

FCPC DE JUBILACION PRIVADA DE SERVIDORES PUBLICOS DE CARRERA DEL GPI



Oficio N. 46-FCPC-GPI-2018
Ibarra, 7 de Mayo de 2018

Ingeniero
Christian Gamboa
ANALISTA FCPC BIESS
Presente.-

Adjunto al presente se dignará encontrar un alcance a los Estados Financieros del mes de Abril 2018 del "FCPC DE JUBILACIÓN PRIVADA DE SERVIDORES PÚBLICOS DE CARRERA DEL GPI" como:

1. Información de los Fondos
2. Ecuación Contable
3. Balance General
4. Estado de Resultados
5. Notas a los Estados Financieros
6. Hoja de observaciones

Por la favorable atención que se digna dar al presente anticipo mis sinceros agradecimientos.

Atentamente,

Ing. María Isabel Realpe G.

ADMINISTRADORA FONDO GPI/BIESS

Adj. Lo indicado

C.I 1002213732 gerenciafcpcimbabura@yahoo.com/ 0984681537



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

08 MAY 2018

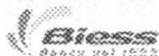
11:42
HORA

Yudinek

.....
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS
CON ANEXOS

FCPC DE JUBILACION PRIVADA DE SERVIDORES PUBLICOS DE CARRERA DEL GPI



Oficio N.47-FCPC-GPI-2018
Ibarra, 7 de Mayo de 2018

Doctor
Paúl Alfonso Aúz
INTENDENTE GENERAL DE SEGURIDAD SOCIAL DE LA S.B.(e)
Presente.-

Adjunto a la presente los Estados Financieros del mes de Abril 2018 de acuerdo a las instrucciones del oficio circular Nro.SB-IG-2017-0191-C del 11 de octubre de 2017 como es:

1. Estado de Situación Financiera
2. Estado de Resultado Integral
3. Estado de Cambios en el Patrimonio
4. Estado de Flujo de Efectivo
5. Ecuación Contable
6. Notas a los Estados Financieros, sus anexos con información significativa y explicativa
7. Información de los Fondos

Por la favorable atención que se digne dar al presente anticipo mis sinceros agradecimientos.

Atentamente,

Ing. María Isabel Realpe G.

ADMINISTRADORA FONDO GPI/BISS

Adj. Lq indicado

C.I 1002213732 gerenciafcpcimbabura@yahoo.com/ 0984681537

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2018-24486-E
Fecha : 2018-05-08 10:03:55 GMT -05
Recibido por : Luis Alonso Potosí Chuquín

INFORMACIÓN DEL FCPC DE JUBILACION PRIVADA DE SERVIDORES PUBLICOS DE CARRERA DEL GPI	Nro.31
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	ABRIL DEL 2018
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	183
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	51
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	234
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	155
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	786104.8
<u>INFORMACION ADICIONAL</u>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Consuelo Rosero Quiroz
CORREO ELECTRÓNICO	consuerosero@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0999292513
NOMBRE DEL GERENTE	MARIA ISABEL REALPE GRIJALVA
CORREO ELECTRÓNICO	gerenciafcpcimbabura@yahoo.com
NÚMERO DE CELULAR	093984681537
DIRECCIÓN DEL FCPC	Ibarra, Bolívar 744 y Oviedo
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	062955225 Est.8500

FCPC DE JUBILACION PRIVADA DE SERVIDORES PUBLICOS DE CARRERA DEL GPI

DEMOSTRACION CUADRE BALANCE GENERAL

AL 30 DE ABRIL DE 2018

1	ACTIVOS		979.282,40
4	GASTOS		5.863,82
	TOTAL (GRUPO 1+ TOTAL GUPO 4)		<u>985.146,22</u>
2	PASIVOS		955.688,08
3	PATRIMONIO		
5	INGRESOS		29.458,14
	TOTAL (GRUPO 2+GRUPO3+GRUPO 5)		<u>985.146,22</u>
	TOTAL (GRUPO 1+ TOTAL GUPO 4)		985.146,22
	TOTAL (GRUPO 2+GRUPO3+GRUPO 5)	(-)	985.146,22
			0,00



Ing. María Isabel Realpe Grijalva
ADMINISTRADORA FONDO BIESS/GPI



ING. CONSUELO ROSERO Q.
CONTADORA REG.35129

FCPC DE JUBILACION PRIVADA DE SERVIDORES PUBLICOS DE CARRERA DEL GPI

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 DE ABRIL DE 2018

CODIGO :3652

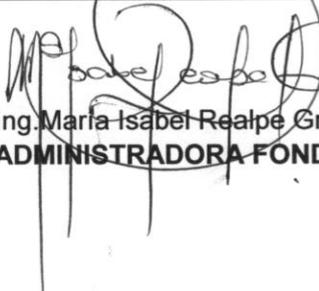
CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		979282,40
11	FONDOS DISPONIBLES	1	8306,14
1101	CAJA		100,00
110105	Efectivo		0,00
110110	Caja chica		100,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		8206,14
110205	Bancos e instituciones financieras locales		8206,14
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0,00
110215	Remesas en tránsito		0,00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	155000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		155000,00
120105	Certificados de depósito		155000,00
120110	Pólizas de acumulación		0,00
120115	Valores de titularización		0,00
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		0,00
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		0,00
120130	Reportos financieros		0,00
120135	Reporto bursátil		0,00
120190	Otras		0,00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	3	0,00
120205	Valores de titularización		0,00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0,00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0,00
120220	Reportos bursátiles		0,00
120290	Otras		0,00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO	4	0,00
120305	Certificados de depósito		0,00
120310	Pólizas de acumulación		0,00
120315	Valores de titularización		0,00
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		0,00
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		0,00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	5	0,00
120405	Valores de titularización		0,00
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		0,00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0,00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
120505	Valores de titularización		0,00
120510	Acciones		0,00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
120605	Valores de titularización		0,00
120610	Acciones		0,00
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)	6	0,00
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		0,00
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		0,00
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		0,00
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		0,00
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		0,00
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		0,00
129990	(Provisión general)		0,00

13	INVERSIONES PRIVATIVAS	7	784750,23
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		530.003,39
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		\$ 71.958,54
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		\$ 2.022,19
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		0,00
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0,00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		184142,87
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0,00
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	8	-3376,76
139905	(Quirografarios)		-2461,93
139910	(Prendarios)		0,00
139915	(Hipotecarios)		-914,83
139990	(Provisión general)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR	9	30748,57
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		6320,43
140205	Intereses por préstamos quirografarios		4.787,00
140210	Intereses por préstamos prendarios		0,00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		1533,43
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	10	0,00
140305	Préstamos		0,00
140310	Anticipos de sueldos		0,00
140390	Otros conceptos		0,00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	11	0,00
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
1405	PLANILLAS EMITIDAS		23954,25
140505	Aportes		4955,09
140510	Préstamos		18999,16
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	12	473,89
149005	Cheques protestados y rechazados		0,00
149010	Arrendatarios		0,00
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		284,82
149090	Otros		\$ 189,07
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		0,00
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		0,00
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		0,00
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		0,00
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		0,00
149990	(Provisión general)		0,00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	13	0,00
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
150105	Terrenos para urbanizar		0,00
150110	Terrenos para edificar		0,00
150115	Obras de urbanización		0,00

150120	Obras de edificación			0,00
1502	PROYECTOS TERMINADOS			0,00
150205	Inmuebles disponibles para la venta			0,00
150210	Inmuebles para arrendar			0,00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)			0,00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)			0,00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO			476,46
1601	BIENES INMUEBLES			0,00
160105	Terrenos			0,00
160110	Edificios			0,00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso			0,00
1602	BIENES MUEBLES			1666,87
160205	Muebles y enseres			350,00
160210	Equipo de oficina			345,39
160215	Equipo de computación			971,48
160220	Vehículos			0,00
160290	Otros			0,00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			-1190,41
169905	(Edificios)			0,00
169910	(Muebles y enseres)		\$	(122,55)
169915	(Equipo de oficina)		\$	(97,38)
169920	(Equipo de computacion)		\$	(970,48)
169925	(Vehiculos)			0,00
169990	(Otros)			0,00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	14		0,00
1701	Terrenos			0,00
1702	Edificios			0,00
1703	Mobiliario, Maquinaria Y Equipo			0,00
1704	Unidades De Transporte			0,00
1705	Títulos Valores			0,00
1790	Otros			0,00
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN			0,00
179905	(Edificios)			0,00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)			0,00
179915	(Unidades de transporte)			0,00
179920	(Títulos valores)			0,00
179990	(Otros)			0,00
19	OTROS ACTIVOS	15		1,00
1901	PAGOS ANTICIPADOS			0,00
190105	Anticipos a Contratistas			0,00
190110	Anticipos a Proveedores			0,00
190115	Arriendos			0,00
190120	Seguros			0,00
190190	Otros			0,00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)			0,00
1902	GASTOS DIFERIDOS			1,00
190205	Licencias y programas de computación			1,00
190210	Gastos de adecuación			0,00
190290	Otros			0,00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)			0,00
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS			0,00
190305	Inversiones no privativas			0,00
190310	Inversiones privativas			0,00
190315	Proyectos inmobiliarios			0,00
190320	Proyectos terminados			0,00
190325	Propiedad y equipo			0,00
190330	Fideicomisos de administración			0,00
190335	Fideicomisos en garantía			0,00
1990	OTROS			0,00
199005	Faltantes de caja			0,00

199090	Otros activos		0,00
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		0,00
199905	(Derechos fiduciarios)		0,00
199990	(Otros)		0,00
2	PASIVOS	16	955688,08
21	CUENTA INDIVIDUAL		926172,93
2101	CESANTÍA		0,00
210105	Aportes personales		0,00
210110	Aportes patronales		0,00
210115	Aporte personal adicional		0,00
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		0,00
2102	JUBILACIÓN		926172,93
210205	Aportes personales		\$ 559.986,47
210210	Aportes patronales		\$ 282.222,10
210215	Aporte adicional personal		\$ -
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		22.902,97
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		61.061,39
22	BENEFICIO DEFINIDO	17	0,00
2201	CESANTÍA		0,00
220105	Aportes personales		0,00
220110	Aportes patronales		0,00
220115	Aporte personal adicional		0,00
2202	JUBILACIÓN		0,00
220205	Aportes personales		0,00
220210	Aportes patronales		0,00
220215	Aporte personal adicional		0,00
23	CUENTAS POR PAGAR	18	28845,76
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		0,00
230105	Cesantía		0,00
230110	Jubilación		0,00
230115	Otras prestaciones		0,00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		25976,44
230205	Aportes		4.955,09
230210	Préstamos		\$ 21.021,35
2303	CONTRIBUCIONES		0,00
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0,00
230390	Otros		0,00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		31,44
230405	Impuestos municipales		0,00
230410	Retenciones IVA		31,44
230490	Otros		0,00
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	19	0,00
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		2837,88
239005	Intereses por pagar		0,00
239010	Proveedores		2.251,00
239015	Honorarios por pagar		0,00
239020	Servicios básicos por pagar		0,00
239025	Dietas		0,00
239030	Cheques girados no cobrados		0,00
239090	Otras cuentas por pagar		\$ 586,88
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS	20	0,00
2401	Sobregiros Bancarios		0,00
2402	Obligaciones Con Bancos Y Otras Instituciones Financieras Locales		0,00
2403	Obligaciones Con Bancos Y Otras Instituciones Financieras Del Exterior		0,00
2490	Otras Obligaciones		0,00
25	OBLIGACIONES PATRONALES		669,39
2501	Remuneraciones Por Pagar		0,00
2502	Beneficios Sociales		\$ 520,93
2503	Aportes Y Retenciones less		\$ 122,81
2504	Fondo De Reserva		\$ -

2505	Retenciones En La Fuente		\$	25,65
2506	Retenciones Judiciales			0,00
2507	Gastos De Representación			0,00
2590	Otras Retenciones Y Descuentos			0,00
29	OTROS PASIVOS	21		0,00
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO			0,00
290105	Intereses recibidos por anticipado			0,00
290110	Arriendos recibidos por anticipado			0,00
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario			0,00
290120	Jubilación patronal de empleados			0,00
290190	Otros			0,00
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS			0,00
290305	Terrenos urbanizados			0,00
290310	Inmuebles			0,00
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS			0,00
2990	OTROS			0,00
299005	Sobrantes de caja			0,00
299090	Varios			0,00
3	PATRIMONIO	22		0,00
31	RESERVAS			0,00
3101	Reservas Especiales			0,00
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES			0,00
3201	Superávit Por Valuación De Propiedades			0,00
3202	Superávit Por Valuación De Inversiones En Acciones			0,00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	23		0,00
3301	Cesantía			0,00
3302	Jubilación			0,00
34	RESULTADOS	24		0,00
3401	Excedentes Acumulados			0,00
3402	(Pérdidas Acumuladas)			0,00
3403	Excedentes Del Ejercicio			
3404	(Pérdidas Del Ejercicio)			0,00


 Ing. María Isabel Realpe Grijalva
ADMINISTRADORA FONDO BIESS/GPI


 Ing. Consuelo Rosero Quiroz
CONTADORA FONDO GPI

FCPC DE JUBILACION PRIVADA DE SERVIDORES PUBLICOS DE CARRERA DEL GPI

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

AL 30 DE ABRIL DE 2018

CODIGO :3652

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS	25	5863,82
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0,00
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	26	0,00
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		0,00
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		0,00
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		0,00
410320	Pérdida por disposición de vehículos		0,00
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		0,00
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		0,00
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		0,00
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		0,00
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
410505	Inversiones no privativas		0,00
410510	Inversiones privativas		0,00
410515	Proyectos inmobiliarios		0,00
410520	Proyectos terminados		0,00
410525	Fideicomisos de administración		0,00
410530	Fideicomisos en garantía		0,00
43	GASTOS DE PERSONAL	27	3056,52
4301	GASTOS DEL PERSONAL		3056,52
430105	Remuneraciones o salario		\$ 2.272,88
430110	Remuneración extraordinaria		0,00
430115	Décimos sueldos		\$ 318,08
430120	Aporte Patronal		\$ 276,16
430125	Fondo de reserva		189,40
430130	Jubilación patronal		0,00
430135	Por desahucio o despido		0,00
430140	Uniformes		0,00
430145	Gastos de representación		0,00
430190	Otros		\$ -
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	28	2397,70
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		199,10
440105	Servicios básicos		0,00
440110	Servicio transporte personal		0,00
440115	Movilizaciones		\$ 20,00
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		87,10

440125	Servicios de vigilancia		0,00
440130	Servicios de aseo y limpieza		0,00
440190	Otros servicios generales	\$	92,10
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		0,00
440205	Pasajes en el interior		0,00
440210	Pasajes para el exterior		0,00
440215	Viáticos y subsistencias internas		0,00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0,00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		0,00
440305	Mantenimiento de terrenos		0,00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		0,00
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		0,00
440320	Mantenimiento de vehículos		0,00
440390	Otras		0,00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		0,00
440410	Arrendamiento de vehículos		0,00
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		0,00
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		0,00
440490	Otros		0,00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		1398,60
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		0,00
440510	Servicios de auditoría externa		0,00
440515	Servicios profesionales		1.398,60
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		0,00
440605	Material de Oficina		0,00
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		0,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		800,00
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0,00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	\$	800,00
440790	Otros		0,00
45	GASTOS FINANCIEROS	29	9,35
4501	TÍTULOS Y VALORES		0,00
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		0,00
450110	Prima en compra de inversiones		0,00
4502	COSTOS FINANCIEROS		9,35
450205	Intereses en préstamos		0,00
450210	Gastos bancarios		9,35
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		0,00
46	GASTOS NO OPERATIVOS	30	275,66
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		275,66
460105	Impuestos y tasas		0,00
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		0,00
460115	Contribución BIESS		0,00
460190	Otros		275,66
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	31	124,59
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		23,20
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0,00
470110	Depreciación edificios		0,00
470115	Depreciación muebles y enseres		11,68
470120	Depreciación equipos de oficina		11,52
470125	Depreciación equipos de computación		0,00
470130	Depreciación vehículos		0,00
4702	AMORTIZACIONES		0,00
470205	Pagos anticipados		0,00
470210	Gastos anticipados		0,00
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470390	Provisión general		0,00

4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		101,39
470405	Por préstamos quirografarios		0,00
470410	Por préstamos prendarios		0,00
470415	Por préstamos hipotecarios		101,39
470490	Provisión general	\$	-
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		0,00
470505	Rendimientos inversiones no privativas		0,00
470510	Intereses inversiones privativas		0,00
470515	Inversiones no privativas vencidas		0,00
470520	Otras cuentas por cobrar		0,00
470590	Provisión general		0,00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
470605	Proyectos inmobiliarios		0,00
470610	Inmuebles disponibles para la venta		0,00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
470705	Terrenos		0,00
470710	Edificios		0,00
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		0,00
470720	Unidades de transporte		0,00
470725	Títulos valores		0,00
470790	Otros		0,00
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		0,00
470805	Derechos fiduciarios		0,00
470890	Otros		0,00
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	32	0,00
4801	Seguros		0,00
4890	OTROS		0,00
489005	Gasto custodia de valores		0,00
489090	Otros		0,00
5	INGRESOS	33	29458,14
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		28573,19
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		991,32
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		991,32
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	34	27581,87
510205	Quirografarios		21.440,19
510210	Prendarios		0,00
510215	Hipotecarios		6141,68
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		0,00
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0,00
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
520115	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
520305	Quirografarios		0,00

520310	Prendarios		0,00
520315	Hipotecarios		0,00
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
520405	Ganancia por disposición de terrenos		0,00
520410	Ganancia por disposición de edificios		0,00
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		0,00
520420	Ganancia por disposición de vehículos		0,00
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VEN	35	0,00
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
520605	Inversiones no privativas		0,00
520610	Inversiones privativas		0,00
520615	Proyectos inmobiliarios		0,00
520620	Proyectos terminados		0,00
520625	Fideicomisos de administración		0,00
520630	Fideicomisos en garantía		0,00
53	OTROS INGRESOS		884,95
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		884,95
539005	Reversión de provisiones		884,95
539090	Otros ingresos		\$ -
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		0,00
7	CUENTAS DE ORDEN	36	0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		0,00
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00
710105	Pagarés		0,00
710110	Prendas		0,00
710115	Hipoteca		0,00
710190	Otros		0,00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0,00
710205	Títulos Valores		0,00
710210	Cartera de créditos		0,00
710215	Bienes inmuebles		0,00
710290	Otros		0,00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		0,00
710305	Inversiones no privativas		0,00
710310	Inversiones privativas		0,00
710315	Cuentas por cobrar		0,00
710390	Otros activos		0,00
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0,00
710405	Inversiones no privativas		0,00
710410	Inversiones privativas		0,00
710415	Cuentas por cobrar		0,00
710490	Otros activos		0,00
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
710505	Bienes muebles		0,00
710510	Bienes inmuebles		0,00
710590	Otros		0,00
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0,00
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		0,00
7201	Valores En Custodia De Terceros		0,00
7202	Activos Entregados En Garantía		0,00
7203	Activos Castigados		0,00
7204	Activos En Demanda Judicial		0,00
7205	Contratos De Arrendamiento Operativo		0,00
7290	Otras Cuentas De Orden Deudoras		0,00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		1408390,00
7301	Valores Y Bienes Recibidos De Terceros		1408390,00
7302	Provisiones Constituidas		0,00

7303	Deficiencia De Provisiones		0,00
7304	Cuentas Individuales Por Separación Voluntaria		0,00
7390	Otras Cuentas De Orden Acreedoras		0,00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		1408390,00
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1408390,00
740105	Documentos en garantía	37	1.217.690,00
740110	Vehículos en garantía		0,00
740115	Bienes inmuebles en garantía		190700,00
740120	Otros bienes en garantía		0,00
740125	En comodato		0,00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0,00
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
740223	Préstamos quirografarios por vencer		0,00
740226	Préstamos quirografarios renovados		0,00
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		0,00
740232	Préstamos quirografarios vencidos		0,00
740235	Préstamos prendarios por vencer		0,00
740238	Préstamos prendarios renovados		0,00
740241	Préstamos prendarios reestructurados		0,00
740244	Préstamos prendarios vencidos		0,00
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		0,00
740250	Préstamos hipotecarios renovados		0,00
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		0,00
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		0,00
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0,00
740305	Inversiones no privativas		0,00
740310	Inversiones privativas		0,00
740315	Cuentas por cobrar		0,00
740320	Proyectos inmobiliarios		0,00
740390	Otros activos		0,00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0,00
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		0,00
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		0,00
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		0,00
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		0,00
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		0,00
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		0,00
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00


 Ing. María Isabel Realpe Grijalva
ADMINISTRADORA FONDO BIESS/GPI


 Ing. Consuelo Rosero Quiroz
CONTADORA FONDO GPI

FCPC DE JUBILACIÓN PRIVADA DE SERVIDORES PÚBLICOS DE CARRERA DEL GPI

Fecha de corte Estados Financieros: 30 de Abril de 2018

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NORMA GENERAL DE REVELACIONES

El FCPC DE JUBILACIÓN PRIVADA DE SERVIDORES PÚBLICOS DE CARRERA DEL GPI, es una persona jurídica de derecho privado sin fines de lucro, con domicilio en la ciudad Ibarra Calle Bolívar No. 744 y Oviedo edificio del Gobierno Provincial de Imbabura, constituido mediante Ordenanza Provincial del 29 de Julio de 2005, publicada en el Registro Oficial N.71 y registrado mediante Resolución N- SBS-2007-845 por la Superintendencia de Bancos y Seguros del 22 de Octubre de 2007. Su objeto social es "garantizar la entrega de una pensión jubilar a sus partícipes de acuerdo a su estatuto y reglamentos"

PRINCIPALES POLÍTICAS Y/O PRÁCTICAS CONTABLES

Sistema Contable. La Contabilidad y los Estados Financieros del FCPC DE JUBILACIÓN PRIVADA DE SERVIDORES PÚBLICOS DE CARRERA DEL GPI, se ciñen a las normas y prácticas de contabilidad generalmente aceptadas, disposiciones de la Ley de Régimen Tributario Interno; Ley de Seguridad Social, Código de Trabajo, Normas y políticas internas del Fondo.

Deudores.- Las Cuentas por Cobrar o Cartera de Créditos tiene una rotación máxima de 60 meses,

Se aplica la provisión de cuentas incobrables de acuerdo a la resolución N.740 de la Superintendencia de bancos del 3 de octubre de 2014.

Propiedades, planta y equipo.-Se registran por su costo de adquisición, su depreciación se realiza con base del método línea recta, aplicando los respectivos porcentajes de depreciación de acuerdo a la NEC 12 y 13.

Obligaciones Laborales.-Este pasivo corresponde a las obligaciones consolidadas que el Fondo tiene por concepto de Obligaciones laborales

Reconocimiento de Ingresos y Gastos.- Los ingresos y gastos se contabilizan por el sistema del devengado.

Nomenclatura.- Para nombrar a las Instituciones utilizaremos las siguientes como:

SB: Superintendencia de Bancos; **BIESS:** Banco del Instituto de Seguridad Social;

FCPC: Fondo Complementario Previsional Cerrado; **GPI:** Gobierno Provincial de Imbabura; **PAS:** Patronato de Amparo Social del Gobierno Provincial de Imbabura



NOTA 1: FONDOS DISPONIBLES USD 8206.14

1	ACTIVOS
11	FONDOS DISPONIBLES
1101	CAJA
110110	Caja chica
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
110205	Bancos e instituciones financieras locales

El FCPC tiene caja chica por USD 100, custodiados por la Contadora del Fondo, y una cuenta corriente en el Banco del Pacífico N. 07184719, en esta cuenta registra depósitos, transferencias, débitos y emisión de cheques por el movimiento bancario del Fondo la misma que está conciliada a la presente fecha. (ver anexo N.1)

NOTA 2: INVERSIONES NO PRIVATIVAS USD 155000

1	ACTIVOS
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO
120105	Certificados de depósito

El FCPC tiene Certificados de Depósito a Plazo, N. 261960520 vence el 8 de Mayo de 2018 por un valor de 55000 USD, del Banco del Pacífico y N. 410704. del Banco Internacional vence el 3 de Octubre de 2018 por 100000 USD

NOTA 7: INVERSIONES PRIVATIVAS USD 784750.23

1	ACTIVOS
13	INVERSIONES PRIVATIVAS
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER
1399	(PROVISION PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)

Los Préstamos Quirografarios por Vencer son créditos normales, A sola Firma, Emergente y de Alcance de sus partícipes; con el aval de un garante y la firma de un pagaré, el garante es un partícipe, el pago de las cuotas las realizan mediante descuento en el rol de pagos mensualmente, siendo su riesgo de cobro mínimo. Todos los créditos se entregan de acuerdo al reglamento de créditos del Fondo reformado con fecha 13 de Junio de 2013 y Resolución 280-2016-F de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera; los valores que se detallan

corresponden al saldo capital (**ver anexo N.2**) Los Préstamos Quirografarios Reestructurados son los créditos que por cualquier motivo han solicitado la modificación de condiciones y aprobadas por el organismo competente (**ver anexo N.3**). Los Préstamos Hipotecarios por Vencer son los créditos concedidos a los partícipes con garantía hipotecaria de un bien inmueble debidamente legalizado por los organismos pertinentes y según disposiciones de la Resolución 280-2016-F de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (**ver anexo N. 4**), se considera el valor de las provisiones para préstamos quirografarios e hipotecarios.

NOTA 16: CUENTA INDIVIDUAL USD 926172.93

2	PASIVOS
21	CUENTA INDIVIDUAL
2102	JUBILACIÓN
210205	Aportes personales
210210	Aportes patronales
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral

NOTA 18: CUENTAS POR PAGAR USD 28845.76

2	PASIVOS
23	CUENTAS POR PAGAR
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR
230205	Aportes
230210	Préstamos
2304	IMPUESTOS Y TASAS
230410	Retenciones Iva
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR
239010	Proveedores
239090	Otras cuentas por pagar

En esta cuenta se registra los enviados a cobrar en el Rol de pagos al GPI y PAS, que al final del mes estos Organismos aún no ha transferido valores correspondientes a aportes personales, la cuota de capital de los préstamos y valores de los partícipes que se encuentran en Comisión de Servicios que adeudan cuota de préstamos, seguro de desgravamen, aportes y otros., al momento se encuentran en Comisión los siguientes partícipes: Carrera Aguirre Raúl, Garzón Báez Ricardo y Martínez Vega Polo.

NOTA 27: GASTOS DEL PERSONAL USD 3056.52

4	GASTOS
43	GASTOS DE PERSONAL
4301	GASTOS DEL PERSONAL
430105	Remuneraciones o salario
430110	Remuneración extraordinaria
430115	Décimos sueldos
430120	Aporte Patronal
430125	Fondo de reserva
430190	Otros

Los Gastos del Personal registra el sueldo de la Ing. Consuelo Rosero Q. (568.22 USD), de acuerdo al código de trabajo vigente los beneficios sociales como décimos Tercer y Cuarto sueldo, Fondos de Reserva, Vacaciones y Aporte Patronal,

NOTA 28: GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO USD 2397.70

4	GASTOS
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES
440120	Impresión, reproducción y publicaciones
440190	Otros servicios generales
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES
440515	Servicios profesionales
440605	Material de Oficina
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos

Se refiere a las publicaciones realizadas en el periódico local convocando a Asambleas del FCPC, gastos varios, los Servicios Profesionales de la Administradora del Fondo nombrado por el BIESS por un valor de 251.53 USD más IVA según contrato desde el 18 de diciembre 2017, el Material de Oficina se refiere a compra de papel bond, tonner, sobres, etc. y el mantenimiento del sistema Milenium.

NOTA 34: POR INVERSIONES PRIVATIVAS USD 27581.87

5	INGRESOS
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS
510205	Quirografarios
510215	Hipotecarios

En los Ingresos se registran los intereses ganados por los préstamos quirografarios e hipotecarios otorgados a los partícipes, el porcentaje que se cobra actualmente es seis puntos menos de la tasa referencial del Banco Central de los préstamos de Consumo Prioritario 11.30%. En igual forma están considerados los intereses de los reglamentos iniciales de préstamos como es el 9,91% para partícipes y el 10% y 12,91%.

NOTA 37: VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS USD 1217690.00

7	CUENTAS DE ORDEN
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS
740105	Documentos en garantía
740115	Bienes inmuebles en garantía

En esta cuenta se registran los Pagarés, hipotecas de bienes inmuebles legalizadas por los beneficiarios de los créditos y sus garantes con valores totales hasta la cancelación de los mismos. **(Ver anexo N. 10)**



HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC: 31

NOMBRE DEL FCPC: FCPC DE JUBILACION PRIVADA DE SERVIDORES PUBLICOS DE CARRERA DEL GPI

ACTIVO			
MES	ABRIL--2017	ABRIL--2018	OBSERVACIÓN
USD	869.645,46	\$ 979.282,40	CANCELACION DE CREDITOS
		109.636,94	N.A
			PLAN DE ACCIÓN
UTILIDAD			
MES	ABRIL--2017	ABRIL--2018	OBSERVACIÓN
USD	29.124,14	\$ 23.594,32	UTILIDAD
		(5.529,82)	N.A
			PLAN DE ACCIÓN
CUENTA INDIVIDUAL			
MES	ABRIL--2017	ABRIL--2018	OBSERVACIÓN
USD	810.159,97	\$ 926.172,93	APORTES GPI Y PAS
		116.012,96	N.A
			PLAN DE ACCIÓN
GASTO			
MES	ABRIL--2017	ABRIL--2018	OBSERVACIÓN
USD	4.917,03	\$ 4.779,82	GASTOS DEL FCPC
		(137,21)	N.A
			PLAN DE ACCIÓN
INGRESO			
MES	ABRIL--2017	ABRIL--2018	OBSERVACIÓN
USD	34.041,17	\$ 29.458,14	INGRESOS DEL FCPC
		(4.583,03)	N.A
			PLAN DE ACCIÓN

Elaborado por: Ing. Consuelo Rosero Q,

Revisado por: Ing. María Isabel Realpe Grijalva

