FCPC Servidores Función Legislativa

Fondo Complementario Previsional Cerrado

Quito, 08 de marzo de 2018
Oficio No. 020-FCPCSFL-SAZC-2018

Ingeniero
Christian Gamboa Cárdenas
Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social
En su despacho

Asunto: "Estados Financieros"

En cumplimiento al Memorando BIESS-MM-DPCO-51-2016, con fecha 5 de febrero de 2016, adjunto presente me permito remitir los Estados Financieros y Estados de Resultados de Febrero 2018 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores de la Función Legislativa, con la fe de recepción de la Superintendencia de Bancos.

Atentamente,
FCPC de los Servidores de la Función Legislativa

Stephany Zurita Cedeño
Representante Legal
C.I. 172047110-9
stephany-zu@hotmail.com
Fono: 0995869173

Biess Banco del IESS
BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO
09 MAR 2018
9:15
HORA
FUNCIONARIO QUE RECIBE
SIN ANEXOS
CON ANEXOS x

Dirección: Luis Saa N14-112 y Piedrahita
Teléfono: 399 1185

FCPC Servidores Función Legislativa

Fondo Complementario Previsional Cerrado

Quito, 8 de marzo de 2018
Oficio No. 019-FCPCSFL-SAZC-2018

Economista
Mayra Flores
Intendente Nacional de Seguridad Social
Superintendencia de Bancos
En su despacho.-

Asunto: "Estados Financieros"

Remito para su conocimiento información en impreso original de los Estados Financieros con sus respectivas notas correspondientes al 28 de Febrero de 2018, del Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores de la Función Legislativa.

Atentamente,
FCPC de los Servidores de la Función Legislativa

Stephany Zurita Cedeño
Representante Legal

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2018-13557-E
Fecha : 2018-03-08 14:46:54 GMT-05
Recibido por : María Alejandra Berrazueta Subía

Dirección: Luis Saa N14-112 y Piedrahita
Telefono: 399 7185

ESTADOS FINANCIEROS MES FEBRERO 2018

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DE LA FUNCIÓN LEGISLATIVA

RUC: 1791749162001

Atención:
Ingeniero
Christian Gamboa Cárdenas
Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DE LA FUNCIÓN LEGISLATIVA	Nro. 52
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	FEBRERO DEL 2018
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	95
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	8
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	103
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	78
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	437.000,00
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Luis Gerardo Paredes Santos
CORREO ELECTRÓNICO	luis.ps@paredes.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	099-901-2552
NOMBRE DEL GERENTE	Stephany Alejandra Zurita Cedeño
CORREO ELECTRÓNICO	stephany-zu@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	099-586-8067
DIRECCIÓN DEL FCPC	CALLE LUIS SAA N14-112 Y PIEDRAHITA
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	3991185

Stephany Zurita

FIRMA REPRESENTANTE LEGAL

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE LOS SERVIDORES DE LA FUNCIÓN LEGISLATIVA

CUADRE BALANCE GENERAL

al 28 de febrero de 2018

GRUPO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVO	1.104.884,31
4	GASTOS	4.628,49
	(TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4)	**1.109.512,80**
2	PASIVOS	1.100.346,41
3	PATRIMONIO	-
5	INGRESOS	9.166,39
	(TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	**1.109.512,80**

TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-) 0,00

TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5

Ing. Stephany Zurita
Representante Legal
FCPC de los Servidores de la Función Legislativa

Dr. Luis Paredes
Contador

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE LOS SERVIDORES DE LA FUNCIÓN LEGISLATIVA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
al 28 de febrero de 2018

CODIGO	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDOS			
			SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EE.FF
1	ACTIVO					1.104.884,31
11	FONDOS DISPONIBLES				44.412,34	
1101	CAJA			100,00		
110110	Caja Chica	3	100,00			
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			44.312,34		
110205	Bancos e Instituciones Financieras Locales	3	44.312,34			
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS				437.000,00	
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO			437.000,00		
120105	Certificados de depósito	4	437.000,00			
13	INVERSIONES PRIVATIVAS				619.279,16	
1301	Préstamos quirografarios por vencer	4		625.603,93		
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)			(6.324,77)		
139905	(Quirografarios)	5	(6.324,77)			
14	CUENTAS POR COBRAR				4.192,81	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL			800,00		
140310	Anticipos de sueldos		800,00			
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS			628,19		
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		628,19			
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			2.764,62		
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	6	2.764,62			
16	PROPIEDAD Y EQUIPO				0,00	
1602	BIENES MUEBLES			933,54		
160210	Equipo de oficina		308,54			
160215	Equipo de computación		625,00			
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)			(933,54)		
169915	(Equipo de oficina)		(308,54)			
169920	(Equipo de computación)		(625,00)			
7	CUENTAS DE ORDEN					
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO				744.265,84	-
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS			744.265,84		
710105	Pagarés	9	744.265,84			
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO PROPIAS DEL FONDO				(744.265,84)	
7201	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS			(744.265,84)		
4	GASTOS					4.628,49
(TOTAL ACTIVOS + GASTOS)						1.109.512,80
2	PASIVOS					1.100.346,41
21	CUENTA INDIVIDUAL				1.089.579,35	
2101	CESANTIA			1.089.579,35		
210105	Aportes personales	7	1.089.579,35			
23	CUENTA POR PAGAR				10.085,68	
2305	Tasa Administración BIESS			1.974,29		
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			8.111,39		
239010	Proveedores		1.215,01			
239090	Otras	8	6.896,38			
25	OBLIGACIONES PATRONALES				681,38	
2502	BENEFICIOS SOCIALES			353,37		
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			299,60		
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE			28,41		
3	PATRIMONIO					0,00
34	RESULTADOS				0,00	
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO			0,00		
5	INGRESOS					9.166,39
(TOTAL PASIVO + PATRIMIO + INGRESOS)						1.109.512,80

Ing. Stephany Zurita
Representante Legal
FCPC de los Servidores de la Función Legislativa

Dr. Luis Paredes
Contador

Las notas explicativas anexas 1 a 12 son parte integrante de los estados financieros

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE LOS SERVIDORES DE LA FUNCIÓN LEGISLATIVA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
al 28 de febrero de 2018

CODIGO	DESCRIPCION	NOTAS	SALDOS			
			SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EE.FF
4	GASTOS					4.628,49
43	GASTOS DE PERSONAL				1.514,90	
4301	GASTOS DEL PERSONAL			1.514,90		
430105	Remuneraciones o salarios		1.100,00			
430115	Décimos sueldos		155,08			
430120	Aporte Patronal		168,18			
430125	Fondo de Reserva		91,64			
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO				2.260,48	
4405	HONORARIOS PROFESIONALES			2.084,10		
440515	Servicios profesionales		2.084,10			
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE			176,38		
440610	Material de imprenta y publicidad		176,38			
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS				331,83	
4502	Costos financieros			62,17		
450210	Gastos bancarios		62,17			
4504	Gasto por tasa de administración pagada al BIESS			269,66		
450405	Gasto por tasa de administración pagada al BIESS		269,66			
46	GASTOS NO OPERATIVOS				521,28	
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES			521,28		
460105	Impuestos y tasas		521,28			
5	INGRESOS					9.166,39
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS				9.166,39	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS			9.166,39		
510205	Quirografarios		9.166,39			

Ing. Stephany Zurita
Representante Legal
FCPC de los Servidores de la Función Legislativa

Dr. Luis Paredes
Contador

Las notas explicativas anexas 1 a 12 son parte integrante de los estados financieros

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DE LA FUNCIÓN LEGISLATIVA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 28 de febrero de 2018

NOTA 1 – OPERACIONES

El Fondo de Cesantía del personal legislativo, se creó a través de la Ley No 78 publicada en Registro Oficial Suplemento 290 de 3 de abril de 1998, la cual modificó la Ley de Carrera Administrativa.

En su Estatuto, en numeral primero, se establece que el Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores de la Función Legislativa, es una persona jurídica de derecho privado, plenamente capaz de adquirir derechos y contraer obligaciones, con personería jurídica, con domicilio en el Distrito Metropolitano de Quito, que administra los recursos de sus partícipes, sin fines de lucro y se regirá por las disposiciones de la Constitución de la República, leyes pertinentes, disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos, su Estatuto y sus reglamentos.

El Fondo tiene una duración indefinida, su disolución se operará en virtud de las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Bancos y el Estatuto.

La finalidad del Fondo es la protección social complementaria a la prevista en el Seguro Social obligatorio, a favor de los partícipes del Fondo y de sus familiares, en los términos y condiciones que establece el Estatuto, a través de las siguientes prestaciones:

a) Entregar a los partícipes que quedan cesantes, los valores acreditados en sus cuentas individuales, conforme a las normas establecidas en el presente Estatuto y sus reglamentos; y,
b) Atender a los partícipes en la prestación de servicios.

No podrán crearse ninguna prestación a cargo del Fondo si no se encuentran debidamente financiadas, según estudios actuariales.

El 15 de octubre de 2015, según oficio Nº SBS-INSS-INJ-2015-334 emitido por la Superintendencia de Bancos y Seguros, el Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores de la Función Legislativa, cambia su Administración al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, BIESS (a través de su propio banco).

Al 28 de septiembre de 2017 la Superintendencia de Bancos califica como nueva representante legal a Stephany Alejandra Zurita Cedeño para que represente legalmente y administre el Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores de la Función Legislativa.

Al 31 de octubre de 2016 se deja de cobrar el 1% de gasto administrativo y pasa a conformar el 100% del aporte de los partícipes.

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

a. Preparación de los estados financieros

Los balances adjuntos han sido preparados de acuerdo con las Normas de Información Financiera y regulaciones emitidas por la Superintendencia de Bancos y del BIESS.

(Ver página siguiente)

FCPC

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (Continuación)

b. Inversiones mantenidas hasta su vencimiento

Cuando se producen se registran inicialmente el valor de las inversiones renta fija, mediante certificados de depósito que incluye su costo de emisión y gastos adicionales cuando son necesarios para obtener su valor de origen. Su valoración posterior se mantiene igual hasta su vencimiento o hasta cuando es renovada. Hasta junio de 2016 se mantenían inversiones únicamente en Diners Club. Desde el mes de octubre 2016 hasta la fecha la gerencia autoriza realizar inversiones como certificados de ahorros a corto plazo en el Banco del Pacífico. Y partir de octubre del 2017 también realizan inversiones en el Banco Internacional.

c. Inversiones Privativas

Corresponden a los saldos de los préstamos quirografarios otorgados a los partícipes que generan un interés referencial del Banco Central por 8.17 %. Su vencimiento va hasta seis años y su recuperación es mensual. No hay morosidad de cartera que representen posibles pérdidas por incobrabilidad sin embargo en cumplimiento a la Resolución No. SBS-2014-740 emitida por la Superintendencia de Bancos se provisiona el 0.99% trimestral de la cartera que mantiene el Fondo de Cesantía.

d. Patrimonio

Está conformado por el resultado del ejercicio del Fondo, es el neto obtenido entre los ingresos por inversiones, intereses y otros versus los costos y gastos operativos y administrativos. Este es registrado y distribuido en base a porcentaje que haya aportado cada partícipe al final de cada período.

NOTA 3 – CAJA Y BANCOS

Al 28 de febrero comprende:

		2018
110110	Caja Chica	100,00
110205	Efectivo disponible en banco de Guayaquil	44.080,30
110210	Efectivo disponible en banco de Pacífico	232,04
	Saldo al 28 de febrero de 2018	44.412,34

NOTA 4 – INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO

Corresponde una inversión, con el No. 261948656 en el Banco Pacífico realizada el 19 de febrero de 2018 por $ 437.000.00 a 182 días plazo un interés de 5.75% con vencimiento el al 20 de agosto del 2018.

	Certificados de depósito	2018
1206.14	Inversión # 261948656 Banco Pacífico	437.000,00
	Saldo al 28 de febrero de 2018	437.000,00

NOTA 5 – INVERSIONES PRIVATIVAS

Al 28 de febrero comprende:

		2018
1301	Préstamos quirografarios por vencer (a)	625.603,93
	Saldo al 28 de febrero de 2018	625.603,93

(a) Corresponden a préstamos otorgados a partícipes del Fondo con plazos que van desde 12 hasta 72 meses con el interés legal vigente según tabla del Banco Central del 8.17%. Al cierre del periodo febrero 28 de 2018 no existe cartera vencida.

NOTA 6 – PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

Al 28 de febrero comprende:

		2018
139905	(Quirografario) (a)	- 6.324,77
	Saldo al 28 de febrero de 2018	- 6.324,77

(a) Corresponde al cálculo de las inversiones privativas en base al saldo en libros al 28 de febrero de 2018 de la cartera del Fondo de Cesantía, por el 0.99% Según porcentaje de provisión mínimo asignado a la categoría A-1. Este cálculo se realiza de manera trimestral.

NOTA 7 – CUENTAS POR COBRAR VARIAS

Al 28 de febrero comprende:

		2018
149015	Pago por cuenta de partícipe a cobrar	2.764,62
	Saldo al 28 de febrero de 2018	2.764,62

NOTA 8 – PASIVO POR CUENTA INDIVIDUAL CESANTIA

Al 28 de febrero comprende:

1. Detalle del movimiento de aportes de partícipes

		2018	
210105	Aportes de partícipes al 31 de diciembre 2013	596.342,95	
210105	Incremento de aportes de enero a diciembre de 2014	75.679,22	
210105	Incremento de aportes de enero a diciembre de 2015	55.486,27	
210105	Incremento de aportes de enero a diciembre de 2016	56.188,00	
210105	Incremento de aportes de enero a diciembre de 2017	73.272,16	
210105	Incremento de aportes de enero a febrero 2018	12.066,53	
210105	Compensación de préstamos (10)	(31.749,17)	
210105	Ajuste por rebaja aporte partícipe en marzo no considerado	(59,15)	
210105	Retiro de aportes (1)	(43.467,57)	
210105	Reversión por ajuste retiros de aportes (2)	16.626,33	
210105	Reclasificación de cuota de capital partícipe (3)	(227,00)	
210105	Liquidación partícipe por jubilación (4)	(17.964,93)	
210105	Liquidación de partícipe por salida (5)	(2.027,67)	
210105	Liquidación de partícipe por fallecimiento (6)	(4.292,86)	
210105	Liquidación de partícipe por salida (11)	(45.037,05)	
	Total pasivo por aportes de partícipes a febrero 2018	740.836,06	740.836,06

2. Detalle de rendimientos partícipes:

		2018	
210105.05	Rendimientos años anteriores	147.683,39	
210105.10	Rendimientos Año 2012	26.921,78	
210105.15	Rendimientos Año 2013	28.825,82	
210105.20	Rendimientos Año 2014	41.023,47	
210105.25	Rendimientos Año 2015	39.041,47	
210105.30	Rendimientos Año 2016	32.309,47	
210105.35	Rendimientos Año 2017	32.937,89	
	Saldo al 28 de febrero de 2018	348.743,29	
	Subtotal		348.743,29
	TOTAL CUENTA INDIVIDUAL CESANTÍA		**1.089.579,35**

(1) Por liquidaciones cuentas de partícipes de los meses de octubre de 2014
(2) Por reversión de liquidaciones en cuentas de partícipes no otorgadas al 31 de octubre de 2014
(3) Reclasificación cuota partícipe por aplicar contra préstamo en diciembre 2014
(4) Liquidación partícipe Nelson Payne por jubilación, se compensa el préstamo y se entrega el saldo de aportes.
(5) Liquidación partícipe Patricio Cabezas por salida voluntaria, se compensa el préstamo y se entrega el saldo.
(6) Liquidación partícipe Edwin Quijano por fallecimiento, se liquida con posesión efectiva entregando a sus familiares el valor de sus aportes y rendimientos.
(7) Se cancela a dos participes por salida del Fondo, del saldo distribuido en abril baja el valor inicial
(8) Se cancela en liquidación a partícipe Edwin Quijano al 31 de octubre de 2016 baja el valor inicial distribuido en abril 2016.
(9) Se cancela en liquidación a partícipe Edwin Quijano y Nelson Payne rendimientos del año 2016.
(10) Se realiza la compensación de préstamos y solicitud para trámite de jubilación.
(11) Se liquida la cuenta de aportes del año 2017, de los señores Espinoza Nelson, Tapia Alfonso y Vera Maria.
(12) Se liquida los aportes y rendimientos de los años anteriores correspondientes a los señores Espinoza Nelson, Tapia Alfonso y Vera Maria.

COMPLEMENTARIO PREVISIONAL FCPC

NOTA 9 – OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 28 de febrero de 2018 el detalle de otras cuentas por pagar comprende:

		2018
239090	Otras cuentas por pagar saldo al 31 dic 2011	6.896,38
	Saldo al 28 de febrero de 2018	6.896,38

NOTA 10 – CUENTAS DE ORDEN - PAGARÉS

Al 28 de febrero de 2018, El Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores de la Función Legislativa, mantiene en cuentas de orden pagarés firmados por los partícipes, como garantía de los préstamos otorgados a los mismos. Los valores registrados en dichas cuentas de orden representa el valor del pagaré mas no reflejan los abonos realizados por los partícipes a dichos pagarés.

NOTA 11 – MODO DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

A partir del mes de marzo del 2017 se aplica un nuevo formato de presentación de los estados financieros de acuerdo con los requerimientos de la Superintendencia de Bancos.

NOTA 12 – EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre de 2017 y la fecha de emisión de estos estados financieros, 28 de febrero 2018, no se han producido eventos significativos que puedan afectar al Fondo de Cesantía que ameriten mención en el presente informe.

FCPC

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC: 3975

NOMBRE DEL FCPC: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DE LA FUNCIÓN LEGISLATIVA

ACTIVO

MES	FEBRERO	FEBRERO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 1.097.343,88	$ 1.104.884,31	$ 7.540,43		

UTILIDAD

MES	FEBRERO	FEBRERO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 4.967,94	$ 4.537,90	$ (430,04)		

CUENTA INDIVIDUAL

MES	FEBRERO	FEBRERO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 1.083.040,43	$ 1.089.579,35	$ 6.538,92		

GASTO

MES	FEBRERO	FEBRERO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 4.034,86	$ 4.628,49	$ 593,63		

INGRESO

MES	FEBRERO	FEBRERO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 9.002,80	$ 9.166,39	$ 163,59		

Elaborado por: Dr. Luis Paredes

Revisado por: Ingeniera Stephany Zurita

FCPC FUNCIÓN LEGISLATIVA