



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



Quito, 06 de octubre del 2017  
Oficio Nro. 186-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 septiembre 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. 185-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



T-22241  
BANCO DEL IESS  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

06 OCT 2017

15:49  
HORA

.....  
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS  
 CON ANEXOS



Quito, 06 de octubre del 2017  
Oficio Nro. 185-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 Intendente, los Estados Financieros al 30 de septiembre 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 Espinosa  
GERENTE-ADMINISTRACION BIESS  
FONDO DE CESANTIA H.C.P.P

  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-54731-E  
Fecha : 2017-10-06 15:25:40 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	SEPTIEMBRE DEL 2017
	<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	537
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	81
1792163897001	NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	537
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	368
	MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	95000
1792163897001	<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
1792163897001	NOMBRE DEL CONTADOR/A	MARCO RAMIRO RIVERA DEL CASTILLO
1792163897001	CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:ramirive15@yahoo.com">ramirive15@yahoo.com</a>
1792163897001	NÚMERO DE CELULAR	994641364
1792163897001	NOMBRE DEL GERENTE	ROSA CECILIA CALDERON ESPINOSA
1792163897001	CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:rcalderon60@hotmail.com">rcalderon60@hotmail.com</a>
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**

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

**DEMOSTRACION CUADRE BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017**

GRUPO		DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO		2,323,866.23
4	GASTOS		32,869.79
		TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	<b>2,356,736.02</b>
2	PASIVOS		2,228,071.74
3	PATRIMONIO		24,017.15
5	INGRESOS		104,647.13
		TOTAL (GRUPO2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	<b>2,356,736.02</b>
		TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)	-
		TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5	



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



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

Quito, Octubre 06 del 2017



# FONDO DE CESANTIA HCPP

## BALANCE DE SITUACION GENERAL ( DEFINITIVO )

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2017	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	SEPTIEMBRE		Expresado en:	Unidades	%
<b>ACTIVOS</b>					
1. . . . .	ACTIVOS			2,323,866.23	100.00%
1.1. . . .	FONDOS DISPONIBLES			809,636.66	34.84%
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			809,536.66	34.84%
1.1.02.05. .	Bancos e instituciones financieras local			809,536.66	34.84%
1.2. . . .	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			529,898.00	22.80%
1.2.01. . .	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO			529,898.00	22.80%
1.2.01.05. .	Certificados de depósito			529,898.00	22.80%
1.3. . . .	INVERSIONES PRIVATIVAS			887,211.17	38.18%
1.3.01. . .	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			881,933.60	37.95%
1.3.01.01. .	Préstamos quirografarios de consumo por			881,933.60	37.95%
1.3.02. . .	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS			6,214.73	0.27%
1.3.02.01. .	Préstamos quirografarios consumo renovad			6,214.73	0.27%
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			95,107.47	4.09%
1.4.01. . .	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO P			287.69	0.01%
1.4.01.05. .	Inversiones renta fija sector financiero			287.69	0.01%
1.4.05. . .	PLANILLAS EMITIDAS			94,819.78	4.08%
1.4.05.05. .	Aportes			21,336.00	0.92%
1.4.05.10. .	Préstamos			73,483.78	3.16%
1.6. . . .	PROPIEDAD Y EQUIPO			1,265.80	0.05%
1.6.02. . .	BIENES MUEBLES			6,404.06	0.28%
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)			-5,138.26	-0.22%
1.6.99.10. .	(Muebles y enseres)			-79.76	-0.00%
1.6.99.20. .	(Equipo de computacion)			-5,058.50	-0.22%
1.9. . . .	OTROS ACTIVOS			747.13	0.03%
1.9.02. . .	GASTOS DIFERIDOS			747.13	0.03%
1.9.02.05. .	Licencias y programas de computación			8,960.50	0.39%
1.9.02.99. .	(Amortización acumulada gastos anticipad			-8,213.37	-0.35%
<b>Total ACTIVOS</b>				<b>2,323,866.23</b>	



# FONDO DE CESANTIA HCPP

## BALANCE DE SITUACION GENERAL ( DEFINITIVO )

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2017	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	SEPTIEMBRE		Expresado en:	Unidades	%
<b>PASIVOS</b>					
2. . . . .	PASIVOS			2,228,071.74	-100.00%
2.1. . . .	CUENTA INDIVIDUAL			2,181,643.78	-97.92%
2.1.01. . .	CESANTÍA			2,181,643.78	-97.92%
2.1.01.05. .	Aportes personales			1,897,735.07	-85.17%
2.1.01.10. .	Aportes patronales			159,781.30	-7.17%
2.1.01.15. .	Aporte personal adicional			39,136.24	-1.76%
2.1.01.20. .	Aportes retiro voluntario cesantía			84,991.17	-3.81%
2.3. . . .	CUENTAS POR PAGAR			24,915.92	-1.12%
2.3.01. . .	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			17,610.22	-0.79%
2.3.01.05. .	Cesantía			17,610.22	-0.79%
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			238.09	-0.01%
2.3.04.10. .	Impuestos SRI			238.09	-0.01%
2.3.05. . .	TASA DE ADMINISTRACION BIESS			2,323.83	-0.10%
2.3.05.10. .	Tasa de administracion BIESS			2,323.83	-0.10%
2.3.90. . .	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			4,665.21	-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			4,008.32	-0.18%
2.5. . . .	OBLIGACIONES PATRONALES			723.98	-0.03%
2.5.01. . .	REMUNERACIONES POR PAGAR			-.01	0.00%
2.5.02. . .	BENEFICIOS SOCIALES			520.80	-0.02%
2.5.03. . .	APORTES Y RETENCIONES IESS			203.19	-0.01%
2.9. . . .	OTROS PASIVOS			20,788.06	-0.93%
2.9.90. . .	OTROS			20,788.06	-0.93%
2.9.90.90. .	Varios			20,788.06	-0.93%
<b>Total PASIVOS</b>				<b>2,228,071.74</b>	



# FONDO DE CESANTIA HCPP

## BALANCE DE SITUACION GENERAL ( DEFINITIVO )

Desde: SALDO INICIAL EJERCICIO 2017 Moneda: DOLAR  
 Hasta: SEPTIEMBRE 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%
	<b>Total PATRIMONIO</b>		<b>24,017.15</b>	
	<b>EXCEDENTE DEL PERIODO :</b>		<b>71,777.34</b>	
	<b>Total PASIVO &amp; PATRIMONIO &amp; EXCEDENTE DEL PERIODO :</b>		<b>2,323,866.23</b>	



# FONDO DE CESANTIA HCPP

## BALANCE DE SITUACION GENERAL ( DEFINITIVO )

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2017	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	SEPTIEMBRE		Expresado en:	Unidades	%
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>					
7.3. . . .	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO			888,148.33	0.00%
7.3.01. . .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			888,148.33	0.00%
7.3.01.05. .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			888,148.33	0.00%
7.4. . . .	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL			-888,148.33	0.00%
7.4.01. . .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			-888,148.33	0.00%
7.4.01.05. .	Documentos en garantía			-888,148.33	0.00%
<b>Total CUENTAS DE ORDEN</b>				<b>0.00</b>	

  
 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: SEPTIEMBRE		Expresado en: Unidades	%
	<b>I N G R E S O S</b>		
5. . . . .	INGRESOS	104,647.13	100.00%
5.1. . . .	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	91,518.13	87.45%
5.1.01. . .	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	19,670.19	18.80%
5.1.01.05. .	Inversiones renta fija sector financiero	19,670.19	18.80%
5.1.02. . .	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	71,847.94	68.66%
5.1.02.05. .	Quirografarios	71,847.94	68.66%
5.3. . . .	OTROS INGRESOS	13,129.00	12.55%
5.3.03. . .	COMISIONES POR SERVICIOS	2,072.92	1.98%
5.3.03.01. .	Comisiones por Servicios	2,072.92	1.98%
5.3.90. . .	INGRESOS VARIOS	11,056.08	10.57%
5.3.90.05. .	REVERSION DE PROVISIONES	501.45	0.48%
5.3.90.90. .	OTROS INGRESOS	10,554.63	10.09%
	<b>TOTAL INGRESOS:</b>	<b>104,647.13</b>	



# FONDO DE CESANTIA HCPP

## BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS ( DEFINITIVO )

Desde: SALDO INICIAL	EJERCICIO 2017	Moneda:DOLAR	
Hasta: SEPTIEMBRE		Expresado en: Unidades	%
<b>GASTOS</b>			
4. . . . .	GASTOS	32,869.79	100.00%
4.3. . . .	GASTOS DE PERSONAL	7,088.55	21.57%
4.3.01. . .	GASTOS DEL PERSONAL	7,088.55	21.57%
4.3.01.05. . .	Remuneraciones o salario	4,950.00	15.06%
4.3.01.15. . .	Décimos sueldos	697.47	2.12%
4.3.01.20. . .	Aporte Patronal	1,028.61	3.13%
4.3.01.25. . .	Fondo de reserva	412.47	1.25%
4.4. . . .	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	17,612.83	53.58%
4.4.01. . .	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	2,187.16	6.65%
4.4.01.05. . .	Servicios básicos	469.52	1.43%
4.4.01.15. . .	Movilizaciones	182.10	0.55%
4.4.01.20. . .	Impresión, reproducción y publicaciones	1,095.08	3.33%
4.4.01.90. . .	Otros servicios generales	440.46	1.34%
4.4.05. . .	HONORARIOS A PROFESIONALES	13,216.23	40.21%
4.4.05.05. . .	Consultoría, asesoría e investigación es	300.00	0.91%
4.4.05.10. . .	Servicios de auditoría externa	3,900.00	11.86%
4.4.05.15. . .	Servicios profesionales	9,016.23	27.43%
4.4.06. . .	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	451.38	1.37%
4.4.06.05. . .	Material de Oficina	451.38	1.37%
4.4.07. . .	GASTOS DE INFORMÁTICA	1,758.06	5.35%
4.4.07.10. . .	Mantenimiento de sistemas y equipos info	1,758.06	5.35%
4.5. . . .	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	1,936.39	5.89%
4.5.02. . .	COSTOS FINANCIEROS	201.64	0.61%
4.5.02.10. . .	Gastos bancarios	201.64	0.61%
4.5.04. . .	GASTO POR TASA DE ADMINISTR.PAGADA AL BIESS	1,734.75	5.28%
4.5.04.10. . .	Gasto por tasa de administracion pagada al BIESS	1,734.75	5.28%
4.6. . . .	GASTOS NO OPERATIVOS	3,447.30	10.49%
4.6.01. . .	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	3,447.30	10.49%
4.6.01.10. . .	Contribución a la Superintendencia de Ba	1,734.83	5.28%
4.6.01.90. . .	Otros	1,712.47	5.21%
4.7. . . .	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISI	2,784.72	8.47%
4.7.01. . .	GASTO POR DEPRECIACIÓN	479.34	1.46%
4.7.01.15. . .	Depreciación muebles y enseres	79.76	0.24%
4.7.01.25. . .	Depreciación equipos de computación	399.58	1.22%
4.7.02. . .	AMORTIZACIONES	2,240.01	6.81%
4.7.02.10. . .	Gastos anticipados	2,240.01	6.81%
4.7.04. . .	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	65.37	0.20%
4.7.04.05. . .	Por préstamos quirografarios	65.37	0.20%
<b>TOTAL GASTOS:</b>		<b>32,869.79</b>	
<b>EXCEDENTE DEL PERIODO:</b>		<b>71,777.34</b>	

# 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 SEPTIEMBRE 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 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 HCPP FCPC, tiene 537 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 septiembre/2017 por un valor de USD. 802.324,85.(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 septiembre/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	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	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 a 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 septiembre del 2017 por USD 888.148.33. Correspondientes a 446 créditos.

Dentro del procesos de calificación de cartera se determinan dos créditos con calificación A-3, tres créditos con calificación B2, 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 agosto por USD 71.847.94

**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	2,814.35
MES DE SEPTIEMBRE 2017	86,995.53
	94,819.78

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	sep-17		
	valor	Depreciacion	saldo
Equipo de Computacion	5,435.06	5,058.50	376.56
Software Contable	8,960.50	8,213.37	747.13
Muebels y Enseres	969.00	15.16	953.84
<b>Total</b>	<b>15,364.56</b>	<b>13,287.03</b>	<b>2,077.53</b>

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**



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



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 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.



**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 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 septiembre 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.

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.



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



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

## 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:

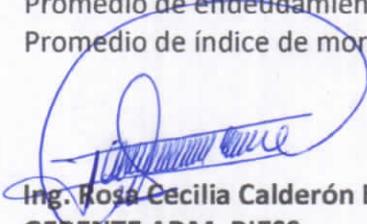
INGRESOS	USD.	104.647,13
GASTOS	USD.	32.869,79
EXCEDENTES	USD.	71.777,34

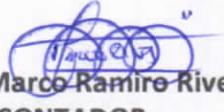
### DETALLE DE PROMEDIOS

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

Promedio de endeudamiento: USD 1.991.36

Promedio de índice de morosidad: 0.16%

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

  
Ing. Marco Ramiro Rivera  
CPA. CONTADOR

Quito, Octubre 6 del 2017

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

HCPP

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC 47

**ACTIVO**

MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
	\$ 2,298,764.37	\$ 2,323,866.23	\$ 25,101.86	Aportaciones Mensuales	Incremento de participes

**UTILIDAD**

MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
	\$ 62,055.55	\$ 71,777.34	\$ 9,721.79	Interes ganado en prestamos	Actualizacion reglamento de prestamos

**CUENTA INDIVIDUAL**

MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
	\$ 2,166,935.00	\$ 2,181,643.78	\$ 14,708.78	Aportaciones Mensuales y Cesantias	

**GASTO**

MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
	\$ 29,457.42	\$ 32,869.79	\$ 3,412.37	Gastos operativos	

**INGRESO**

MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
	\$ 91,512.97	\$ 104,647.13	\$ 13,134.16	Interes de prestamos y de cuenta rentable	

Revisado por:



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

Elaborado por:



Ing. Márcos Ramiro Rivera.  
CONTADOR FCPC-HCPP