



Quito, 06 de Julio del 2018
Oficio Nro. 111-FCPC-BIESS-2018

Señor Doctor.

Paúl Auz Jarrín.

**INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL DEL SISTEMA SEGURIDAD SOCIAL (E)
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR**

Presente.-

De mi consideración:

En cumplimiento a la Resolución Nro SBS-2013-507 y a la Circular Nro SB-IG-2017-0191-C, me permito remitir a usted señor Intendente, los Estados Financieros al 30 de junio del 2018 del Fondo de Cesantía FCPC-GADPP.

La información remitida incluye:

- ✓ Estado de situación financiera;
- ✓ Estado de resultados integral;
- ✓ Ecuación contable;
- ✓ Estado de cambios en el patrimonio;
- ✓ Estado de flujo de efectivo;
- ✓ Notas de políticas contables;
- ✓ Notas Aclaratorias de los Estados Financieros;
- ✓ Estado de Situación Financiera y de Resultados del Sistema y sus anexos.

Particular que me permito poner en su conocimiento para los fines consiguientes.

Atentamente,

Econ. Milton Anaguano C.

**GERENTE - REPRESENTANTE LEGAL
FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP.**


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2018-31999-E
Fecha : 2018-07-06 14:05:50 GMT -05
Recibido por : Luis Alonso Potosí Chuquín

ESTADOS FINANCIEROS MES

JUNIO 2018

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

RUC: 1792163897001

Atención:

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



Quito, 06 de Julio del 2018
Oficio Nro. 112-FCPC-BIESS-2018

Ingeniero.

Christian Gamboa Cárdenas.

FONDOS COMPLEMENTARIOS

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL.

Presente.-

De mi consideración:

Por medio de la presente, me permito remitir a usted Ingeniero, copias del balance del mes de junio del 2018, del **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DEL GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA Y SUS ENTIDADES" (FONDO DE CESANTÍA FCPC-GADPP)**, el mismo que fue enviado a la Superintendencia de Bancos del Ecuador con Oficio Nro. 111-FCPC-BIESS-2018, a fin de que se sirva disponer a quien corresponda su registro en el BIESS, según la normativa vigente de acuerdo al siguiente detalle:

- Identificación del fondo para ingreso al sistema Quipux.
- Oficio de Ingreso a la Superintendencia de Bancos.
- Información del Fondo de Cesantía FCPC-GADPP.
- Ecuación Contable.
- Hoja de observaciones
- Balance de Situación Financiera.
- Balance de Resultados.
- Notas a los Estados Financieros.

Particular que me permito poner en su conocimiento señor Ingeniero, para los fines consiguientes.

Atentamente,

Econ. Milton Anaguano.

GERENTE-REPRESENTANTE LEGAL
FONDO DE CESANTÍA FCPC-GADPP

Cédula: 1708710700

Email: anaguano2068@gmail.com

Celular: 0996671900



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

06 JUL 2018

14:30
HORA

FUNDO DE CESANTÍA FCPC-GADPP

SIN ANEXOS
CON ANEXOS

RUC	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DEL GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA Y SUS ENTIDADES (FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP)	Nro. 47
1792163897001	MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	JUNIO DEL 2018
	INFORMACIÓN GENERAL	
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	514
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	84
1792163897001	NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	598
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	353
1792163897001	MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	84.200,00
	INFORMACION ADICIONAL	
1792163897001	NOMBRE DEL CONTADOR/A	MARCO RAMIRO RIVERA DEL CASTILLO
1792163897001	CORREO ELECTRÓNICO	ramirive15@yahoo.com
1792163897001	NÚMERO DE CELULAR	994641364
1792163897001	NOMBRE DEL GERENTE	MILTON FERNANDO ANAGUANO CONDOR
1792163897001	CORREO ELECTRÓNICO	anaguanomilton@hotmail.com
1792163897001	NÚMERO DE CELULAR	996671900
1792163897001	DIRECCIÓN DEL FCPC	MANUEL LARREA N13-45 Y ANTONIO ANTE
1792163897001	NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	2907506



Econ. Milton Fernando Anagano C.
GERENTE
FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP

QUITO, 06 JULIO 2018



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

ECUACION CONTABLE JUNIO 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD

47

ECUACION CONTABLE

ACTIVOS (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
\$ 2.484.363,06	+	\$ 18.382,06	=	\$ 2.390.506,93	+	\$ 24.017,15	+	\$ 88.221,04
		<u>\$ 2.502.745,12</u>		<u>\$ 2.502.745,12</u>				


Econ. Milton Anaguano C.
GERENTE
FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP


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

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

HOJA DE OBSERVACIONES
NÚMERO DEL FCPC 47

ACTIVO					
MES	jun-17	jun-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
\$ 2.247.193,71	\$ 2.484.363,06	\$ 237.169,35	Aportaciones		
UTILIDAD					
MES	jun-17	jun-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
\$ 44.855,76	\$ 69.838,98	\$ 24.983,22	Rendimientos no privativas	Colocacion de inversiones privativas y no privativas	
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	jun-17	jun-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
\$ 2.192.681,07	\$ 2.335.297,75	\$ 142.616,68	Capitalizacion rendimientos 2017		
GASTO					
MES	jun-17	jun-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
\$ 20.692,14	\$ 18.382,06	\$ (2.310,08)	cumplimiento presupuesto		
INGRESO					
MES	jun-17	jun-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
\$ 65.547,90	\$ 88.221,04	\$ 22.673,14	Rentabilidad no Privativas	Incrementar inversiones privativas y no privativas	

Revisado por:


Econ. Milton Fernando. Anaguano C.
GERENTE
FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP

Elaborado por:


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



FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2018	Moneda:	DOLAR
Hasta:	JUNIO		Expresado en:	Unidades
				%
ACTIVOS				
1.	ACTIVOS			2,484,363.06 100.00%
1.1. . . .	FONDOS DISPONIBLES		211,204.14	8.50%
1.1.01. . . .	CAJA		100.00	0.00%
1.1.01.10. . . .	Caja chica		100.00	0.00%
1.1.02. . . .	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		211,104.14	8.50%
1.1.02.05. . . .	Bancos e instituciones financieras local		211,104.14	8.50%
1.2.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1,200,000.00	48.30%
1.2.01.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO		1,200,000.00	48.30%
1.2.01.05.	Certificados de depósito		1,200,000.00	48.30%
1.3.	INVERSIONES PRIVATIVAS		960,784.53	38.67%
1.3.01.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		961,552.70	38.70%
1.3.01.01.	Préstamos quirografarios de consumo por		961,552.70	38.70%
1.3.99.	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS		-768.17	-0.03%
1.3.99.05.	(Quirografarios)		-768.17	-0.03%
1.4.	CUENTAS POR COBRAR		110,803.10	4.46%
1.4.01.	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO P		23,822.13	0.96%
1.4.01.05.	Inversiones renta fija sector financiero		23,822.13	0.96%
1.4.05.	PLANILLAS EMITIDAS		86,980.97	3.50%
1.4.05.05.	Aportes		20,622.00	0.83%
1.4.05.10.	Préstamos		66,358.97	2.67%
1.6.	PROPIEDAD Y EQUIPO		1,571.29	0.06%
1.6.02.	BIENES MUEBLES		6,936.06	0.28%
1.6.02.05.	Muebles y enseres		969.00	0.04%
1.6.02.15.	Equipo de computación		5,967.06	0.24%
1.6.99.	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-5,364.77	-0.22%
1.6.99.10.	(Muebles y enseres)		-160.56	-0.01%
1.6.99.20.	(Equipo de computacion)		-5,204.21	-0.21%
1.9.02.05.	Licencias y programas de computación		8,960.00	0.36%
1.9.02.99.	(Amortización acumulada gastos anticipad		-8,960.00	-0.36%
Total ACTIVOS				2,484,363.06



FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2018	Moneda:	DOLAR
Hasta:	JUNIO		Expresado en:	Unidades
PASIVOS				
2.	PASIVOS		2,390,506.93	-100.00%
2.1. . . .	CUENTA INDIVIDUAL		2,335,297.75	-97.69%
2.1.01. . .	CESANTÍA		2,335,297.75	-97.69%
2.1.01.05. .	Aportes personales		2,051,318.77	-85.81%
2.1.01.10. .	Aportes patronales		149,863.46	-6.27%
2.1.01.15. .	Aporte personal adicional		39,280.07	-1.64%
2.1.01.20. .	Aportes retiro voluntario cesantía		94,835.45	-3.97%
2.3. . . .	CUENTAS POR PAGAR		26,168.93	-1.09%
2.3.01. . .	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		17,610.22	-0.74%
2.3.01.05. .	Cesantía		17,610.22	-0.74%
2.3.04. . .	IMPUESTOS Y TASAS		219.27	-0.01%
2.3.04.10. .	Impuestos SRI		219.27	-0.01%
2.3.05. . .	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		3,369.14	-0.14%
2.3.05.10. .	Tasa de administracion BIESS		3,369.14	-0.14%
2.3.90. . .	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		4,970.30	-0.21%
2.3.90.30. .	Cheques girados no cobrados		656.83	-0.03%
2.3.90.90. .	Otras cuentas por pagar		4,313.47	-0.18%
2.5. . . .	OBLIGACIONES PATRONALES		1,396.23	-0.06%
2.5.02. . .	BENEFICIOS SOCIALES		1,235.04	-0.05%
2.5.02.00. .	BENEFICIOS SOCIALES		560.08	-0.02%
2.5.03. . .	APORTES Y RETENCIONES IESS		161.19	-0.01%
2.9. . . .	OTROS PASIVOS		27,644.02	-1.16%
2.9.90. . .	OTROS		27,644.02	-1.16%
2.9.90.90. .	Varlos		27,644.02	-1.16%
Total PASIVOS			2,390,506.93	



FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2018	Moneda:	DOLAR
Hasta:	JUNIO		Expresado en:	Unidades
PATRIMONIO				
3. . . .	PATRIMONIO		24,017.15	-100.00%
3.1. . . .	RESERVAS		24,017.15	-100.00%
3.1.01. . . .	RESERVAS ESPECIALES		24,017.15	-100.00%
3.1.01.01. . .	Reserva Facultativa		24,017.15	-100.00%
	Total PATRIMONIO		24,017.15	
	EXCEDENTE DEL PERIODO :		69,838.98	
	Total PASIVO & PATRIMONIO & EXCEDENTE DEL PERIODO :		2,484,363.06	



FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2018	Moneda:	DOLAR
Hasta:	JUNIO		Expresado en:	Unidades
CUENTAS DE ORDEN				
7.3. . . .	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FOND		1,550,994.14	0.00%
7.3.01. . .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1,550,994.14	0.00%
7.3.01.05. .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1,550,994.14	0.00%
7.4. . . .	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL		-1,550,994.14	0.00%
7.4.01. . .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-1,550,994.14	0.00%
7.4.01.05. .	Documentos en garantía		-1,550,994.14	0.00%
Total CUENTAS DE ORDEN				0.00

ANAGUANO CONDOR MILTON
FERNANDO
GERENTE

RIVERA DEL CASTILLO MARCO RAMIRO
Contador

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

Desde: SALDO INICIAL

EJERCICIO 2018

Moneda:DOLAR

Hasta: JUNIO

Expresado en: Unidades

%

INGRESOS

5.	INGRESOS	88,221.04	100.00%
5.1. . . .	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	86,402.71	97.94%
5.1.01. . .	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	36,015.17	40.82%
5.1.01.05. .	Inversiones renta fija sector financiero	36,015.17	40.82%
5.1.02. . .	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	50,387.54	57.12%
5.1.02.05. .	Quirografarios	50,387.54	57.12%
5.3. . . .	OTROS INGRESOS	1,818.33	2.06%
5.3.03. . .	COMISIONES POR SERVICIOS	1,405.99	1.59%
5.3.03.01. .	Comisiones por Servicios	1,405.99	1.59%
5.3.90. . .	INGRESOS VARIOS	412.34	0.47%
5.3.90.05. .	REVERSION DE PROVISIONES	32.85	0.04%
5.3.90.90. .	OTROS INGRESOS	379.49	0.43%
TOTAL INGRESOS:		88,221.04	



FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

Desde: SALDO INICIAL

EJERCICIO 2018

Moneda:DOLAR

Hasta: JUNIO

Expresado en: Unidades

%

G A S T O S

4. . . .	GASTOS	18,382.06	100.00%
4.3. . . .	GASTOS DE PERSONAL	5,375.80	29.24%
4.3.01. . .	GASTOS DEL PERSONAL	5,375.80	29.24%
4.3.01.05. .	Remuneraciones o salario	3,480.00	18.93%
4.3.01.15. .	Décimos sueldos	483.00	2.63%
4.3.01.20. .	Aporte Patronal	422.82	2.30%
4.3.01.25. .	Fondo de reserva	289.98	1.58%
4.3.01.90. .	Otros	700.00	3.81%
4.4. . . .	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	9,427.60	51.29%
4.4.01. . . .	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	1,258.99	6.85%
4.4.01.05. . .	Servicios básicos	457.20	2.49%
4.4.01.15. . .	Movilizaciones	120.48	0.66%
4.4.01.90. . .	Otros servicios generales	681.31	3.71%
4.4.05. . . .	HONORARIOS A PROFESIONALES	6,758.24	36.77%
4.4.05.15. . . .	Servicios profesionales	6,758.24	36.77%
4.4.06. . . .	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	325.37	1.77%
4.4.06.05. . . .	Material de Oficina	186.67	1.02%
4.4.06.10. . . .	Material de imprenta, fotografía, reproducción	138.70	0.75%
4.4.07. . . .	GASTOS DE INFORMÁTICA	1,085.00	5.90%
4.4.07.10. . . .	Mantenimiento de sistemas y equipos info	1,085.00	5.90%
4.5.	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	1,281.84	6.97%
4.5.02.	COSTOS FINANCIEROS	225.66	1.23%
4.5.02.10.	Gastos bancarios	225.66	1.23%
4.5.04.	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	1,056.18	5.75%
4.5.04.10.	Gasto por tasa de administración pagada al BIESS	1,056.18	5.75%
4.6.	GASTOS NO OPERATIVOS	2,101.38	11.43%
4.6.01.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	2,101.38	11.43%
4.6.01.10.	Contribución a la Superintendencia de Bienes	936.85	5.10%
4.6.01.90.	Otros	1,164.53	6.34%
4.7.	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIÓN	195.44	1.06%
4.7.01.	GASTO POR DEPRECIACIÓN	172.41	0.94%
4.7.01.15.	Depreciación muebles y enseres	56.56	0.31%
4.7.01.25.	Depreciación equipos de computación	115.85	0.63%
4.7.04.	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	23.03	0.13%
4.7.04.05.	Por préstamos quirografarios	23.03	0.13%
TOTAL GASTOS:		18,382.06	
EXCEDENTE DEL PERÍODO:		69,838.98	



FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

ANAGUANO CONDOR MILTON
FERNANDO
GERENTE

RIVERA DEL CASTILLO MARCO RAMIRO
Contador

NOTAS DE POLITICAS CONTABLES

JUNIO 2018

ANTECEDENTES

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

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

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

PARTICIPES

El FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP al 30 de junio del 2018, tiene 514 partícipes activos. 84 partícipes con retiro voluntario.

ACTIVOS

BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

BANCO INTERNACIONAL

En el Banco Internacional Cuenta Corriente (rentable) N. 0600152478 se tiene un saldo conciliado disponible a 30 de junio por un valor de USD.205.699, 45 (genera rendimiento del 4.5% en saldos de la cuenta)

BANCO PACIFICO

En el Banco Pacífico Cuenta Corriente N. 07672993 se tiene un saldo conciliado al 30 de junio del 2018 por un valor de USD. 5.404,69

INVERSIONES NO PRIVATIVAS

En cumplimiento a la Resolución 280-2016-F, el Comité de Inversiones del BIESS mediante resolución No.RS-CINV-001-2018 notificativo el 9 de febrero mediante correo electrónico desde el BIESS, para invertir en entidades del sector financiero hasta 180 días plazo, y con aprobación de montos y Entidades, se han ejecutado a junio del 2018, con forme al siguiente detalle:



INVERSIONES NO PRIVATIVAS

EMISOR	VALOR EN USD	TASA DE INTERÉS	PLAZO	FECHA DE VENCIMIENTO
Banco del Austro S.A.	200,000.00	5.00%	180 DIAS	14-agosto-18
Banco Solidario S.A.	300,000.00	5.25%	180 DIAS	14-agosto-18
Banco Internacional S.A.	300,000.00	5.00%	180 DIAS	13-agosto-18
Banco del Pacífico S.A.	400,000.00	5.75%	180 DIAS	15-agosto-18

INVERSIONES PRIVATIVAS

Se cumple lo que establece la Resolución 280-2016-F, sobre los préstamos quirografarios a los partícipes, respaldados por los valores de cuenta individual. Para dar cumplimiento la Resolución SBS-2014-740 vía sistema que se aplica la Calificación de Cartera de acuerdo al Plan de Cuentas vigentes que enlaza automáticamente con la cartera al 30 de junio del 2018 USD 961.552,70 correspondientes a 447 créditos.

Dentro del procesos de calificación de cartera se determinan un crédito con calificación D, el cual está totalmente respaldado con su cuenta individual como deudor, un crédito con calificación A3 el mismo que igualmente se encuentra totalmente cubierto con la cuenta individual y todos créditos están calificados como A1.

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

INTERESES DEVENGADOS

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

De acuerdo a las Normas y Prácticas Contables dispuestas por la Superintendencia de Bancos, se aplica el registro de los intereses por el método del devengado y se presenta a junio del 2018 por USD 88.221,04

PROVISION PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

En cumplimiento por Resolución N. SBS-2014-740 se procedió la Provisión de Inversiones Privativas aplicando la Calificación de Cartera con sus respectivas categorías a los préstamos quirografarios por el valor de USD 768,17, según ACTA Nº. 002 CIP Y anexo trimestral de clasificación y calificación de cartera a 30 de junio del 2018, considerando el respaldo que tienen los partícipes con su cuenta individual.

CUENTAS POR COBRAR VARIAS



DETALLE DE CUENTAS POR COBRAR	
MES DE ABRIL 2018	1.894,94
MES DE MAYO 2018	2.110,67
MES DE JUNIO 2018	82.975,36
TOTAL	86.980,97

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

PROPIEDAD Y EQUIPO

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO Y OTROS ACTIVOS			
	jun-18		
Nombre	valor	Depreciacion	saldo
Equipo de Computacion	5.967,06	5.204,21	762,85
Muebles y Enseres	969,00	160,56	808,44
Total	15.896,56	14.325,27	1.571,29

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

GASTOS DIFERIDOS

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

PASIVOS

CUENTA INDIVIDUAL

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

El Sistema presenta opciones de consulta e impresión de la conformación de la Cuenta Individual de los partícipes al cierre de cada mes. Los Rendimientos correspondientes a resultados del ejercicio 2017 fueron distribuidos y capitalizados en las cuentas individuales en febrero del 2018.

PAGO PRESTACIONES

En cumplimiento a la normativa vigente, cuando el partícipe ha terminado la relación laboral con la Institución, se procede a la liquidación y pago descontando sus obligaciones de crédito a la fecha de su salida. En el presente periodo se han registrado la liquidación de cesantías de 2 partícipes, ajuste de personas cesantes, según ACTA 005 LC-16 JUNIO 2018.



PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR

Se registró el ajuste contable de cierre de cuentas individuales de partícipes que terminaron su relación laboral con la Institución, en periodo 2010 – 2014, según información requerida a Recursos Humanos del GADPP, y que no han realizado el trámite respectivo de liquidación de cesantía, según consta en Acta 006-LC-Pasivos-SEPTIEMBRE-2016; cumpliendo con los requisitos según Estatutos y normativa vigente.

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

CONTRIBUCION AL BIESS

El Fondo dando cumplimiento a la Resolución SB-2017-082 del 31 de enero del 2017, que establece los porcentajes en base a los rendimientos del ejercicio 2016, se registró la provisión mensual en 2017 y para el presente ejercicio en función de los rendimientos declarados en diciembre 2017 se considera una nueva provisión 30 de junio 2018 por el valor de USD 1.056,18, con afectación de la cuenta por pagar.

IMPUSTOS Y TASAS

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

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

PROVEEDORES SEGUROS DESGRAVAMEN Y VIDA

Para dar cumplimiento a la normativa vigente, se ha contratado para todos los créditos el Seguro Desgravamen, que da cobertura a la cartera de crédito del partícipe en caso de fallecimiento por cualquier causa, por ello según las políticas del BIESS para todos los Fondos Complementarios, se consiguieron las tasa más bajas del mercado con la Aseguradora es Seguros Sucre, y tiene vigencia hasta enero del 2019.

Adicionalmente está contratado el seguro de vida con cobertura para el partícipe y su familia con Latina Seguros, cuyo costo es asumido por los partícipes y se procede al descuento mensual en roles, la vigencia de la misma es hasta marzo del 2019.

PATRIMONIO

RESERVAS ESPECIALES PARA CONTINGENCIAS

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

RESULTADOS

Al cierre del ejercicio se presentarán los valores correspondientes a esta cuenta, cuando se compensen o cierren las cuentas de ingresos y gastos.

DETALLE DE INGRESOS Y GASTOS DEL PERÍODO

Se encuentra registrado como excedente del ejercicio el Resultado de los Ingresos y egresos registrados al 30 de junio del 2018, se presente de la siguiente manera:

INGRESOS	USD.	88.221,04
GASTOS	USD.	18.382.06
EXCEDENTE	USD.	69.838,98

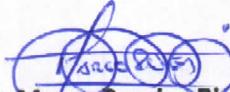
DETALLE DE PROMEDIOS

Conforme a los datos del Balance, se establecen los siguientes promedios de cartera a 30 de junio del 2018:

Promedio de endeudamiento: USD 2.151.13
Promedio de índice de morosidad: 0.29%



Econ. Milton Fernando Anaguano
GERENTE
FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP



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

Quito, Julio 06 del 2018

NOTAS ACLARATORIAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS JUNIO DEL 2018

1.- ACTIVOS

NOTA 1

FONDOS DISPONIBLES

Los fondos disponibles están compuestos por saldos de las cuentas corrientes en Instituciones financieras de libre disponibilidad y el dinero y equivalentes de efectivo mantenido en caja y se encuentran representados por Caja Chica y Bancos, los mismos que 30 de junio del 2018, mantienen un saldo por el valor de \$ 211.204,14 con el siguiente detalle:

FONDOS DISPONIBLES		jun-18
Cuenta	Detalle	Valor
11020501	Caja Chica	100.00
11020501	Banco Internacional 0600152478	205,699.45
11020503	Banco del Pacífico 07672993	5,404.69
Total		211,204.14

NOTA 2

INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Los intereses ganados en inversiones, se registran en forma mensual por el método del devengado, se recuperan en el vencimiento del plazo.

En cumplimiento a la resolución No.RS-CINV-001-2018 notificativo el 9 de febrero mediante correo electrónico desde el BIESS, para invertir en entidades del sector financiero hasta 180 días plazo, y con aprobación de montos y Entidades, se han ejecutado al 30 de junio del 2018 con forme al siguiente detalle:

INVERSIONES NO PRIVATIVAS				
EMISOR	VALOR EN USD	TASA DE INTERÉS	PLAZO	FECHA DE VENCIMIENTO
Banco del Austro S.A.	200,000.00	5.00%	180 DIAS	14-agosto-18
Banco Solidario S.A.	300,000.00	5.25%	180 DIAS	14-agosto-18
Banco Internacional S.A.	300,000.00	5.00%	180 DIAS	13-agosto-18
Banco del Pacífico S.A.	400,000.00	5.75%	180 DIAS	15-agosto-18

NOTA 3

INVERSIONES RENTA FIJA NO FINANCIERO PRIVADO

(NO APLICA)

NOTA 4**INVERSIONES RENTA FIJA FINANCIERO PUBLICO****(NO APLICA)****NOTA 5****INVERSIONES RENTA FIJA NO FINANCIERO PUBLICO****(NO APLICA)****NOTA 6****(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)****(NO APLICA)****NOTA 7****INVERSIONES PRIVATIVAS**

Se cumple lo que establece la Resolución-280-2016-F, sobre los préstamos quirografarios a los partícipes, respaldados por los valores de cuenta individual, el saldo de la cartera al 30 de junio del 2018 es USD 961.552,70 Correspondientes a 447 créditos, con el siguiente detalle:

Calificación de Cartera 30 De junio 2016			
QUIROGRAFARIO CONS.			
Calificación	#. Créditos	Monto	morosidad
A-1	445	958,820.33	99.72%
A-3	1	1,404.51	0.15%
D	1	1,327.86	0.14%
Total	447	961,552.70	100.00%

Dentro de los procesos de calificación de cartera se determina, un crédito con calificación A3, un crédito con calificación D, los cuales están totalmente respaldados con su cuenta individual como deudor y todos créditos están calificados como A1.

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

NOTA 8**(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)**

En cumplimiento por Resolución N. SBS-2014-740 se procedió la Provisión de Inversiones Privativas aplicando la Calificación de Cartera con sus respectivas categorías a los préstamos quirografarios por el valor de USD. 768.17, según anexo trimestral de clasificación y calificación de cartera a junio del 2018 considerando el respaldo que tienen los partícipes con su cuenta individual.

NOTA 9**CUENTAS POR COBRAR**

El Fondo mantiene cuentas por cobrar al GADPP al 30 de junio 2018, de las aportaciones y de descuentos de seguro de vida, los cuales son efectuados a los partícipes vía rol de pagos, a través del departamento

de remuneraciones; valores que son transferidos dentro de 10 días subsiguientes después de realizado el descuento, con el siguiente detalle:

DETALLE DE CUENTAS POR COBRAR	
MES DE ABRIL 2018	1.894,94
MES DE MAYO 2018	2.110,67
MES DE JUNIO 2018	82.975,36
TOTAL	86.980,97

NOTA 10**CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL****(NO APLICA)****NOTA 11****INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS****(NO APLICA)****NOTA 12****CUENTAS POR COBRAR VARIAS****(NO APLICA)****NOTA 13****INVERSIONES EN PROYECTOS INMOBILIARIOS****(NO APLICA)****NOTA 14****BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN****(NO APLICA)****NOTA 15****OTROS ACTIVOS**

Con el fin de poder cumplir con sus objetivos, sus actividades propias, y dar cumplimiento a la Resolución 2014-740 el Fondo adquirió un sistema contable que permite el manejo de las cuentas individuales y consultas para los partícipes, el mismo que se amortizó en su totalidad a diciembre 2017.

NOTA 16**2. - PASIVOS.**

Las cuentas de Pasivos presentan un saldo al 30 de junio del 2018 el valor de USD 2.390.506,93

CUENTA INDIVIDUAL.-

El grupo principal de este grupo de cuentas, corresponden a las obligaciones que tiene el Fondo con sus partícipes registrados como cuenta individual (aportes personales, patronales adicionales y sus rendimientos) al 30 de junio del 2018 presenta un saldo por el valor de USD 2.335.297,75, considerando el incremento por la distribución y capitalización de los rendimientos 2017 ejecutado en febrero del presente año, según el siguiente detalle:

PASIVOS		jun-18
Cuenta	Detalle	Valor
210105	Aportes personales	2,051,318.77
210110	Aportes patronales	149,863.46
210115	Aportes adicionales	39,280.07
210120	Aportes Retiro voluntario	94,835.45
	Total	2,335,297.75

NOTA 17

BENEFICIO DEFINIDO

(NO APLICA)

NOTA 18

CUENTAS POR PAGAR

Son las Obligaciones que el Fondo de Cesantía debe cumplir por concepto de Prestaciones Liquidadas por pagar, Contribuciones, impuesto y tasas, proveedores en general, seguros, y otras cuentas por pagar, con un saldo al 30 de junio del 2018, según el siguiente detalle.

CUENTAS POR PAGAR		jun-18
Cuenta	Detalle	Valor
230105	Cesantias	17,610.22
230410	Impuestos y Tasas	219.27
230510	Tasas Administracion BIESS	3,369.14
239030	Cheques Girados y no Cobrados	656.83
239090	Otras cuentas por pagar	4,313.47
	Total	26,168.93

PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR..- Cesantías por cierre de cuentas individuales de partícipes que terminaron su relación laboral con la Institución, en periodo 2010 – 2014, y que no han realizado el trámite respectivo de liquidación de cesantía, según consta en Acta 006-LC-Pasivos-SEPTIEMBRE-2016; cumpliendo con los requisitos según Estatutos y normativa anterior, quedando en la cuenta los valores correspondientes a los ex partícipes del 2012 al 2014 con un saldo al 30 de junio del 2018 el valor de USD 17.610.22,

CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS TASAS., Por registro de impuestos y retenciones del SRI con un saldo al 30 de junio del 2018 de USD 219.27,

NOTA 19

CUENTAS POR PAGAR TASAS ADMINISTRACIÓN BIESS

El Fondo dando cumplimiento a la Resolución SB-2017-082 del 31 de enero del 2017, que establece los porcentajes en base a los rendimientos del ejercicio 2016, se registró la provisión mensual en 2017 y para el presente ejercicio en función de los rendimientos declarados en diciembre 2017, se aplica la misma política de provisión ejecutada en el ejercicio 2018 por el valor de USD 1.056,18 al 30 de junio, con afectación de la cuenta por pagar.

NOTA 20**OBLIGACIONES FINANCIERAS****(NO APLICA)****NOTA 21****OTROS PASIVOS**

Otro pasivo se encuentra principalmente por devoluciones a participes por descuentos mal efectuados, pagos de rendimientos ex participes, que se presenta a 30 de junio del 2018 un saldo de USD 27.644.02, con el siguiente detalle:

OTROS PASIVOS		Jun-18
Cuenta	Detalle	Valor
29909005	Devolución A no participes	11,886.13
29909010	Devolucion a participes	2,619.28
29909015	Pago Rendimientos a Ex Participes	13,138.61
Total		27,644.02

NOTA 22**3. - PATRIMONIO.**

RESERVAS ESPECIALES.-Desde el año 2014 cumpliendo la resolución del Consejo de Administración se mantiene el registro como cuenta de reserva facultativa el valor de USD 24.017,15.

NOTA 23**OTROS APORTES RESTRINGIDOS****(NO APLICA)****NOTA 24****RESULTADOS**

La cuenta de resultados por el presente ejercicio se presentará al 31 de diciembre del 2018, cuando se registre el cierre de las cuentas de ingresos y gastos.

NOTA 25**4.- GASTOS**

Los gastos que se han generado dentro del desarrollo de sus actividades operativas al 30 de junio del 2018 representan un valor de USD 18.382,06 correspondientes a gastos de personal, gastos por bienes y servicios de consumo, gastos financieros y operativos, gastos no operativos, depreciaciones amortizaciones y provisiones.

NOTA 26

PERDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS

(NO APLICA)

NOTA 27

GASTOS DE PERSONAL

Los gastos de personal se encuentran dados principalmente por la contratación de una persona como Asistente Administrativa, con contrato desde marzo del 2014, con el siguiente detalle:

GASTOS DE PERSONAL		Jun-18
Cuenta	Detalle	Valor
430105	Remuneraciones o salario	3,480.00
430115	Décimos sueldos	483.00
430120	Aporte Patronal	422.82
430125	Fondo de Reserva	289.80
430190	Capacitacion Personal	700.00
470405	Por préstamos quirógrafarios	23.03
		5,375.80

NOTA 28

GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

Este grupo se encuentra registrado principalmente por gastos de servicios incurridos para el funcionamiento operativo del fondo, con el siguiente detalle:

GASTO POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		jun-18
Cuenta	Detalle	Valor
440105	Servicios básicos	457.20
440115	Movilización	120.48
440190	Otros servicios generales	681.31
440515	Servicios profesionales	0,758.24
440605	Material de Oficina	186.67
440610	Material de Imprenta, fotografía, reproducción	138.70
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	1,085.00
		9,427.60

NOTA 29

GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

Este grupo se encuentran los gastos bancarios y gastos por la Administración del Biess, provisionada en forma mensual hasta junio del 2018, en cumplimiento a la Resolución SB-2017-082 del 31 de enero del 2017, con el siguiente detalle:

GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		jun-18
Cuenta	Detalle	Valor
450210	Gastos bancarios	225,66
450410	Gasto por tasa de administración pagada al	1.056,18
		1.281,84

NOTA 30

GASTOS NO OPERATIVOS

Representados principalmente por las contribuciones a la Superintendencia de Bancos y el gasto IVA generado por la compra de bienes y servicios que realiza el Fondo, con el siguiente detalle:

GASTOS NO OPERATIVOS		jun-18
Cuenta	Detalle	Valor
460110	Contribucion a la Superintendencia de Bancos	936,86
460190	Otros (Gastos IVA)	1.164,53
		2.101,38

NOTA 31

DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

El costo de mobiliario y equipo comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación y la puesta en condiciones de funcionamiento.

Los gastos de reparación y mantenimiento se imputan a resultados en el periodo en que se producen.

El costo o valor revaluado de mobiliario y equipos se deprecia de acuerdo con el método de línea recta. La vida útil estimada, el valor residual y el método de depreciación, son revisados cada año, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado sobre una base prospectiva.

A continuación, se presentan las principales partidas de mobiliario y equipos y las vidas útiles usadas en cálculo de la depreciación.

<u>Ítem</u>	<u>Vida útil (en años)</u>
Muebles y enseres	10
Equipo de cómputo	3

DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		jun-18
Cuenta	Detalle	Valor
470115	Depreciación muebles y enseres	56,56
470125	Depreciación equipos de computación	115,85
470405	Por préstamos quirúrgicos	23,03
		195,44

NOTA 32

OTROS GASTOS Y PERDIDAS

(NO APlica)

NOTA 33

5.-INGRESOS

Los Ingresos se registran y contabilizan en forma oportuna por concepto de intereses y rendimientos de inversiones privativas y no privativas, otros ingresos de acuerdo al siguiente detalle a junio del 2018.



INGRESOS		jun-18
Cuenta	Detalle	Valor
510106	Inversiones renta fija sector financiero	36.015,17
510205	Quirografarios	50.387,54
530301	Comisiones por Servicios	1.405,99
539005	Reversión Inversiones Privativas	32,85
539090	OTROS INGRESOS	379,49
Total		<u>88.221,04</u>

NOTA 34

POR INVERSIONES PRIVATIVAS

En cumplimiento a la Resolución de la Superintendencia de Bancos, y de acuerdo a normas contables, se procede a la aplicación del registro del interés ganado en forma mensual, de inversiones privativas.

De acuerdo a las Normas y Prácticas Contables dispuestas por la Superintendencia de Bancos se aplica el registro del interés por el método del devengado y se presenta al 30 de junio del 2018 por el valor de USD 88.221,04

NOTA 35

UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA (NO APLICA)

NOTA 36

7.-CUENTAS DE ORDEN (NO APLICA)

NOTA 37

DOCUMENTOS EN GARANTÍA

En esta cuenta de orden, se encuentran todos los pagarés debidamente legalizados por los partícipes que obtienen créditos quirografarios en el Fondo de Cesantía, con un saldo al 30 de junio de USD 1.550.994,14

Ing. Marco Ramiro Rivera.
CONTADOR
FONDO CESANTÍA FCPC-GADPP

Quito, julio 06 del 2018