

FONDO DE CESANTÍA DE LA DIRECCIÓN NACIONAL DE REHABILITACIÓN
SOCIAL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO-FC -PC

Oficio N° 0109 - FONCES- FC-PC- 2017
Quito, 10 de Octubre de del 2017

Ingeniero
Christian Gamboa

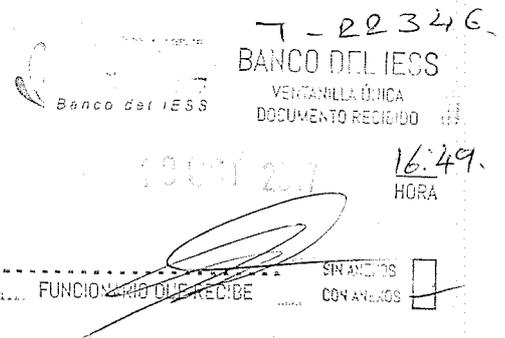
FONDOS COMPLEMENTARIOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Presente.-

De mi consideración:

Adjunto sírvase encontrar los Estados Financieros del Fondo de Cesantía de la Dirección Nacional de Rehabilitación Social correspondientes al mes de Septiembre de 2017.

Se adjunta:

- Carta de ingreso al BIESS
- Carta 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 al presente, anticipo mi agradecimiento.

Muy atentamente,

Ing. Edwin Fernando Landeta Sandoval

**GERENTE DEL FONDO DE CESANTÍA DE LA DIRECCIÓN NACIONAL
DE REHABILITACIÓN SOCIAL "FONCES FCPC"**



**FONDO DE CESANTÍA DE LA DIRECCIÓN NACIONAL DE REHABILITACIÓN
SOCIAL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO-FC -PC**

Oficio N° 0108 - FONCES- FC-PC- 2017

Quito, 10 de Octubre del 2017

Economista

Mayra Flores A.

**INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR.**

Presente.-

De mi consideración:

Adjunto sírvase encontrar los Estados Financieros del Fondo de Cesantía de la Dirección Nacional de Rehabilitación Social correspondientes al mes de Septiembre de 2017.

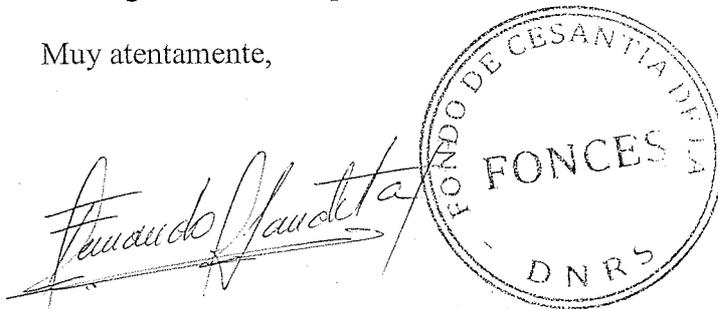
Los activos y pasivos, así como los ingresos y gastos se han clasificado según la presentación del catálogo de Cuentas para Fondos Complementarios.

Se adjunta:

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados.
- Estado de Flujo de Efectivo
- Estado de cambios en el patrimonio
- Notas a los Estados Financieros
- Demostración del cuadro de Balance

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

Muy atentamente,

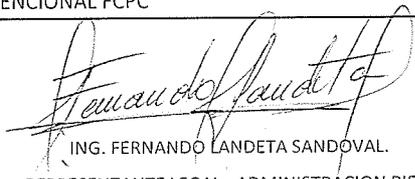
A handwritten signature in black ink, which appears to read 'Edwin Fernando Landeta Sandoval', is written over a circular official stamp. The stamp contains the text 'FONDO DE CESANTIA DE LA DIRECCION NACIONAL DE REHABILITACION SOCIAL' around the top edge, 'FONCES' in the center, and 'D N R S' at the bottom.

Ing. Edwin Fernando Landeta Sandoval

**GERENTE DEL FONDO DE CESANTÍA DE LA DIRECCIÓN NACIONAL
DE REHABILITACIÓN SOCIAL "FONCES FCPC"**

**FONDO DE CESANTÍA DE LA DIRECCIÓN NACIONAL DE REHABILITACIÓN
SOCIAL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO-FC -PC**

INFORMACIÓN DE FONDO DE CESANTIA DE LA DIRECCION NACIONAL DE REHABILITACION SOCIAL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FC-PC	Nro. 48
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	SEPTIEMBRE DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	136
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	31
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	167
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	14
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 72.000,00
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	TAMARA QUEZADA P.
CORREO ELECTRÓNICO	tquezada@cesantiadac.fin.ec
NÚMERO DE CELULAR	22224597
NOMBRE DEL GERENTE	ING. FERNANDO LANDETA
CORREO ELECTRÓNICO	flandeta@cesantiadac.fin.ec
NÚMERO DE CELULAR	0979329116
DIRECCIÓN DEL FCPC	JUAN DE SALINAS 16-40 Y RIO DE JANEIRO
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	22224597



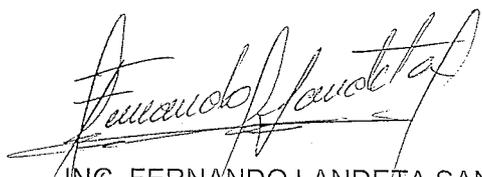
ING. FERNANDO LANDETA SANDOVAL.
REPRESENTANTE LEGAL - ADMINISTRACION BIESS
CCJC - DGAC

**FONDO DE CESANTÍA DE LA DIRECCIÓN NACIONAL DE REHABILITACIÓN
SOCIAL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO-FC -PC**

FONDO DE CESANTIA DE LA DIRECCION NACIONAL DE REHABILITACION SOCIAL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
CERRADO FC-PC
RUC 1791423720001

DEMOSTRACION CUADRE BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017

GRUPO	CUENTAS	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO		1,043,482.44
4	GASTOS		25,519.76
		TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	1,069,002.20
2	PASIVOS		1,259,988.23
3	PATRIMONIO		(229,683.09)
5	INGRESOS		38,697.06
		TOTAL (GRUPO2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	1,069,002.20
		TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)	-
		TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5	-


ING. FERNANDO LANDETA SANDOVAL
GERENTE FONCES FCPC


TAMARA QUEZADA
CONTADORA FONCES

FONDO DE CESANTÍA DE LA DIRECCIÓN NACIONAL DE REHABILITACIÓN SOCIAL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO-FC -PC

FONDO DE CESANTIA DE LA DIRECCION NACIONAL DE REHABILITACION SOCIAL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FC-PC

RUC 1791423720001

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

PERIODO:

Desde: 01/01/2017

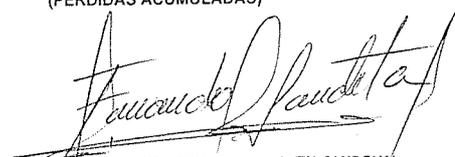
Hasta: 30/09/2017

CÓDIGO

CÓDIGO	CUENTAS			
1	ACTIVOS			1.043.482,44
11	FONDOS DISPONIBLES			132.676,64
1101	CAJA		100,00	
110110	Caja chica	100,00		
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		132.576,64	
110205	Bancos e instituciones financieras locales	132.576,64		
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			411.251,22
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO		309.800,00	
120105	Certificados de deposito	309.800,00		
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		101.451,22	
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras	101.451,22		
13	INVERSIONES PRIVATIVAS			437.390,60
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	437.390,60	437.390,60	
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	706.167,69	706.167,69	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-706.167,69	
139905	(Quirografarios)	-706.167,69		
14	CUENTAS POR COBRAR			10.036,45
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		10.036,45	
149010	Arrendamientos	500,00		
149090	Otros	9.536,45		
16	PROPIEDAD Y EQUIPO			1.124,70
1602	BIENES MUEBLES		13.220,59	
160205	Muebles y enseres	5.804,60		
160210	Equipo de oficina	2.116,80		
160215	Equipo de computación	5.299,19		
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-12.095,89	
169910	(Muebles y enseres)	-5.804,60		
169915	(Equipo de oficina)	-992,10		
169920	(Equipo de computacion)	-5.299,19		
19	OTROS ACTIVOS			51.002,83
1901	PAGOS ANTICIPADOS		51.002,83	
190105	Anticipos a contratistas	51.002,83		
1902	GASTOS DIFERIDOS		0,00	
190205	Licencias y programas de computacion	6.000,00		
190299	(Amortizacion acumulada gastos diferidos)	-6.000,00		
2	PASIVOS			1.259.988,23
21	CUENTA INDIVIDUAL			976.379,06
2101	CESANTÍA		976.379,06	
210105	Aportes personales	867.289,37		
210110	Aportes patronales	44.000,00		
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	65.089,69		

**FONDO DE CESANTÍA DE LA DIRECCIÓN NACIONAL DE REHABILITACIÓN
SOCIAL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO-FC -PC**

23	CUENTAS POR PAGAR			273.796,27
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		117.565,89	
230105	Cesantía	117.565,89	/	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		109,95	
230410	Retenciones IVA	109,95	/	
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		496,95	
		496,95	/	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		155.623,48	
239090	Otras cuentas por pagar	155.623,48	/	
25	OBLIGACIONES PATRONALES			9.812,90
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR	9.546,73	/	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	176,50	/	
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	89,67	/	
3	PATRIMONIO			-229.683,09
34	RESULTADOS			-229.683,09
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	60.470,18	/	
3402	(PERDIDAS ACUMULADAS)	-290.153,27		


 ING. FERNANDO LANDETA SANDOVAL.
 REPRESENTANTE LEGAL - ADMINISTRACIÓN BIESS


 TAMARÁ QUEZADA P.
 CONTADORA FONCES

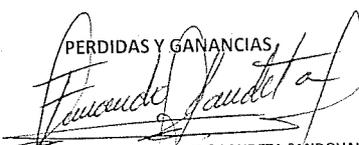
FONDO DE CESANTÍA DE LA DIRECCIÓN NACIONAL DE REHABILITACIÓN SOCIAL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO-FC -PC

FONDO DE CESANTIA DE LA DIRECCION NACIONAL DE REHABILITACION SOCIAL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FC-PC
 RUC 1791423720001
 ESTADO DE RESULTADOS
 PERIODO:

DESDE: 01/01/2017

HASTA: 30/09/2017

CODIGO:				25.519,76
4	GASTOS			
43	GASTOS DE PERSONAL			11.701,70
4301	GASTOS DEL PERSONAL		11.701,70	
430105	Remuneraciones o salarios	9.808,70	/	
430115	Decimos sueldos	302,08	/	
430120	Aporte Patronal	1.222,97	/	
430125	Fondo de reserva	367,95	/	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			12.353,71
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		1.607,46	
440105	Servicios basicos	838,75	/	
440115	Movilizaciones	164,40	/	
440120	impresión, reproduccion, y publicaciones	152,68	/	
440130	Servicio de aseo y limpieza	267,99	/	
440190	Otros servicios generales	183,64	/	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		23,98	
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	16,08	/	
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	7,90	/	
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		2.265,00	
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	2.265,00	/	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		7.746,74	
440510	Servicios de auditoria externa	5.600,00	/	
440515	Servicios profesionales	2.146,74	/	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		486,53	
440605	Material de Oficina	486,53	/	
4407	GASTOS DE INFORMATICA		224,00	
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	168,00	/	
440790	Otros	56,00	/	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS			216,58
4502	COSTOS FINANCIEROS		216,58	
450210	Gastos bancarios	216,58	/	
46	GASTOS NO OPERATIVOS			935,41
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		935,41	
460110	Contribucion a la Superintendencia de Bancos y Seguros	935,41	/	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES			312,36
4701	GSTOS POR DEPRECIACION		34,50	
470120	Depreciacion equipo de oficina	34,50	/	
4702	AMORTIZACIONES		277,86	
470210	Gastos anticipados	277,86	/	
5	INGRESOS			38.697,06
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		5.902,35	38.692,21
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		5.902,35	
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	5.902,35	/	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		29.572,79	
510205	Quirografarios	29.572,79	/	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		3.217,07	
5190		3.217,07	/	
53	OTROS INGRESOS			4,85
5390	INGRESOS VARIOS		4,85	
539090	Otros ingresos	4,85	/	
59	PERDIDAS Y GANANCIAS			0,00


ING. FERNANDO LANETA SANDOVAL
 REPRESENTANTE LEGAL - ADMINISTRACION BIESS


TAMARA QUEZADA P.
 CONTADORA FONCES

**FONDO DE CESANTÍA DE LA DIRECCIÓN NACIONAL DE REHABILITACIÓN
SOCIAL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO-FC -PC**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

SEPTIEMBRE - 2017

NOTA 1.- INVERSIONES NO PRIVATIVAS

En aplicación al oficio No. BIESS-OF-GGEN-1423-2017 de fecha 15 de septiembre del año en curso, remitido por parte del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS, se informa del avance y ejecución de las inversiones realizadas en el sector financiero privado, de acuerdo a la disposición recibida en el mencionado oficio:

BP INTERNACIONAL	BP PACIFICO
4.50%	4.50%
120 días	120 Días
154.900.00	154.900.00

MERCADO DE VALORES										
PLAZO	181-270		1081-1440		271-360		1081-1440		1081-1440	
EMISOR	INTEROC	rdto	BASESURCOP	rdto	DIFARE	rdto	SUNCHODES	rdto	NEDERAGRO	rdto
VALOR	64.000.00	7%	25.000.00	8.25%	16.000,00	3.50%	31.200,00	8%	54.000.00	8.25%

El monto a invertir por parte del FONCES asciende a **USD 500.000,00**, el cual ha sido distribuido y colocado en las tasas y plazos allí dispuestos. Al 30 de septiembre, se procedió a la emisión de las inversiones de la siguiente manera:

Se invierte con fecha **21 de septiembre 2017** en Banco Internacional a una tasa del 4.50% que es la establecida por el BIESS.

BP INTERNACIONAL
4.50%
120 Días
154.900,00

Se invierte con fecha **22 de septiembre 2017** en Banco del Pacífico a una tasa del 5,00% mayor a la establecida por el BIESS que era del 4.50%.

BP PACÍFICO
5.00%
120 Días
154.900,00

FONDO DE CESANTÍA DE LA DIRECCIÓN NACIONAL DE REHABILITACIÓN SOCIAL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO-FC -PC

En lo que corresponde a las inversiones en el Mercado de Valores, se dio cumplimiento conforme decisión del Comité de Inversiones y de acuerdo a requerimiento por parte de la Banca de Inversiones del BIESS, el Fondo procedió a invertir en papel comercial en:

FECHA DE INVERSION 27/09/2017		FECHA DE INVERSION 29/09/2017		FECHA DE INVERSION 29/09/2017	
DIFARE		BASESURCOP		INTEROC	
PLAZO	359	PLAZO	1426	PLAZO	262
EMISOR	DIFARE	EMISOR	BASESURCOP	EMISOR	INTEROC
VALOR	\$ 16,000.00	VALOR	\$ 25,000.00	VALOR	\$ 64,000.00

En lo que se relaciona con las inversiones en SUNCHODESA Y DENERAGRO esperamos instrucciones del BIESS para colocar estos recursos de acuerdo a lo dispuesto en el oficio citado en el primer párrafo.

NOTA 2.- INVERSIONES PRIVATIVAS

INVERSIONES PRIVATIVAS	
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	437.390,60
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	706.167,99

En las inversiones privativas mantenemos la cuenta quirografarios por vencer que corresponde a los préstamos otorgados a los partícipes activos del FONCES a una tasa del 10% anual. En quirografarios vencidos se registran las obligaciones de ex partícipes del FONCES que están en juicios civiles para su recuperación.

NOTA 3.- PROVISIÓN PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

El saldo es de \$ 706.167,99 que corresponde a la provisión del 100% de cartera vencida del FONCES al 30 de septiembre del 2017.

CREDITOS QUIROGRAFARIOS	PROVISION CONSTITUIDA AL 30/09/17
E PERDIDA	706.167,99

FONDO DE CESANTÍA DE LA DIRECCIÓN NACIONAL DE REHABILITACIÓN
SOCIAL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO-FC -PC

NOTA 4.- CUENTAS POR COBRAR VARIAS

Corresponde a cuentas por cobrar a ex partícipes, mismas que vienen desde el año 2013 cabe mencionar que no se ha realizado provisión por incobrabilidad, el saldo al 30 de septiembre es de \$ 9.536,45.

NOTA 5.- PAGOS ANTICIPADOS

Se incrementa esta cuenta ya que se otorga la recuperación de Cartera al Dr. Santiago David Rodríguez Muñoz, por falta de resultados del anterior Consorcio Jurídico. Se entrega un anticipo por el valor de 15.923,82, por lo tanto, al 30 de septiembre del 2017 se registra el valor de USD. 51.069,66. (Que corresponde al anticipo entregado al Consorcio Jurídico Jácome & Hidalgo USD. 35.145,84 y al Dr. Santiago Rodríguez Muñoz por USD. 15.923,82, para la recuperación de la cartera vencida).

NOTA 6.- CUENTA INDIVIDUAL

En las respectivas subcuentas se registran los APORTES PERSONALES de los partícipes activos del Fondo que corresponde al 5% de la remuneración mensual, el APORTE PATRONAL entregado por el Estado en el año 1996 por una sola vez y el 50% de los aportes personales de los partícipes que se acogieron a la RENUNCIA VOLUNTARIA al Fondo:

CUENTA INDIVIDUAL	
CESANTIA	976.379,06
APORTES PERSONALES	867.289,37
APORTES PATRONALES	44.000,00
APORTES RETIRO VOLUNTARIO	65.089,69



FONDO DE CESANTÍA DE LA DIRECCIÓN NACIONAL DE REHABILITACIÓN
SOCIAL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO-FC -PC

NOTA 7.- PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR

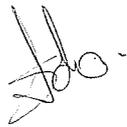
En esta cuenta se registra el valor a pagar a los Médicos que formaban parte del Ministerio de Justicia ex partícipes del FONCES, los mismos que pasaron a trabajar en el Ministerio de Salud. Así como también valores a pagar de partícipes que son garantes de deudores del Fondo. El saldo al 30 de septiembre es de \$ 117.565,89.

NOTA 8.- OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Incluye provisiones que se realizaron por resolución tomada por el Consejo de Administración en el año 2014, el saldo al 30 de septiembre es de: \$ 155.623,48.

NOTA 8.- ESTRUCTURA B17

El valor de USD. 13.177,30 Excedente al cierre del presente ejercicio, no consta en el Balance de septiembre del 2017 por disposición verbal de la Ing. Maribel Fuertes Experta en Supervisión INSS Intendencia Nacional de Seguridad Social, la cual manifiesta que los Estados Financieros se deben enviar al órgano de control con valor cero en la cuenta de resultados y en la cuenta 3403 Excedente del Ejercicio de acuerdo a la especificación técnica de envío de la estructura B17.



Tamara Quezada

CONTADORA - FONCES

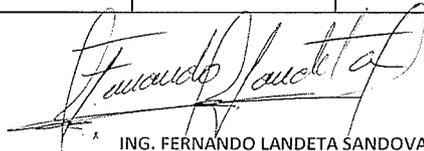
FONDO DE CESANTÍA DE LA DIRECCIÓN NACIONAL DE REHABILITACIÓN SOCIAL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO-FC -PC

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC : 48

NOMBRE DEL FCPC: FONDO DE CESANTIA DE LA DIRECCION NACIONAL DE REHABILITACION SOCIAL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FC-PC

ACTIVO					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 1.042.101,44	\$ 1.043.482,44	\$ 1.381,00	Sin novedad	Sin novedad ✓
UTILIDAD					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 10.134,35	\$ 13.177,30	\$ 3.042,95	Gran parte de la utilidad se dio debido a los ingresos provenientes de la concesión de créditos.	Sin novedad ✓
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 985.990,15	\$ 976.379,06	\$ (9.611,09)	Se ha cumplido con liquidaciones de Cesantía al 30 de septiembre.	Sin novedad ✓
GASTO					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 23.944,96	\$ 25.519,76	\$ 1.574,80	Desembolsos realizados para el desarrollo de las actividades normales del Fondo.	Sin novedad ✓
INGRESO					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 34.079,31	\$ 38.697,06	\$ 4.617,75	Ingresos por concesión de créditos a los partícipes.	Sin novedad ✓


 ING. FERNANDO LANDETA SANDOVAL.

REPRESENTANTE LEGAL - ADMINISTRACION BIESS