

Fondo Complementario Previsional Cerrado

Quito, 6 de octubre de 2017
Oficio No. 004-FCPCSFL-SAZC-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 Septiembre 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

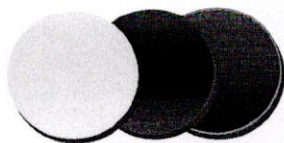

Stephany Zurita Cedeño
Representante Legal



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

FCPC

Servidores Función Legislativa



Fondo Complementario Previsional Cerrado

Quito, 6 de octubre de 2017
Oficio No. 003-FCPCSFL-SAZC-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 30 de Septiembre de 2017, del Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores de la Función Legislativa.

Atentamente,
FCPC de los Servidores de la Función Legislativa



Stephany Zurita Cedeño
Representante Legal


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-54766-E
Fecha : 2017-10-06 15:56:50 GMT -05
Recibido por : Veronica Raquel Andrade Naranjo

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

INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DE LA FUNCIÓN LEGISLATIVA	Nro. 52
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	SEPTIEMBRE DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	93
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	11
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	104
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	82
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	440.000,00
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 REPRESENTANTE LEGAL	Stephany Zurita
CORREO ELECTRÓNICO	stephany-zu@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	995868067
DIRECCIÓN DEL FCPC	CALLE LUIS SAA N14-112 Y PIEDRAHITA
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	3991185



 FIRMA REPRESENTANTE LEGAL
 RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE LOS SERVIDORES DE LA FUNCIÓN LEGISLATIVA

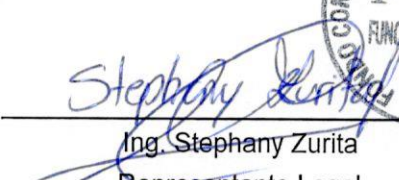
CUADRE BALANCE GENERAL
al 30 de septiembre de 2017

GRUPO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVO	1.138.135,53
4	GASTOS	<u>20.224,56</u>
	(TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4)	1.158.360,09
2	PASIVOS	1.114.359,01
3	PATRIMONIO	-
5	INGRESOS	<u>44.001,08</u>
	(TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	1.158.360,09

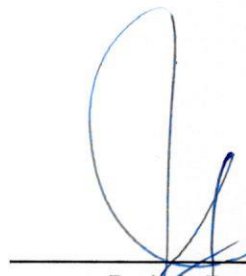
TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)

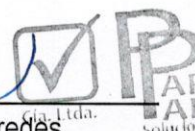
0,00

TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5


Ing. Stephany Zurita
Representante Legal

FCPC de los Servidores de la Función
Legislativa


Dr. Luis Paredes
Contador


PAREDES &
PAREDES
Soluciones Empresariales

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE LOS SERVIDORES DE LA FUNCIÓN LEGISLATIVA**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
al 30 de Septiembre de 2017**

CODIGO	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDOS			
			SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EE.FF
1	ACTIVO					1.138.135,53
11	FONDOS DISPONIBLES				54.997,20	
1101	CAJA			100,00		
110110	Caja Chica	3	100,00			
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			54.897,20		
110205	Bancos e Instituciones Financieras Locales	3	54.897,20			
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS				440.000,00	
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO			440.000,00		
120105	Certificados de depósito	4	440.000,00			
13	INVERSIONES PRIVATIVAS				639.480,79	
1301	Préstamos quirografarios por vencer	5		645.569,24		
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)			(6.088,45)		
139905	(Quirografarios)	6	(6.088,45)			
14	CUENTAS POR COBRAR				3.657,54	
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS			880,00		
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		880,00			
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			2.777,54		
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	7	2.764,62			
149090	Otros	7	12,92			
16	PROPIEDAD Y EQUIPO				0,00	
1602	BIENES MUEBLES			933,54		
160210	Equipo de oficina		308,54			
160215	Equipo de computación		625,00			
1699	(DEPRECIACION 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				769.890,00	
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS			769.890,00		
710105	Pagarés	11	769.890,00			
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO PROPIAS DEL FONDO				(769.890,00)	
7201	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS			(769.890,00)		
4	GASTOS					20.224,56
	(TOTAL ACTIVOS + GASTOS)					1.158.360,09
2	PASIVOS					1.114.359,01
21	CUENTA INDIVIDUAL				1.104.786,70	
2101	CESANTIA			1.104.786,70		
210105	Aportes personales	8	1.104.786,70			
23	CUENTA POR PAGAR				9.003,75	
2305	Tasa Administración BIESS			1.869,21		
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			7.134,54		
239010	Proveedores	9	238,16			
239090	Otras	10	6.896,38			
25	OBLIGACIONES PATRONALES				568,56	
2502	BENEFICIOS SOCIALES			517,05		
2503	APORTES Y RETENCIONES IESE			32,06		
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE			19,45		
3	PATRIMONIO					0,00
34	RESULTADOS				0,00	
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO			0,00		
5	INGRESOS					44.001,08
	(TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS)					1.158.360,09

Stephany Zurita
Ing. Stephany Zurita
Representante Legal

FCPC de los Servidores de la Función Legislativa

Dr. Luis Paredes
Contador t.d.a.

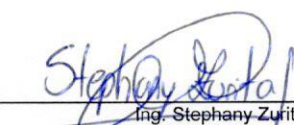
PAREDES & PAREDES
Soluciones Empresariales

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

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE LOS SERVIDORES DE LA FUNCIÓN LEGISLATIVA**

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
al 30 de Septiembre de 2017**

CODIGO	DESCRIPCION	NOTAS	SALDOS			
			SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EE.FF
4	GASTOS					20.224,56
43	GASTOS DE PERSONAL				6.710,20	
4301	GASTOS DEL PERSONAL			6.710,20		
430105	Remuneraciones o salarios		4.950,00			
430115	Décimos sueldos		693,73			
430120	Aporte Patronal		654,08			
430125	Fondo de Reserva		412,39			
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO				9.768,63	
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES			62,00		
440115	Movilizaciones		62,00			
4405	HONORARIOS PROFESIONALES			9.384,48		
440515	Servicios profesionales		9.384,48			
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				1.361,50	
4502	Costos financieros			83,60		
450210	Gastos bancarios		83,60			
4504	Gasto por tasa de administración pagada al BIESS			1.277,90		
46	GASTOS NO OPERATIVOS				2.096,83	
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES			2.096,83		
460105	Impuestos y tasas		1.229,73			
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos		867,10			
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES				287,40	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS			287,40		
470405	Por préstamos quirografarios		287,40			
5	INGRESOS					44.001,08
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS				44.001,08	
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			5.182,00		
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		5.182,00			
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS			38.819,08		
510205	Quirografarios		38.819,08			


Ing. Stephany Zurita
Representante Legal
FCPC de los Servidores de la Función Legislativa




Dr. Luis Paredes
Contador

AREDES & AREDES
Soluciones Empresariales

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

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DE LA FUNCIÓN LEGISLATIVA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 30 de septiembre 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 Maríarosa 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 Dineros las cuales fueron recuperadas y depositadas en bancos en septiembre 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 30 de septiembre de 2017 comprende:

		<u>2017</u>
110110	Caja Chica	100,00
110205	Efectivo disponible en banco de Guayaquil	45.987,45
110210	Efectivo disponible en banco de Pacífico	8.909,75
	Saldo al 30 de septiembre de 2017	<u>54.997,20</u>

NOTA 4 – INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO

Corresponde a dos inversiones No 261920304, y No 261920300 realizadas en septiembre 12 de 2017 por \$ 400.000,00 a 22 días plazo y de 40.000,00 con un interés de 4.00% con vencimiento el 04 y 06 de octubre del 2017 respectivamente.

Certificados de depósito		2017
1206.14	Inversión # 261920304 y 261920300 Banco	
	Pacífico	440.000,00
	Saldo al 30 de septiembre de 2017	<u>440.000,00</u>

NOTA 5 – INVERSIONES PRIVATIVAS

Al 30 de septiembre comprende:

1301		2017
	Préstamos quirografarios por vencer (a)	645.569,24
	Saldo al 30 de septiembre de 2017	<u>645.569,24</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 septiembre 30 de 2017 no existe cartera vencida.

NOTA 6 – PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

Al 30 de septiembre comprende:

139905		2017
	(Quirografario) (a)	- 6.088,45
	Saldo al 30 de septiembre de 2017	<u>- 6.088,45</u>

- (a) Corresponde al cálculo de las inversiones privativas en base al saldo en libros al 31 de septiembre 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 30 de septiembre comprende:

	2017
149015 Pago por cuenta de partícipe a cobrar	2.764,62
149090 Otros	12,92
Saldo al 30 de septiembre de 2017	<u>2.777,54</u>

NOTA 8 – PASIVO POR CUENTA INDIVIDUAL CESANTIA

Al 30 de septiembre comprende:

1. Detalle del movimiento de aportes de partícipes

	2017	
210105 Aportes de partícipes 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 agosto 2017	50.087,19	
210105 Incremento de aportes de septiembre 2017	6.123,10	
210105 Compensación de préstamos (10)	(19.114,63)	
210105 Ajuste por rebaja aporte partícipe 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 partícipe (3)	(227,00)	
210105 Liquidación partícipe por jubilación (4)	(17.964,93)	
210105 Liquidación de partícipe por salida (5)	(2.027,67)	
210105 Liquidación de partícipe por fallecimiento (6)	(4.292,86)	
Total pasivo por aportes de partícipes a septiembre 2017	<u>769.379,25</u>	<u>769.379,25</u>

2. Detalle de rendimientos partícipes:

	2017	
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 partícipes rendimiento 2016 (9)	(445,67)	
Saldo al 30 de septiembre de 2017	<u>335.407,45</u>	
Subtotal		<u>335.407,45</u>
TOTAL CUENTA INDIVIDUAL CESANTÍA		<u>1.104.786,70</u>

- (1) Por liquidaciones cuentas de partícipes de los meses de septiembre y septiembre de 2014
(2) Por reversión de liquidaciones en cuentas de partícipes no otorgadas al 31 de octubre de 2014
(3) Reclasificación cuota partícipe por aplicar contra préstamo en diciembre 2014
(4) Liquidación partícipe Nelson Payne por jubilación, se compensa el préstamo y se entrega el saldo de aportes
(5) Liquidación partícipe Patricio Cabezas por salida voluntaria, se compensa el préstamo y se entrega el saldo
(6) Liquidación partícipe 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 partícipes por salida del Fondo, del saldo distribuido en abril baja el valor inicial
(8) Se cancela en liquidación a partícipe Edwin Quijano al 31 de septiembre de 2016 baja el valor inicial distribuido en abril 2016.
(9) Se cancela en liquidación a partícipe Edwin Quijano y Nelson Payne rendimientos del año 2016.
(10) Se realiza la compensación de préstamos solicitud para trámite de jubilación.

NOTA 9 – PROVEEDORES

Al 30 de septiembre el detalle de proveedores comprende:

		<u>2017</u>
239010	Proveedores (Seguros de desgravamen pendiente)	<u>238,16</u>
	Saldo al 30 de septiembre de 2017	<u>238,16</u>

NOTA 10 – OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 30 de septiembre de 2017 el detalle de otras cuentas por pagar comprende:

		<u>2017</u>
239090	Otras cuentas por pagar saldo al 31 dic 2011	<u>6.896,38</u>
	Saldo al 30 de septiembre de 2017	<u>6.896,38</u>

NOTA 11 – EXCEDENTES DEL EJERCIO 2017

Al 30 de septiembre 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 partícipe al final de cada período.

NOTA 12 – CUENTAS DE ORDEN - PAGARÉS

Al 30 de septiembre 2017, El Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores de la Función Legislativa, mantiene en cuentas de orden pagarés firmados por los partícipes, como garantía de los préstamos otorgados a los mismos. Los valores registrados en dichas cuentas de orden representa el valor del pagaré mas no reflejan los abonos realizados por los partícipes 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, 30 de septiembre 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	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 1.147.245,35	\$ 1.138.135,53	\$ (9.109,82)	
UTILIDAD				
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 20.212,93	\$ 23.776,52	\$ 3.563,59	
CUENTA INDIVIDUAL				
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 1.117.778,23	\$ 1.104.786,70	\$ (12.991,53)	
GASTO				
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 18.216,99	\$ 20.224,56	\$ 2.007,57	
INGRESO				
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 38.429,92	\$ 44.001,08	\$ 5.571,16	

Elaborado por: Dr. Luis Paredes
Revisado por: Ingeniera Stephany Zurita