



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



Quito, 08 de Noviembre del 2017
Oficio Nro. 196-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 octubre 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. 195-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



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

08 NOV 2017

3:54
HORA

23297

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 Noviembre del 2017
Oficio Nro. 195-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 octubre 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-2017-60493-E
Fecha : 2017-11-08 15:14:25 GMT -05
Recibido por : Lida Julieta Loachamín Pilaquinga

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	OCTUBRE 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	365
1792163897001	MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	80,250.00
	<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



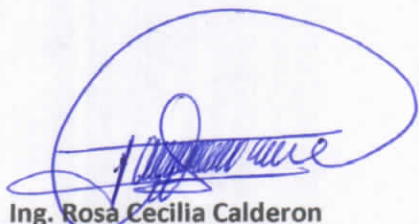
Ing. Rosa Cecilia Calderón E.
GERENTE ADMINISTRACION BIESS
FONDO DE CESANTIA HCPP FCPC

QUITO, 08 NOVIEMBRE 2017

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

DEMOSTRACION CUADRE BALANCE GENERAL AL 31 DE OCTUBRE DEL 2017

GRUPO		DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO		2,356,175.53
4	GASTOS		35,466.51
		TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	2,391,642.04
2	PASIVOS		2,249,639.34
3	PATRIMONIO		24,017.15
5	INGRESOS		117,985.55
		TOTAL (GRUPO2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	2,391,642.04
		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, Noviembre 07 del 2017



FONDO DE CESANTIA HCPP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2017	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	OCTUBRE		Expresado en:	Unidades	%
ACTIVOS					
1.	ACTIVOS			2,356,175.53	100.00%
1.1. . . .	FONDOS DISPONIBLES			842,292.85	35.75%
1.1.01. . .	CAJA			100.00	0.00%
1.1.02. . .	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			842,192.85	35.74%
1.2. . . .	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			529,898.00	22.49%
1.2.01. . .	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO			529,898.00	22.49%
1.3. . . .	INVERSIONES PRIVATIVAS			883,143.11	37.48%
1.3.01. . .	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			878,580.99	37.29%
1.3.02. . .	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS			5,291.38	0.22%
1.3.03. . .	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS			207.90	0.01%
1.3.99. . .	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS			-937.16	-0.04%
1.4. . . .	CUENTAS POR COBRAR			99,115.47	4.21%
1.4.01. . .	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO P			2,067.32	0.09%
1.4.05. . .	PLANILLAS EMITIDAS			97,048.15	4.12%
1.6. . . .	PROPIEDAD Y EQUIPO			1,227.86	0.05%
1.6.02. . .	BIENES MUEBLES			6,404.06	0.27%
1.6.99. . .	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			-5,176.20	-0.22%
1.9. . . .	OTROS ACTIVOS			498.24	0.02%
1.9.02. . .	GASTOS DIFERIDOS			498.24	0.02%
Total ACTIVOS				<u><u>2,356,175.53</u></u>	



FONDO DE CESANTIA HCPP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2017	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	OCTUBRE		Expresado en:	Unidades	%
PASIVOS					
2.	PASIVOS			2,249,639.34	-100.00%
2.1. . . .	CUENTA INDIVIDUAL		2,203,237.78		-97.94%
2.1.01. . .	CESANTÍA		2,203,237.78		-97.94%
2.3. . . .	CUENTAS POR PAGAR		24,959.44		-1.11%
2.3.01. . .	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		17,610.22		-0.78%
2.3.03. . .	CONTRIBUCIONES		78.57		-0.00%
2.3.04. . .	IMPUESTOS Y TASAS		245.52		-0.01%
2.3.05. . .	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		2,323.83		-0.10%
2.3.90. . .	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		4,701.30		-0.21%
2.5. . . .	OBLIGACIONES PATRONALES		917.34		-0.04%
2.5.01. . .	REMUNERACIONES POR PAGAR		-.01		0.00%
2.5.02. . .	BENEFICIOS SOCIALES		597.88		-0.03%
2.5.03. . .	APORTES Y RETENCIONES IESS		319.47		-0.01%
2.9. . . .	OTROS PASIVOS		20,524.78		-0.91%
2.9.90. . .	OTROS		20,524.78		-0.91%
Total PASIVOS				2,249,639.34	



FONDO DE CESANTIA HCPP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2017	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	OCTUBRE		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%
	Total PATRIMONIO			24,017.15	
	EXCEDENTE DEL PERIODO :			82,519.04	
	Total PASIVO & PATRIMONIO & EXCEDENTE DEL PERIODO :			2,356,175.53	



FONDO DE CESANTIA HCPP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2017	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	OCTUBRE		Expresado en:	Unidades	%
Cuentas de Orden					
7.3. . . .	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		1,398,391.32		0.00%
7.3.01. . .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1,398,391.32		0.00%
7.4. . . .	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL		-1,398,391.32		0.00%
7.4.01. . .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-1,398,391.32		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
Hasta: OCTUBRE

EJERCICIO 2017

Moneda:DOLAR

Expresado en: Unidades

%

INGRESOS

5.	INGRESOS	117,985.55	100.00%
5.1. . . .	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	104,843.11	88.86%
5.1.01. . .	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	24,582.04	20.83%
5.1.02. . .	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	80,261.07	68.03%
5.3. . . .	OTROS INGRESOS	13,142.44	11.14%
5.3.03. . .	COMISIONES POR SERVICIOS	2,072.92	1.76%
5.3.90. . .	INGRESOS VARIOS	11,069.52	9.38%
TOTAL INGRESOS:		117,985.55	



FONDO DE CESANTIA HCPP

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

Desde: SALDO INICIAL
Hasta: OCTUBRE

EJERCICIO 2017

Moneda:DOLAR

Expresado en: Unidades

%

GASTOS

4.	GASTOS	35,466.51	100.00%
4.3. . . .	GASTOS DE PERSONAL	8,145.75	22.97%
4.3.01. . .	GASTOS DEL PERSONAL	8,145.75	22.97%
4.4. . . .	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	18,712.58	52.76%
4.4.01. . .	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	1,666.26	4.70%
4.4.05. . .	HONORARIOS A PROFESIONALES	14,218.08	40.09%
4.4.06. . .	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	920.18	2.59%
4.4.07. . .	GASTOS DE INFORMÁTICA	1,908.06	5.38%
4.5. . . .	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	1,940.31	5.47%
4.5.02. . .	COSTOS FINANCIEROS	205.56	0.58%
4.5.04. . .	GASTO POR TASA DE ADMINISTR.PAGADA AL BIESS	1,734.75	4.89%
4.6. . . .	GASTOS NO OPERATIVOS	3,596.32	10.14%
4.6.01. . .	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	3,596.32	10.14%
4.7. . . .	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISI	3,071.55	8.66%
4.7.01. . .	GASTO POR DEPRECIACIÓN	517.28	1.46%
4.7.02. . .	AMORTIZACIONES	2,488.90	7.02%
4.7.04. . .	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	65.37	0.18%

TOTAL GASTOS:

35,466.51

EXCEDENTE DEL PERIODO:

82,519.04

CALDERON ESPINOSA ROSA CECILIA

GERENTE

RIVERA DEL CASTILLO MARCO RAMIRO

Contador



NOTAS DE POLITICAS CONTABLES

OCTUBRE 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 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 31 de octubre/2017 por un valor de USD. 834.981.04.(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 31 de octubre /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	DIAS PLAZO
Certificado de deposito	Internacional	4.50%	126,917.00	119
Certificado de deposito	Pacifico	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	Produbanco	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 31 de octubre 2017 del 2017 por USD 884.080.27. Correspondientes a 444 créditos.

Dentro del procesos de calificación de cartera se determinan un crédito con calificación B-1, dos créditos con calificación B2, y un crédito con calificación C-1, 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 octubre por USD 80.261.07

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 JUNIO 2017	2,693.78
MES DE JULIO 2017	2,316.12
MES DE AGOSTO 2017	2,489.95
MES DE SEPTIEMBRE 2017	2,888.83
MES DE OCTUBRE 2017	86,659.47
	97,048.15

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	oct-17		
	valor	Depreciacion	saldo
Equipo de Computacion	5,435.06	5,176.20	258.86
Software Contable	8,960.50	8,462.26	498.24
Muebles y Enseres	969.00	87.84	881.16
Total	15,364.56	13,726.30	1,638.26

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 cuartar, 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 "Ultimas 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 31 de octubre de 2017 de USD 17.610,22.

CONTRIBUCION AL BIESS

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

Para el presente ejercicio y en cumplimiento la Resolución SB-Nº.082 del 31 de enero del 2017, que establece los porcentajes en base a los rendimientos del ejercicio anterior, se ha procedió al ajuste y registro del gasto provisión al mes de septiembre 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 partícipe y su familia con Latina Seguros, cuyo costo es asumido por los partícipes y se procede al descuento mensual en roles, la vigencia de la misma es hasta marzo del 2018.

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 septiembre/2017 de **USD. 71.777,34**

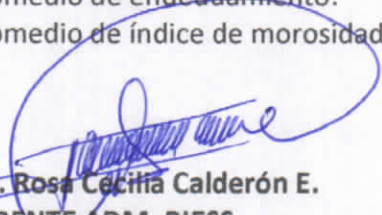
El Resultado de los Ingresos y egresos registrados del presente ejercicio acumulado al 31 septiembre del 2017, se presente de la siguiente manera:

INGRESOS	USD.	117.985,55
GASTOS	USD.	35.466,51
EXCEDENTES	USD.	82.519,04

DETALLE DE PROMEDIOS

Conforme a los datos del Balance, se establecen los siguientes promedios de cartera a 31 de octubre del 2017:

Promedio de endeudamiento:	USD 1.991.17
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, Noviembre 8 del 2017

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

HCPP

**HOJA DE OBSERVACIONES
NÚMERO DEL FCPC 47**

ACTIVO					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
	\$ 2,323,866.23	\$ 2,356,175.53	\$ 32,309.30	Aportaciones Mensuales	Incremento de partícipes
UTILIDAD					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
	\$ 71,777.34	\$ 82,519.04	\$ 10,741.70	Interes ganado en prestamos	Actualizacion reglamento de prestamos
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
	\$ 2,181,643.78	\$ 2,203,237.78	\$ 21,594.00	Aportaciones Mensuales y Cesantias	
GASTO					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
	\$ 32,869.79	\$ 35,466.51	\$ 2,596.72	Gastos operativos	
INGRESO					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
	\$ 104,647.13	\$ 117,985.55	\$ 13,338.42	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