



Quito, 08 de enero del 2019
Oficio Nro. 006-FCPC-BIESS-2019

Ingeniera.
Gabriela Gallardo.
COORDINACIÓN FONDOS COMPLEMENTARIOS.
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL.
Presente.-

De mi consideración:

Por medio de la presente, me permito remitir a usted Ingeniera, copias del balance del mes de diciembre 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. 005-FCPC-BIESS-2019, 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.
- Balance de Situación Financiera.
- Balance de Resultados.
- Notas a los Estados Financieros.

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

Atentamente,


Econ. Milton Anaguano.
GERENTE-REPRESENTANTE LEGAL
FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP
Cédula: 1708710700
Email: milton.anaguano@biess.fin.ec
Celular: 0996671900



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

08 ENE 2019

15:10
HORA


.....
RECIBIÓ EL DOCUMENTO

SIN ANEXOS
CON ANEXOS



Quito, 08 de enero del 2019
Oficio Nro. 005-FCPC-BIESS-2019

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 31 de diciembre 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.

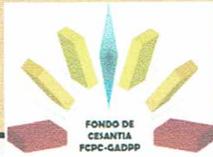
Atentamente,

Econ. Milton Ahaguano C.
**GERENTE - REPRESENTANTE LEGAL
FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP.**

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	DICIEMBRE DEL 2018
	<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	518
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	84
1792163897001	NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	602
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	358
1792163897001	MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	49,550,00
	<u>INFORMACION ADICIONAL</u>	
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	MILTON FERNANDO ANAGUANO CONDOR
1792163897001	CORREO ELECTRÓNICO	anaguanomilton@hotmail.com
1792163897001	NÚMERO DE CELULAR	996671900
1792163897001	DIRECCIÓN DEL FCPC	MANUEL LARREA N13-45 Y ANTONIO ANTE
1792163897001	NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	2907506



Econ. Milton Fernando Anaguano C.
GERENTE
FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP



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

ECUACION CONTABLE DICIEMBRE 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD

47

ECUACION CONTABLE

ACTIVOS (1)	=	PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)
\$ 2,633,053,08	=	\$ 2,461,934,65	+	\$ 171,118,43
\$ 2,633,053,08	=	\$ 2,633,053,08		

Econ. Milton Anaguano C.
GERENTE
FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP

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:	DICIEMBRE		Expresado en:	Unidades	%
ACTIVOS					
1.	ACTIVOS			2,633,053.08	100.00%
1.1. . . .	FONDOS DISPONIBLES			102,347.17	3.89%
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			102,247.17	3.88%
1.1.02.05. .	Bancos e instituciones financieras local			102,247.17	3.88%
1.2. . . .	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			1,400,000.00	53.17%
1.2.01. . .	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO			1,400,000.00	53.17%
1.2.01.05. .	Certificados de depósito			1,400,000.00	53.17%
1.3. . . .	INVERSIONES PRIVATIVAS			1,012,676.70	38.46%
1.3.01. . .	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			1,013,464.38	38.49%
1.3.01.01. .	Préstamos quirografarios de consumo por			1,013,464.38	38.49%
1.3.99. . .	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS			-787.68	-0.03%
1.3.99.05. .	(Quirografarios)			-787.68	-0.03%
1.4. . . .	CUENTAS POR COBRAR			114,567.26	4.35%
1.4.01. . .	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO P			30,536.44	1.16%
1.4.01.05. .	Inversiones renta fija sector financiero			30,536.44	1.16%
1.4.05. . .	PLANILLAS EMITIDAS			84,030.82	3.19%
1.4.05.05. .	Aportes			20,874.00	0.79%
1.4.05.10. .	Préstamos			63,156.82	2.40%
1.6. . . .	PROPIEDAD Y EQUIPO			3,461.95	0.13%
1.6.02. . .	BIENES MUEBLES			9,073.80	0.34%
1.6.02.05. .	Muebles y enseres			969.00	0.04%
1.6.02.15. .	Equipo de computación			8,104.80	0.31%
1.6.99. . .	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			-5,611.85	-0.21%
1.6.99.10. .	(Muebles y enseres)			-209.04	-0.01%
1.6.99.20. .	(Equipo de computacion)			-5,402.81	-0.21%
1.9.02.05. .	Licencias y programas de computación			8,960.00	0.34%
1.9.02.99. .	(Amortización acumulada gastos anticipad			-8,960.00	-0.34%
Total ACTIVOS				2,633,053.08	



FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2018	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	DICIEMBRE		Expresado en:	Unidades	%
PASIVOS					
2.	PASIVOS			2,461,934.65	-100.00%
2.1. . . .	CUENTA INDIVIDUAL			2,407,406.85	-97.79%
2.1.01. . .	CESANTÍA			2,407,406.85	-97.79%
2.1.01.05. .	Aportes personales			2,128,769.30	-86.47%
2.1.01.10. .	Aportes patronales			146,119.38	-5.94%
2.1.01.15. .	Aporte personal adicional			37,809.64	-1.54%
2.1.01.20. .	Aportes retiro voluntario cesantía			94,708.53	-3.85%
2.3. . . .	CUENTAS POR PAGAR			25,243.65	-1.03%
2.3.01. . .	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			17,610.22	-0.72%
2.3.01.05. .	Cesantía			17,610.22	-0.72%
2.3.04. . .	IMPUESTOS Y TASAS			182.47	-0.01%
2.3.04.10. .	Impuestos SRI			182.47	-0.01%
2.3.05. . .	TASA DE ADMINISTRACION BIESS			2,312.90	-0.09%
2.3.05.10. .	Tasa de administracion BIESS			2,312.90	-0.09%
2.3.90. . .	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			5,138.06	-0.21%
2.3.90.30. .	Cheques girados no cobrados			656.83	-0.03%
2.3.90.90. .	Otras cuentas por pagar			4,481.23	-0.18%
2.5. . . .	OBLIGACIONES PATRONALES			937.97	-0.04%
2.5.02. . .	BENEFICIOS SOCIALES			760.85	-0.03%
2.5.02.00. .	BENEFICIOS SOCIALES			85.89	-0.00%
2.5.03. . .	APORTES Y RETENCIONES IESS			177.12	-0.01%
2.9. . . .	OTROS PASIVOS			28,346.18	-1.15%
2.9.90. . .	OTROS			28,346.18	-1.15%
2.9.90.90. .	Varios			28,346.18	-1.15%
Total PASIVOS				2,461,934.65	

FONDO DE CESANTIA GADPP



BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2018	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	DICIEMBRE		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 :			147,101.28	
	Total PASIVO & PATRIMONIO & EXCEDENTE DEL PERIODO :			2,633,053.08	

FONDO DE CESANTIA GADPP



BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2018	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	DICIEMBRE		Expresado en:	Unidades	%
CUENTAS DE ORDEN					
7.3. . . .	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		1,488,021.66		0.00%
7.3.01. . . .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1,488,021.66		0.00%
7.3.01.05. . .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1,488,021.66		0.00%
7.4. . . .	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL		-1,488,021.66		0.00%
7.4.01. . . .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-1,488,021.66		0.00%
7.4.01.05. . .	Documentos en garantía		-1,488,021.66		0.00%
Total CUENTAS DE ORDEN					0.00

ANAGUANO CONDOR MILTON
FFRNANDO
GERENTE

RIVERA DEL CASTILLO MARCO RAMIRO
Contador

FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)



Desde: SALDO INICIAL	EJERCICIO 2018	Moneda:DOLAR	
Hasta: DICIEMBRE		Expresado en: Unidades	%
I N G R E S O S			
5.	INGRESOS	190,134.79	100.00%
5.1. . . .	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	187,105.11	98.41%
5.1.01. . .	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	79,516.88	41.82%
5.1.01.05. .	Inversiones renta fija sector financiero	79,516.88	41.82%
5.1.02. . .	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	107,588.23	56.59%
5.1.02.05. .	Quirografarios	107,588.23	56.59%
5.3. . . .	OTROS INGRESOS	3,029.68	1.59%
5.3.03. . .	COMISIONES POR SERVICIOS	2,488.35	1.31%
5.3.03.01. .	Comisiones por Servicios	2,488.35	1.31%
5.3.90. . .	INGRESOS VARIOS	541.33	0.28%
5.3.90.05. .	REVERSION DE PROVISIONES	66.35	0.03%
5.3.90.90. .	OTROS INGRESOS	474.98	0.25%
	TOTAL INGRESOS:	190,134.79	

FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)



Desde: SALDO INICIAL	EJERCICIO 2018	Moneda:DOLAR	
Hasta: DICIEMBRE		Expresado en: Unidades	%
GASTOS			
4.	GASTOS	43,033.51	100.00%
4.3. . . .	GASTOS DE PERSONAL	10,622.30	24.68%
4.3.01. . .	GASTOS DEL PERSONAL	10,622.30	24.68%
4.3.01.05. .	Remuneraciones o salario	7,200.00	16.73%
4.3.01.15. .	Décimos sueldos	974.81	2.27%
4.3.01.20. .	Aporte Patronal	874.80	2.03%
4.3.01.25. .	Fondo de reserva	581.63	1.35%
4.3.01.90. .	Otros	991.06	2.30%
4.4. . . .	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	24,781.21	57.59%
4.4.01. . .	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	1,434.63	3.33%
4.4.01.05. .	Servicios básicos	619.54	1.44%
4.4.01.15. .	Movilizaciones	204.22	0.47%
4.4.01.20. .	Impresión, reproducción y publicaciones	277.62	0.65%
4.4.01.30. .	Servicios de aseo y limpieza	178.62	0.42%
4.4.01.90. .	Otros servicios generales	154.63	0.36%
4.4.02. . .	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	95.78	0.22%
4.4.02.05. .	Pasajes en el interior	95.78	0.22%
4.4.03. . .	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	176.12	0.41%
4.4.03.15. .	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	176.12	0.41%
4.4.05. . .	HONORARIOS A PROFESIONALES	20,270.09	47.10%
4.4.05.05. .	Consultoría, asesoría e investigación es	500.00	1.16%
4.4.05.10. .	Servicios de auditoría externa	2,678.58	6.22%
4.4.05.15. .	Servicios profesionales	16,591.51	38.55%
4.4.05.20. .	Diseño de proyectos no ejecutados	500.00	1.16%
4.4.06. . .	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	604.00	1.40%
4.4.06.05. .	Material de Oficina	294.00	0.68%
4.4.06.10. .	Material de imprenta, fotografía, reprod	310.00	0.72%
4.4.07. . .	GASTOS DE INFORMÁTICA	2,200.59	5.11%
4.4.07.05. .	Desarrollo de sistemas informáticos	282.30	0.66%
4.4.07.10. .	Mantenimiento de sistemas y equipos info	1,918.29	4.46%
4.5. . . .	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	2,335.17	5.43%
4.5.02. . .	COSTOS FINANCIEROS	222.81	0.52%
4.5.02.10. .	Gastos bancarios	222.81	0.52%
4.5.04. . .	GASTO POR TASA DE ADMINISTR. PAGADA AL BIESS	2,112.36	4.91%
4.5.04.10. .	Gasto por tasa de administracion pagada al BIESS	2,112.36	4.91%
4.6. . . .	GASTOS NO OPERATIVOS	4,799.30	11.15%
4.6.01. . .	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	4,799.30	11.15%
4.6.01.10. .	Contribución a la Superintendencia de Ba	1,909.63	4.44%
4.6.01.90. .	Otros	2,889.67	6.71%
4.7. . . .	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	495.53	1.15%
4.7.01. . .	GASTO POR DEPRECIACIÓN	419.49	0.97%
4.7.01.15. .	Depreciación muebles y enseres	105.04	0.24%
4.7.01.25. .	Depreciación equipos de computación	314.45	0.73%
4.7.04. . .	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	76.04	0.18%

FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)



Desde: SALDO INICIAL	EJERCICIO 2018	Moneda:DOLAR	
Hasta: DICIEMBRE		Expresado en: Unidades	%
	GASTOS		
4.7.04.05. .	Por préstamos quirografarios	76.04	0.18%
	TOTAL GASTOS :	<u>43,033.51</u>	
	EXCEDENTE DEL PERIODO:	<u>147,101.28</u>	

ANAGUANO CONDOR MILTON
FFRNANDO
GERENTE

RIVERA DEL CASTILLO MARCO RAMIRO
Contador

NOTAS ACLARATORIAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE DEL 2018

1.- ACTIVOS

NOTA 1

FONDOS DISPONIBLES

El fondo disponible está compuesto por saldos de las cuentas corrientes en Instituciones financieras de libre disponibilidad, el dinero y equivalentes de efectivo mantenido en caja.

Los Fondo Disponibles que mantiene el Fondo, se encuentran representados por Caja Chica y Bancos, los mismos que 31 de diciembre del 2018, mantienen un saldo por el valor de \$ 102.347,17 con el siguiente detalle:

FONDOS DISPONIBLES		dic-18
Cuenta	Detalle	Valor
11020501	Caja Chica	100,00
11020501	Banco Internacional 0600152478	100.584,56
11020503	Banco del Pacifico 07672993	1.662,61
Total		102.347,17

NOTA 2

INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Los intereses ganados en inversiones, se registran en forma mensual por el método del devengado, se recuperan en el vencimiento del plazo.

En cumplimiento a la Resolución 280-2016-F, mediante correo electrónico de fecha 14 de agosto del 2018 el BIESS dispone invertir en entidades del sector financiero hasta 90, 180 y 181 días plazo, a una tasa promedio del 6,05% y con aprobación de montos y entidades, se han ejecutado conforme al siguiente detalle:

INVERSIONES NO PRIVATIVAS				
EMISOR	VALOR EN USD	TASA DE INTERÉS	PLAZO	FECHA DE VENCIMIENTO
Diners Club del Ecuador Socied	200.000,00	5,40%	180 DIAS	2019-02-11
Banco Solidario S.A.	400.000,00	6,25%	181 DIAS	2019-02-11
Banco del Pacífico S.A.	400.000,00	6,50%	181 DIAS	2019-02-12
Coop. Atuntaqui	200.000,00	6,00%	181 DIAS	2019-02-13
Coop. Andalucía	200.000,00	6,10%	090 DIAS	2019-01-23
TOTAL	\$1.400.000.00			

NOTA 3

INVERSIONES RENTA FIJA NO FINANCIERO PRIVADO

(NO APLICA)

NOTA 4

INVERSIONES RENTA FIJA FINANCIERO PUBLICO

(NO APLICA)

NOTA 5

INVERSIONES RENTA FIJA NO FINANCIERO PUBLICO

(NO APLICA)

NOTA 6

(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)

(NO APLICA)

NOTA 7

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-2014-740 vía sistema que se aplica la Calificación de Cartera de acuerdo al Plan de Cuentas vigentes que enlaza automáticamente con la cartera al 31 de diciembre del 2018 de USD 1.013.464,38 correspondientes a 470 créditos, con el siguiente detalle:

Calificación de Cartera 31 De Diciembre 2018			
QUIROGRAFARIO CONS.			
Calificación	#. Créditos	Monto	morosidad
A-1	466	1.004.392,58	99,10%
B-1	2	8.290,57	0,82%
B-2	1	94,92	0,01%
C-2	1	686,31	0,07%
Total	470	1.013.464,38	100,00%

Dentro del proceso de calificación de cartera se determinan dos créditos con calificación B1, un crédito con calificación B2, y un crédito con calificación C2, los cuales está totalmente respaldado con su cuenta individual como deudor, y todos los demás 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.

NOTA 8

(PROVISIONES 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. 787.68, según anexo trimestral de clasificación y calificación de cartera a diciembre del 2018 considerando el respaldo que tienen los partícipes con su cuenta individual.

NOTA 9

CUENTAS POR COBRAR

El Fondo mantiene cuentas por cobrar por planillas emitidas al GADPP al 31 de diciembre 2018 por \$ 84.030,82, de las aportaciones y de descuentos de seguro de vida, los cuales son efectuados a los partícipes vía rol de pagos, a través del departamento de remuneraciones; valores que son transferidos dentro de 10 días subsiguientes después de realizado el descuento.

NOTA 10

CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL (NO APLICA)

NOTA 11

INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS (NO APLICA)

NOTA 12

CUENTAS POR COBRAR VARIAS (NO APLICA)

NOTA 13

INVERSIONES EN PROYECTOS INMOBILIARIOS (NO APLICA)

NOTA 14

BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN (NO APLICA)

NOTA 15

OTROS ACTIVOS

Con el fin de poder cumplir con sus objetivos, sus actividades propias, y dar cumplimiento a la Resolución SBS-2014-740 el Fondo adquirió un sistema contable que permite el manejo de las cuentas individuales y consultas para los partícipes, el mismo que se amortizó en su totalidad a diciembre 2017.

NOTA 16

2. - PASIVOS.

Las cuentas de Pasivos presentan un saldo al 31 de diciembre del 2018 el valor de USD 2.461.934.65}

CUENTA INDIVIDUAL.-

El grupo principal de este grupo de cuentas, corresponden a las obligaciones que tiene el Fondo con sus partícipes registrados como cuenta individual (aportes personales, patronales adicionales y sus rendimientos) al 31 de diciembre del 2018 presenta un saldo por el valor de USD 2.407.406,85, considerando el incremento por la distribución y capitalización de los rendimientos 2017 ejecutado en febrero del 2018, según el siguiente detalle:

PASIVOS		dic-18
Cuenta	Detalle	Valor
210105	Aportes personales	2.128.769,30
210110	Aportes patronales	146.119,38
210115	Aportes adicionales	37.809,64
210120	Aportes Retiro voluntario	94.708,53
Total		2.407.406,85

NOTA 17

BENEFICIO DEFINIDO

(NO APLICA)

NOTA 18

CUENTAS POR PAGAR

Son las Obligaciones que el Fondo de Cesantía debe cumplir por concepto de Prestaciones Liquidadas por pagar, Contribuciones, impuesto y tasas, proveedores en general, seguros, y otras cuentas por pagar, con un saldo al 31 de diciembre del 2018, según el siguiente detalle.

CUENTAS POR PAGAR		dic-18
Cuenta	Detalle	Valor
230105	Cesantias	17.610,22
230410	Impuestos y Tasas	182,47
230510	Tasas Administracion BIESS	2.312,90
239030	Cheques Girados y no Cobrados	656,83
239090	Otras cuentas por pagar	4.481,23
		25.243,65

PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR.- Cesantías por cierre de cuentas individuales de partícipes que terminaron su relación laboral con la Institución, en periodo 2010 – 2014, 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 anterior, quedando en la cuenta los valores correspondientes a los ex partícipes del 2012 al 2014 con un saldo al 31 de diciembre del 2018 el valor de USD 17.610.22,

CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS TASAS., Por registro de impuestos y retenciones del SRI con un saldo al 31 de diciembre del 2018 de USD 182.47,

NOTA 19

CUENTAS POR PAGAR TASAS ADMINISTRACIÓN BIESS

El Fondo dando cumplimiento a la Resolución SB-2017-082 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 ejercicio 2018 en función de los rendimientos declarados en diciembre 2017 se consideró una provisión acumulada al 31 de diciembre 2018 por el valor de USD 2.112,36, con afectación de la cuenta por pagar; además se procedió con la liquidación de valores correspondientes al periodo 2017 con cheque N°. 4997, del Banco Pacifico por el valor de 2.112,42.

NOTA 20

OBLIGACIONES FINANCIERAS

(NO APLICA)

NOTA 21

OTROS PASIVOS

Otro pasivo se encuentra principalmente por devoluciones a partícipes por descuentos mal efectuados, pagos de rendimientos ex partícipes, que se presenta a diciembre del 2018 un saldo de USD 28.346.18, con el siguiente detalle:

OTROS PASIVOS		dic-18
Cuenta	Detalle	Valor
29909005	Devolución A no participes	12.876,13
29909010	Devolución a participes	2.390,49
29909015	Pago Rendimientos a Ex Participes	13.079,56
	Total	28.346,18

NOTA 22

3. - PATRIMONIO.

RESERVAS ESPECIALES.-Desde el año 2014 cumpliendo la resolución del Consejo de Administración se mantiene el registro como cuenta de reserva facultativa el valor de USD 24.017,15.

NOTA 23

OTROS APORTES RESTRINGIDOS

(NO APLICA)

NOTA 24

RESULTADOS

El resultado de las cuentas de Ingreso y gastos registrados en el 2018 acumulado al 31 de diciembre del 2018, se representa de la siguiente manera:

INGRESOS	USD.	190.134,79
GASTOS	USD.	43.033,51
EXCEDENTE	USD.	147.101,28

NOTA 25

4.- GASTOS

Los gastos que se han generado dentro del desarrollo de sus actividades operativas al 31 de diciembre del 2018 representan un valor de USD 43.033,51 correspondientes a gastos de personal, gastos por bienes y servicios de consumo, gastos financieros y operativos, gastos no operativos, depreciaciones amortizaciones y provisiones.

NOTA 26

PERDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS

(NO APLICA)

NOTA 27

GASTOS DE PERSONAL

Los gastos de personal se encuentran dados principalmente por la contratación de una persona como Asistente Administrativa, con contrato desde marzo del 2014, con el siguiente detalle:

GASTOS DE PERSONAL		dic-18
Cuenta	Detalle	Valor
430105	Remuneraciones o salario	7.200,00
430115	Décimos sueldos	974,81
430120	Aporte Patronal	874,80
430125	Fondo de Reserva	581,63
430190	Capacitacion Personal	991,06
		10.622,30

NOTA 28

GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

Este grupo se encuentra registrado principalmente por gastos de servicios incurridos para el funcionamiento operativo del fondo, con el siguiente detalle:

GASTO POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		dic-18
Cuenta	Detalle	Valor
440105	Servicios básicos	619,54
440115	Movilizacion	204,22
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	277,62
440130	Servicios de aseo y limpieza	178,62
440190	Otros servicios generales	154,63
440205	Pasajes en el Interior	95,78
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	176,12
440505	Consultoría, asesoría e investigación es	500,00
440510	Servicios de auditoría externa	2.678,58
440515	Servicios profesionales	16.591,51
440520	Diseño de proyectos no ejecutados	500,00
440605	Material de Oficina	294,00
440610	Material de Imprenta, fotografia, reproduccion	310,00
440705	Desarrollo de sistemas informáticos	282,30
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informt	1.918,29
		24.781,21

NOTA 29

GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

Este grupo se encuentran los gastos bancarios y gastos por la Administración del Biess, provisionada en forma mensual hasta diciembre del 2018, en cumplimiento a la Resolución SB-2017-082 del 31 de enero del 2017, con el siguiente detalle:

GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		dic-18
Cuenta	Detalle	Valor
450210	Gastos bancarios	222,81
450410	Gasto por tasa de administracion pagada al	2.112,36
		2.335,17

NOTA 30

GASTOS NO OPERATIVOS

Representados principalmente por las contribuciones a la Superintendencia de bancos y el gasto IVA generado por la compra de bienes y servicios que realiza el fondo, con el siguiente detalle:

GASTOS NO OPERATIVOS		dic-18
Cuenta	Detalle	Valor
460110	Contribucion a la Superintendencia de Bancos	1.909,63
460190	Otros (Gastos IVA)	2.889,67
		4.799,30

NOTA 31

DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

Los gastos de reparación y mantenimiento se imputan a resultados en el periodo en que se producen. El costo o valor revaluado de mobiliario y equipos se deprecia de acuerdo con el método de línea recta. La vida útil estimada, el valor residual y el método de depreciación, son revisados cada año,

A continuación, se presentan las principales partidas de mobiliario y equipos y las vidas útiles usadas en cálculo de la depreciación.

<u>Ítem</u>	<u>Vida útil (en años)</u>
Muebles y enseres	10
Equipo de cómputo	3

DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		dic-18
Cuenta	Detalle	Valor
470115	Depreciación muebles y enseres	105,04
470125	Depreciación equipos de computación	314,45
470405	Por préstamos quirografarios	76,04
		495,53

NOTA 32

OTROS GASTOS Y PERDIDAS

(NO APLICA)

NOTA 33

5.-INGRESOS

Los Ingresos se registran y contabilizan en forma oportuna por concepto de Intereses y rendimientos de inversiones privativas y no privativas, otros ingresos de acuerdo al siguiente detalle a diciembre del 2018.

INGRESOS		dic-18
Cuenta	Detalle	Valor
510105	Inversiones renta fija sector financiero	79.516,88
510205	Quirografarios	107.588,23
530301	Comisiones por Servicios	2.488,35
539005	Reversion Inversiones Privativas	66,35
539090	OTROS INGRESOS	474,98
Total		190.134,79

NOTA 34

POR INVERSIONES PRIVATIVAS

En cumplimiento a la Resolución de la Superintendencia de Bancos, y de acuerdo a normas contables, se procede a la aplicación del registro del interés ganado en forma mensual, de inversiones privativas.

De acuerdo a las Normas y Prácticas Contables dispuestas por la Superintendencia de Bancos se aplica el registro del interés por el método del devengado y se presenta al 31 de diciembre del 2018 por el valor de USD 107.588.23.

NOTA 35

UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA (NO APLICA)

NOTA 36

7.-CUENTAS DE ORDEN (NO APLICA)

NOTA 37

DOCUMENTOS EN GARANTÍA

En esta cuenta de orden, se encuentran todos los pagarés debidamente legalizados por los partícipes que obtienen créditos quirografarios en el Fondo de Cesantía, con un saldo al 31 de diciembre del USD 1.488.021,66



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

Quito, enero 08 del 2019