



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



Otavalo, 06 de julio 2018  
2018-100-FCPC

Ingeniero  
Cristian Gamboa  
**ANALISTA DE LOS FONDOS PROVISIONALES - BIESS**  
Presente:

De mi consideración,

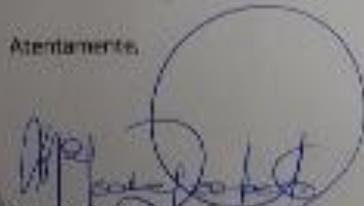
Reciba un atento y cordial saludo del Fondo de Cesantía Privado de los Empleados,  
Trabajadores y Docentes del Gobierno Municipal de Otavalo FCPC.

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

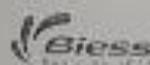
- Carta de Ingreso a la Superintendencia de Bancos
- Carátula
- Información Adicional
- Cuadro de Ecuación Contable
- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultado Integral
- Notas a los Estados Financieros
- Hoja de Observaciones

Por la atención que brinde al presente, le agradezco.

Atentamente,

  
Ing. María Isabel Zapata  
**ADMINISTRADORA FCPC OTAVALO**

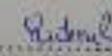
C.C. 100221373-4  
E-MAIL: [gerenciafcpcbambura@yahoo.com](mailto:gerenciafcpcbambura@yahoo.com)  
Teléfono: 0984661537



BANCO DEL ESS  
OTAVALO  
CALLE BOLIVAR 10

09 JUL 2018

093  
1133

  
Cristian Gamboa  
ANALISTA DE LOS FONDOS PROVISIONALES

Dirección: Otavalo, Rodríguez 5-43 entre Bolívar y Sucre, 2do Edificio Municipal.  
Correo electrónico: [gerenciafcpcbambura@yahoo.com](mailto:gerenciafcpcbambura@yahoo.com)



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



Otavaló, 05 de julio 2018  
2018-099-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 JUNIO 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 brinda al presente, le agradezco.

Atentamente,

  
Ing. María Inés Espinoza C.  
ADMINISTRADORA FCPC OTAVALO

C.C. 100221373-2  
E-MAIL: [gerenciafcpcbambura@yahoo.com](mailto:gerenciafcpcbambura@yahoo.com)  
Teléfono: 0984601537

  
ALTERNATIVAS FINANCIERAS DEL OCAFCPC  
S.A.S. (S.A.)

Documento No. 008-001-2018-171433  
Fecha 2018-07-05 11:05:13 GMT-05  
Asistido por: Yanetza Trujillo, Analista Sucesos



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



Otavaló, 06 de julio 2018  
2018-102-FCPC

Ing. Xavier Cerón  
**ANALISTA DEL 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 calificación de la provisión de inversiones privadas al 30 de junio del 2018, según resolución SBS-2014-740

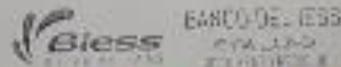
Por la atención recibida a la presente reciba mis agradecimientos.

Atentamente:



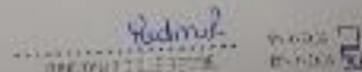
Ing. María Isabel Reátegui  
**ADMINISTRADORA FCPC OTAVALO**

C.C. 100221378-2  
E-MAIL: [gerenciafcpcimbabura@yahoo.com](mailto:gerenciafcpcimbabura@yahoo.com)  
Teléfono: 0994691537



09 JUL 2018

0:14  
16/1



Dirección: Otavalo, Pedrahita 5-43 entre Bolívar y Sucre, 2do Edificio Municipal  
Correo electrónico: [gerenciafcpcimbabura@yahoo.com](mailto:gerenciafcpcimbabura@yahoo.com)



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



Otavaló, 06 de julio 2018  
2018-103-FCPC

Dr. Paul Alfonso Auz  
INTENDENTE DE SEGURIDAD SOCIAL DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
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 calificación de la provisión de inversiones privadas al 30 de junio del  
2018, según resolución 585-2014-742

Por la atención recibida a la presente reciba mis agradecimientos.

Atentamente:

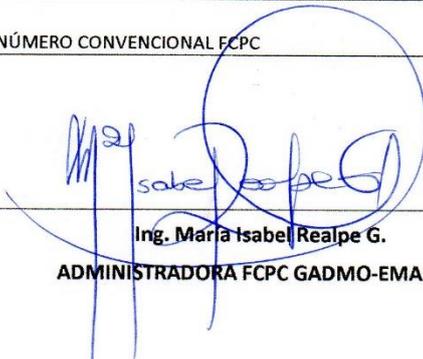
  
Ing. María Isabel Paredes  
ADMINISTRADORA FCPC OTAVALO

C.C. 100221275-2  
E-MAIL: [gerenciafcpcotavalo@yahoo.com](mailto:gerenciafcpcotavalo@yahoo.com)  
Teléfono: 0984681557

  
GOBIERNO MUNICIPAL DE OTAVALO  
Otavalo, Ecuador

Documento No.: 08-06-2018-02140-E  
Fecha: 2018-07-09 11:14:34 GMT -05  
Escrito por: Vanessa Rapetti Andrade Toralja

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 JUNIO DEL 2018
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	343
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	40
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	383
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	12
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	16871,42
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Alexandra Aleman Morán
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:fcpcotavalo@outlook.com">fcpcotavalo@outlook.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	980440689
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. María Isabel Realpe Grijalva
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:gerenciafcpcimbabura@yahoo.com">gerenciafcpcimbabura@yahoo.com</a>
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](mailto:gerenciafcpcimbabura@yahoo.com)

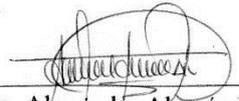
**FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS EMPLEADOS TRABAJADORES Y  
DOCENTES DEL GOBIERNO MUNICIPAL DE OTAVALO FCPC**

**ECUACIÓN CONTABLE**

**Del 1 de Enero 2018 al 30 de Junio 2018**

ACTIVOS		GASTOS	=	PASIVOS		PATRIMONIO		INGRESOS
944,079.84	+	16,678.62	=	928,381.27	+	0.00	+	32,377.19

960,758.46      960,758.46  
0.00



Ing. Alexandra Alemán M.  
CONTADORA



Ing. Maria Isabel Realpe G.  
ADMINISTRADOR

**FCPC GADMO-EMAPAO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 30 DE JUNIO DE 2018**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>944,079.84</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>1</b>	<b>50.00</b>
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>		<b>50.00</b>
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja chica		50.00
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		<b>0.00</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales		0.00
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0.00
110215	Remesas en tránsito		0.00
<b>1103</b>	<b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		<b>0.00</b>
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>2</b>	<b>435,167.35</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>435,167.35</b>
120105	Certificado de depósito		435,167.35
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
<b>1202</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>3</b>	<b>0.00</b>
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
<b>1203</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>	<b>4</b>	<b>0.00</b>
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
<b>1204</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>	<b>5</b>	<b>0.00</b>
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
<b>1205</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0.00</b>
120505	Valores de titularización		0.00
120510	Acciones		0.00
<b>1206</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0.00</b>
120605	Valores de titularización		0.00
120610	Acciones		0.00
<b>1299</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>	<b>6</b>	<b>0.00</b>
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
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>7</b>	<b>444,042.80</b>
<b>1301</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>		<b>380,938.49</b>
<b>1302</b>	<b>PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>		<b>60,679.49</b>
<b>1303</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>0.00</b>

**FCPC GADMO-EMAPAO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 30 DE JUNIO DE 2018**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>1304</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>		<b>4,767.67</b>
<b>1305</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER</b>		<b>0.00</b>
<b>1306</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1307</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1308</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1309</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER</b>		<b>0.00</b>
<b>1310</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1311</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1312</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1399</b>	<b>PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>8</b>	<b>-2,342.85</b>
139905	(Quirografarios)		-2,342.85
139910	(Prendarios)		0.00
139915	(Hipotecarios)		0.00
139990	(Provisión general)		0.00
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>9</b>	<b>53,541.42</b>
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>3,573.30</b>
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
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>712.00</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios		712.00
140210	Intereses por préstamos prendarios		0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		0.00
<b>1403</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>	<b>10</b>	<b>0.00</b>
140305	Préstamos		0.00
140310	Anticipo sueldos		0.00
140390	Otros conceptos		0.00
<b>1404</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>	<b>11</b>	<b>0.00</b>
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
<b>1405</b>	<b>PLANILLA EMITIDAS</b>		<b>0.00</b>
140505	Aportes		0.00
140510	Préstamos		0.00
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>12</b>	<b>53,536.12</b>
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		52,839.84
149090	Otros		696.28
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>		<b>-4,280.00</b>
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
<b>15</b>	<b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>	<b>13</b>	<b>0.00</b>
<b>1501</b>	<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0.00</b>
150105	Terrenos para urbanizar		0.00

**FCPC GADMO-EMAPAO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 30 DE JUNIO 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
<b>1502</b>	<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>		<b>0.00</b>
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
150210	Inmuebles para arrendar		0.00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0.00
<b>1599</b>	<b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>		<b>0.00</b>
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>940.05</b>
<b>1601</b>	<b>BIENES INMUEBLES</b>		<b>0.00</b>
160105	Terrenos		0.00
160110	Edificios		0.00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0.00
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>		<b>3,099.29</b>
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
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACION ACUMULADA)</b>		<b>-2,159.24</b>
169905	(Edificios)		0.00
169910	(Muebles y enseres)		0.00
169915	(Equipo de oficina)		0.00
169920	(Equipo de computación)		-2,159.24
169925	(Vehiculos)		0.00
169990	(Otros)		0.00
<b>17</b>	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>	<b>14</b>	<b>0.00</b>
<b>1701</b>	<b>TERRENOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1702</b>	<b>EDIFICIOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1703</b>	<b>MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO</b>		<b>0.00</b>
<b>1704</b>	<b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>		<b>0.00</b>
<b>1705</b>	<b>TÍTULOS VALORES</b>		<b>0.00</b>
<b>1790</b>	<b>OTROS</b>		<b>0.00</b>
<b>1799</b>	<b>(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)</b>		<b>0.00</b>
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
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>15</b>	<b>10,338.22</b>
<b>1901</b>	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>		<b>4,280.00</b>
190105	Anticipo contratistas		0.00
190110	Anticipo a proveedores		4,280.00
190115	Arrendos		0.00
190120	Seguros		0.00
190190	Otros		0.00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0.00
<b>1902</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		<b>6,058.22</b>
190205	Licencias y programas de computación		6,500.00
190210	Gastos de adecuación		0.00
190290	Otros		0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-441.78
<b>1903</b>	<b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0.00</b>
190305	Inversiones no privadas		0.00

**FCPC GADMO-EMAPAO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 30 DE JUNIO DE 2018**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
190310	Inversiones privadas		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
<b>1990</b>	<b>OTROS</b>		<b>0.00</b>
199005	Faltantes de caja		0.00
199090	Otros activos		0.00
<b>1999</b>	<b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>		<b>0.00</b>
199905	(Derechos fiduciarios)		0.00
199990	(Otros)		0.00
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>16</b>	<b>928,381.27</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>		<b>919,997.16</b>
<b>2101</b>	<b>CESANTIA</b>		<b>919,997.16</b>
210105	Aportes personales		795,300.29
210110	Aportes patronales		95,907.11
210115	Aporte personal adicional		847.04
210120	Aporte retiro voluntario cesantía		27,942.72
<b>2102</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>0.00</b>
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
<b>22</b>	<b>BENEFICIO DEFINIDO</b>	<b>17</b>	<b>0.00</b>
<b>2201</b>	<b>CESANTÍA</b>		<b>0.00</b>
220105	Aportes personales		0.00
220110	Aportes patronales		0.00
220115	Aporte personal adicional		0.00
<b>2202</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>0.00</b>
220205	Aportes personales		0.00
220210	Aportes patronales		0.00
220215	Aporte personal adicional		0.00
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>18</b>	<b>7,151.29</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR</b>		<b>11.86</b>
230105	Cesantia		11.86
230110	Jubilación		0.00
230115	Otras prestaciones		0.00
<b>2302</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>		<b>0.00</b>
230205	Aportes		0.00
230210	Prestamos		0.00
<b>2303</b>	<b>CONTRIBUCIONES</b>		<b>45.79</b>
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0.00
230390	Otros		45.79
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>		<b>489.63</b>
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		244.10
230490	Otros		245.53
<b>2305</b>	<b>TASA DE ADMINISTRACION BIESS</b>	<b>19</b>	<b>0.00</b>
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>6,604.01</b>
239005	Intereses por pagar		0.00
239010	Proveedores		0.00
239015	Honorarios por pagar		0.00

**FCPC GADMO-EMAPAO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 30 DE JUNIO 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		6,604.01
<b>24</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>20</b>	<b>966.18</b>
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		966.18
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
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>		<b>266.64</b>
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		266.64
2503	APORTES Y RETENCIONES IEES		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
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>21</b>	<b>0.00</b>
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
<b>2903</b>	<b>ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0.00</b>
290305	Terrenos urbanizados		0.00
290310	Inmuebles		0.00
<b>2904</b>	<b>JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS</b>		<b>0.00</b>
<b>2990</b>	<b>OTROS</b>		<b>0.00</b>
299005	Sobrantes de caja		0.00
299090	Varios		0.00
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>22</b>	<b>8,294.18</b>
<b>31</b>	<b>RESERVAS</b>		<b>0.00</b>
3101	RESERVAS ESPECIALES		0.00
<b>32</b>	<b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>		<b>0.00</b>
3201	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES		0.00
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0.00
<b>33</b>	<b>OTROS APORTES RESTRINGIDOS</b>	<b>23</b>	<b>0.00</b>
3301	CESANTIA		0.00
3302	JUBILACIÓN		0.00
<b>34</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>24</b>	<b>8,294.18</b>
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		8,294.18
3402	(PERDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0.00

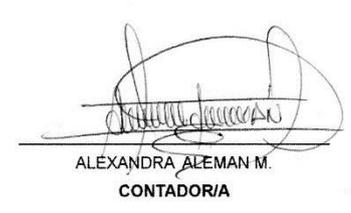
**FCPC GADMO-EMAPAO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 30 DE JUNIO DE 2018**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0.00



MARIA ISABEL REALPE  
REPRESENTANTE LEGAL



ALEXANDRA ALEMAN M.  
CONTADOR/A

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL  
AL 30 DE JUNIO DE 2018**

**CODIGO :3934**

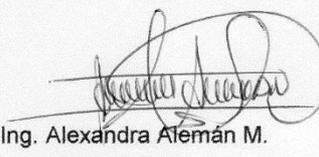
CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>25</b>	<b>16,678.62</b>
<b>41</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		-
<b>4101</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		-
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410110	Inversiones renta fija sector no 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		-
<b>4102</b>	<b>PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>26</b>	-
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		-
<b>4103</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		-
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		-
<b>4104</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS</b>		-
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		-
<b>4105</b>	<b>PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		-
410505	Inversiones no privativas		-
410510	Inversiones privativas		-
410515	Proyectos inmobiliarios		-
410520	Proyectos terminados		-
410525	Fideicomisos de administración		-
410530	Fideicomisos en garantía		-
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>27</b>	<b>5,628.54</b>
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		<b>5,628.54</b>
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		1,320.45
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>28</b>	<b>8,498.08</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>		<b>510.18</b>
440105	Servicios básicos		374.48
440110	Servicio transporte personal		-
440115	Movilizaciones		117.95
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		-
440125	Servicios de vigilancia		-
440130	Servicios de aseo y limpieza		-
440190	Otros servicios generales		17.75
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>		<b>484.66</b>
440205	Pasajes en el interior		32.00

440210	Pasajes para el exterior		-
440215	Viáticos y subsistencias internas		452.66
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		-
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>		<b>42.52</b>
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		19.84
<b>4404</b>	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		<b>-</b>
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		-
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>		<b>6,876.37</b>
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		-
440510	Servicios de auditoría externa		-
440515	Servicios profesionales		6,876.37
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		<b>247.42</b>
440605	Material de Oficina		158.13
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		89.29
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>		<b>336.93</b>
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		300.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		36.93
440790	Otros		-
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>29</b>	<b>121.29</b>
<b>4501</b>	<b>TÍTULOS Y VALORES</b>		<b>-</b>
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		-
450110	Prima en compra de inversiones		-
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>		<b>121.29</b>
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		121.29
<b>4503</b>	<b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>		<b>-</b>
<b>4504</b>	<b>GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS</b>		<b>-</b>
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>30</b>	<b>1,928.69</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		<b>1,928.69</b>
460105	Impuestos y tasas		526.18
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		-
460115	Contribución BIESS		-
460190	Otros		1,402.51
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>31</b>	<b>502.02</b>
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>		<b>60.24</b>
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		-
470110	Depreciación edificios		-
470115	Depreciación muebles y enseres		-
470120	Depreciación equipos de oficina		-
470125	Depreciación equipos de computación		60.24
470130	Depreciación vehículos		-
<b>4702</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>		<b>441.78</b>
470205	Pagos anticipados		-
470210	Gastos anticipados		441.78
<b>4703</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>-</b>
470390	Provisión general		-
<b>4704</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>-</b>
470405	Por préstamos quirografarios		-
470410	Por préstamos prendarios		-
470415	Por préstamos hipotecarios		-
470490	Provisión general		-
<b>4705</b>	<b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>-</b>
470505	Rendimientos inversiones no privativas		-
470510	Intereses inversiones privativas		-

470515	Inversiones no privativas vencidas			-
470520	Otras cuentas por cobrar			-
470590	Provisión general			-
<b>4706</b>	<b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>			-
470605	Proyectos inmobiliarios			-
470610	Inmuebles disponibles para la venta			-
<b>4707</b>	<b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>			-
470705	Terrenos			-
470710	Edificios			-
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo			-
470720	Unidades de transporte			-
470725	Títulos valores			-
470790	Otros			-
<b>4708</b>	<b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>			-
470805	Derechos fiduciarios			-
470890	Otros			-
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>	<b>32</b>		-
<b>4801</b>	<b>Seguros</b>			-
<b>4890</b>	<b>OTROS</b>			-
489005	Gasto custodia de valores			-
489090	Otros			-
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>33</b>		32,377.19
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>			29,980.01
<b>5101</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>			6,383.90
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado			6,383.90
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			-
<b>5102</b>	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>34</b>		23,554.91
510205	Quirografarios			23,554.91
510210	Prendarios			-
510215	Hipotecarios			-
<b>5190</b>	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>			41.20
<b>52</b>	<b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>			94.45
<b>5201</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>			-
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			-
<b>5202</b>	<b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>			-
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			-
<b>5203</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>			94.45
520305	Quirografarios			94.45
520310	Prendarios			-
520315	Hipotecarios			-
<b>5204</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>			-

7390	Otras Cuentas De Orden Acreedoras		-
<b>74</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		676,478.95
<b>7401</b>	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>		676,478.95
740105	Documentos en garantía	<b>37</b>	676,478.95
740110	Vehículos en garantía		-
740115	Bienes inmuebles en garantía		-
740120	Otros bienes en garantía		-
740125	En comodato		-
<b>7402</b>	<b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>		-
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		-
<b>7403</b>	<b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>		-
740305	Inversiones no privativas		-
740310	Inversiones privativas		-
740315	Cuentas por cobrar		-
740320	Proyectos inmobiliarios		-
740390	Otros activos		-
<b>7404</b>	<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>		-
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	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		-

  
 Ing. María Isabel Realpe Grijalva  
**ADMINISTRADORA FCPC GADMÓ-EMAPAO/BISS**

  
 Ing. Alexandra Atemán M.  
**CONTADORA**



**FCPC GADMO-EMAPAO**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

ENTIDAD 3934  
FECHA DEL BALANCE 30/06/2018

Fecha de Impresión: 30/06/2018

Página 1 de 1

DESCRIPCION	Saldo Anterior	Movimientos		Saldo
	2018/06/01	Incremento	Disminución	2018/06/30
3 PATRIMONIO	8,294.18	8,294.18	8,294.18	8,294.18
34 RESULTADOS	8,294.18	8,294.18	8,294.18	8,294.18
3401 EXCEDENTES ACUMULADOS	0.00	8,294.18	0.00	8,294.18
3403 EXCEDENTES DEL EJERCICIO	8,294.18	0.00	8,294.18	0.00

MARIA ISABEL REALPE  
REPRESENTANTE LEGAL

ALEXANDRA ALEMAN M.  
CONTADOR/A



**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**

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

Al 30 de junio 2018, Mantenemos un fondo de Caja chica por el valor de 50.00 usd, las cuentas de Bancos refleja un saldo de US\$ 0, debido a la entrega de préstamos y gastos inherente al mes; con el siguiente detalle:

<b>DETALLE DE BANCOS</b>	<b>SALDOS</b>
Caja Chica	50,00
Banco Pacífico Cta. Ahorros. N°1048111945	0
Banco Austro Cta. Cte. N° 0410204711	0

**NOTA 2: INVERSIONES NO PRIVATIVAS**

<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>435.167,35</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>435.167,35</b>
<b>120105</b>	<b>Certificado de depósitos</b>	
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 Pacífico 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%	28/06/2018	36,63	13/07/2018
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
<b>TOTAL</b>	<b>435.167,35</b>				<b>12.3127,2</b>	

#### NOTA 7: INVERSIONES PRIVATIVAS

1	ACTIVOS	SALDOS
13	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>444.042,80</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	380.938,49
130115	PÉSTAMOS QUIROGRAFAIOS NO DEVENGA INTERESES	969.38
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENPVADOS	60.679,49
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	4.767.67

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
<b>1399</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>	<b>- 2.342.85</b>
139905	(Quirografarios)	- 2.342.85

**NOTA 9: CUENTAS POR COBRAR**

<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>53.541,42</b>
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>3.573,30</b>
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>712,00</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios	712,00

Los valores de interés por cobrar por préstamos se encuentran pendientes de cobro.

**CUENTAS POR COBRAR**

<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>53541.42</b>
<b>1401</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>3.573,30</b>
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 Pacífico REPO N°261972740	16.67
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>712,00</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios	712,00
14020502	Interés fijo 31-90 días	24,95
14020506	Interés por cobrar morosidad quirografarios	146,69
14020509	Interés devengado quirografario	540,36

**NOTA 12: CUENTAS POR COBRAR VARIAS**

<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>53536.12</b>
14901503	Planilla otras cuentas por cobrar	1.85
14901504	Planillas cuenta por cobrar GADMO	48801.12
14901505	Planilla cuentas por cobrar EMAPAO	4036.87
149090	Otros	696.28
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>	<b>-4.280,00</b>

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

**NOTA 13: PROPIEDAD Y EQUIPO**

<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>940,05</b>
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>	3.099,29
<b>160215</b>	Equipo de Computación	3.099,29
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>	<b>-2.159,24</b>
169920	(Equipo de computación)	-2.159,24

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

**NOTA 15 : OTROS ACTIVOS**

<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>10.338,22</b>
<b>1901</b>	<b>Pagos anticipados</b>	4.280,00
19011001	Anticipo Proveedores	4.280,00
<b>1902</b>	<b>Gastos diferidos</b>	6.058,22
190205	Licencias y Programas de Computación	6.500,00
19029901	(Amortización Acumulada gasto Anticipo)	-441.78

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.

**NOTA 16: PASIVOS**

<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>	<b>919.997,16</b>
<b>2101</b>	<b>CESANTÍA</b>	<b>919.997,16</b>
210105	Aportes personales	795.300,29
210110	Aportes patronales	95.907,11
210115	Aporte Personal Adicional	847.04
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	27.942,72

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 18: CUENTAS POR PAGAR**

<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>7.151,29</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>	<b>11.86</b>
<b>2303</b>	<b>CONTRIBUCIONES</b>	<b>45.79</b>
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>	<b>489.63</b>
230410	Retenciones IVA	244,10
230490	Otros	245.53

Las retenciones IVA y otros ( Retenciones en la fuente ) corresponde a valores que se deberán cancelar cuando se envíe las respectivas declaraciones tributarias al Servicio de Rentas Internas, es una cuenta transitoria.

**Otras Cuentas por pagar**

<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>2390</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>6604.01</b>
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>6604,01</b>
23909002	Otras cuentas por pagar	6496,79
23909003	Cuentas por pagar cargo a socios	107.22

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.

<b>47</b>	<b>PROVISIONES</b>	<b>502.02</b>
-----------	--------------------	---------------

**NOTA 27: GASTOS DEL PERSONAL**

<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>5,628.54</b>
430105	Remuneraciones o salario	3,466.67
430115	Décimos sueldos	428.22
430120	Aporte Patronal	413.20
430190	Otros	1,320.45

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**

<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>8,498.08</b>
440105	Servicios básicos	374.48
440115	Movilizaciones	117.95
440190	Otros servicios generales	17.75
440205	Pasajes en el interior	32.00
440215	Viáticos y subsistencias internas	452.66
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	22.68
440390	Otras	19.84
440515	Servicios profesionales	6,876.37
440605	Material de Oficina	158.13
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	89.29
440705	Desarrollo de sistemas informáticos	300.00
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.

**NOTA 29: GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**

<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	<b>121.29</b>
450210	GASTOS BANCARIOS	121.29

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**

<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>1928.69</b>
460105	Impuestos y tasas	526.18
4601901	Otros	1402.51

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**

<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>502.02</b>
4701	GASTOS DEPRECIACIONES	60.24
4702	AMORTIZACIONES	441.78

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**

<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>32,377.19</b>
<b>5190</b>	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>	<b>41.20</b>
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	6,383.90
510205	Quirografarios	23,554.91
520305	Quirografarios	94.45
539005	Reversión de provisiones	2,293.39
539090	Otros ingresos	9.34

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**

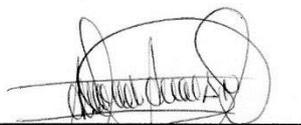
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>5102</b>	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>23554.91</b>
210205	Quirografarios	23554.91

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

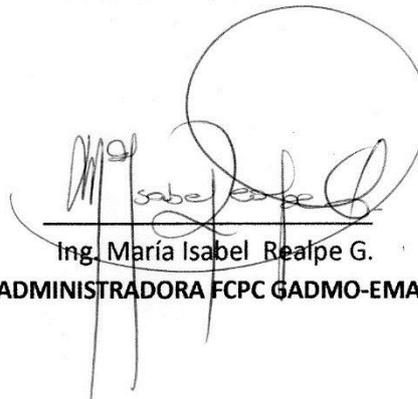
**NOTA 37: ACREEDORAS POR EL CONTRARIO PROPIAS DEL FONDO**

<b>7</b>	<b>DOCUMENTOS GARANTIAS</b>	<b>676.478,95</b>
<b>73010102</b>	<b>PAGARES QUIROGRAFARIOS</b>	<b>676.478,95</b>

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

## HOJA DE OBSERVACIONES

FONDO DE CÉSANTIAS PRIVADO DE LOA  
EMPLEADOS, TRABAJADORES Y DOCENTES DEL  
GOBIERNO MUNICIPAL DE OTAVALO FCPC

NÚMERO DEL FCPC

32

NOMBRE DEL FCPC

ACTIVO			
MES	jun-17	jun-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	16,041.18 \$	944,079.84 \$	928,038.66
			OBSERVACIÓN
			PLAN DE ACCIÓN

UTILIDAD			
MES	jun-17	jun-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	-	8,294.14 \$	8,294.14
			OBSERVACIÓN
			PLAN DE ACCIÓN

CUENTA INDIVIDUAL			
MES	jun-17	jun-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	821,312.36 \$	919,997.16 \$	98,684.80
			OBSERVACIÓN
			PLAN DE ACCIÓN

GASTO			
MES	may-17	jun-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	11,054.79 \$	16,678.62 \$	5,623.83
			OBSERVACIÓN
			PLAN DE ACCIÓN

INGRESO			
MES	jun-17	jun-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	28,978.01 \$	32,377.19 \$	3,399.18
			OBSERVACIÓN
			PLAN DE ACCIÓN

Elaborado por:

  
 Ing. Alexandra Alemán M.  
 CONTADORA FCPC GADMO-EMAPAO

Revisado por:

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



