120
Certificado de deposito	Loja	4.00%	5,135.00	120

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 30 de noviembre 2017 del 2017 por USD 874.922.60. Correspondientes a 444 créditos.

Dentro del procesos de calificación de cartera se determinan dos créditos con calificación A-3, tres créditos con calificación B-2, un crédito con calificación C-1, y un crédito con calificación C-2, 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 y 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



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 noviembre por USD 88.443.63

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. 937.16**, según anexo trimestral de clasificación y calificación de cartera a septiembre del 2017, considerando el respaldo que tienen los partícipes con su cuenta individual.

CUENTAS POR COBRAR VARIAS

DETALLE DE CUENTAS POR COBRAR	
MES DE AGOSTO 2017	2,489.95
MES DE SEPTIEMBRE 2017	2,801.33
MES DE OCTUBRE 2017	2,618.89
MES DE NOVIEMBRE 2017	86,097.50
TOTAL	94,007.67

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.

PROPIEDAD Y EQUIPO

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO Y OTROS ACTIVOS			
Nombre	nov-17		
	valor	Depreciacion	saldo
Equipo de Computacion	5,435.06	5,184.28	250.78
Software Contable	8,960.50	8,711.15	249.35
Muebles y Enseres	969.00	95.92	873.08
Total	15,364.56	13,991.35	1,373.21

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.



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



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, Adicionales y sus rendimientos.

En el presente ejercicio, en cumplimiento a la resolución 280 2016F, según las transitorias tercera y cuarta, se registraron ocho créditos compensados hasta el 30% de los aportes personales de la cuenta individual, dentro del plazo establecido.

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.

PAGO PRESTACIONES

En cumplimiento a la normativa vigente, cuando el partícipe ha terminado la relación laboral con la Institución, se procede a la liquidación y pago descontando sus obligaciones de crédito a la fecha de su salida. En el presente ejercicio se han registrado la liquidación de 27 partícipes

Según la Resolución 280-2016F, y Acta Resolutoria No. 001CPRES 2016 del 15 de enero del 2016 emitido por el BIESS, se han registrado en el ejercicio 2017 (5) retiros voluntarios, con el 50 % de aportes personales y sus rendimientos.

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



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

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



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 "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 ex partícipes de los años 2010 y 2011, se procede al ajuste contable de dar de baja; quedando en la cuenta los valores correspondientes a los ex partícipes del 2012 al 2014 con un saldo al 30 de noviembre de 2017 de USD 17.610,22.

CONTRIBUCION AL BIESS

El Fondo cancelo el segundo semestre del 2016 segundo semestre del año 2016 según oficio BIESS-OF-GADF-129-2017, del 30 de octubre de 2017.

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 noviembre 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.



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



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

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 noviembre 2017 de **USD. 93.157,76**

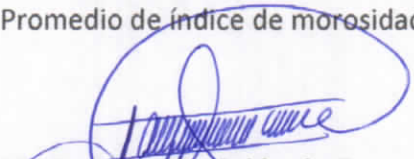
El Resultado de los Ingresos y egresos registrados del presente ejercicio acumulado al 30 noviembre del 2017, se presente de la siguiente manera:

INGRESOS	USD.	131.017,23
GASTOS	USD.	37.859,47
EXCEDENTES	USD.	93.157,76

DETALLE DE PROMEDIOS

Conforme a los datos del Balance, se establecen los siguientes promedios de cartera a 30 de noviembre del 2017:

Promedio de endeudamiento:	USD 1.970.55
Promedio de índice de morosidad:	0.98%


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


Ing. Marco Ramiro Rivera
CPA. CONTADOR

Quito, Diciembre 8 del 2017

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

HOJA DE OBSERVACIONES NOVIEMBRE 2017
NÚMERO DEL FCPC 47

ACTIVO					
MES	OCTUBRE	NOVIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
\$	2,356,175,53	\$ 2,387,533,21	\$ 31,357,68	Aportaciones Mensuales	Incremento de páticipes
UTILIDAD					
MES	OCTUBRE	NOVIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
\$	69,180,62	\$ 93,157,76	\$ 23,977,14	Interes ganado en prestamos	Actualizacion reglamento de prestamos
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	OCTUBRE	NOVIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
\$	2,203,237,78	\$ 2,224,741,78	\$ 21,504,00	Aportaciones Mensuales y Cesantias	
GASTO					
MES	OCTUBRE	NOVIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
\$	35,466,51	\$ 37,859,47	\$ 2,392,96	Gastos operativos	
INGRESO					
MES	OCTUBRE	NOVIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
\$	104,647,13	\$ 131,017,23	\$ 26,370,10	Interes de prestamos y de cuenta rentable	

Revisado por:

Elaborado por:

Ing. Rosa Cecilia Calderón E.
GERENTE- ADMINISTRACIÓN BIESS
FONDO DE CESANTIA HCPP

Ing. Marco Ramiro Rivera.
CONTADOR FCPC-HCPP