

# **ESTADOS FINANCIEROS MES**

## **ABRIL**

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL DE CESANTIA FCPC DE LOS TRABAJADORES E LA  
EMPRESA ELECTRICA REGIONAL CENTRO SUR C.A. (5)

**RUC: 0190343820001**

Atención:

Ingeniero

Christian Gamboa Cárdenas

Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social



**FCPC**

FONDO COMPLEMENTARIO  
PREVISIONAL DE CESANTIA  
TRABAJADORES CENTROSUR

*Nuestra prioridad, su futuro...*

Oficio No.2018 - 0027

Cuenca, 08 de mayo del 2018

Ingeniero

**CHRISTIAN GAMBOA CARDENAS**

Fondos Complementarios

**BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO  
DE SEGURIDAD SOCIAL - BIESS**

Av. Amazonas y Unión Nacional de Periodistas

Edificio Plataforma Gubernamental

Teléfono 023970500

Quito.

Asunto: Remite Información Financiera del mes de abril 2018

Señor Ingeniero:

En atención a las disposiciones emitidas para entrega de estados financieros, sírvase encontrar adjunto la información financiera del Fondo Complementario Previsional de Cesantía FCPC de los Trabajadores de la Empresa Eléctrica Regional Centro Sur C.A., con corte al mes de abril 2018.

Adjunto copia del oficio con sello de recepción de los estados financieros del Fondo por parte de la Superintendencia de Bancos, hoja de información del Fondo, la ecuación contable, estado de situación financiera, estado de resultados, notas a los estados financieros y hoja de observaciones.

Sin otro particular por el momento suscribo de usted, no sin reiterarle mis saludos.

Atentamente

Ing. Alexandra Neira Gavilanes  
REPRESENTANTE LEGAL  
FCPC TRABAJADORES DE LA CENTROSUR





**FCPC**

FONDO COMPLEMENTARIO  
PREVISIONAL DE CESANTIA  
TRABAJADORES CENTROSUR

*Nuestra prioridad, su futuro...*

Oficio No.2018 - 0026

Cuenca, 08 de mayo del 2018

Economista  
DIEGO MERCHAN  
**Director de Auditoria del Sistema Controlado**  
**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
**REGIONAL CUENCA**  
Antonio Borrero 710 y Presidente Córdova  
Edificio Superintendencia de Bancos. Piso 1.  
Teléfono 2835961  
Ciudad

Asunto: Remite Información Financiera del mes de abril 2018

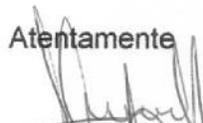
De mi consideración:

Reciba un cordial saludo, por medio del presente adjunto la información financiera del Fondo Complementario Previsional de Cesantía FCPC de los Trabajadores de la Empresa Eléctrica Regional Centro Sur C.A., con corte al mes de abril 2018, cumpliendo con la Circular Nro. SB-IG-2017-0191-C, de acuerdo al siguiente detalle:

1. Validación de envío de Estructura B17
2. Estados de Situación Financiera Formato Estructura B17
3. Estados Resultados Integral Formato Estructura B17
4. Estado de Situación Financiera
5. Estado de Resultados Integral
6. Estado de Cambios en el Patrimonio
7. Estado de Flujo de Efectivo
8. Notas a los Estados Financieros
9. Reportes adicionales como anexos: Listado de montos de ahorro por Partícipe, Listado de montos de créditos otorgados a los partícipes, Detalle de Planilla de cuotas de préstamos enviada a nómina, Tablas de depreciación de propiedad, planta y equipo.
10. Informe de Calificación y Constitución de provisiones de las inversiones privativas.

Sin otro particular por el momento suscribo de usted.

Atentamente

  
Tng. Alexandra Neira  
REPRESENTANTE LEGAL  
FCPC TRABAJADORES EERCS



<b>FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL DE CESANTÍA FCPC DE LOS TRABAJADORES DE LA EMPRESA ELÉCTRICA REGIONAL CENTRO SUR C.A.</b>	<b>Nro. 5</b>
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	ABRIL DEL 2018
<b><u>INFORMACIÓN GENERAL</u></b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	507
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	0
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	507
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	10
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	172000
<b><u>INFORMACION ADICIONAL</u></b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. María Gabriela Escandón
CORREO ELECTRÓNICO	gabyescandon8@hotmail.com / fondodecesantia@centrosur.gob.ec
NÚMERO DE CELULAR	0987160101
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Alexandra Neira Gavilanes
CORREO ELECTRÓNICO	alexneirag@gmail.com / alexandra.neira@centrosur.gob.ec
NÚMERO DE CELULAR	0995753455
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. Max Uhle s/n y Av. Pumapungo
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	074135136 ext. 2637 (los días jueves)



FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN



Nuestra prioridad, su futuro...

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL DE CESANTÍA FCPC DE LOS TRABAJADORES DE LA EMPRESA ELÉCTRICA REGIONAL  
CENTRO SUR C.A.

ECUACION CONTABLE

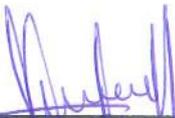
AL 30 DE ABRIL DE 2018

ECUACIÓN CONTABLE

ACTIVO	3,654,605.46
GASTO	10,720.87
<b>TOTAL</b>	<b>3,665,326.33</b>

PASIVO	3,580,281.15
PATRIMONIO	-
INGRESO	85,045.18
<b>TOTAL</b>	<b>3,665,326.33</b>

ds

  
Ing. Alexandra Neira  
REPRESENTANTE LEGAL

  
Ing. Gabriela Escandón  
CONTADORA.  
Matrícula no. 01-134620

## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL DE CESANTIA

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de abril del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		3.654.605,46
11	FONDOS DISPONIBLES	1	20.624,18
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		20.624,18
110205	Bancos e instituciones financieras locales		20.624,18
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	2	3.554.739,53
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		3.569.079,86
1399	PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS		14.340,33
139905	(Quirografarios)		14.340,33
14	CUENTAS POR COBRAR	3	77.901,67
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		20.233,76
140205	Intereses por préstamos quirografarios		20.233,76
1405	PLANILLAS EMITIDAS		55.363,51
140510	Préstamos		55.363,51
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		2.304,40
149090	Otros		2.304,40
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	4	1.340,08
1602	BIENES MUEBLES		2.684,22
160205	Muebles y Enseres		1.183,22
160215	Equipo de Computación		1.501,00
1699	DEPRECIACION ACUMULADA		1.344,14
169910	(Muebles y Enseres)		81,52
169920	(Equipo de computacion)		1.262,62
2	PASIVOS		3.580.281,15
21	CUENTA INDIVIDUAL	5	3.573.575,41
2101	CESANTIA		3.573.575,41
210105	Aportes Personales		2.984.705,89
210110	Aportes patronales		588.869,52
23	CUENTAS POR PAGAR	6	6.604,79
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		848,98
230105	Cesantía		848,98
2304	IMPUESTOS Y TASAS		319,95
230410	Retenciones IVA		174,16
230490	Otros		145,79
2305	Tasa de administración BIESS		4.748,28
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		687,58
239010	Proveedores		687,58
25	OBLIGACIONES PATRONALES	7	100,95
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		100,95

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL DE CESANTIA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de abril del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
3	PATRIMONIO		74.324,31
34	RESULTADOS	8	74.324,31
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		74.324,31
<b>Total Pasivo mas Patrimonio</b>			<b>3.654.605,46</b>

dt

Fin



LILANES MARIA ALEXANDRA  
**REPRESENTANTE LEGAL**



LOPEZ MARIA GABRIELA  
**CONTADOR(A)**  
 No. Mat: 01-134620

## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL DE CESANTIA

## ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

Al 30 de abril del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4	GASTOS		10.720,87
43	GASTOS DE PERSONAL	9	456,89
4301	GASTOS DEL PERSONAL		456,89
430120	Aporte Patronal		403,80
430125	Fondo de Reserva		53,09
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	10	6.066,19
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		190,92
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		190,92
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		5.094,24
440515	Servicios profesionales		5.094,24
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		69,91
440605	Material de Oficina		69,91
4407	GASTOS DE INFORMATICA		711,12
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		711,12
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	11	1.283,70
4502	COSTOS FINANCIEROS		53,70
450210	Gastos Bancarios	0	53,70
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		1.230,00
46	GASTOS NO OPERATIVOS	12	2.160,66
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		2.160,66
460105	Impuestos y tasas		734,31
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		1.426,35
47	DEPRECIACIONES , AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	13	751,62
4701	GASTO POR DEPRECIACION		122,84
470115	Depreciación muebles y enseres		39,44
470125	Depreciación equipos de computación		83,40
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		628,78
470405	Por Préstamos Quirografarios		628,78
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	14	1,81
4801	SEGUROS		1,81
5	INGRESOS		85.045,18
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	15	83.466,30
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		83.466,30
510205	Quirografarios		83.466,30
53	OTROS INGRESOS	16	1.578,88
5390	INGRESOS VARIOS		1.578,88
539090	Otros Ingresos		1.578,88

GdA

## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL DE CESANTIA

## ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

Al 30 de abril del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
7	CUENTAS DE ORDEN	17	0,00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		4.930.370,00
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		4.930.370,00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		4.930.370,00
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		4.930.370,00
740105	Documentos en Garantía		4.930.370,00
<b>Total Cuentas Orden</b>			4.930.370,00
34	RESULTADOS		74.324,31

Fi

  
 NEIRA GAVILANES MARIA ALEXANDRA  
 REPRESENTANTE LEGAL

  
 ESCANDON LOPEZ MARIA GABRIELA  
 CONTADOR(A)  
 No. Mat: 01-134620

## **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL DE CESANTÍA FCPC DE LOS TRABAJADORES DE LA EMPRESA ELÉCTRICA REGIONAL CENTRO SUR C.A.**

Notas a los Estados Financieros de acuerdo al catálogo de cuentas emitido por la Superintendencia de Bancos y Seguros con corte al 30 de abril de 2018:

### **Aspectos Legales del Fondo**

La Superintendencia de Bancos y Seguros mediante la Resolución No. SBS-2007-277 del 10 de abril de 2007, aprobó la constitución y el estatuto del Fondo Complementario Previsional de Cesantía FCPC de los Trabajadores de la Empresa Eléctrica Regional Centro Sur C.A.; y fue publicada en el Registro Oficial No. 77 del 4 de mayo del 2007.

### **Objetivos**

Los objetivos del Fondo son:

- a) Mantener un fondo integrado con el aporte individual que será entregado, junto con la rentabilidad que éste genere, a cada trabajador de la Empresa Eléctrica Regional Centro Sur C. A., que sea Partícipe del Fondo, y cuando por cualquier motivo dejare de prestar servicios en CENTROSUR.
- b) Utilizar el fondo común de todos los partícipes para realizar préstamos de dinero a los mismos, bajo las condiciones y requisitos que establezca la Asamblea General de Partícipes, con el fin de generar réditos al fondo común y por ende a las cuentas individuales.

### **Plazo de Duración**

El plazo de duración del fondo es indefinido.

### **Domicilio**

El domicilio del Fondo Complementario Previsional de Cesantía FCPC de los Trabajadores de la Empresa Eléctrica Regional Centro Sur C.A., es en la Provincia del Azuay, cantón Cuenca, en el Edificio de la Empresa Eléctrica Regional Centro Sur C.A., ubicado en la Avenida Max Uhle s/n y Av. Pumapungo.

### **Organización**

La estructura organizacional del Fondo es la siguiente:

1. La Asamblea de Partícipes;
2. El Consejo de Administración;
3. Presidente del Fondo (Representante Legal);
4. Comité de Inversiones;
5. Comité de Riesgos;
6. Unidad de Sistemas Informáticos y Auditoría Externa;

*G*

Ing. Gabriela Escandón  
Contadora FCPC Trabajadores EERCS

## 7. Contabilidad y Custodia de Valores.

Y sus Miembros actuales fueron cesados en funciones de acuerdo a Oficio s/n del BIESS emitido el 15 de mayo del 2015 y recibido el día 21 de mayo del 2015.

**Contadora:** Ing. María Gabriela Escandón López.

### **Representación Legal**

Según lo determina la Resolución No. SB-DTL-2016-558, de fecha 31 de mayo de 2016, recibida el 01 de junio de 2016, la Gerente General, Representante Legal habilitada para el Fondo es la Ingeniera María Alexandra Neira Gavilanes.

### **Políticas Contables**

#### **Base de Medición**

Los estados financieros han sido expresados en dólares de los Estados Unidos de América, moneda en curso legal en la República del Ecuador, los registros han sido elaborados en base al costo histórico que estuvo vigente en las fechas en las que ocurrieron las transacciones.

La información financiera presentada y los registros contables han sido elaborados de conformidad a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF'S), Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, Ley de Seguridad Social, Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento, Código Civil, Reglamento y Estatutos del Fondo.

#### **Presentación y Periodicidad**

El Departamento de Contabilidad del Fondo elabora mensualmente un juego completo de estados financieros con los siguientes componentes:

- a) Estado de Situación Financiera
- b) Estado de Resultado Integral
- c) Estado de Cambios en el Patrimonio
- d) Estado de Flujos de Efectivo
- e) Notas a los Estados Financieros
- f) Reportes de Soporte de los Estados Financieros

Estos estados financieros han sido elaborados mensualmente de manera oportuna para el envío a los Organismos de Control, así también anualmente para el conocimiento y aprobación en la Asamblea de Partícipes; cumpliendo con lo que dice la NIC 1 .

G  
4

Ing. Gabriela Escandón  
Contadora FCPC Trabajadores EERCSS

### Fondos Disponibles

El Fondo emplea la cuenta caja de manera transitoria para registrar los valores ingresados por cobros y recaudaciones hasta que sean dados de baja con el respectivo comprobante de depósito o transferencia bancaria.

El Fondo maneja dos cuentas corrientes en el Banco Bolivariano con el fin de tener un mejor control de los saldos de efectivo disponibles para préstamos quirografarios y devolución a partícipes.

### Inversiones No Privativas

Los recursos disponibles que mantiene el Fondo, luego del análisis del Comité de Inversiones, tanto de las calificaciones como las tasas de interés ofertadas por las Instituciones Financieras, se invierten a corto plazo en Certificados de Depósito a Plazo Fijo.

### Inversiones Privativas

Los créditos que otorga el Fondo son "quirografarios ordinarios", de acuerdo a las condiciones aprobadas en la Asamblea de Partícipes que se llevó a cabo el día viernes 01 de agosto del 2014, en general las condiciones son:

- Ser partícipe del Fondo
- Presentar una solicitud dirigida al Presidente del Fondo
- No comprometer más del 30% de su ingreso neto mensual para el pago de la cuota del préstamo
- Firmar una letra de cambio conjuntamente con un garante
- Los valores y plazos máximos del préstamo van de acuerdo al siguiente detalle:
  - De \$ 0.01 a \$10000.00 plazo máximo de 84 meses
  - De \$10001.00 a \$25000.00 plazo máximo de 84 meses
- Para los créditos de \$10001 hasta \$25000 es necesario tener ahorrado el 25% en la cuenta de ahorro individual en el Fondo.

La tasa de interés que se aplica será del 7% anual.

A continuación se detalla el cuadro de las nuevas condiciones de crédito aprobado por la Asamblea de Partícipes:

#### NUEVO PORTAFOLIO DE SERVICIOS PROPUESTO

1. CREDIÁGIL: HASTA POR \$10.000	
Linea de crédito destinada a solucionar necesidades de financiamiento de sus partícipes.	
PLAZO:	Hasta 84 meses
TASA:	7% anual - reajutable trimestralmente.
GARANTÍA:	Responsabilidad solidaria
REQUISITOS:	. Ser partícipe del Fondo y mantener una relación indefinida de trabajo con CENTROSUR. . Neto de los seis últimos meses, se compromete el 30% para pago de cuota mensual. . Debe tener mínimo seis aportaciones al Fondo.

2. CREDIÁGIL: DESDE \$10.001 HASTA \$25.000	
Linea de crédito destinada a solucionar necesidades de financiamiento de sus partícipes.	
PLAZO:	Hasta 96 meses
TASA:	7% anual, reajutable trimestralmente.
GARANTÍA:	Responsabilidad solidaria
REQUISITOS:	. Ser partícipe del Fondo y mantener una relación indefinida de trabajo con CENTROSUR. . Neto de los seis últimos meses, se compromete el 30% para pago de cuota mensual. . Debe tener mínimo seis aportaciones al Fondo. . Debe tener ahorrado en la cuenta individual el 25% del monto solicitado.

9

Ing. Gabriela Escandón  
Contadora FCPC Trabajadores EERCS

### **Rendimientos por cobrar inversiones no privativas**

El Fondo al finalizar el período mensual registra los intereses devengados por cobrar de las inversiones que mantiene en el sector privado, esto con el fin de que las cifras presentadas por concepto de ingresos en el Fondo estén correctamente expresadas dentro del año fiscal correspondiente.

### **Intereses por cobrar inversiones privativas**

El Fondo al finalizar el período mensual registra los intereses devengados por cobrar de las inversiones privativas es decir las cuotas de intereses de préstamos devengadas del mes, con el fin de que las cifras presentadas por concepto de ingresos en el Fondo estén correctamente expresadas dentro del año fiscal correspondiente.

Estas cuotas son envidas a través del sistema informático del FCPC al Departamento de Talento Humano (Nómina) de la Empresa Eléctrica Regional Centro Sur C.A.; para que sean descontadas en la nómina mensual.

### **Planillas Emitidas**

El Fondo contabiliza mensualmente la planilla emitida correspondiente al pago de capital de las cuotas mensuales de los préstamos de los Partícipes.

Estas cuotas son envidas a través del sistema informático del FCPC al Departamento de Talento Humano (Nómina) de la Empresa Eléctrica Regional Centro Sur C.A.; para que sean descontadas en la nómina mensual.

### **Cuentas por cobrar varias**

En este grupo el Fondo contabiliza las cuentas por cobrar a los Partícipes; ya sea por cuentas por pagar a cargo de los Partícipes o las cuotas de los Partícipes con licencia de trabajo.

### **Propiedad y Equipo**

El Fondo registra los bienes como Propiedad, Planta y Equipo cuando su tiempo de uso es mayor a un año, estos bienes se utilizan tanto para el desarrollo de las actividades económicas del Fondo, como para la gestión administrativa.

Estos bienes se registran a su costo histórico, aplicando para su depreciación el método lineal, teniendo en cuenta su valor residual si lo hubiere y la vida útil real del bien; con el fin de saber exactamente el tiempo de reemplazo del mismo.

Para calcular el importe depreciable de los bienes considerados como Propiedad y Equipo no se consideran los impuestos corrientes pagados, debido a que este valor es cargado al gasto del año fiscal corriente.

*G*

Ing. Gabriela Escandón  
Contadora FCPC Trabajadores EERCS

### **Pasivos**

Las obligaciones pasivas registradas en los estados financieros del Fondo son de corto plazo y corresponden a los valores pendientes por pagar a los partícipes por concepto de ahorros en la cuenta individual que mantienen en el Fondo, cuentas pendientes de pago a los partícipes liquidados e impuestos retenidos en compras de bienes y servicios.

El Pasivo del Fondo correspondiente a las cuentas individuales de Cesantía está conformado por los aportes individuales de los partícipes, que hasta el mes de marzo del 2009 se distribuía en el 2% como aporte patronal (Empresa Privada); y el 1% del aporte personal, que a partir del mes de abril del 2009 para dar cumplimiento a las disposiciones del Mandato Constituyente No. 8, la Empresa Eléctrica Regional Centro Sur C.A. dejó de aportar mensualmente el 2% para el Fondo de Cesantía, por lo cual los trabajadores subieron su porcentaje de aporte personal al 3%.

Cabe indicar que actualmente el Fondo recibe solamente los aportes personales de sus Partícipes, con la finalidad de mantener un control efectivo del ahorro acumulado de la cuenta de cada partícipe se registra por separado el valor correspondiente a valores por concepto de aportes personales en sus diferentes porcentajes, aportes patronales y excedentes distribuidos.

### **Patrimonio**

En el Patrimonio del Fondo se registran los rendimientos acumulados y anualmente se distribuyen a todos los Partícipes de acuerdo al valor de ahorro acumulado en la cuenta individual y al tiempo de antigüedad del partícipe.

### **Ingresos**

Los ingresos se registran con el criterio del devengado independientemente de las condiciones pactadas para su recuperación, es decir los intereses que generan las cuotas de los préstamos de los partícipes y los intereses de inversiones en el sector privado.

### **Gastos**

Los egresos se registran cuando se ha recibido el bien o servicio, debidamente soportado con los comprobantes de venta autorizados por el Servicio de Rentas Internas, sin considerar para ello sus condiciones de pago.

### **Nota 1.- Fondos Disponibles**

El valor registrado en esta cuenta al 30 de abril de 2018 corresponde al saldo del efectivo disponible en las cuentas corrientes del Fondo:

Banco Bolivariano cta. Cte.400-501751-3

\$ 20.624,18

*G*

Ing. Gabriela Escandón  
Contadora FCPC Trabajadores EERCS

**Nota 2.- Inversiones Privativas**

En esta cuenta se registra el valor correspondiente a la sumatoria de los saldos de los préstamos quirografarios ordinarios de partícipes, los cuales son otorgados en base a los requisitos y procedimientos establecidos, también está debitado del saldo el valor de la planilla emitida por concepto de pago de capital del mes de abril de 2018, se han realizado las gestiones de cobro por lo que se han cobrado la totalidad de las cuotas vencidas, el saldo de esta cuenta es:

Préstamos Quirografarios por vencer \$ 3'569.079,86  
 El saldo contable de provisión de cartera para este mes es de \$ 14.340,33

**Nota 3.- Cuentas por cobrar**

En esta cuenta se registra el valor correspondiente a las cuotas de intereses devengados de los préstamos quirografarios, la planilla enviada al Departamento de Nómina de Centro Sur para el pago de las cuotas de intereses devengados fue:

140205 Intereses por préstamos quirografarios \$ 20.233,76  
 140510 Planillas préstamos quirografarios \$ 55.363,51  
 149090 Otros \$ 2.304,40

**Nota 4.- Propiedad y Equipo**

En esta cuenta se registran los bienes con una vida útil mayor a un año; el fondo durante el mes de abril del 2014 adquirió los siguientes bienes:

16021505 Portátil HP Notebook Envy 15-J108LA \$ 1.251,00  
 16021510 Impresora Epson L210 Multifunción \$ 250,00

La depreciación de estos bienes se registra mensualmente de acuerdo al método de depreciación lineal; considerando su importe depreciable y la vida útil registrada para cada uno:

**16021510 Impresora Epson L210 Multifunción**

Fecha compra:	07/04/2014		
% Depreciación:	2,78%	AÑOS:	36
VALOR RESIDUAL:	-	VALOR COMPRA	250,00

Num	FECHA	Valor compra	Dep. Anual	Dep. Acum	Valor Libros
	07 de abril del 2014	250,00			250,00
1	abril 2014		5,55	5,55	244,45
2	mayo		6,94	12,49	237,51
3	junio		6,94	19,44	230,56
4	julio		6,94	26,38	223,62
5	agosto		6,94	33,33	216,67
6	septiembre		6,94	40,27	209,73
7	octubre		6,94	47,22	202,78
8	noviembre		6,94	54,16	195,84
9	diciembre		6,94	61,11	188,89

G

Ing. Gabriela Escandón  
 Contadora FCPC Trabajadores EERCS

10	enero	2015		6,94	68,05	181,95
11	febrero			6,94	74,99	175,01
12	marzo			6,94	81,94	168,06
13	abril			6,94	88,88	161,12
14	mayo			6,94	95,83	154,17
15	junio			6,94	102,77	147,23
16	julio			6,94	109,72	140,28
17	agosto			6,94	116,66	133,34
18	septiembre			6,94	123,61	126,39
19	octubre			6,94	130,55	119,45
20	noviembre			6,94	137,49	112,51
21	diciembre			6,94	144,44	105,56
22	enero	2016		6,94	151,38	98,62
23	febrero			6,94	158,33	91,67
24	marzo			6,94	165,27	84,73
25	abril			6,94	172,22	77,78
26	mayo			6,94	179,16	70,84
27	junio			6,94	186,11	63,89
28	julio			6,94	193,05	56,95
29	agosto			6,94	199,99	50,01
30	Septiembre			6,94	206,94	43,06
31	Octubre			6,94	213,88	36,12
32	Noviembre			6,94	220,83	29,17
33	Diciembre			6,94	227,77	22,23
34	Enero	2017		6,94	234,72	15,28
35	Febrero			6,94	241,66	8,34
36	Marzo			6,94	248,61	1,39
37	Abril			1,39	250,00	0,00

**16021505 Portátil HP Notebook Envy 15-J108LA**

Fecha compra: 14/04/2014

% Depreciación:	1,67%	AÑOS:	60
VALOR RESIDUAL:	-	VALOR COMPRA	1.251,00

Num	FECHA	Valor compra	Dep. Anual	Dep. Acum	Valor Libros
	14 de abril del 2014	1.251,00			1.251,00
1	abril 2014		11,82	11,82	1.239,18
2	mayo		20,85	32,67	1.218,33
3	junio		20,85	53,52	1.197,48
4	julio		20,85	74,37	1.176,63
5	agosto		20,85	95,22	1.155,78
6	septiembre		20,85	116,07	1.134,93
7	octubre		20,85	136,92	1.114,08
8	noviembre		20,85	157,77	1.093,23

G

Ing. Gabriela Escandón  
 Contadora FCPC Trabajadores EERCS

9	diciembre		20,85	178,62	1.072,38
10	enero	2015	20,85	199,47	1.051,53
11	febrero		20,85	220,32	1.030,68
12	marzo		20,85	241,17	1.009,83
13	abril		20,85	262,02	988,98
14	mayo		20,85	282,87	968,13
15	junio		20,85	303,72	947,28
16	julio		20,85	324,57	926,43
17	agosto		20,85	345,42	905,58
18	septiembre		20,85	366,27	884,73
19	octubre		20,85	387,12	863,88
20	noviembre		20,85	407,97	843,03
21	diciembre		20,85	428,82	822,18
22	enero	2016	20,85	449,67	801,33
23	febrero		20,85	470,52	780,48
24	marzo		20,85	491,37	759,63
25	abril		20,85	512,22	738,78
26	mayo		20,85	533,07	717,93
27	junio		20,85	553,92	697,08
28	julio		20,85	574,77	676,23
29	agosto		20,85	595,62	655,38
30	setiembre		20,85	616,47	634,53
31	octubre		20,85	637,32	613,68
32	noviembre		20,85	658,17	592,83
33	diciembre		20,85	679,02	571,98
34	enero	2017	20,85	699,87	551,13
35	Febrero		20,85	720,72	530,28
36	Marzo		20,85	741,57	509,43
37	Abril		20,85	762,42	488,58
38	Mayo		20,85	783,27	467,73
39	Junio		20,85	804,12	446,88
40	Julio		20,85	824,97	426,03
41	Agosto		20,85	845,82	405,18
42	Septiembre		20,85	866,67	384,33
43	Octubre		20,85	887,52	363,48
44	Noviembre		20,85	908,37	342,63
45	Diciembre		20,85	929,22	321,78
46	Enero	2018	20,85	950,07	300,93
47	Febrero		20,85	970,92	280,08
48	Marzo		20,85	991,77	259,23
49	Abril		20,85	1012,62	238,38

9

Ing. Gabriela Escandón  
Contadora FCPC Trabajadores EERCS

El fondo durante el mes de agosto del 2017 adquirió los siguientes bienes:

- 2 Archivadores horizontales metálicos por el valor de \$ 256,18 cada uno.
- 2 Bibliotecas por el valor de \$ 335,43 cada uno.

16020505	Archivador horizontal metálico	\$ 512,36
16020510	Biblioteca	\$ 670,86

La depreciación de estos bienes se registra mensualmente de acuerdo al método de depreciación lineal; considerando su importe depreciable y la vida útil registrada para cada uno:

**16020505 Archivador horizontal metálico 001**

Fecha compra:	23/08/2017		
% Depreciación:	0.83%	AÑOS:	120
VALOR RESIDUAL:	-	VALOR COMPRA	256.18

Num	FECHA	Valor compra	Dep. Anual	Dep. Acum	Valor Libros
	23 de agosto de 2017	256.18			256.18
1	Agosto 2017		0.57	0.57	255.61
2	Septiembre		2.13	2.70	253.48
3	Octubre		2.13	4.84	251.34
4	Noviembre		2.13	6.97	249.21
5	Diciembre		2.13	9.11	247.07
6	Enero 2018		2.13	11.24	244.94
7	Febrero		2.13	13.37	242.81
8	Marzo		2.13	15.50	240.68
9	Abril		2.13	17.63	238.55

**16020505 Archivador horizontal metálico 002**

Fecha compra:	23/08/2017		
% Depreciación:	0.83%	AÑOS:	120
VALOR RESIDUAL:	-	VALOR COMPRA	256.18

Num	FECHA	Valor compra	Dep. Anual	Dep. Acum	Valor Libros
	23 de agosto de 2017	256.18			256.18
1	agosto 2017		0.57	0.57	255.61
2	Septiembre		2.13	2.70	253.48
3	Octubre		2.13	4.84	251.34
4	Noviembre		2.13	6.97	249.21
5	Diciembre		2.13	9.11	247.07
6	Enero 2018		2.13	11.24	244.94
7	Febrero		2.13	13.37	242.81
8	Marzo		2.13	15.50	240.68
9	Abril		2.13	17.63	238.55

4

Ing. Gabriela Escandón  
Contadora FCPC Trabajadores EERCS

**16020510 Biblioteca 001**

Fecha compra:	23/08/2017		
% Depreciación:	0.83%	AÑOS:	120
VALOR RESIDUAL:	-	VALOR COMPRA	335.43

Num	FECHA	Valor compra	Dep. Anual	Dep. Acum	Valor Libros
	23 de agosto de 2017	335.43			335.43
1	agosto 2017		0.75	0.75	334.68
2	Septiembre		2.80	3.54	331.89
3	Octubre		2.80	6.34	329.09
4	Noviembre		2.80	9.13	326.30
5	Diciembre		2.80	11.93	323.50
6	Enero 2018		2.80	14.73	320.70
7	Febrero		2.80	17.53	317.90
8	Marzo		2.80	20.33	315.10
9	Abril		2.80	23.13	312.30

**16020510 Biblioteca 002**

Fecha compra:	23/08/2017		
% Depreciación:	0.83%	AÑOS:	120
VALOR RESIDUAL:	-	VALOR COMPRA	335.43

Num	FECHA	Valor compra	Dep. Anual	Dep. Acum	Valor Libros
	23 de agosto de 2017	335.43			335.43
1	agosto 2017		0.75	0.75	334.68
2	Septiembre		2.80	3.54	331.89
3	Octubre		2.80	6.34	329.09
4	Noviembre		2.80	9.13	326.30
5	Diciembre		2.80	11.93	323.50
6	Enero 2018		2.80	14.73	320.70
7	Febrero		2.80	17.53	317.90
8	Marzo		2.80	20.33	320.70
9	Abril		2.80	23.13	312.30

**Nota 5.- Cuenta Individual**

El valor registrado al cierre del mes de abril de 2018 en esta cuenta es \$3'573.575,41 que corresponde al valor de los aportes personales, aportes patronales y rendimientos repartidos en el mes de enero de los partícipes de acuerdo al siguiente detalle:

210105	Aportes Personales	\$ 2'984.705,89
210110	Aportes Patronales	\$ 588.869,52

G

Ing. Gabriela Escandón  
Contadora FCPC Trabajadores EERCS

**Nota 6.- Cuentas por pagar**

En esta cuenta se registran los valores que el Fondo retiene a sus proveedores por la prestación de servicios o adquisición de bienes, y que están pendientes de pago al Servicio de Rentas Internas, de acuerdo al siguiente detalle suma \$ 5.970,53:

2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	\$	848,98
2304	Impuestos y Tasas	\$	319,95
230410	Retenciones IVA	\$	174,16
230490	Otros	\$	145,79
2305	Tasa Administración BIESS	\$	4.748,28
2390	Otras cuentas por pagar	\$	687,58

**Nota 7.- Obligaciones por pagar**

En esta cuenta se registran las obligaciones patronales que el fondo mantiene con el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

2503	Aportes y Retenciones IESS	\$	100,95
------	----------------------------	----	--------

**Nota 8.- Resultados**

El valor registrado en el periodo de abril de 2018 en los resultados del ejercicio corresponde a los excedentes obtenidos según el siguiente detalle:

3403	Excedentes del Ejercicio	\$	74.324,31
------	--------------------------	----	-----------

**Nota 9.- Gastos del personal**

En esta cuenta se registra el gasto que realiza el fondo en el personal que labora dentro del organismo.

430120	Aporte Patronal	\$	403,80
430125	Fondo de Reserva	\$	53,09

**Nota 10.- Gasto por bienes y servicio de consumo**

En esta cuenta se registran las compras de bienes y servicios que cumplen con las necesidades del Fondo.

4401	Servicios públicos generales	\$	190,92
4405	Honorarios Profesionales	\$	5.094,24
4406	Bienes de uso y consumo corriente	\$	69,91
4407	Gastos de Informática	\$	711,12

**Nota 11.- Gastos Financieros y Operativos**

Los gastos realizados en entidades financieras no relacionadas al Fondo para este mes son:

♀

Ing. Gabriela Escandón  
Contadora FCPC Trabajadores EERCS

4502	Costos Financieros	\$	53,70
4504	Gastos por Tasa de Administración BIESS	\$	1.230,00

**Nota 12.- Gastos no operativos**

Son los pagos realizados por concepto de impuestos y contribuciones al organismo de control:

460105	Impuestos y tasas	\$	560,15
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	\$	1.426,35

**Nota 13.- Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones**

Hasta el mes de abril de 2018 el valor de esta cuenta se encuentra por:

4701	Gastos por depreciación	\$	122,84
4704	Provisiones Inversiones Privativas	\$	628,78

**Nota 14.- Otros gastos y pérdidas**

En esta cuenta se encuentra contabilizado el valor acumulado del Seguro de Desgravamen:

4801	Seguros	\$	1,81
------	---------	----	------

**Nota 15.- Ingresos y rendimientos ganados**

En esta cuenta se refleja el valor recibido por intereses recuperados en préstamos quirografarios:

5102	Por inversiones privativas	\$	83.466,30
------	----------------------------	----	-----------

**Nota 16.- Otros ingresos**

En esta cuenta se contabiliza el valor correspondiente a reversión de provisiones de préstamos quirografarios:

5390	Ingresos Varios	\$	1.578,88
------	-----------------	----	----------

**Nota 17.- Cuentas de Orden**

El valor registrado de \$ 4'930.370,00 corresponde a las garantías que han entregado los partícipes para el otorgamiento de sus préstamos mediante un documento en garantía firmada por el deudor y el garante.

Atentamente,



Ing. María Gabriela Escandón López  
Contadora FCPC Trabajadores EERCS  
Matrícula No. 01-134620

Ing. Gabriela Escandón  
Contadora FCPC Trabajadores EERCS

**HOJA DE OBSERVACIONES**

<b>NÚMERO DEL FCPC</b>		<b>5</b>	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL DE CESANTÍA FCPC DE LOS TRABAJADORES DE LA EMPRESA ELÉCTRICA REGIONAL CENTRO SUR C.A.		
<b>ACTIVO</b>					
MES	ABRIL 2017	ABRIL 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 3.646.071,21	\$ 3.654.605,46	\$ 8.534,25	Incremento por ahorro mensual de partícipes y recaudación mensual de préstamos	Mantener la política de colocación de todo el efectivo disponible luego de cubrir devoluciones de cuenta individual
<b>UTILIDAD</b>					
MES	ABRIL 2017	ABRIL 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 74.375,11	\$ 74.324,31	\$ (50,80)	Utilidad neta mensual	Mantener el nivel de colocación con el efectivo disponible para maximizar la utilidad
<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>					
MES	ABRIL 2017	ABRIL 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 3.570.546,44	\$ 3.573.575,41	\$ 3.028,97	Incremento por ahorro mensual de partícipes en cuenta individual	Seguir gestionando partícipe a partícipe con el fin de obtener el incremento de ahorro mensual
<b>GASTO</b>					
MES	ABRIL 2017	ABRIL 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 9.259,97	\$ 10.720,87	\$ 1.460,90	Registro de gastos mensuales, provisión tasa de administración BIESS, disminución provisiones	Mantener la política de costos bajos administrativos, sin embargo las tasas de SB y BIESS no se pueden reducir.
<b>INGRESO</b>					
MES	ABRIL 2017	ABRIL 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 83.635,08	\$ 85.045,18	\$ 1.410,10	Ingresos por intereses de préstamos quirografarios	Mantener la colocación de préstamos mensualmente

Elaborado por:  
Revisado por

Ing. María Alexandra Neira Gavilanes

