

Otavaló, 07 de marzo del 2018
2018-036-FCPC

Ingeniero
Christian Gamboa
ANALISTA DE LOS FONDOS PREVISIONALES - 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 FEBRERO 2018:

- Carátula
- Información Adicional,
- Cuadro de Ecuación Contable,
- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultado Integral
- Notas a los Estado Financieros.
- Hoja de Observaciones,

Por la atención que brinde al presente, le agradezco.

Atentamente,





Ing. Maria Isabel Realpe G.
ADMINISTRADORA FCPC OTAVALO

C.C. 100221373-2
E-MAIL: gerenciafcpcimbabura@yahoo.com
Teléfono: 0984681537



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

08 MAR 2018

10:37
HORA



FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS
CON ANEXOS

Otavalo, 07 de marzo del 2018
2018-035-FCPC

Economista
Mayra Flores
INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR
Presente

De mi consideración:

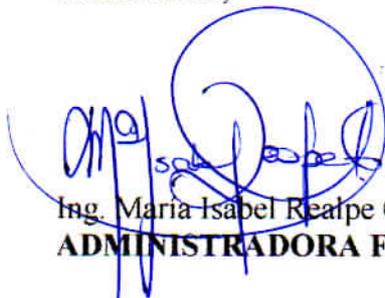
Reciba un atento y cordial saludo del Fondo de Cesantía Privado de los Empleados, Trabajadores y Docentes del Gobierno Municipal de Otavalo FCPC.

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

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultado Integral
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Estado de Flujos de Efectivo
- Notas a los Estado Financieros.

Por la atención que brinde al presente, le agradezco.

Atentamente,



Ing. Maria-Isabel Realpe G.
ADMINISTRADORA FCPC OTAVALO

C.C. 100221373-2

E-MAIL: gerenciafcpcimbabura@yahoo.com

Teléfono: 0984681537




SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2018-13366-E
Fecha : 2018-03-08 10:05:07 GMT -05
Recibido por : Veronica Raquel Andrade Naranjo



Fondo de Cesantía Privado de los Empleados, Trabajadores y Docentes del Gobierno Municipal de Otavalo. F.C.P.C.



INFORMACIÓN DEL FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS EMPLEADOS TRABAJADORES Y DOCENTES DEL GOBIERNO MUNICIPAL DE OTAVALO FCPC	Nro. 3934
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	FEBRERO DEL 2018
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	343
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	39
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	382
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	14
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	28.653,80
INFORMACIÓN ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	SILVIA SUSANA ANDRANGO TUQUERREZ
CORREO ELECTRÓNICO	sumak_pacha@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0997381661
NOMBRE DEL GERENTE	MARIA ISABEL REALPE GRUJALVA
CORREO ELECTRÓNICO	gerenciafcpcimbabura@yahoo.com
NÚMERO DE CELULAR	0984681537
DIRECCIÓN DEL FCPC	Calle Piedrahita 5-43, entre Bolívar y Sucre
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	062926-812

ING. MARIA ISABEL REALPE G.
FIRMA GERENTE - RESPONSABLE VALIDACIÓN DE
INFORMACIÓN





Fondo de Cesantía Privado de los Empleados, Trabajadores y
Docentes del Gobierno Municipal de Otavalo, F.C.P.C.



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

ECUACIÓN CONTABLE
DEL 01/ ENERO AL 28 DE FEBRERO 2018

ACTIVOS		GASTOS		PASIVOS		PATRIMONIO		INGRESOS
963.842,82	+	4.699,59	=	958.262,44	+	0,00	+	10.279,97



Ing. Silvia Andrango T.
CONTADORA

Ing. Maria Isabel Realpe G.
ADMINISTRADOR



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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
DEL 01/ ENERO AL 28 DE FEBRERO 2018
En Dólares Americanos

Código: 3934

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		\$ 963.842,82
11	FONDOS DISPONIBLES	1	\$ 423.067,84
1101	CAJA		\$ 27,55
110105	Efectivo		
110110	Caja chica		\$ 27,55
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		\$ 423.040,29
110205	Bancos e instituciones financieras locales		\$ 423.040,29
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		
110215	Remesas en tránsito		
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	\$ -
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		\$ -
120105	Certificados de depósito		\$ -
120110	Pólizas de acumulación		
120115	Valores de titularización		
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		
120130	Reportos financieros		
120135	Reporto bursátil		
120190	Otras		
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	3	\$ -
120205	Valores de titularización		
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		
120220	Reportos bursátiles		
120290	Otras		
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO	4	\$ -
120305	Certificados de depósito		
120310	Pólizas de acumulación		
120315	Valores de titularización		
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	5	\$ -
120405	Valores de titularización		
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		\$ -
120505	Valores de titularización		
120510	Acciones		
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		\$ -
120605	Valores de titularización		
120610	Acciones		
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)	6	\$ -
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		
129990	(Provisión general)		



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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
DEL 01/ ENERO AL 28 DE FEBRERO 2018
En Dólares Americanos

Código: 3934

13	INVERSIONES PRIVATIVAS	7	\$ 485.136,56
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		\$ 480.699,39
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		\$ 4.421,22
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		\$ 4.652,19
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	8	\$ (4.636,24)
139905	(Quirografarios)		\$ (4.636,24)
139910	(Prendarios)		
139915	(Hipotecarios)		
139990	(Provisión general)		
14	CUENTAS POR COBRAR	9	\$ 51.357,42
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$ -
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		\$ -
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		\$ 7.145,21
140205	Intereses por préstamos quirografarios		\$ 7.145,21
140210	Intereses por préstamos prendarios		
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	10	\$ -
140305	Préstamos		
140310	Anticipos de sueldos		
140390	Otros conceptos		
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	11	\$ -
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		
1405	PLANILLAS EMITIDAS		\$ 45.466,72
140505	Aportes		\$ 12.914,11
140510	Préstamos		\$ 32.552,61
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	12	\$ 3.025,49
149005	Cheques protestados y rechazados		
149010	Arrendatarios		
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		\$ 2.827,56
149090	Otros		\$ 197,93
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		\$ (4.280,00)
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		\$ (4.280,00)
149990	(Provisión general)		



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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
DEL 01/ ENERO AL 28 DE FEBRERO 2018
En Dólares Americanos

Código: 3934

15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	13	\$ -
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		\$ -
150105	Terrenos para urbanizar		
150110	Terrenos para edificar		
150115	Obras de urbanización		
150120	Obras de edificación		
1502	PROYECTOS TERMINADOS		\$ -
150205	Inmuebles disponibles para la venta		
150210	Inmuebles para arrendar		
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		\$ 1,00
1601	BIENES INMUEBLES		\$ -
160105	Terrenos		
160110	Edificios		
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		
1602	BIENES MUEBLES		\$ 2.100,00
160205	Muebles y enseres		\$ -
160210	Equipo de oficina		
160215	Equipo de computación		\$ 2.100,00
160220	Vehículos		
160290	Otros		
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		\$ (2.099,00)
169905	(Edificios)		
169910	(Muebles y enseres)		
169915	(Equipo de oficina)		
169920	(Equipo de computación)		\$ (2.099,00)
169925	(Vehículos)		
169990	(Otros)		
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	14	\$ -
1701	TERRENOS		
1702	EDIFICIOS		
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		
1705	TÍTULOS VALORES		
1790	OTROS		
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		\$ -
179905	(Edificios)		
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		
179915	(Unidades de transporte)		
179920	(Títulos valores)		
179990	(Otros)		
19	OTROS ACTIVOS	15	\$ 4.280,00
1901	PAGOS ANTICIPADOS		\$ 4.280,00
190105	Anticipos a Contratistas		
190110	Anticipos a Proveedores		\$ 4.280,00
190115	Arriendos		
190120	Seguros		
190190	Otros		
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		
1902	GASTOS DIFERIDOS		\$ -
190205	Licencias y programas de computación		
190210	Gastos de adecuación		
190290	Otros		
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		



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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
DEL 01/ ENERO AL 28 DE FEBRERO 2018
En Dólares Americanos

Código: 3934

1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		\$	-
190305	Inversiones no privativas			
190310	Inversiones privativas			
190315	Proyectos inmobiliarios			
190320	Proyectos terminados			
190325	Propiedad y equipo			
190330	Fideicomisos de administración			
190335	Fideicomisos en garantía			
1990	OTROS		\$	-
199005	Faltantes de caja			
199090	Otros activos			
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		\$	-
199905	(Derechos fiduciarios)			
199990	(Otros)			
2	PASIVOS		\$	958.262,44
21	CUENTA INDIVIDUAL	16	\$	902.657,48
2101	CESANTÍA		\$	902.657,48
210105	Aportes personales		\$	795.825,31
210110	Aportes patronales		\$	106.507,17
210115	Aporte personal adicional		\$	325,00
210120	Aportes retiro voluntario cesantía			
2102	JUBILACIÓN		\$	-
210205	Aportes personales			
210210	Aportes patronales			
210215	Aporte adicional personal			
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral			
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral			
22	BENEFICIO DEFINIDO	17	\$	-
2201	CESANTÍA		\$	-
220105	Aportes personales			
220110	Aportes patronales			
220115	Aporte personal adicional			
2202	JUBILACIÓN		\$	-
220205	Aportes personales			
220210	Aportes patronales			
220215	Aporte personal adicional			
23	CUENTAS POR PAGAR	18	\$	55.232,18
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		\$	-
230105	Cesantía			
230110	Jubilación			
230115	Otras prestaciones			
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		\$	45.466,72
230205	Aportes		\$	12.914,11
230210	Préstamos		\$	32.552,61
2303	CONTRIBUCIONES		\$	-
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros			
230390	Otros			
2304	IMPUESTOS Y TASAS		\$	117,95
230405	Impuestos municipales			
230410	Retenciones IVA		\$	51,34
230490	Otros		\$	66,61
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	19	\$	
230501	Tasa de Administración BIESS			



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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
DEL 01/ ENERO AL 28 DE FEBRERO 2018
En Dólares Americanos

Código: 3934

2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		\$	9.647,51
239005	Intereses por pagar			
239010	Proveedores			
239015	Honorarios por pagar			
239020	Servicios básicos por pagar			
239025	Dietas			
239030	Cheques girados no cobrados			
239090	Otras cuentas por pagar		\$	9.647,51
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS	20	\$	-
2401	SOBREGIROS BANCARIOS			
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES			
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR			
2490	OTRAS OBLIGACIONES			
25	OBLIGACIONES PATRONALES		\$	372,78
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		\$	-
2502	BENEFICIOS SOCIALES		\$	199,98
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		\$	172,80
2504	FONDO DE RESERVA			
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE			
2506	RETENCIONES JUDICIALES			
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN			
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS			
29	OTROS PASIVOS	21	\$	-
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		\$	-
290105	Intereses recibidos por anticipado			
290110	Arriendos recibidos por anticipado			
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario			
290120	Jubilación patronal de empleados			
290190	Otros			
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		\$	-
290305	Terrenos urbanizados			
290310	Inmuebles			
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS			
2990	OTROS		\$	-
299005	Sobrantes de caja			
299090	Varios			
3	PATRIMONIO	22	\$	-
31	RESERVAS		\$	-
3101	RESERVAS ESPECIALES			
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		\$	-
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES			
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES			
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	23	\$	-
3301	CESANTÍA			
3302	JUBILACIÓN			
34	RESULTADOS	24	\$	-
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		\$	-
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)			
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		\$	-
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)			

Ing. Silvia Andrango T.
CONTADORA



Ing. María Isabel Realpe G.
ADMINISTRADORA



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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
DEL 01/ ENERO AL 28 DE FEBRERO 2018
En Dólares Americanos

Código: 3934

		Código:	3934
4	GASTOS	25	\$ 4.699,59
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		\$ -
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$ -
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		
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	26	\$ -
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		
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		\$ -
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		
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		\$ -
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		
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		\$ -
410505	Inversiones no privativas		
410510	Inversiones privativas		
410515	Proyectos inmobiliarios		
410520	Proyectos terminados		
410525	Fideicomisos de administración		
410530	Fideicomisos en garantía		
43	GASTOS DE PERSONAL	27	\$ 2.058,70
4301	GASTOS DEL PERSONAL		\$ 2.058,70
430105	Remuneraciones o salario		\$ 1.600,00
430110	Remuneración extraordinaria		
430115	Décimos sueldos		\$ 197,64
430120	Aporte Patronal		\$ 194,40
430125	Fondo de reserva		
430130	Jubilación patronal		
430135	Por desahucio o despido		
430140	Uniformes		
430145	Gastos de representación		
430190	Otros		\$ 66,66
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	28	\$ 2.346,04
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		\$ 136,28
440105	Servicios básicos		\$ 93,83
440110	Servicio transporte personal		
440115	Movilizaciones		\$ 35,45
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		
440125	Servicios de vigilancia		
440130	Servicios de aseo y limpieza		
440190	Otros servicios generales		\$ 7,00
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		\$ -
440205	Pasajes en el interior		
440210	Pasajes para el exterior		
440215	Viáticos y subsistencias internas		
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		



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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
DEL 01/ ENERO AL 28 DE FEBRERO 2018
En Dólares Americanos

Código: 3934

4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		\$	20,00
440305	Mantenimiento de terrenos			
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		\$	-
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		\$	-
440320	Mantenimiento de vehículos			
440390	Otras		\$	20,00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		\$	-
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas			
440410	Arrendamiento de vehículos			
440415	Arrendamientos de equipos informáticos			
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos			
440490	Otros			
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		\$	2.156,28
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada			
440510	Servicios de auditoría externa			
440515	Servicios profesionales		\$	2.156,28
440520	Diseño de proyectos no ejecutados			
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		\$	33,48
440605	Material de Oficina		\$	33,48
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		\$	-
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		\$	-
440705	Desarrollo de sistemas informáticos			
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos			
440790	Otros			
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	29	\$	31,80
4501	TÍTULOS Y VALORES		\$	-
450105	Comisión en compra o venta de inversiones			
450110	Prima en compra de inversiones			
4502	COSTOS FINANCIEROS		\$	31,80
450205	Intereses en préstamos			
450210	Gastos bancarios		\$	31,80
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS			
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		\$	-
46	GASTOS NO OPERATIVOS	30	\$	263,05
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		\$	263,05
460105	Impuestos y tasas		\$	263,05
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros			
460190	Otros		\$	-
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	31	\$	-
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		\$	-
470105	Depreciación inmuebles para arrendar			
470110	Depreciación edificios			
470115	Depreciación muebles y enseres			
470120	Depreciación equipos de oficina			
470125	Depreciación equipos de computación			
470130	Depreciación vehículos			
4702	AMORTIZACIONES		\$	-
470205	Pagos anticipados			
470210	Gastos anticipados			
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$	-
470390	Provisión general			
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		\$	-
470405	Por préstamos quirografarios		\$	-
470410	Por préstamos prendarios			
470415	Por préstamos hipotecarios			
470490	Provisión general			



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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
DEL 01/ ENERO AL 28 DE FEBRERO 2018
En Dólares Americanos

Código: 3934

4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		\$ -
470505	Rendimientos inversiones no privativas		
470510	Intereses inversiones privativas		
470515	Inversiones no privativas vencidas		
470520	Otras cuentas por cobrar		\$ -
470590	Provisión general		
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		\$ -
470605	Proyectos inmobiliarios		
470610	Inmuebles disponibles para la venta		
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		\$ -
470705	Terrenos		
470710	Edificios		
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		
470720	Unidades de transporte		
470725	Títulos valores		
470790	Otros		
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		\$ -
470805	Derechos fiduciarios		
470890	Otros		
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	32	\$ -
4801	SEGUROS		
4890	OTROS		\$ -
489005	Gasto custodia de valores		
489090	Otros		
5	INGRESOS		\$ 10.279,97
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	33	\$ 10.279,78
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$ 2.533,09
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		\$ 2.533,09
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		
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	34	\$ 7.713,70
510205	Quirografarios		\$ 7.713,70
510210	Prendarios		
510215	Hipotecarios		
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		\$ 32,99
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		\$ -
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$ -
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		
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$ -
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		



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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
DEL 01/ ENERO AL 28 DE FEBRERO 2018
En Dólares Americanos

Código: 3934

5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		\$ -
520305	Quirografarios		
520310	Prendarios		
520315	Hipotecarios		
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		\$ -
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		
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA	35	
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		\$ -
520605	Inversiones no privativas		
520610	Inversiones privativas		
520615	Proyectos inmobiliarios		
520620	Proyectos terminados		
520625	Fideicomisos de administración		
520630	Fideicomisos en garantía		
53	OTROS INGRESOS		\$ 0,19
5301	ARRIENDOS		
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		
5390	INGRESOS VARIOS		\$ 0,19
539005	Reversión de provisiones		\$ -
539090	Otros ingresos		\$ 0,19
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		\$ -
7	CUENTAS DE ORDEN		\$ -
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	36	\$ 1.174.917,30
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		\$ 1.174.917,30
710105	Pagarés		\$ 774.903,08
710110	Prendas		
710115	Hipoteca		
710190	Otros		\$ 400.014,22
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		\$ -
710205	Titulos Valores		
710210	Cartera de créditos		
710215	Bienes inmuebles		
710290	Otros		
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		\$ -
710305	Inversiones no privativas		
710310	Inversiones privativas		
710315	Cuentas por cobrar		
710390	Otros activos		
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		\$ -
710405	Inversiones no privativas		
710410	Inversiones privativas		
710415	Cuentas por cobrar		
710490	Otros activos		
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		\$ -
710505	Bienes muebles		
710510	Bienes inmuebles		
710590	Otros		
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		\$ 1.174.917,30
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		\$ 1.174.917,30
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		



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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
DEL 01/ ENERO AL 28 DE FEBRERO 2018
En Dólares Americanos

Código: 3934

7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		\$ -
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		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		\$ -
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		\$ -
740105	Documentos en garantía	37	
740110	Vehículos en garantía		
740115	Bienes inmuebles en garantía		
740120	Otros bienes en garantía		
740125	En comodato		
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		\$ -
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		
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		\$ -
740305	Inversiones no privativas		
740310	Inversiones privativas		
740315	Cuentas por cobrar		
740320	Proyectos inmobiliarios		
740390	Otros activos		
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		\$ -
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		
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		

Ing. Silvia Andrango T.
CONTADORA



Ing. María Isabel Realpe G.
ADMINISTRADORA



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

Fecha de corte Estados Financieros: 28 de febrero de 2018

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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.

Obligaciones Laborales. -Este pasivo corresponde a las obligaciones consolidadas que el Fondo tiene por concepto de Obligaciones laborales con el empleado.

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.

NOTA 1: FONDOS DISPONIBLES USD 423.067,84

1	ACTIVOS
11	FONDOS DISPONIBLES
1101	CAJA
110110	Caja chica
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
110205	Bancos e instituciones financieras locales

El FCPC tiene caja chica por USD 50, custodiados por la Contadora del Fondo, una cuenta corriente en el Banco Pichincha N. 3106246804, en esta cuenta registra depósitos, transferencias, débitos y emisión de cheques por el movimiento bancario del Fondo la misma que está conciliada a la presente fecha. Además se mantiene la cuenta de ahorros en el Banco del Pacífico N°1048111945 que se utiliza para Certificados de depósito a plazo (REPOS), que se va renovando sin que sobrepase los 29 días, este mes se venció el Certificado y está acreditada a la cuenta de ahorros.

NOTA 2: INVERSIONES NO PRIVATIVAS USD 0.00

1	ACTIVOS
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO
120105	Certificados de depósito

El FCPC tenía dos Certificados de Depósito a Plazo en el Banco del Pacífico N° 261922716 por 169.500,00 USD (Ciento sesenta y nueve mil quinientos USD), y otra inversión en el Banco Internacional N°390094 por 169.500,00 USD (Ciento sesenta y nueve mil quinientos USD), y un REPO, las mismas ya vencieron y se acreditó a la cuenta de ahorros del Banco del Pacífico

NOTA 7: INVERSIONES PRIVATIVAS USD 485.136,56

1	ACTIVOS
13	INVERSIONES PRIVATIVAS
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS
1399	(PROVISION PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)
139905	(Quirografarios)

Los Préstamos Quirografarios por Vencer son créditos a sola Firma; respaldados con las aportaciones de los partícipes y eventualmente con el aval de garantes quienes deben ser partícipes; adicionalmente 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 y a la Resolución 280-2016-F de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera; los valores que se detallan corresponden al saldo capital menos las provisiones realizadas. Los Préstamos Quirografarios Reestructurados 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 participes que se retiraron del GADMO, de acuerdo a las condiciones anteriores muchos de los créditos fueron concedidos sin garantes.

NOTA 8: CUENTAS POR COBRAR USD -4.636,24

1399 **PROVISIONES PARA INVERSIONS PRIVATIVAS**
139905 **(Quirografarios)**

El cálculo de las provisiones se realiza sobre el saldo por pagar de los créditos otorgados a los participes, una vez realizada la calificación de cada crédito, la calificación se hace cada trimestre, en caso de que disminuya la provisión se realiza el reverso.

NOTA 9: CUENTAS POR COBRAR USD 51.357,42

1 **ACTIVOS**
14 **CUENTAS POR COBRAR**
1401 **RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS USD 0,00**
140105 Inversiones renta fija sector financiero privado
1402 **INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS USD 7.145,21**
140205 Intereses por préstamos quirografarios
1405 **PLANILLAS EMITIDAS USD 45.466,72**
140505 Aportes
140510 Préstamos
1490 **CUENTAS POR COBRAR VARIAS USD 3.025,49**
149015 Pago por cuenta de participes a cobrar
149090 Otros
1499 **(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR) USD -4.280,00**
149920 (Provisiones otras cuentas por cobrar)

Los rendimientos por las inversiones no privativas corresponden al interés generado en febrero 2018 por las inversiones no privativas realizadas en el Banco del Pacífico. Además, se contabiliza los intereses generados por los préstamos que se efectivizaran en el momento que se efectuó las transferencias. Las planillas emitidas corresponden a las retenciones de rol requeridas al GADMO y EMAPAO por aportes y préstamos; las cuentas por cobrar varias corresponden a los seguros de vida, desgravamen y comisiones impuestas por el GADMO en los descuentos que se efectúan a través de roles de pago. Por último, se provisiona de acuerdo a la NOTA 15.

NOTA 15: OTROS ACTIVOS USD 4.280,00

1 **ACTIVOS**
19 **OTROS ACTIVOS**
1901 **PAGOS ANTICIPADOS**
190110 Anticipos a Proveedores

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. Este valor desde el mes de agosto 2017 se está provisionando de forma mensual y en diciembre 2017 fue el último.

NOTA 16: CUENTA INDIVIDUAL USD 902.657.48

2	PASIVOS
21	CUENTA INDIVIDUAL
2101	CESANTÍA
210105	Aportes personales
210110	Aportes patronales
210115	Aporte personal adicional

En los Aportes Personales se registra el aporte mensual que realiza cada partícipe, desde la creación del Fondo hasta la presente fecha; el aporte establecida 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 USD 55.232.18

2	PASIVOS
23	CUENTAS POR PAGAR
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR
230205	Aportes
230210	Préstamos
2304	IMPUESTOS Y TASAS
230410	Retenciones IVA
230490	Otros
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR
239090	Otras cuentas por pagar

Es una cuenta transitoria en la que se 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. Además, se encuentran los valores retenidos tanto del IVA como del Impuesto a la Renta sobre compras y la entrega de liquidaciones a los ex partícipes.

NOTA 24: RESULTADOS USD 0.00

3	PATRIMONIO
34	RESULTADOS
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO

Este excedente es la diferencia entre ingresos y gastos acumulados a partir del 01 de enero 2018 hasta el 28 de febrero del 2018, se tiene acumulado el valor de \$5.580,38 el mismo que gradualmente se irá acumulando hasta diciembre 2018 mes en el que se identificará el excedente real, y posteriormente se distribuirá a cada cuenta individual. Cabe indicar que no se reporta en balances para dar cumplimiento a la ecuación contable.

NOTA 27: GASTOS DEL PERSONAL USD 2.058.70

4	GASTOS
43	GASTOS DE PERSONAL
4301	GASTOS DEL PERSONAL
430105	Remuneraciones o salario
430115	Décimos sueldos
430120	Aporte Patronal
430190	Otros

A partir del mes de septiembre 2017 con la Ing. Silvia Andrango T. se celebró un contrato de trabajo en los términos establecidos en el Código de Trabajo vigente, incorporando los beneficios sociales como décimo Tercero y Décimo Cuarto, Vacaciones, Aporte Patronal 11,15%, pago al IECE del 050% y al SECAP del 0,50%. El sueldo convenido en el Contrato es de (USD 800.00) mensuales. Hasta el mes de agosto del 2017 los pagos de servicios profesionales de la referida funcionaria se contabilizaron en la cuenta de Gasto Honorarios Profesionales Código 4.4.05.15.02.

NOTA 28: GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO USD 2.346.04

4	GASTOS
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES
440105	Servicios Básicos
440115	Movilizaciones
440190	Otros servicios generales
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES
440515	Servicios profesionales
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE
440605	Material de Oficina
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos

El principal gasto corresponde al pago de los servicios Profesionales de la nueva 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, cuyo costo mensual es de USD 254,19 más IVA, movilización, y los Materiales de Oficina requeridos para el FCPC.

NOTA 29: GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS USD 31.80

4	GASTOS
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS
4502	COSTOS FINANCIEROS
450210	Gastos bancarios

Los Gastos Financieros son los débitos realizados por transferencia interbancaria de valores que están a nombre del Fondo, tanto en el Banco Pichincha y Banco del Pacífico, débito por el costo de operación al pagar impuestos al SRI, débito por el costo de operación al pagar aportes al IESS.

NOTA 30: GASTOS NO OPERATIVOS USD 263.05

4	GASTOS
46	GASTOS NO OPERATIVOS
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES
460105	Impuestos y tasas

Los impuestos y tasas son los valores del IVA que se pagaron en la adquisición de bienes y servicios profesionales tanto de la administradora, durante el período 01 de enero 2018 al 31 de diciembre del 2018.

NOTA 31: DEPRECIACIÓN, AMORTIZACIÓN Y PROVISIÓN USD 0,00

4	GASTOS
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS
470405	Por préstamos quirografarios
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR
470520	Otras cuentas por cobrar

Son las provisiones mensuales que se envían al gasto por el contrato con el proveedor del sistema SOGA comentado en notas anteriores; también incorpora la calificación de los préstamos efectuadas a los partícipes de acuerdo con las normas vigentes que se provisionan trimestralmente.

NOTA 33 INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS USD 10.279,97
POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS USD 2.533,09

5	INGRESOS
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado

Los intereses y rendimientos ganados por inversiones no privativas son los intereses generados en los certificados a plazo fijo tanto en el Banco Pichincha, en el Banco del Pacífico, 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 USD 7.713,70

5	INGRESOS
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS
510205	Quirografarios

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 36: CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO USD 1.174.917,30

7	CUENTAS DE ORDEN
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS
710105	Pagarés
710190	Otros

En esta cuenta se registran los Pagarés, legalizadas por los beneficiarios de los créditos y sus garantes con valores totales hasta la cancelación de los mismos. También se registra la garantía de las pólizas recibidas de las instituciones financieras por la colocación de dineros del fondo en inversiones a plazo fijo y lo que se tenga en la cuenta de ahorros del Banco del Pacífico N°1048111945.

NÚMERO DEL FCPC: 3934

HOJA DE OBSERVACIONES

FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS EMPLEADOS TRABAJADORES Y DOCENTES DEL GOBIERNO MUNICIPAL DE
ACTIVO

MES	FEBRERO--2017	FEBRERO--2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 838.965,35	\$ 963.842,82	\$ 124.877,47	PLAN DE ACCIÓN

UTILIDAD

MES	FEBRERO--2017	FEBRERO--2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 7.948,58	\$ 5.580,38	\$ (2.368,20)	PLAN DE ACCIÓN

CUENTA INDIVIDUAL

MES	FEBRERO--2017	FEBRERO--2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 794.919,13	\$ 902.657,48	\$ 107.738,35	PLAN DE ACCIÓN

GASTO

MES	FEBRERO--2017	FEBRERO--2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 2.509,90	\$ 4.699,59	\$ 2.189,69	PLAN DE ACCIÓN

INGRESO

MES	FEBRERO--2017	FEBRERO--2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 10.458,48	\$ 10.279,97	\$ (178,51)	PLAN DE ACCIÓN



ING. SILVIA ANDRANGO T.
Elaborado por:




ING. MARÍA ISABEL REALPE G.
Revisado por: