

Otavalo, 03 de enero de 2019  
OFICIO-001-2019-FCPC-GADMO-EMAPAO

Ingeniera  
Gabriela Gallardo  
**COORDINACION DE FONDOS COMPLEMENTARIOS - BIESS**  
Presente:

De mi consideración:

Reciba un atento y cordial saludo del Fondo de Cesantía Privado de los Empleados, Trabajadores y Docentes del Gobierno Municipal de Otavalo FCPC.

Adjunto al presente encontrará la siguiente documentación financiera del Fondo de Cesantía del mes de DICIEMBRE 2018:

- Identificación del fondo para ingreso al sistema Quipux (se adjunta formato)
- Carta de ingreso al BIESS
- Carta de Ingreso a la Superintendencia de Bancos
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estado de Resultados
- Notas a los Estado Financieros

Por la atención que brinde al presente, le agradezco.

Atentamente,



Ing. María Isabel Realpe G.  
**ADMINISTRADORA FCPC OTAVALO**

C.C. 100221373-2  
E-MAIL: [maria.realpe@biess.fin.ec](mailto:maria.realpe@biess.fin.ec)  
Teléfono: 0984681537



BANCO DEL IESS  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

08 ENE 2019

12:39  
HORA

  
.....  
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS   
CON ANEXOS

Otavalo, 03 de enero 2019  
OFICIO-002-2019-FCPC-GADMO-EMAPAO

Economista  
Karen Elaine Zambrano Dueñas  
**INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL DEL SISTEMA SEGURIDAD SOCIAL**  
**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
Presente:

De mi consideración:

Reciba un atento y cordial saludo del Fondo de Cesantía Privado de los Empleados, Trabajadores y Docentes del Gobierno Municipal de Otavalo FCPC.

Adjunto al presente encontrará la siguiente documentación financiera del fondo de Cesantía del mes de DICIEMBRE 2018:

- Información del Fondo
- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultado Integral
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Estado de Flujo de Efectivo
- Ecuación Contable
- Notas a los Estados Financieros

Por la atención recibida a la presente reciba mis agradecimientos.

Atentamente;



Ing. María Isabel Realpe G.

**ADMINISTRADORA FCPC OTAVALO**

C.C. 100221373-2

E-MAIL: [gerenciafcpcimbabura@yahoo.com](mailto:gerenciafcpcimbabura@yahoo.com)

Teléfono: 0984681537



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

RAZÓN DE RECEPCIÓN

Documento No. : SB-SG-2019-00856-E

Fecha : 2019-01-08 10:20:36 GMT -05

Recibido por : Lena Gabriela Araujo Solis

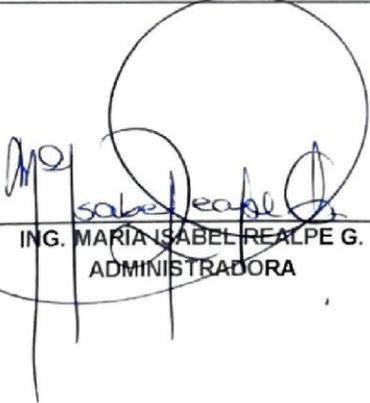
CONTIENE : 1 HOJA ANEXOS: 24 HOJAS

---

**Dirección:** Otavalo, Piedrahita 5-43 entre Bolívar y Sucre, 2do Edificio Municipal

**Correo electrónico:** [gerenciafcpcimbabura@yahoo.com](mailto:gerenciafcpcimbabura@yahoo.com)

FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS EMPLEADOS, TRABAJADORES Y DOCENTES DEL GOBIERNO DE OTAVALO FCPC	32 3934
RUC	109173211001
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	31 DE DICIEMBRE DE 2018
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	375
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	44
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	419
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	12
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	14125.7
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Katherine Vallejos A.
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:fcpcotavalo@outlook.com">fcpcotavalo@outlook.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	0 959031335
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. María Isabel Realpe G.
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:maria.realpe@biess.fin.ec">maria.realpe@biess.fin.ec</a>
NÚMERO DE CELULAR	0 984681538
DIRECCIÓN DEL FCPC	calle Piedrahita 5-43 entre Bolivar y Sucre
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	62926812

  
 ING. MARÍA ISABEL REALPE G.  
 ADMINISTRADORA



**FCPC GADMO-EMAPAO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>983,151.08</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>1</b>	<b>16,974.14</b>
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>		<b>50.00</b>
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja chica		50.00
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		<b>16,924.14</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales		16,924.14
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0.00
110215	Remesas en tránsito		0.00
<b>1103</b>	<b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		<b>0.00</b>
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>2</b>	<b>530,000.00</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>530,000.00</b>
120105	Certificado de depósito		530,000.00
120110	Póliza 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
<b>1202</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>3</b>	<b>0.00</b>
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
<b>1203</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>	<b>4</b>	<b>0.00</b>
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
<b>1204</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>	<b>5</b>	<b>0.00</b>
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
<b>1205</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0.00</b>
120505	Valores de titularización		0.00
120510	Acciones		0.00
<b>1206</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0.00</b>
120605	Valores de titularización		0.00
120610	Acciones		0.00
<b>1299</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>	<b>6</b>	<b>0.00</b>
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
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>7</b>	<b>401,416.14</b>
<b>1301</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>		<b>266,515.54</b>
<b>1302</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>		<b>132,038.81</b>
<b>1303</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>0.00</b>

**FCPC GADMO-EMAPAO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>1304</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>		<b>5,229.18</b>
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		0.00
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0.00
<b>1399</b>	<b>PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>8</b>	<b>-2,367.39</b>
139905	(Quirografarios)		-2,367.39
139910	(Prendarios)		0.00
139915	(Hipotecarios)		0.00
139990	(Provisión general)		0.00
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>9</b>	<b>24,522.13</b>
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>
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
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>982.48</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios		982.48
140210	Intereses por préstamos prendarios		0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		0.00
<b>1403</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>	<b>10</b>	<b>106.21</b>
140305	Préstamos		0.00
140310	Anticipo sueldos		0.00
140390	Otros conceptos		106.21
<b>1404</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>	<b>11</b>	<b>0.00</b>
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
<b>1405</b>	<b>PLANILLA EMITIDAS</b>		<b>0.00</b>
140505	Aportes		0.00
140510	Préstamos		0.00
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>12</b>	<b>27,713.44</b>
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		27,546.50
149090	Otros		166.94
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>		<b>-4,280.00</b>
149905	(Provisión 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)		-4,280.00
<b>15</b>	<b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>	<b>13</b>	<b>0.00</b>
<b>1501</b>	<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0.00</b>
150105	Terrenos para urbanizar		0.00

**FCPC GADMO-EMAPAO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
150110	Terrenos para edificar		0.00
150115	Obras de urbanización		0.00
150120	Obras de edificación		0.00
<b>1502</b>	<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>		<b>0.00</b>
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
150210	Inmuebles para arrendar		0.00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0.00
<b>1599</b>	<b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>		<b>0.00</b>
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>803.21</b>
<b>1601</b>	<b>BIENES INMUEBLES</b>		<b>0.00</b>
160105	Terrenos		0.00
160110	Edificios		0.00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0.00
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>		<b>3,099.29</b>
160205	Muebles y enseres		0.00
160210	Equipo de oficina		0.00
160215	Equipo de computación		3,099.29
160220	Vehículos		0.00
160290	Otros		0.00
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACION ACUMULADA)</b>		<b>-2,296.08</b>
169905	(Edificios)		0.00
169910	(Muebles y enseres)		0.00
169915	(Equipo de oficina)		0.00
169920	(Equipo de computación)		-2,296.08
169925	(Vehículos)		0.00
169990	(Otros)		0.00
<b>17</b>	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>	<b>14</b>	<b>0.00</b>
<b>1701</b>	<b>TERRENOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1702</b>	<b>EDIFICIOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1703</b>	<b>MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO</b>		<b>0.00</b>
<b>1704</b>	<b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>		<b>0.00</b>
<b>1705</b>	<b>TÍTULOS VALORES</b>		<b>0.00</b>
<b>1790</b>	<b>OTROS</b>		<b>0.00</b>
<b>1799</b>	<b>(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)</b>		<b>0.00</b>
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
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>15</b>	<b>9,435.46</b>
<b>1901</b>	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>		<b>4,280.00</b>
190105	Anticipo contratistas		0.00
190110	Anticipo a proveedores		4,280.00
190115	Arriendos		0.00
190120	Seguros		0.00
190190	Otros		0.00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0.00
<b>1902</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		<b>5,155.46</b>
190205	Licencias y programas de computación		6,500.00
190210	Gastos de adecuación		0.00
190290	Otros		0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-1,344.54
<b>1903</b>	<b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0.00</b>
190305	Inversiones no privativas		0.00

**FCPC GADMO-EMAPAO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
190310	Inversiones privadas		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
<b>1990</b>	<b>OTROS</b>		<b>0.00</b>
199005	Faltantes de caja		0.00
199090	Otros activos		0.00
<b>1999</b>	<b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>		<b>0.00</b>
199905	(Derechos fiduciarios)		0.00
199990	(Otros)		0.00
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>16</b>	<b>953,077.11</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>		<b>945,698.55</b>
<b>2101</b>	<b>CESANTIA</b>		<b>945,698.55</b>
210105	Aportes personales		820,023.21
210110	Aportes patronales		94,356.23
210115	Aporte personal adicional		1,377.04
210120	Aporte retiro voluntario cesantía		29,942.07
<b>2102</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>0.00</b>
210205	Aportes personales		0.00
210210	Aportes patronales		0.00
210215	Aporte adicional personal		0.00
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		0.00
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		0.00
<b>22</b>	<b>BENEFICIO DEFINIDO</b>	<b>17</b>	<b>0.00</b>
<b>2201</b>	<b>CESANTÍA</b>		<b>0.00</b>
220105	Aportes personales		0.00
220110	Aportes patronales		0.00
220115	Aporte personal adicional		0.00
<b>2202</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>0.00</b>
220205	Aportes personales		0.00
220210	Aportes patronales		0.00
220215	Aporte personal adicional		0.00
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>18</b>	<b>6,978.01</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR</b>		<b>0.00</b>
230105	Cesantía		0.00
230110	Jubilación		0.00
230115	Otras prestaciones		0.00
<b>2302</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>		<b>0.00</b>
230205	Aportes		0.00
230210	Prestamos		0.00
<b>2303</b>	<b>CONTRIBUCIONES</b>		<b>0.00</b>
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0.00
230390	Otros		0.00
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>		<b>124.58</b>
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		66.50
230490	Otros		58.08
<b>2305</b>	<b>TASA DE ADMINISTRACION BIESS</b>	<b>19</b>	<b>0.00</b>
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>6,853.43</b>
239005	Intereses por pagar		0.00
239010	Proveedores		67.26
239015	Honorarios por pagar		0.00

**FCPC GADMO-EMAPAO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
239020	Servicios basicos por pagar		0.00
239025	Dietas		0.00
239030	Cheques girados y no cobrados		0.00
239090	Otras cuentas por pagar		6,786.17
<b>24</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>20</b>	<b>0.00</b>
<b>2401</b>	<b>SOBREGIROS BANCARIOS</b>		<b>0.00</b>
<b>2402</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCAL</b>		<b>0.00</b>
<b>2403</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EX</b>		<b>0.00</b>
<b>2490</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>		<b>0.00</b>
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>		<b>400.55</b>
<b>2501</b>	<b>REMUNERACIONES POR PAGAR</b>		<b>0.00</b>
<b>2502</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>		<b>266.64</b>
<b>2503</b>	<b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>		<b>133.91</b>
<b>2504</b>	<b>FONDOS DE RESERVA</b>		<b>0.00</b>
<b>2505</b>	<b>RETENCIONES EN LA FUENTE</b>		<b>0.00</b>
<b>2506</b>	<b>RETENCIONES JUDICIALES</b>		<b>0.00</b>
<b>2507</b>	<b>GASTOS DE REPRESENTACIÓN</b>		<b>0.00</b>
<b>2590</b>	<b>OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS</b>		<b>0.00</b>
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>21</b>	<b>0.00</b>
<b>2901</b>	<b>INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO</b>		<b>0.00</b>
290105	Intereses recibidos por anticipados		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
<b>2903</b>	<b>ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0.00</b>
290305	Terrenos urbanizados		0.00
290310	Inmuebles		0.00
<b>2904</b>	<b>JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS</b>		<b>0.00</b>
<b>2990</b>	<b>OTROS</b>		<b>0.00</b>
299005	Sobrantes de caja		0.00
299090	Varios		0.00
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>22</b>	<b>30,073.97</b>
<b>31</b>	<b>RESERVAS</b>		<b>0.00</b>
<b>3101</b>	<b>RESERVAS ESPECIALES</b>		<b>0.00</b>
<b>32</b>	<b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>		<b>0.00</b>
<b>3201</b>	<b>SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES</b>		<b>0.00</b>
<b>3202</b>	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES</b>		<b>0.00</b>
<b>33</b>	<b>OTROS APORTES RESTRINGIDOS</b>	<b>23</b>	<b>0.00</b>
<b>3301</b>	<b>CESANTIA</b>		<b>0.00</b>
<b>3302</b>	<b>JUBILACIÓN</b>	<b>24</b>	<b>30,073.97</b>
<b>34</b>	<b>RESULTADOS</b>		<b>8,294.18</b>
<b>3401</b>	<b>EXCEDENTES ACUMULADOS</b>		<b>0.00</b>
<b>3402</b>	<b>(PERDIDAS ACUMULADAS)</b>		<b>21,779.79</b>
<b>3403</b>	<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>		<b>21,779.79</b>

**FCPC GADMO-EMAPAO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0.00

  
\_\_\_\_\_  
MARIA ISABEL REALDE  
REPRESENTANTE LEGAL

  
\_\_\_\_\_  
KATHERINE VALLEJOS  
CONTADOR/A



**FCPC GADMO - EMAPAO**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

CODIGO :3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>25</b>	<b>31,929.12</b>
<b>41</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		-
<b>4101</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		-
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
<b>4102</b>	<b>PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>26</b>	-
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		-
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
<b>4103</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		-
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		-
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		-
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		-
410320	Pérdida por disposición de vehículos		-
<b>4104</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS</b>		-
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		-
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		-
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		-
<b>4105</b>	<b>PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		-
410505	Inversiones no privativas		-
410510	Inversiones privativas		-
410515	Proyectos inmobiliarios		-
410520	Proyectos terminados		-
410525	Fideicomisos de administración		-
410530	Fideicomisos en garantía		-
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>27</b>	<b>12,295.49</b>
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		<b>12,295.49</b>
430105	Remuneraciones o salario		5,871.67
430110	Remuneración extraordinaria		-
430115	Décimos sueldos		574.47
430120	Aporte Patronal		681.37
430125	Fondo de reserva		-
430130	Jubilación patronal		-
430135	Por desahucio o despido		-
430140	Uniformes		-
430145	Gastos de representación		-
430190	Otros		5,167.98
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>28</b>	<b>13,382.98</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>		<b>1,085.08</b>
440105	Servicios básicos		766.17
440110	Servicio transporte personal		-
440115	Movilizaciones		268.88
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		21.78
440125	Servicios de vigilancia		-
440130	Servicios de aseo y limpieza		-
440190	Otros servicios generales		28.25
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>		<b>635.47</b>
440205	Pasajes en el interior		152.38

440210	Pasajes para el exterior		-
440215	Viáticos y subsistencias internas		483.09
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		-
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>		<b>189.99</b>
440305	Mantenimiento de terrenos		-
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		43.44
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		120.00
440320	Mantenimiento de vehículos		-
440390	Otras		26.55
<b>4404</b>	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		<b>48.79</b>
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		-
440410	Arrendamiento de vehículos		-
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		48.79
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		-
440490	Otros		-
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>		<b>9,594.84</b>
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		-
440510	Servicios de auditoría externa		-
440515	Servicios profesionales		9,594.84
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		<b>891.88</b>
440605	Material de Oficina		590.59
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		301.29
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>		<b>936.93</b>
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		900.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		36.93
440790	Otros		-
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>29</b>	<b>1,957.95</b>
<b>4501</b>	<b>TÍTULOS Y VALORES</b>		<b>-</b>
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		-
450110	Prima en compra de inversiones		-
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>		<b>147.79</b>
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		147.79
<b>4503</b>	<b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>		<b>-</b>
<b>4504</b>	<b>GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS</b>		<b>1,810.16</b>
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>30</b>	<b>2,652.98</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		<b>2,652.98</b>
460105	Impuestos y tasas		526.22
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		-
460115	Contribución BIESS		-
460190	Otros		2,126.76
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>31</b>	<b>1,638.84</b>
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>		<b>197.08</b>
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		-
470110	Depreciación edificios		-
470115	Depreciación muebles y enseres		-
470120	Depreciación equipos de oficina		-
470125	Depreciación equipos de computación		197.08
470130	Depreciación vehículos		-
<b>4702</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>		<b>1,344.54</b>
470205	Pagos anticipados		-
470210	Gastos anticipados		1,344.54
<b>4703</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>-</b>
470390	Provisión general		-
<b>4704</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>97.22</b>
470405	Por préstamos quirografarios		-
470410	Por préstamos prendarios		-
470415	Por préstamos hipotecarios		97.22
470490	Provisión general		-
<b>4705</b>	<b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>-</b>
470505	Rendimientos inversiones no privativas		-
470510	Intereses inversiones privativas		-
470515	Inversiones no privativas vencidas		-

470520	Otras cuentas por cobrar		-
470590	Provisión general		-
<b>4706</b>	<b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		-
470605	Proyectos inmobiliarios		-
470610	Inmuebles disponibles para la venta		-
<b>4707</b>	<b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		-
470705	Terrenos		-
470710	Edificios		-
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		-
470720	Unidades de transporte		-
470725	Títulos valores		-
470790	Otros		-
<b>4708</b>	<b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>		-
470805	Derechos fiduciarios		-
470890	Otros		-
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>	<b>32</b>	<b>0.88</b>
<b>4801</b>	<b>Seguros</b>		-
<b>4890</b>	<b>OTROS</b>		<b>0.88</b>
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		0.88
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>33</b>	<b>62,003.09</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		<b>59,526.61</b>
<b>5101</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>14,174.36</b>
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		14,174.36
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
<b>5102</b>	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>34</b>	<b>45,311.05</b>
510205	Quirografarios		45,311.05
510210	Prendarios		-
510215	Hipotecarios		-
<b>5190</b>	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>		<b>41.20</b>
<b>52</b>	<b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		<b>94.45</b>
<b>5201</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		-
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
520115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
<b>5202</b>	<b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		-
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		-
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
<b>5203</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>94.45</b>
520305	Quirografarios		94.45
520310	Prendarios		-
520315	Hipotecarios		-
<b>5204</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		-
520405	Ganancia por disposición de terrenos		-

520410	Ganancia por disposición de edificios		-
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		-
520420	Ganancia por disposición de vehículos		-
<b>5205</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>35</b>	-
<b>5206</b>	<b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		-
520605	Inversiones no privativas		-
520610	Inversiones privativas		-
520615	Proyectos inmobiliarios		-
520620	Proyectos terminados		-
520625	Fideicomisos de administración		-
520630	Fideicomisos en garantía		-
<b>53</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>2,382.03</b>
<b>5301</b>	<b>ARRIENDOS</b>		-
<b>5302</b>	<b>RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS</b>		-
<b>5303</b>	<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>		-
<b>5390</b>	<b>INGRESOS VARIOS</b>		<b>2,382.03</b>
539005	Reversión de provisiones		2,366.07
539090	Otros ingresos		15.96
<b>59</b>	<b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>		<b>30,073.97</b>
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>36</b>	-
<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		-
<b>7101</b>	<b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		-
710105	Pagarés		-
710110	Prendas		-
710115	Hipoteca		-
710190	Otros		-
<b>7102</b>	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>		-
710205	Títulos Valores		-
710210	Cartera de créditos		-
710215	Bienes inmuebles		-
710290	Otros		-
<b>7103</b>	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>		-
710305	Inversiones no privativas		-
710310	Inversiones privativas		-
710315	Cuentas por cobrar		-
710390	Otros activos		-
<b>7104</b>	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>		-
710405	Inversiones no privativas		-
710410	Inversiones privativas		-
710415	Cuentas por cobrar		-
710490	Otros activos		-
<b>7105</b>	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		-
710505	Bienes muebles		-
710510	Bienes inmuebles		-
710590	Otros		-
<b>7190</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		-
<b>72</b>	<b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		-
7201	Valores En Custodia De Terceros		-
7202	Activos Entregados En Garantía		-
7203	Activos Castigados		-
7204	Activos En Demanda Judicial		-
7205	Contratos De Arrendamiento Operativo		-
7290	Otras Cuentas De Orden Deudoras		-
<b>73</b>	<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		-
7301	Valores Y Bienes Recibidos De Terceros		-
7302	Provisiones Constituidas		-
7303	Deficiencia De Provisiones		-
7304	Cuentas Individuales Por Separación Voluntaria		-
7390	Otras Cuentas De Orden Acreedoras		-

<b>74</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		
<b>7401</b>	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>		<b>659,074.40</b>
740105	Documentos en garantía		<b>659,074.40</b>
740110	Vehículos en garantía	<b>37</b>	659,074.40
740115	Bienes inmuebles en garantía		-
740120	Otros bienes en garantía		-
740125	En comodato		-
<b>7402</b>	<b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>		-
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		-
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
740223	Préstamos quirografarios por vencer		-
740226	Préstamos quirografarios renovados		-
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		-
740232	Préstamos quirografarios vencidos		-
740235	Préstamos prendarios por vencer		-
740238	Préstamos prendarios renovados		-
740241	Préstamos prendarios reestructurados		-
740244	Préstamos prendarios vencidos		-
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		-
740250	Préstamos hipotecarios renovados		-
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		-
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		-
<b>7403</b>	<b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>		-
740305	Inversiones no privativas		-
740310	Inversiones privativas		-
740315	Cuentas por cobrar		-
740320	Proyectos inmobiliarios		-
740390	Otros activos		-
<b>7404</b>	<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>		-
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		-
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		-
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		-
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		-
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		-
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		-
<b>7490</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		-

Ing. María Isabel Realpe Grijalva

ADMINISTRADORA FCPC GADMO-EMAPAO/BIESS

Ing. Katherine Vallejos A.

CONTADORA



**FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS EMPLEADOS TRABAJADORES Y DOCENTES DEL GOBIERNO MUNICIPAL DE  
OTAVALO FCPC**

**ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

CONCEPTO	APORTES RESTRINGIDOS	EXCEDENTE ACUMULADOS	PERDIDAS ACUMULADAS	EXCEDENTE EJERCICIO	TOTAL
POSICIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE DICIEMBRE 2015	-	8,294.18	-	21,779.79	30,073.97
APORTES RESTRINGIDOS	-	-	-	-	
EXCEDENTE ACUMULADOS	-	-	-	-	
PERDIDAS ACUMULADAS	-	-	-	-	
EXCEDENTE EJERCICIO	-	-	-	-	
<b>POSICIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE DICIEMBRE 2018</b>	-	<b>8,294.18</b>	-	<b>21,779.79</b>	<b>30,073.97</b>



Ing. Katherine Vallejos A.  
CONTADORA



Ing. María Isabel Realpe G.  
ADMINISTRADORA





**FCPC GADMO-EMAPAO**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

ENTIDAD 3934  
FECHA DEL BALANCE 31/12/2018

Fecha de Impresión: 31/12/2018  
Página 1 de 1

**FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

	<i>Variación</i>
Reservas	0.00
Superávit por valuaciones	0.00
Otros activos	0.00
Depreciaciones	0.00
Inversiones privativas	2,863.58
Cuentas por cobrar	1,748.07
Obligaciones patronales	0.00
Cuentas por pagar	1,310.29
Ingresos recibidos por anticipado	0.00
Excedentes del ejercicio	1,529.15

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN 7,451.09

**FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSION**

	<i>Variación</i>
Propiedad y equipo	0.00
Inversiones	0.00

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSION 0.00

**FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO**

	<i>Variación</i>
Disminución por liquidación y devol Cesantías	0.00
Aportes de participes y rendimientos	5,273.02

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO 5,273.02

**CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA**

INCREMENTO NETO	12,724.11
SALDO AL 30 NOVIEMBRE DE 2018	4,250.03
SALDO AL 31 DICIEMBRE DE 2018	16,974.14

  
MARIA ISABEL REALPE  
REPRESENTANTE LEGAL

  
KATHERINE VALLEJOS  
CONTADOR/A





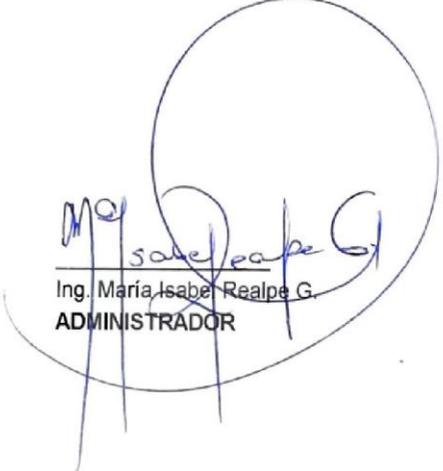
**Fondo de Cesantía Privado de los Empleados Trabajadores y Docentes del Gobierno Municipal  
de Otavalo y de los Empleados y Trabajadores de la Emapao FCPC**  
*Otavalo – Ecuador*

**ECUACIÓN CONTABLE**  
**Del 1 de Enero 2018 al 31 de Diciembre 2018**

ACTIVOS		PASIVOS		PATRIMONIO
983.151,08	=	953.077,11	+	30.073,97

0,00

\_\_\_\_\_  
Ing. Katherine Vallejos  
CONTADORA

  
Ing. María Isabel Realpe G.  
ADMINISTRADOR

**Fondo de Cesantía Privado de los Empleados Trabajadores y Docentes del Gobierno Municipal de Otavalo y de los Empleados y Trabajadores de la Emapao FCPC**  
*Otavalo – Ecuador*

**NORMA GENERAL DE REVELACIONES**

El Fondo de Cesantía Privado de los Empleados Trabajadores y Docentes del Gobierno Municipal de Otavalo FCPC es una persona jurídica de derecho privado sin fines de lucro, con domicilio en la ciudad Otavalo Calle Piedrahita No. 5-43 entre Bolívar y Sucre 2do. Edificio Municipal del GADMO, registrado en la Superintendencia de Bancos y Seguros mediante Resolución N- SBS-2010-477 del 04 de agosto de 2010. Su objeto social es la cesantía a sus partícipes de acuerdo a su estatuto y reglamento”

**PRINCIPALES POLÍTICAS Y/O PRÁCTICAS CONTABLES**

La Contabilidad y los Estados Financieros del **Fondo de Cesantía Privado de los Empleados Trabajadores y Docentes del Gobierno Municipal de Otavalo FCPC**

Se realizan de acuerdo a las normas y prácticas de contabilidad generalmente aceptadas, disposiciones de la Ley de Régimen Tributario Interno su Reglamento; 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 84 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.

**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 del Ecuador; **BIESS:** Banco del Instituto de Seguridad Social;

**FCPC:** Fondo Complementario Previsional Cerrado; **GADMO:** Gobierno Autónomo

Descentralizado Municipal de Otavalo; **EMAPAO:** Empresa Municipal de Agua Potable y Alcantarillado de Otavalo.



## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS FCP GADMO - EMAPAO:

### NOTA 1: FONDOS DISPONIBLES

<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>16.974.14</b>
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>	<b>50.00</b>
110110	Caja chica	50.00
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>16924.14</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales	16924.14

Al 31 de diciembre del 2018, las cuentas de Caja - Bancos refleja un saldo acumulado de **US\$ 16.974.14**; con el siguiente detalle:

<b>DETALLE DE BANCOS</b>	<b>SALDOS</b>
Caja Chica	50.00
Banco Austro Cta. Cte. N°	1851.25
Banco Pacífico Ahorros N°	15072.89

### NOTA 2: INVERSIONES NO PRIVATIVAS

<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>530.000.00</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>530.000.00</b>
<b>120105</b>	<b>Certificado de depósitos</b>	<b>530.000.00</b>
12010501	Banco Pacifico Dep. a Plazo	198.000.00
12010502	Banco Internacional Dep. a Plazo	160.000.00
12010505	Banco Guayaquil Dep. a Plazo	17.000.00
12010506	Banco Produbanco Dep. a Plazo	85.000.00
12010507	Banco Dines Club Dep. a Plazo	70.000.00

La inversión se encuentra colocada en las siguientes condiciones:

<b>INSTITUCIÓN</b>	<b>MONTO</b>	<b>PLAZO EN DÍAS</b>	<b>TASA</b>	<b>FECHA CONTRATO</b>	<b>INTERÉS * COBRAR</b>	<b>VENCIMIENTO</b>
Banco del Pacifico S.A.	198,000.00	181	6.50%	29-ago-18	6,470.75	26-feb-18
PRODUBANCO	85,000.00	179	4.25%	31-ago-18	1,796.22	26-feb-19
Banco Internacional S.A.	160,000.00	181	6.25%	06-sep-18	5,027.78	06-mar-19

Banco de Guayaquil S.A.	17,000.00	180	4.05%	31-ago-18	344.25	27-ago-19
DINERS CLUB	70.000.00	180	6.10%	22-nov-18	2135.00	21-may-19
<b>TOTAL</b>	<b>530.000.00</b>				<b>15.774.00</b>	

#### NOTA 7: INVERSIONES PRIVATIVAS

1	ACTIVOS	SALDOS
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	401416.14
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	266.515.54
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	132.038.81
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	5.229.18

Los Préstamos Quirografarios por Vencer son créditos a sola Firma en primera instancia y de ser el caso con garante; respaldados con las aportaciones de los partícipes, juntamente con la firma de un pagaré; los pagos de las cuotas las realizan mensualmente mediante descuento en el rol de pagos; siendo el riesgo de cobro mínimo. Todos los créditos se entregan de acuerdo al reglamento de crédito del Fondo reformado con fecha 17 de mayo de 2012, a la Resolución 280-2016-F de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y sobre todo de acuerdo al Estatuto aprobado por la Superintendencia de Bancos del Ecuador con fecha 23 de enero del 2018; los valores que se detallan corresponden al saldo capital menos las provisiones realizadas. Los Préstamos Quirografarios Renovados son los créditos que por cualquier motivo han solicitado la modificación de condiciones y que han sido aprobadas. Los Préstamos Quirografarios Vencidos son las cuotas atrasadas de pago con diferentes fechas, mayoritariamente de partícipes que se retiraron del GADMO EMAPAO, de acuerdo a las condiciones anteriores muchos de los créditos fueron concedidos sin garantes.

#### NOTA 8: (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)

	DETALLE	SALDOS
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	(2.367.39)
139905	(Quirografarios)	(2.367.39)

#### NOTA 9: CUENTAS POR COBRAR

1	ACTIVOS	SALDOS
14	CUENTAS POR COBRAR	24.522.13
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	982.48
140205	Intereses por préstamos quirografarios	982.48

Los valores de interés por préstamos se encuentran pendientes de cobro. La recaudación de este rubro se la realiza de forma mensual.

## CUENTAS POR COBRAR

### NOTA 12: CUENTAS POR COBRAR VARIAS

<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>27.713.44</b>
14901504	Planillas cuenta por cobrar GADMO	23.936.13
14901505	Planilla cuentas por cobrar EMAPAO	3.610.37
149090	Otros	166.94
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>	<b>(4280.00)</b>

En esta cuenta se registra el valor pendiente por cobrar hasta el 30 de enero de 2019, relacionados a las planillas por cobrar a GADMO y EMAPAO. Por último, se provisiona.

### NOTA 13: PROPIEDAD Y EQUIPO

<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>803.21</b>
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>	3.099.29
<b>160215</b>	Equipo de Computación	3.099,29
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>	<b>(2296.08)</b>
169920	(Equipo de computación)	(2296.08)

El equipo de cómputo se depreció de acuerdo a la normativa vigente 33.33%.

### NOTA 15: OTROS ACTIVOS

<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>9.435.46</b>
<b>1901</b>	<b>Pagos anticipados</b>	4.280.00
19011001	Anticipo Proveedores	4.280.00
<b>1902</b>	<b>Gastos diferidos</b>	5.155.46
190205	Licencias y Programas de Computación	6.500.00
19029901	(Amortización Acumulada gasto Anticipo)	-1.344.54

Se entregó un primer anticipo de 40% del total contratado al Ing. Iván Endara proveedor del sistema SOGA, para la instalación de un sistema contable en el Fondo de Cesantía Privado de los Empleados Trabajadores y Docentes del Gobierno Municipal de Otavalo FCPC. Contrato que no se cumplió. Se llegó hasta instancias de mediación sin resultados positivos. Este proveedor tuvo inconvenientes con otros Fondos. Se amortiza la licencia del actual programa Sfond.



**NOTA 16: PASIVOS**

<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>	<b>945.698.55</b>
<b>2101</b>	<b>CESANTÍA</b>	945.698.55
210105	Aportes personales	820.023.21
210110	Aportes patronales	94.356.23
210115	Aporte Personal Adicional	1.377.04
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	29.942.07

En los Aportes Personales se registra el aporte mensual que realiza cada partícipe, desde la creación del Fondo hasta la presente fecha; el aporte establecido es de USD 20,00 mensuales por cada partícipe fijada en Asamblea General de Partícipes del FCPC de 10 de mayo del 2012. En la cuenta Aportes Patronales se registra los valores que el GADMO entregó a sus partícipes hasta el año 2008. Los aportes personales y patronales tienen ya distribuidos los excedentes de los años anteriores de acuerdo a la proporcionalidad de acuerdo con la fórmula entregada por el BIESS. Todos los empleados, trabajadores y docentes que son partícipes del FCPC están en rol y tienen nombramiento amparados por el Código de Trabajo y la LOSEP. También consta los ex-partícipes que optaron por el Retiro Voluntario y permanecen bajo Relación de dependencia con el GADMO y EMAPAO, estos aún tienen registrado el 50% del aporte personal y el total de aportes patronales más los excedentes. Por último, existen partícipes que aportan con valores adicionales a su cuenta individual de forma mensual, la misma que se hizo mediante una autorización escrita por el partícipe que aporta.

**NOTA 18: CUENTAS POR PAGAR**

<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>6.978.01</b>
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>	<b>124.58</b>
230410	Retenciones IVA	66.50
230490	Otros	58.08
<b>2390</b>	<b>OTRAS CTAS POR PAGAR</b>	<b>6.853.43</b>

Las retenciones IVA y otros (Retenciones en la fuente) corresponden a valores que se deberán cancelar cuando se envié las respectivas declaraciones tributarias al Servicio de Rentas Internas, es una cuenta transitoria.

La cuenta 23 registra los valores enviados a descontar en los roles de pago tanto del GADMO y de la EMAPAO, y que al final del mes, aún no han efectivizado.

**NOTA 22: PATRIMONIO**

<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>30.073.97</b>
<b>34</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>30.073.97</b>
3401	Excedentes acumulados	8.294,18
3403	Excedentes del Ejercicio	21.779.79

Este valor corresponde a un saldo inicial acumulado.

**NOTA 25: GASTOS**

<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>31.929.12</b>
<b>41</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>	<b>-</b>
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>12.295.49</b>
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>13.382.98</b>
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>1.957.95</b>
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>2.652.98</b>
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>1.638.84</b>

**NOTA 27: GASTOS DEL PERSONAL**

<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>12.295.49</b>
		<b>5.871.67</b>
430105	Remuneraciones o salario	574.47
430115	Décimos sueldos	681.37
430120	Aporte Patronal	5.167.98
430190	Otros	

**NOTA 28: GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**

<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>13.382.98</b>
<b>440105</b>	Servicios básicos	<b>766.17</b>
<b>440115</b>	Movilizaciones	<b>268.88</b>
<b>440120</b>	Impresión, reproducción y publicaciones	<b>21.78</b>
<b>440190</b>	Otros servicios generales	<b>28.25</b>
<b>440205</b>	Pasajes en el interior	<b>152.38</b>
<b>440215</b>	Viáticos y subsistencias internas	<b>483.09</b>
<b>440310</b>	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	<b>43.44</b>
<b>440315</b>	Mantenimiento de movilización y equipos	<b>120.00</b>
<b>440415</b>	arrendamiento de equipos informaticos	<b>48.79</b>
<b>440390</b>	Otras	<b>26.55</b>
<b>440515</b>	Servicios profesionales	<b>9.594.84</b>
<b>440605</b>	Material de Oficina	<b>590.59</b>
<b>440610</b>	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	<b>301.29</b>
<b>440705</b>	Desarrollo de sistemas informáticos	<b>900.00</b>
<b>440710</b>	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	<b>36.93</b>

Corresponde a los servicios Profesionales de la Administradora y Representante Legal del Fondo nombrado por el BIESS y calificada por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, que ingresa el 18 de diciembre del 2017, así como Gastos de servicios básicos, transporte, imprenta, sistema, envío de documentos requeridos para el FCPC

**NOTA 29: GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**

<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	<b>1.957.95</b>
450210	GASTOS BANCARIOS	147.79
<b>4504</b>	<b>GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS</b>	<b>1.810.16</b>

Los Gastos Financieros son los débitos realizados por transferencia interbancaria de valores que están a nombre del Fondo, tanto en el Banco Austro y Banco del Pacífico, así como el cobro por la emisión de chequeras y comisiones bancarias por el pago de impuestos al SRI.

Se realizó el pago de la tasa administrativa al BIESS correspondiente al año 2017, un valor de 1.810.16.

**NOTA 30: GASTOS NO OPERATIVOS**

<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>2.652.98</b>
460105	Impuestos y tasas	526.22
4601901	Otros	2.126.76

La cuentas impuestos, tasas y otros corresponde a valores pagados al Estado, al momento de adquisición de bienes, servicios profesionales tanto de la administradora como técnicos del sistema.

**NOTA 31: DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**

<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>1638.84</b>
4701	GASTOS DEPRECIACIONES	197.08
4702	AMORTIZACIONES	1344.54

Se realizó la amortización del software adquirido a los Ingenieros Luis Córdova y Washington Ruiz, así como la depreciación del equipo de cómputo.

**NOTA 33: INGRESOS**

5	INGRESOS	62.003.09
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	14.174.36
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	45.311.05
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	41.20
52	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS	94.45
5390	INGRESOS VARIOS	2.382.03

Los intereses y rendimientos ganados por inversiones no privativas son los intereses generados en los certificados a plazo fijo tanto en el Banco Pacífico, en el Banco Solidario, en el Banco Internacional y también las generadas en los REPOS que se realizan en el Banco del Pacífico. En las inversiones de largo plazo se aplica el principio del devengado

**NOTA 34: POR INVERSIONES PRIVATIVAS**

5	INGRESOS	<b>SALDOS</b>
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	<b>45.311.05</b>
510205	Quirografarios	45.311.05

En los Ingresos se registran los intereses ganados por los préstamos quirografarios otorgados a los partícipes, el porcentaje de interés que se cobra actualmente es al 10% anual. Este porcentaje consta en el reglamento de crédito interno del FCPC. Además, se aplica la Resolución Nro.047-2013 "Tasas de interés de mora" emitido por el Banco Central del Ecuador el 03 de septiembre de 2013 para los créditos con días de morosidad

**NOTA 37: ACREDORAS POR EL CONTRARIO PROPIAS DEL FONDO**

74	VALORES Y VIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	<b>659.074.40</b>
740105	DOCUMENTOS GARANTIAS	659.074.40

Es el valor que se refleja por los pagarés que garantizan las operaciones de créditos quirografarios otorgados a los partícipes.

Ing. Katherine Vallejos A.  
CONTADORA FCPC GADMO-EMAPAO

Ing. María Isabel Realpe G.  
ADMINISTRADORA FCPC GADMO-EMAPAO



# HOJA DE OBSERVACIONES

FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS EMPLEADOS,  
TRABAJADORES Y DOCENTES DEL GOBIERNO DE  
OTAVALO FCPC

NÚMERO DEL FCPC

32

NOMBRE DEL FCPC

ACTIVO			
MES	Dec-17	Dec-18	PLAN DE ACCIÓN
USD \$	932,901.94	983,151.08	
		\$ 50,249.14	

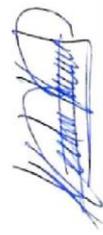
UTILIDAD			
MES	Dec-17	Dec-18	PLAN DE ACCIÓN
USD \$	36,851.06	21,779.79	
		\$ (15,071.27)	

CUENTA INDIVIDUAL			
MES	Dec-17	Dec-18	PLAN DE ACCIÓN
USD \$	861,106.15	945,698.55	
		\$ 84,592.40	

GASTO			
MES	Dec-17	Dec-18	PLAN DE ACCIÓN
USD \$	24,014.84	31,929.12	
		\$ 7,914.28	

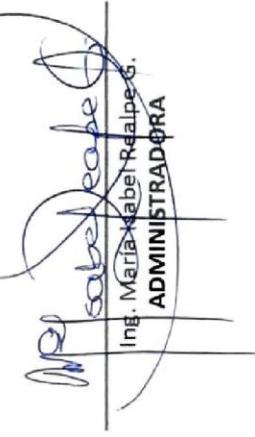
INGRESO			
MES	Dec-17	Dec-18	PLAN DE ACCIÓN
USD \$	60,865.90	62,003.09	
		\$ 1,137.19	

Elaborado por:



Ing. Katherine Vallejos A.  
CONTADORA

Revisado por:



Ing. Maria Kibel Realpe G.  
ADMINISTRADORA



