



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



Otavalo, 07 de agosto 2018
2018-111-FCPC

Doctor
Paul Auz
INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR
Presente:

De mi consideración:

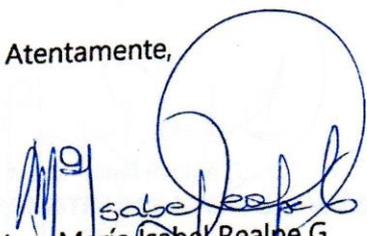
Reciba un atento y cordial saludo del Fondo de Cesantía Privado de los Empleados, Trabajadores y Docentes del Gobierno Municipal de Otavalo FCPC.

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

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

Por la atención que brinde al presente, le agradezco.

Atentamente,


Ing. María Isabel Realpe G.
ADMINISTRADORA FCPC OTAVALO

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



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600
RAZÓN DE RECEPCIÓN
Documento No. : SB-SG-2018-35944-E
Fecha : 2018-08-08 08:58:11 GMT -05
Recibido por : Luis Alonso Potosí Chuquín
CONTIENE : 1 HOJA ANEXO 24H.



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



Otavalo, 07 de agosto 2018
2018-112-FCPC

Ingeniero
Cristian Gamboa
ANALISTA DE LOS FONDOS PROVISIONALES - 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 JUNIO 2018:

- Carta de Ingreso a la Superintendencia de Bancos
- 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. María 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 AGO 2018

9:42
HORA

SIN ANEXOS
CON ANEXOS

FONDO DE CESANTIAS PRIVADO DE LOA EMPLEADOS, TRABAJADORES Y DOCENTES DEL GOBIERNO MUNICIPAL DE OTAVALO FCPC	32 3934
RUC	1091732110001
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	30 DE JULIO DEL 2018
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	339
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	44
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	383
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	6
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	3383.38
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Alexandra Alemán Morán
CORREO ELECTRÓNICO	fcpcotavalo@outlook.com
NÚMERO DE CELULAR	980440689
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. María Isabel Realpe Grijalva
CORREO ELECTRÓNICO	gerenciafcpcimbabura@yahoo.com
NÚMERO DE CELULAR	09 84681537
DIRECCIÓN DEL FCPC	Calle Piedrahita 5-43 entre Bolívar y Sucre
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	62926812

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



Dirección: Otavalo, Piedrahita 5-43 entre Bolívar y Sucre, 2do Edificio Municipal
Correo electrónico: gerenciafcpcimbabura@yahoo.com



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



ECUACIÓN CONTABLE
Del 1 de Enero 2018 al 31 de Julio 2018

ACTIVOS		GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
936,488.68	+	19,058.14	=	919,310.06	+	0.00	+	36,236.76
		955,546.82		955,546.82				
						0.00		


Ing. Alexandra Alemán M.
CONTADORA


Ing. María Isabel Realpe G.
ADMINISTRADOR



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

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		936,488.68
11	FONDOS DISPONIBLES	1	47,307.60
1101	CAJA		50.00
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja chica		50.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		47,257.60
110205	Bancos e instituciones financieras locales		47,257.60
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0.00
110215	Remesas en tránsito		0.00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	435,238.21
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		435,238.21
120105	Certificado de depósito		435,238.21
120110	Póliza de acumulación		0.00
120115	Valores de titularización		0.00
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		0.00
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		0.00
120130	Reportos financieros		0.00
120135	Reporto bursátil		0.00
120190	Otras		0.00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	3	0.00
120205	Valores de titularización		0.00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0.00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0.00
120220	Reportos bursátiles		0.00
120290	Otras		0.00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO	4	0.00
120305	Certificados de depósito		0.00
120310	Pólizas de acumulación		0.00
120315	Valores de titularización		0.00
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		0.00
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		0.00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	5	0.00
120405	Valores de titularización		0.00
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		0.00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0.00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
120505	Valores de titularización		0.00
120510	Acciones		0.00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
120605	Valores de titularización		0.00
120610	Acciones		0.00
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)	6	0.00
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		0.00
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		0.00
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		0.00
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		0.00
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		0.00
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		0.00
129990	(Provisión general)		0.00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	7	421,061.33
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		353,797.38
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		65,144.69
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0.00

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

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		4,423.27
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		0.00
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0.00
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0.00
1399	PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS	8	-2,303.99
139905	(Quirografarios)		-2,303.99
139910	(Prendarios)		0.00
139915	(Hipotecarios)		0.00
139990	(Provisión general)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR	9	21,811.19
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		3,573.30
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		3,573.30
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		759.88
140205	Intereses por préstamos quirografarios		759.88
140210	Intereses por préstamos prendarios		0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		0.00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	10	0.00
140305	Préstamos		0.00
140310	Anticipo sueldos		0.00
140390	Otros conceptos		0.00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	11	0.00
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
1405	PLANILLA EMITIDAS		0.00
140505	Aportes		0.00
140510	Préstamos		0.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	12	21,758.01
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		21,050.63
149090	Otros		707.38
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-4,280.00
149905	(Provisión intereses inversiones privativas)		0.00
149910	(Provisiones rendimientos Inversiones no privativas)		0.00
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		0.00
149920	(Provisiones Otras Cuentas por Cobrar)		-4,280.00
149990	(Provisión general)		0.00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	13	0.00
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
150105	Terrenos para urbanizar		0.00

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

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
150110	Terrenos para edificar		0.00
150115	Obras de urbanización		0.00
150120	Obras de edificación		0.00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		0.00
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
150210	Inmuebles para arrendar		0.00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0.00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0.00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		912.67
1601	BIENES INMUEBLES		0.00
160105	Terrenos		0.00
160110	Edificios		0.00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0.00
1602	BIENES MUEBLES		3,099.29
160205	Muebles y enseres		0.00
160210	Equipo de oficina		0.00
160215	Equipo de computación		3,099.29
160220	Vehículos		0.00
160290	Otros		0.00
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)		-2,186.62
169905	(Edificios)		0.00
169910	(Muebles y enseres)		0.00
169915	(Equipo de oficina)		0.00
169920	(Equipo de computación)		-2,186.62
169925	(Vehiculos)		0.00
169990	(Otros)		0.00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	14	0.00
1701	TERRENOS		0.00
1702	EDIFICIOS		0.00
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0.00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0.00
1705	TÍTULOS VALORES		0.00
1790	OTROS		0.00
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		0.00
179905	(Edificios)		0.00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0.00
179915	(Unidades de transporte)		0.00
179920	(Títulos valores)		0.00
179990	(Otros)		0.00
19	OTROS ACTIVOS	15	10,157.68
1901	PAGOS ANTICIPADOS		4,280.00
190105	Anticipo contratistas		0.00
190110	Anticipo a proveedores		4,280.00
190115	Arriendos		0.00
190120	Seguros		0.00
190190	Otros		0.00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0.00
1902	GASTOS DIFERIDOS		5,877.68
190205	Licencias y programas de computación		6,500.00
190210	Gastos de adecuación		0.00
190290	Otros		0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-622.32
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
190305	Inversiones no privativas		0.00

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

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
190310	Inversiones privativas		0.00
190315	Proyectos inmobiliarios		0.00
190320	Proyectos terminados		0.00
190325	Propiedad y equipo		0.00
190330	Fideicomisos de administración		0.00
190335	Fideicomisos en garantía		0.00
1990	OTROS		0.00
199005	Faltantes de caja		0.00
199090	Otros activos		0.00
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		0.00
199905	(Derechos fiduciarios)		0.00
199990	(Otros)		0.00
2	PASIVOS	16	919,310.06
21	CUENTA INDIVIDUAL		910,788.25
2101	CESANTIA		910,788.25
210105	Aportes personales		785,257.77
210110	Aportes patronales		94,741.37
210115	Aporte personal adicional		847.04
210120	Aporte retiro voluntario cesantía		29,942.07
2102	JUBILACIÓN		0.00
210205	Aportes personales		0.00
210210	Aportes patronales		0.00
210215	Aporte adicional personal		0.00
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		0.00
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		0.00
22	BENEFICIO DEFINIDO	17	0.00
2201	CESANTÍA		0.00
220105	Aportes personales		0.00
220110	Aportes patronales		0.00
220115	Aporte personal adicional		0.00
2202	JUBILACIÓN		0.00
220205	Aportes personales		0.00
220210	Aportes patronales		0.00
220215	Aporte personal adicional		0.00
23	CUENTAS POR PAGAR	18	8,255.17
2301	PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR		11.86
230105	Cesantía		11.86
230110	Jubilación		0.00
230115	Otras prestaciones		0.00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		0.00
230205	Aportes		0.00
230210	Prestamos		0.00
2303	CONTRIBUCIONES		45.79
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0.00
230390	Otros		45.79
2304	IMPUESTOS Y TASAS		281.47
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		139.60
230490	Otros		141.87
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	19	0.00
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		7,916.05
239005	Intereses por pagar		0.00
239010	Proveedores		82.57
239015	Honorarios por pagar		0.00

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

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
239020	Servicios basicos por pagar		0.00
239025	Dietas		0.00
239030	Cheques girados y no cobrados		0.00
239090	Otras cuentas por pagar		7,833.48
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS	20	0.00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0.00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCAL		0.00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EX		0.00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0.00
25	OBLIGACIONES PATRONALES		266.64
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		266.64
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		0.00
2504	FONDOS DE RESERVA		0.00
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0.00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0.00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0.00
29	OTROS PASIVOS	21	0.00
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0.00
290105	Intereses recibidos por anticipados		0.00
290110	Arriendos recibidos por anticipado		0.00
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		0.00
290120	Jubilación patronal de empleados		0.00
290190	Otros		0.00
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
290305	Terrenos urbanizados		0.00
290310	Inmuebles		0.00
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		0.00
2990	OTROS		0.00
299005	Sobrantes de caja		0.00
299090	Varios		0.00
3	PATRIMONIO	22	8,294.18
31	RESERVAS		0.00
3101	RESERVAS ESPECIALES		0.00
32	SUPERAVIT POR VALUACIONES		0.00
3201	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES		0.00
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0.00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	23	0.00
3301	CESANTIA		0.00
3302	JUBILACIÓN		0.00
34	RESULTADOS	24	8,294.18
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		8,294.18
3402	(PERDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0.00

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

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0.00



MARIA (SABEL) REALPE
REPRESENTANTE LEGAL



ALEXANDRA ALEMAN M.
CONTADOR/A

FCPC GADMO - EMAPAO
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE JULIO DE 2018

CODIGO :3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS	25	19,058.14
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	6,028.54
4301	GASTOS DEL PERSONAL		6,028.54
430105	Remuneraciones o salario		3,466.67
430110	Remuneración extraordinaria		-
430115	Décimos sueldos		428.22
430120	Aporte Patronal		413.20
430125	Fondo de reserva		-
430130	Jubilación patronal		-
430135	Por desahucio o despido		-
430140	Uniformes		-
430145	Gastos de representación		-
430190	Otros		1,720.45
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	28	10,076.19
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		634.53
440105	Servicios básicos		464.31
440110	Servicio transporte personal		-
440115	Movilizaciones		134.45
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		12.85
440125	Servicios de vigilancia		-
440130	Servicios de aseo y limpieza		-
440190	Otros servicios generales		22.92
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		545.48
440205	Pasajes en el interior		82.00

440210	Pasajes para el exterior		-
440215	Viáticos y subsistencias internas		463.48
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		-
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		43.52
440305	Mantenimiento de terrenos		-
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		22.68
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		-
440320	Mantenimiento de vehículos		-
440390	Otras		20.84
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		48.79
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		-
440410	Arrendamiento de vehículos		-
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		48.79
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		-
440490	Otros		-
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		7,690.56
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		-
440510	Servicios de auditoría externa		-
440515	Servicios profesionales		7,690.56
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		476.38
440605	Material de Oficina		175.09
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		301.29
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		636.93
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		600.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		36.93
440790	Otros		-
45	GASTOS FINANCIEROS	29	122.79
4501	TÍTULOS Y VALORES		-
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		-
450110	Prima en compra de inversiones		-
4502	COSTOS FINANCIEROS		122.79
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		122.79
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		-
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		-
46	GASTOS NO OPERATIVOS	30	2,120.68
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		2,120.68
460105	Impuestos y tasas		526.18
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		-
460115	Contribución BIESS		-
460190	Otros		1,594.50
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	31	709.94
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		87.62
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		-
470110	Depreciación edificios		-
470115	Depreciación muebles y enseres		-
470120	Depreciación equipos de oficina		-
470125	Depreciación equipos de computación		87.62
470130	Depreciación vehículos		-
4702	AMORTIZACIONES		622.32
470205	Pagos anticipados		-
470210	Gastos anticipados		622.32
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		-
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	33	36,236.76
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		33,800.66
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		6,454.76
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		6,454.76
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	27,304.70
510205	Quirografarios		27,304.70
510210	Prendarios		-
510215	Hipotecarios		-
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		41.20
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		94.45
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		-
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		94.45
520305	Quirografarios		94.45
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 V	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		2,341.65
5301	ARRIENDOS		-
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		-
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		-
5390	INGRESOS VARIOS		2,341.65
539005	Reversión de provisiones		2,332.25
539090	Otros ingresos		9.40
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		8,294.18
7	CUENTAS DE ORDEN	36	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		-
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		-
710105	Pagarés		-
710110	Prendas		-
710115	Hipoteca		-
710190	Otros		-
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		-
710205	Títulos 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		-
7201	Valores En Custodia De Terceros		-
7202	Activos Entregados En Garantía		-
7203	Activos Castigados		-
7204	Activos En Demanda Judicial		-
7205	Contratos De Arrendamiento Operativo		-
7290	Otras Cuentas De Orden Deudoras		-
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		663,694.23
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		663,694.23
740105	Documentos en garantía	37	663,694.23
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. María Isabel Realpe Grijalva
ADMINISTRADORA FCPC GADMO-EMAPAO/BISS


 Ing. Alexandra Alemán M.
CONTADORA



FCPC GADMO-EMAPAO
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

ENTIDAD 3934
FECHA DEL BALANCE 31/07/2018

Fecha de Impresión: 31/07/2018
Página 1 de 1

<u>FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>	Saldo Inicial	Saldo Final	Variación
Reservas	0.00	0.00	0.00
Superávit por valuaciones	0.00	0.00	0.00
Otros activos	6,058.22	5,877.68	180.54
Depreciaciones	-2,159.24	-2,186.62	27.38
Inversiones privativas	444,042.80	421,061.33	22,981.47
Cuentas por cobrar	53,541.61	21,811.19	31,730.42
Obligaciones patronales	266.64	266.64	0.00
Cuentas por pagar	8,105.80	8,243.31	137.51
Ingresos recibidos por anticipado	0.00	0.00	0.00
Excedentes del ejercicio	0.00	0.00	1,480.05
EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			56,537.37
<u>FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSION</u>	Saldo Inicial	Saldo Final	Variación
Propiedad y equipo	3,099.29	3,099.29	0.00
Inversiones	435,167.35	435,238.21	70.86
EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSION			70.86
<u>FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u>	Saldo Inicial	Saldo Final	Variación
Disminución por liquidación y devol Cesantias	11.86	11.86	0.00
Aportes de participes y rendimientos	919,997.16	910,788.25	-9,208.91
EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			-9,208.91
	1,868,131.49	1,804,211.14	47,399.32

CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA

INCREMENTO NETO 47,257.60
SALDO AL 30 JUNIO DE 2018 50.00
SALDO AL 31 JULIO DE 2018 47,307.60



MARIA ISABEL REALPE
REPRESENTANTE LEGAL



ALEXANDRA ALEMAN M.
CONTADOR/A

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC		32	NOMBRE DEL FCPC		FONDO DE CESANTIAS PRIVADO DE LOA EMPLEADOS, TRABAJADORES Y DOCENTES DEL GOBIERNO MUNICIPAL DE OTAVALO FCPC
ACTIVO					
MES	jul-17	jul-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 880,742,28	\$ 936,488,68	\$ 55,746,40		

UTILIDAD					
MES	jul-17	jul-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ -	\$ 8,294,18	\$ 8,294,18	En el mes de julio del 2017 no se registró utilidad en el balance.	

CUENTA INDIVIDUAL					
MES	jul-17	jul-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 828,155,43	\$ 910,788,25	\$ 82,632,82		

GASTO					
MES	jul-17	jul-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 12,392,75	\$ 19,058,14	\$ 6,665,39	Incremento del gasto por adquisición de sistema contable.	

INGRESO					
MES	jul-17	jul-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 33,797,27	\$ 36,236,76	\$ 2,439,49		

Elaborado por:


 Ing. Alexandra Alemañ M.
 CONTADORA FCPC GADMO-EMAPAO

Revisado por:


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



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

Otavalo – Ecuador

NORMA GENERAL DE REVELACIONES

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

PRINCIPALES POLÍTICAS Y/O PRÁCTICAS CONTABLES

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

Se realizan de acuerdo a las normas y prácticas de contabilidad generalmente aceptadas, disposiciones de la Ley de Régimen Tributario Interno su Reglamento; Ley de Seguridad Social, Código de Trabajo, Normas y políticas internas del Fondo.

Deudores. - Las Cuentas por Cobrar o Cartera de Créditos tiene una rotación máxima de 84 meses.

Se aplica la provisión de cuentas incobrables de acuerdo a la resolución N.740 de la Superintendencia de bancos del 3 de octubre de 2014.

Propiedades, planta y equipo. -Se registran por su costo de adquisición, su depreciación se realiza con base del método línea recta, aplicando los respectivos porcentajes de depreciación de acuerdo a la NEC 12 y 13.

Reconocimiento de Ingresos y Gastos. - Los ingresos y gastos se contabilizan por el sistema del devengado.

Nomenclatura. - Para nombrar a las Instituciones utilizaremos las siguientes como:

SB: Superintendencia de Bancos del Ecuador; **BIESS:** Banco del Instituto de Seguridad Social; **FCPC:** Fondo Complementario Previsional Cerrado; **GADMO:** Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Otavalo; **EMAPAO:** Empresa Municipal de Agua Potable y Alcantarillado de Otavalo.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS FCP GADMO - EMAPAO:

NOTA 1: FONDOS DISPONIBLES

1	ACTIVOS	SALDOS
11	FONDOS DISPONIBLES	50,00
1101	CAJA	50,00
110110	Caja chica	50,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	0
110205	Bancos e instituciones financieras locales	47.257,60

Al 31 de julio 2018, Mantenemos un fondo de Caja chica por el valor de 50.00 usd, las cuentas de Bancos refleja un valor de US\$ 47.257,60 , debido a que GADMO nos canceló las planillas del mes de Mayo y Junio en los días 11 y 30 de Julio.

NOTA 2: INVERSIONES NO PRIVATIVAS

1	ACTIVOS	SALDOS
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	435.167,35
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	435.167,35
120105	Certificado de depósitos	
12010501	Banco Pacifico Dep. a Plazo N°.261950532	215.000,00
12010502	Banco Internacional Dep. a Plazo N° N°406417	85.000,00
12010503	Banco Solidario Dep. a Plazo N° 0388304	100.000,00
12010504	Banco Pacifico REPO N°261972740	35.167,35

La inversión se encuentra colocada en las siguientes condiciones:

INSTITUCIÓN	MONTO	PLAZO EN DÍAS	TASA	FECHA CONTRATO	INTERÉS * COBRAR	VENCIMIENTO
Banco Pacífico	35.167,35	15	2.5%	27/07/2018	34,23	09/08/2018
Banco Pacífico	215.000,00	181	5.75%	07/03/2018	6215.59	29/08/2018
Banco Internacional	85.000,00	180	5%	07/03/2018	4250,00	29/08/2018

Banco Solidario	100.000,00	180	5.25%	02/03/2018	2625,00	29/08/2018
TOTAL	435.167,35				12.3127,2	

NOTA 7: INVERSIONES PRIVATIVAS

1	ACTIVOS	SALDOS
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	423,365.32
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	353,797.36
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	65,144.69
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	4,423.27

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

NOTA 8: (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)

	DETALLE	SALDOS
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	(2,303.99)
139905	(Quirografarios)	(2,303.99)

NOTA 9: CUENTAS POR COBRAR

1	ACTIVOS	SALDOS
14	CUENTAS POR COBRAR	21811,19
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3573.3
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	759.88
140205	Intereses por préstamos quirografarios	759.88

1	ACTIVOS	SALDOS
14	CUENTAS POR COBRAR	21.811,19
1401	CUENTAS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3573.30
14010501	Banco Pacifico Dep. a Plazo N°.261950532	2.026,08
14010502	Banco Internacional Dep. a Plazo N° N°406417	684.72
14010503	Banco Solidario Dep. a Plazo N° 0388304	845.83
14010504	Banco Pacifico REPO N°261972740	16.67

1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	759.88
140205	Intereses por préstamos quirografarios	759.88
14020502	Interés fijo 31-90 días	24.95
14020506	Interés por cobrar morosidad quirografarios	199.67
14020509	Interés devengado quirografario	535.26

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

CUENTAS POR COBRAR

NOTA 12: CUENTAS POR COBRAR VARIAS

1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	21758.01
14901503	Planilla otras cuentas por cobrar	41.1
14901504	Planillas cuenta por cobrar GADMO	18049.49
14901505	Planilla cuentas por cobrar EMAPAO	2960.04
149090	Otros	707.38
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-4280

En esta cuenta se registra el valor pendiente por cobrar hasta el 30 de julio de 2018, relacionados a las planillas por cobrar a GADMO y EMAPAO. Por último, se provisiona.

NOTA 13: PROPIEDAD Y EQUIPO

1	ACTIVOS	SALDOS
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	912.67
1602	BIENES MUEBLES	3.099,29
160215	Equipo de Computación	3.099,29
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-2186.62
169920	(Equipo de computación)	-2186.62

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

NOTA 15 : OTROS ACTIVOS

1	ACTIVOS	SALDOS
19	OTROS ACTIVOS	10157.68
1901	Pagos anticipados	4280
19011001	Anticipo Proveedores	4280
1902	Gastos diferidos	5877.68
190205	Licencias y Programas de Computación	6500
19029901	(Amortización Acumulada gasto Anticipo)	-622.32

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

NOTA 16: PASIVOS

2	PASIVOS	SALDOS
21	CUENTA INDIVIDUAL	910788,25
2101	CESANTÍA	910788,25
210105	Aportes personales	785.257,77
210110	Aportes patronales	94,741.37
210115	Aporte Personal Adicional	847.04
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	29,942.07

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

NOTA 27: GASTOS DEL PERSONAL

43	GASTOS DE PERSONAL	5,628.54
430105	Remuneraciones o salario	3,466.67
430115	Décimos sueldos	428.22
430120	Aporte Patronal	413.20
430190	Otros	1,720.45

Remuneraciones de extrabajadores así como también como también la contratación de la Ing. Yomara Maldonado Moyano en calidad de asistente administrativa y desde el 22 de junio a la Ing. Alexandra Alemán en calidad de Contador.

El rubro Otros abarca capacitaciones, pasantías, vacaciones, servicios administrativos.

NOTA 28: GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	10,076.19
440105	Servicios básicos	464.31
440115	Movilizaciones	134.45
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	12.85
440190	Otros servicios generales	22.92
440205	Pasajes en el interior	82.00
440215	Viáticos y subsistencias internas	463.48
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	22.68
440390	Otras	20.84
440415	Arrendamientos de equipos informáticos	48.79
440515	Servicios profesionales	7,690.56
440605	Material de Oficina	175.09
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	301.29
440705	Desarrollo de sistemas informáticos	600.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	36.93

Corresponde a los servicios Profesionales de la Administradora y Representante Legal del Fondo nombrado por el BIESS y calificada por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, que ingresa el 18 de diciembre del 2017, así como Gastos de servicios básicos, transporte, imprenta, sistema, envío de documentos requeridos para el FCPC. En el rubro de publicidad este mes de julio se realizó gastos para la Asamblea.

NOTA 29: GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

4	GASTOS	SALDOS
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	122.79
450210	GASTOS BANCARIOS	122.79

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

NOTA 30: GASTOS NO OPERATIVOS

4	GASTOS	SALDOS
46	GASTOS NO OPERATIVOS	2120,68
460105	Impuestos y tasas	526.18
4601901	Otros	1594.50

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

NOTA 31: DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

4	GASTOS	SALDOS
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	709.94
4701	GASTOS DEPRECIACIONES	87.62
4702	AMORTIZACIONES	622.32

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

NOTA 33: INGRESOS

5	INGRESOS	
		36,236.76
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	6,454.76
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	27,304.70
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	41.20
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS	94.45
5390	INGRESOS VARIOS	2,341.65

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

NOTA 34: POR INVERSIONES PRIVATIVAS

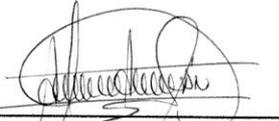
5	INGRESOS	SALDOS
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	27304.70
210205	Quirografarios	27304.70

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

NOTA 37: ACREEDORAS POR EL CONTRARIO PROPIAS DEL FONDO

7	DOCUMENTOS GARANTIAS	663,694.23
73010102	PAGARES QUIROGRAFARIOS	663,694.23

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



Ing. Alexandra Alemán Morán.
CONTADORA FCPC GADMO-EMAPAO



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