



Quito, 08 de mayo del 2018
Oficio Nro. 087-FCPC-BIESS-2018

Ingeniero.
Christian Gamboa Cárdenas.
FONDOS COMPLEMENTARIOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL.
Presente.-

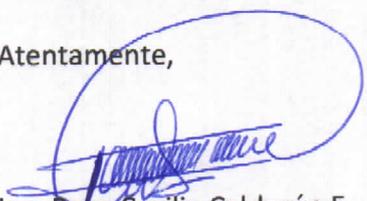
De mi consideración:

Por medio de la presente, me permito remitir a usted Ingeniero, copias del balance del mes de abril del 2018, del **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DEL GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA Y SUS ENTIDADES" (FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP)**, el mismo que fue enviado a la Superintendencia de Bancos del Ecuador con Oficio Nro. 086-FCPC-BIESS-2018, a fin de que se sirva disponer a quien corresponda su registro en el BIESS, según la normativa vigente de acuerdo al siguiente detalle:

- Identificación del fondo para ingreso al sistema Quipux.
- Oficio de Ingreso a la Superintendencia de Bancos.
- Información del Fondo de Cesantía FCPC-GADPP.
- Ecuación Contable.
- Hoja de observaciones
- Balance de Situación Financiera.
- Balance de Resultados.
- Notas a los Estados Financieros.

Particular que me permito poner en su conocimiento señor Ingeniero, para los fines consiguientes.

Atentamente,



Ing. Rosa Cécilia Calderón E.
REPRESENTANTE LEGAL -ADMINISTRACIÓN BIESS
FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP.

Cédula: 1001294543
Email: rcalderon60@hotmail.com
Celular: 0999924142



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

08 MAY 2018

14:23
HORA

.....
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS
CON ANEXOS

ESTADOS FINANCIEROS MES

ABRIL 2018

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DEL GOBIERNO
AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA Y SUS ENTIDADES" (FONDO DE**

CESANTIA FCPC-GADPP). (47)

RUC: 1792163897001

Atención:

Ingeniero

Christian Gamboa Cárdenas

Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social



Quito, 08 de mayo del 2018
Oficio Nro. 086-FCPC-BIESS-2018

Señor Doctor.
Paúl Auz Jarrín.

**INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL DEL SISTEMA SEGURIDAD SOCIAL (E)
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR**

Presente.-

De mi consideración:

En cumplimiento a la Resolución Nro SBS-2013-507 y a la Circular Nro SB-IG-2017-0191-C, me permito remitir a usted señor Intendente, los Estados Financieros al 30 de abril del 2018 del Fondo de Cesantía FCPC-GADPP.

La información remitida incluye:

- ✓ Estado de situación financiera;
- ✓ Estado de resultados integral;
- ✓ Ecuación contable;
- ✓ Estado de cambios en el patrimonio;
- ✓ Estado de flujo de efectivo;
- ✓ Notas de políticas contables;
- ✓ Notas Aclaratorias de los Estados Financieros;
- ✓ Estado de Situación Financiera y de Resultados del Sistema y sus anexos.

Particular que me permito poner en su conocimiento para los fines consiguientes.

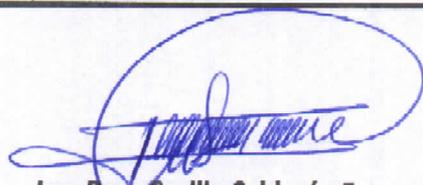
Atentamente,

Ing. Rosa Cecilia Calderón E.
**REPRESENTANTE LEGAL -ADMINISTRACIÓN BIESS
FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP.**

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2018-24569-E
Fecha : 2018-05-08 13:20:02 GMT -05
Recibido por : Luis Alonso Potosí Chuquín

RUC	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DEL GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA Y SUS ENTIDADES (FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP)	Nro. 47
1792163897001	MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	ABRIL DEL 2018
	INFORMACIÓN GENERAL	
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	513
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	85
1792163897001	NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	598
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	351
1792163897001	MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	120,200.00
	INFORMACION ADICIONAL	
1792163897001	NOMBRE DEL CONTADOR/A	MARCO RAMIRO RIVERA DEL CASTILLO
1792163897001	CORREO ELECTRÓNICO	ramirive15@yahoo.com
1792163897001	NÚMERO DE CELULAR	994641364
1792163897001	NOMBRE DEL GERENTE	ROSA CECILIA CALDERON ESPINOSA
1792163897001	CORREO ELECTRÓNICO	rcalderon60@hotmail.com
1792163897001	NÚMERO DE CELULAR	9999241412
1792163897001	DIRECCIÓN DEL FCPC	MANUEL LARREA N13-45 Y ANTONIO ANTE
1792163897001	NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	2907506



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

QUITO, 08 MAYO 2018



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DEL GOBIERNO
AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA" (FONDO DE CESANTIA FCPC-
GADPP)

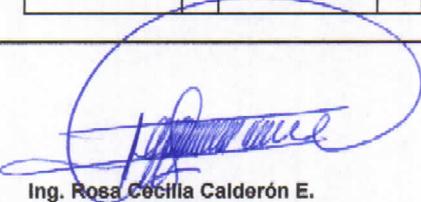
ECUACION CONTABLE ABRIL 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD

47

ECUACION CONTABLE

ACTIVOS (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
\$ 2.448.214,58	+	\$ 13.149,13	=	\$ 2.380.528,77	+	\$ 24.017,15	+	\$ 56.817,79
		\$ 2.461.363,71	=	\$ 2.461.363,71				


Ing. Rosa Cecilia Calderón E.
GERENTE- ADMINISTRACIÓN BIESS
FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP


Ing. Marco Ramiro Rivera.
CONTADOR
FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DEL GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA Y SUS ENTIDADES (FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP)

HOJA DE OBSERVACIONES
NÚMERO DEL FCPC 47

ACTIVO			
MES		VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
	abr-17		
	abr-18		
\$	2.225.187,83	\$ 2.448.214,58	Aportaciones
		\$ 223.026,75	
UTILIDAD			
MES		VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
	abr-17		
	abr-18		
\$	24.009,59	\$ 43.668,66	Rendimientos no privativas
		\$ 19.659,07	Colocacion de Inversiones privativas y no privativas
CUENTA INDIVIDUAL			
MES		VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
	abr-17		
	abr-18		
\$	2.122.246,21	\$ 2.324.694,29	Capitalizacion rendimientos 2017
		\$ 202.448,08	
GASTO			
MES		VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
	abr-17		
	abr-18		
\$	12.309,95	\$ 13.149,13	cumplimiento presupuesto
		\$ 839,18	
INGRESO			
MES		VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
	abr-17		
	abr-18		
\$	36.319,54	\$ 56.817,79	Rentabilidad no Privativas
		\$ 20.498,25	Incrementar Inversiones privativas y no privativas

Revisado por:



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

Elaborado por:



Ing. Marco Ramiro Rivera.
CONTADOR
FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP



FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2018	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	ABRIL		Expresado en:	Unidades	%
ACTIVOS					
1.	ACTIVOS			2,448,214.58	100.00%
1.1. . . .	FONDOS DISPONIBLES			215,935.70	8.82%
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			215,835.70	8.82%
1.1.02.05. .	Bancos e instituciones financieras local			215,835.70	8.82%
1.2. . . .	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			1,200,000.00	49.02%
1.2.01. . .	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO			1,200,000.00	49.02%
1.2.01.05. .	Certificados de depósito			1,200,000.00	49.02%
1.3. . . .	INVERSIONES PRIVATIVAS			932,788.03	38.10%
1.3.01. . .	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			933,589.05	38.13%
1.3.01.01. .	Préstamos quirografarios de consumo por			933,589.05	38.13%
1.3.99. . .	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS			-801.02	-0.03%
1.3.99.05. .	(Quirografarios)			-801.02	-0.03%
1.4. . . .	CUENTAS POR COBRAR			97,787.55	3.99%
1.4.01. . .	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO P			13,047.98	0.53%
1.4.01.05. .	Inversiones renta fija sector financiero			13,047.98	0.53%
1.4.05. . .	PLANILLAS EMITIDAS			84,739.57	3.46%
1.4.05.05. .	Aportes			41,706.00	1.70%
1.4.05.10. .	Préstamos			43,033.57	1.76%
1.6. . . .	PROPIEDAD Y EQUIPO			1,703.30	0.07%
1.6.02. . .	BIENES MUEBLES			6,936.06	0.28%
1.6.02.05. .	Muebles y enseres			969.00	0.04%
1.6.02.15. .	Equipo de computación			5,967.06	0.24%
1.6.99. . .	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			-5,232.76	-0.21%
1.6.99.10. .	(Muebles y enseres)			-144.40	-0.01%
1.6.99.20. .	(Equipo de computacion)			-5,088.36	-0.21%
1.9.02.05. .	Licencias y programas de computación			8,960.00	0.37%
1.9.02.99. .	(Amortización acumulada gastos anticipad			-8,960.00	-0.37%
Total ACTIVOS				2,448,214.58	



FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2018	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	ABRIL		Expresado en:	Unidades	%
PASIVOS					
2.	PASIVOS			2,380,528.77	-100.00%
2.1. . . .	CUENTA INDIVIDUAL		2,324,694.29		-97.65%
2.1.01. . .	CESANTÍA		2,324,694.29		-97.65%
2.1.01.05. .	Aportes personales		2,033,024.64		-85.40%
2.1.01.10. .	Aportes patronales		153,473.02		-6.45%
2.1.01.15. .	Aporte personal adicional		39,324.39		-1.65%
2.1.01.20. .	Aportes retiro voluntario cesantía		98,872.24		-4.15%
2.3. . . .	CUENTAS POR PAGAR		27,142.37		-1.14%
2.3.01. . .	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		17,610.22		-0.74%
2.3.01.05. .	Cesantía		17,610.22		-0.74%
2.3.04. . .	IMPUESTOS Y TASAS		265.15		-0.01%
2.3.04.10. .	Impuestos SRI		265.15		-0.01%
2.3.05. . .	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		3,017.08		-0.13%
2.3.05.10. .	Tasa de administracion BIESS		3,017.08		-0.13%
2.3.90. . .	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		6,249.92		-0.26%
2.3.90.30. .	Cheques girados no cobrados		656.83		-0.03%
2.3.90.90. .	Otras cuentas por pagar		5,593.09		-0.23%
2.5. . . .	OBLIGACIONES PATRONALES		1,282.19		-0.05%
2.5.02. . .	BENEFICIOS SOCIALES		1,074.04		-0.05%
2.5.02.00. .	BENEFICIOS SOCIALES		399.08		-0.02%
2.5.03. . .	APORTES Y RETENCIONES IESS		208.15		-0.01%
2.9. . . .	OTROS PASIVOS		27,409.92		-1.15%
2.9.90. . .	OTROS		27,409.92		-1.15%
2.9.90.90. .	Varios		27,409.92		-1.15%
Total PASIVOS				2,380,528.77	



FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2018	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	ABRIL		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%
	Total PATRIMONIO			24,017.15	
	EXCEDENTE DEL PERIODO :			43,668.66	
	Total PASIVO & PATRIMONIO & EXCEDENTE DEL PERIODO :			2,448,214.58	



FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2018	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	ABRIL		Expresado en:	Unidades	%
CUENTAS DE ORDEN					
7.3. . . .	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		1,510,194.14		0.00%
7.3.01. . .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1,510,194.14		0.00%
7.3.01.05. .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1,510,194.14		0.00%
7.4. . . .	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL		-1,510,194.14		0.00%
7.4.01. . .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-1,510,194.14		0.00%
7.4.01.05. .	Documentos en garantía		-1,510,194.14		0.00%
Total CUENTAS DE ORDEN				0.00	

CALDERON ESPINOSA ROSA CECILIA

GERENTE

RIVERA DEL CASTILLO MARCO RAMIRO

Contador



FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

Desde: SALDO INICIAL
Hasta: ABRIL

EJERCICIO 2018

Moneda:DOLAR

Expresado en: Unidades

%

INGRESOS

5.	INGRESOS	56,817.79	100.00%
5.1. . . .	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	55,609.57	97.87%
5.1.01. . .	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	23,483.74	41.33%
5.1.01.05. .	Inversiones renta fija sector financiero	23,483.74	41.33%
5.1.02. . .	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	32,125.83	56.54%
5.1.02.05. .	Quirografarios	32,125.83	56.54%
5.3. . . .	OTROS INGRESOS	1,208.22	2.13%
5.3.03. . .	COMISIONES POR SERVICIOS	847.14	1.49%
5.3.03.01. .	Comisiones por Servicios	847.14	1.49%
5.3.90. . .	INGRESOS VARIOS	361.08	0.64%
5.3.90.90. .	OTROS INGRESOS	361.08	0.64%
	TOTAL INGRESOS:	56,817.79	



FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

Desde: SALDO INICIAL
Hasta: ABRIL

EJERCICIO 2018

Moneda:DOLAR

Expresado en: Unidades %

		GASTOS	
4.	GASTOS	13,149.13	100.00%
4.3. . . .	GASTOS DE PERSONAL	3,817.20	29.03%
4.3.01. . .	GASTOS DEL PERSONAL	3,817.20	29.03%
4.3.01.05. .	Remuneraciones o salario	2,320.00	17.64%
4.3.01.15. .	Décimos sueldos	322.00	2.45%
4.3.01.20. .	Aporte Patronal	281.88	2.14%
4.3.01.25. .	Fondo de reserva	193.32	1.47%
4.3.01.90. .	Otros	700.00	5.32%
4.4. . . .	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	6,643.89	50.53%
4.4.01. . .	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	1,002.18	7.62%
4.4.01.05. .	Servicios básicos	356.42	2.71%
4.4.01.15. .	Movilizaciones	64.30	0.49%
4.4.01.90. .	Otros servicios generales	581.46	4.42%
4.4.05. . .	HONORARIOS A PROFESIONALES	4,683.34	35.62%
4.4.05.15. .	Servicios profesionales	4,683.34	35.62%
4.4.06. . .	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	313.37	2.38%
4.4.06.05. .	Material de Oficina	186.67	1.42%
4.4.06.10. .	Material de imprenta, fotografía, reprod	128.70	0.96%
4.4.07. . .	GASTOS DE INFORMÁTICA	645.00	4.91%
4.4.07.10. .	Mantenimiento de sistemas y equipos info	645.00	4.91%
4.5. . . .	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	826.46	6.29%
4.5.02. . .	COSTOS FINANCIEROS	122.33	0.93%
4.5.02.10. .	Gastos bancarios	122.33	0.93%
4.5.04. . .	GASTO POR TASA DE ADMINISTR.PAGADA AL BIESS	704.12	5.35%
4.5.04.10. .	Gasto por tasa de administracion pagada al BIESS	704.12	5.35%
4.6. . . .	GASTOS NO OPERATIVOS	1,798.16	13.68%
4.6.01. . .	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	1,798.16	13.68%
4.6.01.10. .	Contribución a la Superintendencia de Ba	936.85	7.12%
4.6.01.90. .	Otros	861.31	6.55%
4.7. . . .	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISI	63.43	0.48%
4.7.01. . .	GASTO POR DEPRECIACIÓN	40.40	0.31%
4.7.01.15. .	Depreciación muebles y enseres	40.40	0.31%
4.7.04. . .	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	23.03	0.18%
4.7.04.05. .	Por préstamos quirografarios	23.03	0.18%
TOTAL GASTOS :		13,149.13	
EXCEDENTE DEL PERIODO:		43,668.66	

FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)



CALDERON-ESPINOSA ROSA CECILIA

GERENTE

RIVERA DEL CASTILLO MARCO RAMIRO

Contador

NOTAS DE POLITICAS CONTABLES

ABRIL 2018

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, 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 FCPC-GADPP al 30 de abril del 2018, tiene 513 partícipes activos. 85 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 conciliado disponible a 30 de abril por un valor de USD.210.431,01 (genera rendimiento del 4.25% en saldos de la cuenta)

BANCO PACIFICO

En el Banco Pacífico Cuenta Corriente N. 07672993 se tiene un saldo conciliado al 30 de abril del 2018 por un valor de USD. 5.404,69

INVERSIONES NO PRIVATIVAS

En cumplimiento a la Resolución 280-2016F, el Comité de Inversiones del BIESS mediante resolución No.RS-CINV-001-2018 notificativo el 9 de febrero mediante correo electrónico desde el BIESS, para invertir en entidades del sector financiero hasta 180 días plazo, y con aprobación de montos y Entidades, se han ejecutado a abril del 2018, con forme al siguiente detalle:



INVERSIONES NO PRIVATIVAS

EMISOR	VALOR EN USD	TASA DE INTERÉS	PLAZO	FECHA DE VENCIMIENTO
Banco del Austro S.A.	200,000.00	5.00%	180 DIAS	14-ago-18
Banco Solidario S.A.	300,000.00	5.25%	180 DIAS	14-ago-18
Banco Internacional S.A.	300,000.00	5.00%	180 DIAS	13-ago-18
Banco del Pacífico S.A.	400,000.00	5.75%	180 DIAS	15-ago-18

INVERSIONES PRIVATIVAS

Se cumple lo que establece la Resolución 280 2016 F, sobre los préstamos quirografarios a los partícipes, respaldados por los valores de cuenta individual. Para dar cumplimiento la Resolución SBS-2004-740 vía sistema que se aplica la Calificación de Cartera de acuerdo al Plan de Cuentas vigentes que enlaza automáticamente con la cartera al 30 de abril del 2018 USD 933.589,05 correspondientes a 435 créditos.

Dentro del procesos de calificación de cartera se determinan dos créditos con calificación B-2, un crédito con calificación D, 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.

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 abril del 2018 por USD 56.817,79

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 801,02, según anexo trimestral de clasificación y calificación de cartera a 30 de abril del 2018, considerando el respaldo que tienen los partícipes con su cuenta individual.

CUENTAS POR COBRAR VARIAS

DETALLE DE CUENTAS POR COBRAR	
MES DE MARZO 2018	1,507.56
MES DE ABRIL 2018	83,232.01
TOTAL	84,739.57

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	abr-18		
	valor	Depreciacion	saldo
Equipo de Computacion	5,967.06	5,088.36	878.70
Muebles y Enseres	969.00	144.40	824.60
Total	15,896.56	14,193.26	1,703.30

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

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 en su totalidad a diciembre del 2017.

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.

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 2017 fueron distribuidos y capitalizados en las cuentas individuales en febrero del 2018.

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 periodo se han registrado la liquidación de cesantías de 1 partícipe, ajuste de personas cesantes, según ACTA 003 LC-15 ABRIL 2018; y 5 desafilaciones voluntarias, según ACTA 001 LV-16 ENERO 2018.

PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR

Se registró el ajuste contable de cierre de cuentas individuales de partícipes que terminaron su relación laboral con la Institución, en periodo 2010 – 2014, según información requerida a Recursos Humanos del GADPP, 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.

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 abril del 2018 de USD 17.610,22.

CONTRIBUCION AL BIESS

El Fondo dando cumplimiento a la Resolución SB-N^o.082 del 31 de enero del 2017, que establece los porcentajes en base a los rendimientos del ejercicio 2016, se registró la provisión mensual en 2017 y para el presente ejercicio en función de los rendimientos declarados en diciembre 2017 se considera una nueva provisión 30 de abril 2018 por el valor de USD 704,12, con afectación de la cuenta por pagar.

IMPUESTOS Y TASAS

El Fondo de Cesantía FCPC-GADPP 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 enero del 2019.

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 2019.

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**, se mantiene hasta la presente fecha.

RESULTADOS

Al cierre del ejercicio se presentarán los valores correspondientes a esta cuenta, cuando se compensen o cierren las cuentas de ingresos y gastos.

DETALLE DE INGRESOS Y GASTOS DEL PERIODO

Se encuentra registrado como excedente del ejercicio el Resultado de los Ingresos y egresos registrados al 30 de abril del 2018, se presente de la siguiente manera:

INGRESOS	USD.	56.817,79
GASTOS	USD.	13.149.13
EXCEDENTE	USD.	43.668,66

DETALLE DE PROMEDIOS

Conforme a los datos del Balance, se establecen los siguientes promedios de cartera a 30 de abril del 2018:

Promedio de endeudamiento:	USD 2.146.18
Promedio de índice de morosidad:	0.89%



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



Ing. Marco Ramiro Rivera
CPA. CONTADOR
FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP

Quito, Mayo 8 del 2018