



Quito, 08 de febrero del 2018
Oficio Nro. 032-FCPC-BIESS-2018

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

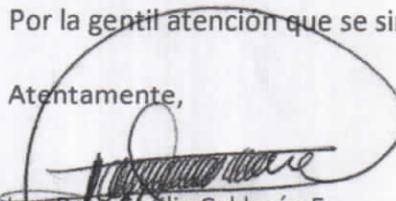
De mi consideración:

Por medio de la presente, me permito remitir a usted Ingeniero, copias del balance del mes de enero 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. 031-FCPC-BIESS-2018, a fin de que se sirva disponer a quien corresponda su registro en el BIESS, según la normativa vigente de acuerdo al siguiente detalle:

- Identificación del fondo para ingreso al sistema Quipux.
- Oficio de Ingreso a la Superintendencia de Bancos.
- Información del Fondo de Cesantía FCPC-GADPP.
- Ecuación Contable.
- Balance General.
- Estado de Resultados.
- Notas a los Estados Financieros.
- Hoja de observaciones.
- Comparativo enero 2017 y enero 2018.

Por la gentil atención que se sirva dar a la presente, anticipo mi agradecimiento.

Atentamente,



Ing. Rosa Cecilia Calderón E.

REPRESENTANTE LEGAL -ADMINISTRACIÓN BIESS
FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP.

Cédula: 1001294543

Email: rcalderon60@hotmail.com

Celular: 0999924142



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

08 FEB 2018

16:00
HORA

Yudira R.
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS
CON ANEXOS

ESTADOS FINANCIEROS MES ENERO 2018

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DEL GOBIERNO
AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA Y SUS ENTIDADES" (FONDO DE
CESANTIA FCPC-GADPP).(47)**

RUC: 1792163897001

Atención:

Ingeniero

Christian Gamboa Cárdenas

Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social



Quito, 08 de febrero del 2018
Oficio Nro. 031-FCPC-BIESS-2018

Economista.
Mayra Alexandra Flores A.
INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS
Presente.-

De mi consideración:

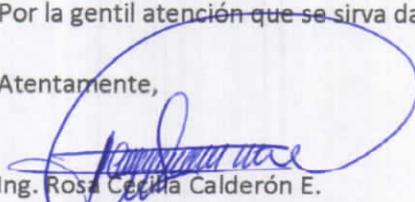
En cumplimiento a la resolución N° SBS-2013-507, me permito remitir a usted señora Intendenta, los Estados Financieros al 31 de enero del 2018.

La información remitida incluye:

- ✓ Estado de situación financiera;
- ✓ Estado de resultados integral;
- ✓ Estado de cambios en el patrimonio;
- ✓ Conciliación bancaria;
- ✓ Estado de flujo de efectivo;
- ✓ Notas de políticas contables;
- ✓ Notas Aclaratorias de los Estados Financieros;
- ✓ Formato del Estado de Situación Financiera;
- ✓ Ecuación contable;
- ✓ Anexos.

Por la gentil atención que se sirva dar a la presente, anticipo mi agradecimiento.

Atentamente,



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

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2018-08241-E
Fecha : 2018-02-08 14:09:52 GMT -05
Recibido por : Silvia Michelle Luna Cuesta

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	ENERO DEL 2018
	INFORMACIÓN GENERAL	
1792163897001	NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS	520
1792163897001	NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS	84
1792163897001	NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES	604
1792163897001	NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	352
1792163897001	MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	94,300,00
	INFORMACION ADICIONAL	
1792163897001	NOMBRE DEL CONTADOR/A	MARCO RAMIRO RIVERA DEL CASTILLO
1792163897001	CORREO ELECTRÓNICO	ramirive15@yahoo.com
1792163897001	NÚMERO DE CELULAR	994641364
1792163897001	NOMBRE DEL GERENTE	ROSA CECILIA CALDERON ESPINOSA
1792163897001	CORREO ELECTRÓNICO	rcalderon60@hotmail.com
1792163897001	NÚMERO DE CELULAR	9999241412
1792163897001	DIRECCIÓN DEL FCPC	MANUEL LARREA N13-45 Y ANTONIO ANTE
1792163897001	NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	2907506

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

QUITO, 08 FEBRERO 2018

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

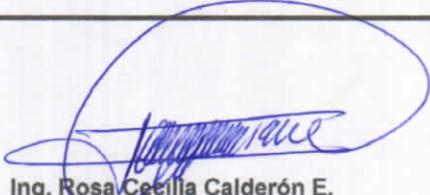
ECUACION CONTABLE ENERO 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD

47

ECUACION CONTABLE

ACTIVOS (1)	=	PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)
\$ 2,368,894,01	=	\$ 2,231,676,70	+	\$ 137,217,31
\$ 2,368,894,01	=	\$ 2,368,894,01		


Ing. Rosa Cecilia Calderón E.
GERENTE- ADMINISTRACIÓN BIESS
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:	ENERO		Expresado en:	Unidades	%
ACTIVOS					
1.	ACTIVOS			2,368,894.01	100.00%
1.1. . . .	FONDOS DISPONIBLES			1,414,386.42	59.71%
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			1,414,286.42	59.70%
1.1.02.05. .	Bancos e instituciones financieras local			1,414,286.42	59.70%
1.3. . . .	INVERSIONES PRIVATIVAS			858,743.94	36.25%
1.3.01. . .	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			858,045.57	36.22%
1.3.01.01. .	Préstamos quirografarios de consumo por			858,045.57	36.22%
1.3.02. . .	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS			1,476.36	0.06%
1.3.02.01. .	Préstamos quirografarios consumo renovad			1,476.36	0.06%
1.3.99. . .	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS			-777.99	-0.03%
1.3.99.05. .	(Quirografarios)			-777.99	-0.03%
1.4. . . .	CUENTAS POR COBRAR			94,560.03	3.99%
1.4.05. . .	PLANILLAS EMITIDAS			94,560.03	3.99%
1.4.05.05. .	Aportes			42,126.00	1.78%
1.4.05.10. .	Préstamos			52,434.03	2.21%
1.6. . . .	PROPIEDAD Y EQUIPO			1,203.62	0.05%
1.6.02. . .	BIENES MUEBLES			6,404.06	0.27%
1.6.02.05. .	Muebles y enseres			969.00	0.04%
1.6.02.15. .	Equipo de computación			5,435.06	0.23%
1.6.99. . .	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			-5,200.44	-0.22%
1.6.99.10. .	(Muebles y enseres)			-112.08	-0.00%
1.6.99.20. .	(Equipo de computacion)			-5,088.36	-0.21%
1.9.02.05. .	Licencias y programas de computación			8,960.00	0.38%
1.9.02.99. .	(Amortización acumulada gastos anticipad			-8,960.00	-0.38%
Total ACTIVOS				2,368,894.01	



FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2018	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	ENERO		Expresado en:	Unidades	%
PASIVOS					
2.	PASIVOS			2,231,676.70	-100.00%
2.1. . . .	CUENTA INDIVIDUAL		2,183,626.87		-97.85%
2.1.01. . .	CESANTÍA		2,183,626.87		-97.85%
2.1.01.05. .	Aportes personales		1,902,232.48		-85.24%
2.1.01.10. .	Aportes patronales		148,381.52		-6.65%
2.1.01.15. .	Aporte personal adicional		37,749.86		-1.69%
2.1.01.20. .	Aportes retiro voluntario cesantía		95,263.01		-4.27%
2.3. . . .	CUENTAS POR PAGAR		25,153.94		-1.13%
2.3.01. . .	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		17,610.22		-0.79%
2.3.01.05. .	Cesantía		17,610.22		-0.79%
2.3.04. . .	IMPUESTOS Y TASAS		343.44		-0.02%
2.3.04.10. .	Impuestos SRI		343.44		-0.02%
2.3.05. . .	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		2,488.99		-0.11%
2.3.05.10. .	Tasa de administracion BIESS		2,488.99		-0.11%
2.3.90. . .	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		4,711.29		-0.21%
2.3.90.10. .	Proveedores		8.43		-0.00%
2.3.90.30. .	Cheques girados no cobrados		656.83		-0.03%
2.3.90.90. .	Otras cuentas por pagar		4,046.03		-0.18%
2.5. . . .	OBLIGACIONES PATRONALES		1,040.69		-0.05%
2.5.02. . .	BENEFICIOS SOCIALES		832.54		-0.04%
2.5.02.00. .	BENEFICIOS SOCIALES		157.58		-0.01%
2.5.03. . .	APORTES Y RETENCIONES IESS		208.15		-0.01%
2.9. . . .	OTROS PASIVOS		21,855.20		-0.98%
2.9.90. . .	OTROS		21,855.20		-0.98%
2.9.90.90. .	Varios		21,855.20		-0.98%
Total PASIVOS				2,231,676.70	



FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2018	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	ENERO		Expresado en:	Unidades	%
PATRIMONIO					
3.	PATRIMONIO			126,871.24	-100.00%
3.1. . . .	RESERVAS			24,017.15	-18.93%
3.1.01. . .	RESERVAS ESPECIALES			24,017.15	-18.93%
3.1.01.01. .	Reserva Facultativa			24,017.15	-18.93%
3.4. . . .	RESULTADOS			102,854.09	-81.07%
3.4.01. . .	EXCEDENTES ACUMULADOS			102,854.09	-81.07%
3.4.01.01. .	EXCEDENTES ACUMULADOS			102,854.09	-81.07%
Total PATRIMONIO				126,871.24	
EXCEDENTE DEL PERIODO :				10,346.07	
Total PASIVO & PATRIMONIO & EXCEDENTE DEL PERIODO :				2,368,894.01	



FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2018	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	ENERO		Expresado en:	Unidades	%
CUENTAS DE ORDEN					
7.3. . . .	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		1,420,181.32		0.00%
7.3.01. . .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1,420,181.32		0.00%
7.3.01.05. .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1,420,181.32		0.00%
7.4. . . .	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL		-1,420,181.32		0.00%
7.4.01. . .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-1,420,181.32		0.00%
7.4.01.05. .	Documentos en garantía		-1,420,181.32		0.00%
Total CUENTAS DE ORDEN					0.00

CALDERON ESPINOSA ROSA CECILIA

GERENTE

RIVERA DEL CASTILLO MARCO RAMIRO

Contador



FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

Desde: SALDO INICIAL Hasta: ENERO	EJERCICIO 2018	Moneda:DOLAR Expresado en: Unidades	%
INGRESOS			
5.	INGRESOS	14,184.20	100.00%
5.1. . . .	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	13,664.93	96.34%
5.1.01. . .	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	5,410.68	38.15%
5.1.01.05. .	Inversiones renta fija sector financiero	5,410.68	38.15%
5.1.02. . .	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	8,254.25	58.19%
5.1.02.05. .	Quirografarios	8,254.25	58.19%
5.3. . . .	OTROS INGRESOS	519.27	3.66%
5.3.03. . .	COMISIONES POR SERVICIOS	509.07	3.59%
5.3.03.01. .	Comisiones por Servicios	509.07	3.59%
5.3.90. . .	INGRESOS VARIOS	10.20	0.07%
5.3.90.90. .	OTROS INGRESOS	10.20	0.07%
	TOTAL INGRESOS:	14,184.20	



FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

Desde: SALDO INICIAL	EJERCICIO 2018	Moneda:DOLAR	
Hasta: ENERO		Expresado en: Unidades	%
GASTOS			
4.	GASTOS	3,838.13	100.00%
4.3. . . .	GASTOS DE PERSONAL	1,479.30	38.54%
4.3.01. . .	GASTOS DEL PERSONAL	1,479.30	38.54%
4.3.01.05. .	Remuneraciones o salario	580.00	15.11%
4.3.01.15. .	Décimos sueldos	80.50	2.10%
4.3.01.20. .	Aporte Patronal	70.47	1.84%
4.3.01.25. .	Fondo de reserva	48.33	1.26%
4.3.01.90. .	Otros	700.00	18.24%
4.4. . . .	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	1,796.90	46.82%
4.4.01. . .	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	626.14	16.31%
4.4.01.05. .	Servicios básicos	204.95	5.34%
4.4.01.90. .	Otros servicios generales	421.19	10.97%
4.4.05. . .	HONORARIOS A PROFESIONALES	1,170.76	30.50%
4.4.05.15. .	Servicios profesionales	1,170.76	30.50%
4.5. . . .	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	278.81	7.26%
4.5.02. . .	COSTOS FINANCIEROS	102.78	2.68%
4.5.02.10. .	Gastos bancarios	102.78	2.68%
4.5.04. . .	GASTO POR TASA DE ADMINISTR.PAGADA AL BIESS	176.03	4.59%
4.5.04.10. .	Gasto por tasa de administracion pagada al BIESS	176.03	4.59%
4.6. . . .	GASTOS NO OPERATIVOS	275.04	7.17%
4.6.01. . .	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	275.04	7.17%
4.6.01.90. .	Otros	275.04	7.17%
4.7. . . .	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISI	8.08	0.21%
4.7.01. . .	GASTO POR DEPRECIACIÓN	8.08	0.21%
4.7.01.15. .	Depreciación muebles y enseres	8.08	0.21%
TOTAL GASTOS:		3,838.13	
EXCEDENTE DEL PERIODO:		10,346.07	

CALDERON ESPINOSA ROSA CECILIA

GERENTE

RIVERA DEL CASTILLO MARCO RAMIRO

Contador



NOTAS DE POLITICAS CONTABLES

ENERO 2018

ANTECEDENTES

Según el Artículo 220 reformado de la Ley de Seguridad Social, publicado en registro oficial 379 de fecha 20 de noviembre 2014, en lo que establece que los fondos complementarios previsionales cerrados que su origen o cualquier bajo cualquier modalidad hayan recibido aportes estatales pasarán a ser administrados por Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social a través de su banco.

El Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS asume la Administración del FONDO DE CESANTIA HCPC FCPC, a partir del 22 de diciembre del 2015.

En cumplimiento a la Ley Reformativa de Seguridad Social y a la Ley del Banco del Instituto de Seguridad Social, y la Resolución 280-2016-F, emitida el 7 de septiembre del 2016 por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, se dicta las normas que regula la Constitución, Registro, Organización, Funcionamiento y Liquidación de los Fondos Complementarios Previsionales

PARTICIPES

El FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP tiene 520 partícipes activos, 84 partícipes con retiro voluntario.

ACTIVOS

BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

BANCO INTERNACIONAL

En el Banco Internacional Cuenta Corriente (rentable) N. 0600152478 se tiene un saldo disponible al 31 de enero/2018 por un valor de USD. 1.408.881.43, (genera rendimiento del 4% en saldos de la cuenta)

BANCO PACIFICO

En el Banco Pacífico Cuenta Corriente N. 07672993 se tiene un saldo conciliado al 31 de enero /2018 por un valor de USD. 5.404,99.

INVERSIONES NO PRIVATIVAS

En cumplimiento a la Resolución 280-2016F, el Comité de Inversiones del BIESS mediante oficio BIESS-OF-GGEN-1451-2017 de fecha 15 de septiembre, emitió la resolución para invertir en entidades del sector financiero hasta 120 días plazo, las mismas que fueron efectivizadas en enero del año en curso y se encuentran los recursos disponibles en la cuenta corriente del banco internacional. Saldo de inversiones no privativas -0-



INVERSIONES PRIVATIVAS

Se cumple lo que establece la Resolución 280 2016 F, sobre los préstamos quirografarios a los partícipes, respaldados por los valores de cuenta individual. Para dar cumplimiento la Resolución SBS-2004-740 vía sistema que se aplica la Calificación de Cartera de acuerdo al Plan de Cuentas vigentes que enlaza automáticamente con la cartera al 31 de enero 2018 por USD 859.521.93. Correspondientes a 429 créditos.

Dentro del procesos de calificación de cartera se determinan un crédito con calificación B-1, dos créditos con calificación B-2, un crédito con calificación D, los cuales están totalmente respaldados con sus cuentas individuales como deudor y de ser el caso un garante, por ello y todos créditos están calificados como A1.

La tasa de interés es del 11% no se ha modificado y se continúa aplicando en los diferentes tipos de préstamos quirografarios que se otorgan a los partícipes.

INTERESES DEVENGADOS

En cumplimiento a la Resolución de la Superintendencia de Bancos, y de acuerdo a normas contables, se procede a la aplicación del registro de los intereses ganados en forma mensual, de inversiones privativas y no privativas.

De acuerdo a las Normas y Prácticas Contables dispuestas por la Superintendencia de Bancos, se aplica el registro de los intereses por el método del devengado y se presenta a enero del 2018 por USD 14.184.20

PROVISION PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

En cumplimiento por Resolución N. SBS-2014-740 se procedió la Provisión de Inversiones Privativas aplicando la Calificación de Cartera con sus respectivas categorías a los préstamos quirografarios por el valor de **USD. 777.99**, según anexo trimestral de clasificación y calificación de cartera a enero del 2018, considerando el respaldo que tienen los partícipes con su cuenta individual.

CUENTAS POR COBRAR VARIAS

DETALLE DE CUENTAS POR COBRAR	
MES DE AGOSTO 2017	2,489.95
MES DE SEPTIEMBRE 2017	2,477.23
MES DE OCTUBRE 2017	2,294.61
MES DE NOVIEMBRE 2017	2,192.16
MES DE DICIEMBRE 2017	1,998.48
MES DE ENERO 2018	83,107.60
TOTAL	94,560.03



Los valores registrados en esta cuenta corresponden a préstamos y aportes descontados a los partícipes, que se afectan contablemente el último día del mes, y se genera una Cuenta por Cobrar a la institución GADPP, que son recuperados en el próximo mes.

PROPIEDAD Y EQUIPO

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO Y OTROS ACTIVOS			
Nombre	ene-18		
	valor	Depreciacion	saldo
Equipo de Computacion	5.435,06	5.088,36	346,70
Software Contable	8.960,50	8.960,50	,00
Muebles y Enseres	969,00	112,08	856,92
Total	15.364,56	14.160,94	1.203,62

La amortización se calcula por el método lineal en función de la vida útil estimada de los diferentes bienes, como se detalla en cuadro anterior.

GASTOS DIFERIDOS

Por cumplimiento de la normativa de la Superintendencia de Bancos, se cuenta con un Sistema Informático ajustado a las necesidades del Fondo, cuyo costo está amortizado en su totalidad a diciembre del 2017.

PASIVOS

CUENTA INDIVIDUAL

En cumplimiento a la Resolución SBS-2014-740 el Fondo se maneja bajo el régimen de Cuentas Individuales de los Partícipes desde el 1 enero del 2014, vía sistema informático se presentan los movimientos de Aportes Personales, Patronales, Adicionales y sus rendimientos.

El Sistema presenta opciones de consulta e impresión de la conformación de la Cuenta Individual de los partícipes al cierre de cada mes. Los Rendimientos correspondientes a resultados del ejercicio 2016 fueron distribuidos y capitalizados en las cuentas individuales al 28 de febrero del 2017.

PAGO PRESTACIONES

En cumplimiento a la normativa vigente, cuando el partícipe ha terminado la relación laboral con la Institución, se procede a la liquidación y pago descontando sus obligaciones de crédito a la fecha de su salida. En el presente periodo se han registrado la liquidación de cesantías de 12 partícipes, según ACTA 001 LC-16 ENERO 2018; y 5 desafilaciones voluntarias, según ACTA 001 LV-16 ENERO 2018.

PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR

Según requerimiento solicitado el año anterior al Departamento de Recursos Humanos del GADPP, se registró el ajuste contable de 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 vigente.

De este particular fue informada la Asamblea General Ordinaria del 30 de marzo del 2017, y el anexo del listado se publicó en la página web del Fondo, así como en medio de comunicación "Últimas Noticias", como gestión y trámite de ubicar a quienes salieron de la Institución, al no haber sido reclamados los valores de la mayoría de ex partícipes de los años 2010 y 2011, se procede al ajuste contable de dar de baja; quedando en la cuenta los valores correspondientes a los ex partícipes del 2012 al 2014 con un saldo al enero del 2018 de USD 17.610,22.

CONTRIBUCION AL BIESS

El Fondo dando cumplimiento a la Resolución SB-N^o.082 del 31 de enero del 2017, que establece los porcentajes en base a los rendimientos del ejercicio 2016, se registró la provisión mensual en 2017 y para el presente ejercicio en función de los rendimientos declarados en diciembre 2017 se considera una nueva provisión por el valor de USD 176,03, con afectación de la cuenta por pagar.

IMPUESTOS Y TASAS

El Fondo de Cesantía FCPC-GADPP es una Institución sin fines de lucro, razón por la cual actúa como Agente de retención y se elabora las Declaraciones IVA y Retenciones en la Fuente mensualmente, cumpliendo con la Ley de Régimen Tributario Interno. Se ha cumplido la Ley de Régimen Tributario con la retención en la fuente de los rendimientos asignados a cada partícipe para declarar, reportar y pagar al SRI.

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

PROVEEDORES SEGUROS DESGRAVAMEN Y VIDA

Para dar cumplimiento a la normativa vigente, se ha contratado para todos los créditos el Seguro Desgravamen, que da cobertura a la cartera de crédito del partícipe en caso de fallecimiento por cualquier causa, por ello según las políticas del BIESS para todos los Fondos Complementarios, se consiguieron las tasa más bajas del mercado con la Aseguradora es Seguros Sucre, y tiene vigencia hasta febrero del 2018.

Adicionalmente está contratado el seguro de vida con cobertura para el partícipe y su familia con Latina Seguros, cuyo costo es asumido por los partícipes y se procede al descuento mensual en roles, la vigencia de la misma es hasta marzo del 2018.

PATRIMONIO

RESERVAS ESPECIALES PARA CONTINGENCIAS

En el ejercicio 2014 por resolución del Consejo de Administración se crea una reserva especial para eventos futuros por el valor de **USD 24.017,15**.

Se encuentra registrado como excedente del ejercicio anterior el valor del resultado 2017 por USD 102.854,09, para la distribución de rendimientos 2017 según la disposición del BIESS en oficio



BISS-OF-GGEN-0073-2018 de fecha 23 de enero 2018, cuyo proceso en el sistema se ejecutará en febrero del presente año.

EXCEDENTES DEL EJERCICIO

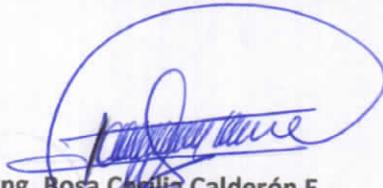
Se encuentra registrado como excedente del ejercicio el Resultado de los Ingresos y egresos registrados al 31 enero del 2018, se presente de la siguiente manera:

INGRESOS	USD.	14.184,20
GASTOS	USD.	3.838.13
EXCEDENTES	USD.	10.346,07

DETALLE DE PROMEDIOS

Conforme a los datos del Balance, se establecen los siguientes promedios de cartera a 31 de enero del 2018:

Promedio de endeudamiento: USD 2.003.55
Promedio de índice de morosidad: 0.67%



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



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

Quito, Febrero 8 del 2018

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

HOJA DE OBSERVACIONES
NÚMERO DEL FCPC 47

ACTIVO				OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
MES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA		
	\$ 2,162,846,40	\$ 2,368,894,01	\$ 206,047,61		
UTILIDAD				OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
MES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA		
	\$ 7,105,13	\$ 10,346,07	\$ 3,240,94	Excedentes enero	lineas de credito
CUENTA INDIVIDUAL				OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
MES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA		
	\$ 1,970,482,41	\$ 2,183,626,87	\$ 213,144,46		Distribucion de resultados 2017
GASTO				OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
MES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA		
	\$ 2,933,91	\$ 3,838,13	\$ 904,22		
INGRESO				OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
MES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA		
	\$ 10,039,04	\$ 14,184,20	\$ 4,145,16	Rendimiento cuenta rentable	

Revisado por:

Elaborado por:

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

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