



Quito, 06 de Abril del 2018
Oficio Nro. 073-FCPC-BIESS-2018

Ingeniero.
Christian Gamboa Cárdenas.
FONDOS COMPLEMENTARIOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL.
Presente.-

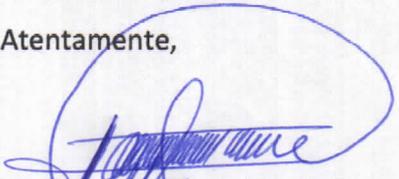
De mi consideración:

Por medio de la presente, me permito remitir a usted Ingeniero, copias del balance del mes de marzo 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 CESANTIA FCPC-GADPP)**, el mismo que fue enviado a la Superintendencia de Bancos del Ecuador con Oficio Nro. 072-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,



Ing. Rosa Cecilia Calderón E.
REPRESENTANTE LEGAL -ADMINISTRACIÓN BIESS
FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP.
Cédula: 1001294543
Email: rcalderon60@hotmail.com
Celular: 0999924142



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

09 ABR 2018

16:01
HORA

.....
Yudim R.
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS
CON ANEXOS

ESTADOS FINANCIEROS MES

MARZO 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 abril del 2018
Oficio Nro. 072-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 31 de marzo 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,

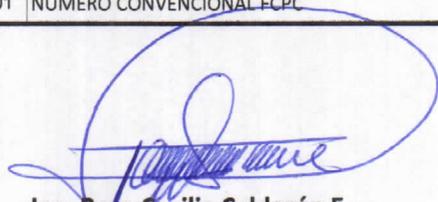
Ing. Rosa Cecilia Calderón E.
REPRESENTANTE LEGAL -ADMINISTRACIÓN BIESS
FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP.



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2018-19717-E
Fecha : 2018-04-06 16:13:13 GMT -05
Recibido por : Luis Alonso Potosí Chuquín

| 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 | MARZO DEL 2018 |
| | INFORMACIÓN GENERAL | |
| 1792163897001 | NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS | 508 |
| 1792163897001 | NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS | 85 |
| 1792163897001 | NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES | 593 |
| 1792163897001 | NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES | 348 |
| 1792163897001 | MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES | 110.550,00 |
| | 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 | ROSA CECILIA CALDERON ESPINOSA |
| 1792163897001 | CORREO ELECTRÓNICO | rcalderon60@hotmail.com |
| 1792163897001 | NÚMERO DE CELULAR | 9999241412 |
| 1792163897001 | DIRECCIÓN DEL FCPC | MANUEL LARREA N13-45 Y ANTONIO ANTE |
| 1792163897001 | NÚMERO CONVENCIONAL FCPC | 2907506 |



Ing. Rosa Cecilia Calderón E.
GERENTE ADMINISTRACION BIESS
FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP

QUITO, 06 ABRIL 2018



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

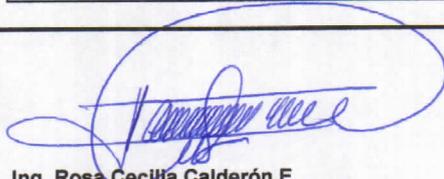
ECUACION CONTABLE MARZO 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD

47

ECUACION CONTABLE

| ACTIVOS (1) | + | GASTOS (4) | = | PASIVOS (2) | + | PATRIMONIO (3) | + | INGRESOS (5) |
|-----------------|---|------------------------|---|------------------------|---|----------------|---|--------------|
| \$ 2.424.947,32 | + | \$ 9.435,16 | = | \$ 2.368.687,07 | + | \$ 24.017,15 | + | \$ 41.678,26 |
| | | \$ 2.434.382,48 | = | \$ 2.434.382,48 | | | | |


Ing. Rosa Cecilia Calderón E.
GERENTE- ADMINISTRACIÓN BIESS
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 | | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN |
| | mar-17 | | |
| | mar-18 | | |
| \$ | 2.203.828,91 | \$ 2.424.947,32 | 221.118,41 Aportaciones |
| | | | |
| | mar-17 | | |
| | mar-18 | | |
| \$ | 17.993,91 | \$ 32.243,10 | 14.249,19 Rendimientos no privativas |
| | | | Colocacion de Inversiones privativas y no privativas |
| UTILIDAD | | | |
| MES | | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN |
| | mar-17 | | |
| | mar-18 | | |
| \$ | 17.993,91 | \$ 32.243,10 | 14.249,19 Rendimientos no privativas |
| | | | |
| CUENTA INDIVIDUAL | | | |
| MES | | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN |
| | mar-17 | | |
| | mar-18 | | |
| \$ | 2.103.487,05 | \$ 2.312.489,07 | 209.002,02 Capitalizacion rendimientos 2017 |
| | | | |
| GASTO | | | |
| MES | | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN |
| | mar-17 | | |
| | mar-18 | | |
| \$ | 9.233,86 | \$ 9.435,16 | 201,30 cumplimiento presupuesto |
| | | | |
| INGRESO | | | |
| MES | | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN |
| | mar-17 | | |
| | mar-18 | | |
| \$ | 27.227,77 | \$ 41.678,26 | 14.450,49 Rentabilidad no Privativas |
| | | | Incrementar inversiones privativas y no privativas |

Revisado por:

Elaborado por:

Ing. Rosa Cecilia Calderón E.
GERENTE-ADMINISTRACION BIESS
FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP

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: | MARZO | | Expresado en: | Unidades | % |
| ACTIVOS | | | | | |
| 1. | ACTIVOS | | | 2,424,947.32 | 100.00% |
| 1.1. . . . | FONDOS DISPONIBLES | | | 236,407.96 | 9.75% |
| 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 | | | 236,307.96 | 9.74% |
| 1.1.02.05. . | Bancos e instituciones financieras local | | | 236,307.96 | 9.74% |
| 1.2. . . . | INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | | 1,200,000.00 | 49.49% |
| 1.2.01. . . | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO | | | 1,200,000.00 | 49.49% |
| 1.2.01.05. . | Certificados de depósito | | | 1,200,000.00 | 49.49% |
| 1.3. . . . | INVERSIONES PRIVATIVAS | | | 893,566.80 | 36.85% |
| 1.3.01. . . | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER | | | 894,367.82 | 36.88% |
| 1.3.01.01. . | Préstamos quirografarios de consumo por | | | 894,367.82 | 36.88% |
| 1.3.99. . . | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS | | | -801.02 | -0.03% |
| 1.3.99.05. . | (Quirografarios) | | | -801.02 | -0.03% |
| 1.4. . . . | CUENTAS POR COBRAR | | | 93,253.10 | 3.85% |
| 1.4.01. . . | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO P | | | 7,749.22 | 0.32% |
| 1.4.01.05. . | Inversiones renta fija sector financiero | | | 7,749.22 | 0.32% |
| 1.4.05. . . | PLANILLAS EMITIDAS | | | 85,503.88 | 3.53% |
| 1.4.05.05. . | Aportes | | | 20,832.00 | 0.86% |
| 1.4.05.10. . | Préstamos | | | 64,671.88 | 2.67% |
| 1.6. . . . | PROPIEDAD Y EQUIPO | | | 1,719.46 | 0.07% |
| 1.6.02. . . | BIENES MUEBLES | | | 6,936.06 | 0.29% |
| 1.6.02.05. . | Muebles y enseres | | | 969.00 | 0.04% |
| 1.6.02.15. . | Equipo de computación | | | 5,967.06 | 0.25% |
| 1.6.99. . . | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA) | | | -5,216.60 | -0.22% |
| 1.6.99.10. . | (Muebles y enseres) | | | -128.24 | -0.01% |
| 1.6.99.20. . | (Equipo de computacion) | | | -5,088.36 | -0.21% |
| 1.9.02.05. . | Licencias y programas de computación | | | 8,960.00 | 0.37% |
| 1.9.02.99. . | (Amortización acumulada gastos anticipad | | | -8,960.00 | -0.37% |
| Total ACTIVOS | | | | 2,424,947.32 | |



FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

| Desde: | SALDO INICIAL | EJERCICIO 2018 | Moneda: | DOLAR | |
|----------------------|------------------------------------|----------------|---------------|---------------------|----------|
| Hasta: | MARZO | | Expresado en: | Unidades | % |
| PASIVOS | | | | | |
| 2. | PASIVOS | | | 2,368,687.07 | -100.00% |
| 2.1. . . . | CUENTA INDIVIDUAL | | | 2,312,489.07 | -97.63% |
| 2.1.01. . . | CESANTÍA | | | 2,312,489.07 | -97.63% |
| 2.1.01.05. . | Aportes personales | | | 2,019,161.68 | -85.24% |
| 2.1.01.10. . | Aportes patronales | | | 155,083.18 | -6.55% |
| 2.1.01.15. . | Aporte personal adicional | | | 39,371.97 | -1.66% |
| 2.1.01.20. . | Aportes retiro voluntario cesantía | | | 98,872.24 | -4.17% |
| 2.3. . . . | CUENTAS POR PAGAR | | | 26,962.46 | -1.14% |
| 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 | | | 301.02 | -0.01% |
| 2.3.04.10. . | Impuestos SRI | | | 301.02 | -0.01% |
| 2.3.05. . . | TASA DE ADMINISTRACION BIESS | | | 2,841.05 | -0.12% |
| 2.3.05.10. . | Tasa de administracion BIESS | | | 2,841.05 | -0.12% |
| 2.3.90. . . | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | | | 6,210.17 | -0.26% |
| 2.3.90.30. . | Cheques girados no cobrados | | | 656.83 | -0.03% |
| 2.3.90.90. . | Otras cuentas por pagar | | | 5,553.34 | -0.23% |
| 2.5. . . . | OBLIGACIONES PATRONALES | | | 1,201.69 | -0.05% |
| 2.5.02. . . | BENEFICIOS SOCIALES | | | 993.54 | -0.04% |
| 2.5.02.00. . | BENEFICIOS SOCIALES | | | 318.58 | -0.01% |
| 2.5.03. . . | APORTES Y RETENCIONES IESS | | | 208.15 | -0.01% |
| 2.9. . . . | OTROS PASIVOS | | | 28,033.85 | -1.18% |
| 2.9.90. . . | OTROS | | | 28,033.85 | -1.18% |
| 2.9.90.90. . | Varios | | | 28,033.85 | -1.18% |
| Total PASIVOS | | | | 2,368,687.07 | |



FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

| Desde: | SALDO INICIAL | EJERCICIO 2018 | Moneda: | DOLAR | |
|-------------------|--|----------------|---------------|---------------------|----------|
| Hasta: | MARZO | | 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 : | | | 32,243.10 | |
| | Total PASIVO & PATRIMONIO & EXCEDENTE DEL PERIODO : | | | 2,424,947.32 | |



FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

| Desde: | SALDO INICIAL | EJERCICIO 2018 | Moneda: | DOLAR | |
|-------------------------------|---|----------------|---------------|-------------|-------|
| Hasta: | MARZO | | Expresado en: | Unidades | % |
| CUENTAS DE ORDEN | | | | | |
| 7.3. . . . | ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO | | 1,479,794.14 | | 0.00% |
| 7.3.01. . . . | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | | 1,479,794.14 | | 0.00% |
| 7.3.01.05. . . . | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | | 1,479,794.14 | | 0.00% |
| 7.4. . . . | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL | | -1,479,794.14 | | 0.00% |
| 7.4.01. . . . | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | | -1,479,794.14 | | 0.00% |
| 7.4.01.05. . . . | Documentos en garantía | | -1,479,794.14 | | 0.00% |
| Total CUENTAS DE ORDEN | | | | 0.00 | |

CALDERON ESPINOSA ROSA CECILIA
GERENTE

RIVERA DEL CASTILLO MARCO RAMIRO
Contador

FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)



| Desde: SALDO INICIAL | EJERCICIO 2018 | Moneda:DOLAR | |
|------------------------|--|------------------------|---------|
| Hasta: MARZO | | Expresado en: Unidades | % |
| I N G R E S O S | | | |
| 5. | INGRESOS | 41,678.26 | 100.00% |
| 5.1. . . . | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS | 40,655.84 | 97.55% |
| 5.1.01. . . | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 17,231.05 | 41.34% |
| 5.1.01.05. . | Inversiones renta fija sector financiero | 17,231.05 | 41.34% |
| 5.1.02. . . | POR INVERSIONES PRIVATIVAS | 23,424.79 | 56.20% |
| 5.1.02.05. . | Quirografarios | 23,424.79 | 56.20% |
| 5.3. . . . | OTROS INGRESOS | 1,022.42 | 2.45% |
| 5.3.03. . . | COMISIONES POR SERVICIOS | 667.64 | 1.60% |
| 5.3.03.01. . | Comisiones por Servicios | 667.64 | 1.60% |
| 5.3.90. . . | INGRESOS VARIOS | 354.78 | 0.85% |
| 5.3.90.90. . | OTROS INGRESOS | 354.78 | 0.85% |
| | TOTAL INGRESOS : | 41,678.26 | |



FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

| Desde: SALDO INICIAL Hasta: MARZO | EJERCICIO 2018 | Moneda:DOLAR Expresado en: Unidades | % |
|--------------------------------------|--|--|---------|
| | GASTOS | | |
| 4. | GASTOS | 9,435.16 | 100.00% |
| 4.3. . . . | GASTOS DE PERSONAL | 3,037.90 | 32.20% |
| 4.3.01. . . | GASTOS DEL PERSONAL | 3,037.90 | 32.20% |
| 4.3.01.05. . | Remuneraciones o salario | 1,740.00 | 18.44% |
| 4.3.01.15. . | Décimos sueldos | 241.50 | 2.56% |
| 4.3.01.20. . | Aporte Patronal | 211.41 | 2.24% |
| 4.3.01.25. . | Fondo de reserva | 144.99 | 1.54% |
| 4.3.01.90. . | Otros | 700.00 | 7.42% |
| 4.4. . . . | GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO | 5,015.98 | 53.16% |
| 4.4.01. . . | SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES | 886.59 | 9.40% |
| 4.4.01.05. . | Servicios básicos | 306.03 | 3.24% |
| 4.4.01.15. . | Movilizaciones | 32.70 | 0.35% |
| 4.4.01.90. . | Otros servicios generales | 547.86 | 5.81% |
| 4.4.05. . . | HONORARIOS A PROFESIONALES | 3,512.48 | 37.23% |
| 4.4.05.15. . | Servicios profesionales | 3,512.48 | 37.23% |
| 4.4.06. . . | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE | 121.91 | 1.29% |
| 4.4.06.05. . | Material de Oficina | 16.48 | 0.17% |
| 4.4.06.10. . | Material de imprenta, fotografía, reprod | 105.43 | 1.12% |
| 4.4.07. . . | GASTOS DE INFORMÁTICA | 495.00 | 5.25% |
| 4.4.07.10. . | Mantenimiento de sistemas y equipos info | 495.00 | 5.25% |
| 4.5. . . . | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS | 642.08 | 6.81% |
| 4.5.02. . . | COSTOS FINANCIEROS | 113.99 | 1.21% |
| 4.5.02.10. . | Gastos bancarios | 113.99 | 1.21% |
| 4.5.04. . . | GASTO POR TASA DE ADMINISTR.PAGADA AL BIESS | 528.09 | 5.60% |
| 4.5.04.10. . | Gasto por tasa de administracion pagada al BIESS | 528.09 | 5.60% |
| 4.6. . . . | GASTOS NO OPERATIVOS | 691.93 | 7.33% |
| 4.6.01. . . | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES | 691.93 | 7.33% |
| 4.6.01.90. . | Otros | 691.93 | 7.33% |
| 4.7. . . . | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISI | 47.27 | 0.50% |
| 4.7.01. . . | GASTO POR DEPRECIACIÓN | 24.24 | 0.26% |
| 4.7.01.15. . | Depreciación muebles y enseres | 24.24 | 0.26% |
| 4.7.04. . . | PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS | 23.03 | 0.24% |
| 4.7.04.05. . | Por préstamos quirografarios | 23.03 | 0.24% |
| | TOTAL GASTOS : | 9,435.16 | |
| | EXCEDENTE DEL PERIODO: | 32,243.10 | |

FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)



F.C.P.C.

FONDO DE CESANTIA PROVINCIAL DE CUENCA

CALDERON ESPINOSA ROSA CECILIA

GERENTE

RIVERA DEL CASTILLO MARCO RAMIRO

Contador



NOTAS ACLARATORIAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS MARZO DEL 2018

1.- ACTIVOS

NOTA 1

FONDOS DISPONIBLES

El fondo disponible está compuesto por saldos de las cuentas corrientes en Instituciones financieras de libre disponibilidad y el dinero y equivalentes de efectivo mantenido en caja.

Los Fondo Disponibles que mantiene el Fondo, se encuentran representados por Caja Chica y Bancos, los mismos que a marzo del 2018, mantienen un saldo por el valor de \$ 236.407,96 con el siguiente detalle:

| FONDOS DISPONIBLES | | mar-18 |
|--------------------|--------------------------------|------------|
| Cuenta | Detalle | Valor |
| 11020501 | Caja Chica | 100.00 |
| 11020501 | Banco Internacional 0600152478 | 230.903.27 |
| 11020503 | Banco del Pacífico 07672993 | 5.404.69 |
| Total | | 236,407.96 |

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 en el mes de marzo 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-ago-18 |
| Banco Solidario S.A. | 300,000.00 | 5.25% | 180 DIAS | 14-ago-18 |
| Banco Internacional S.A. | 300,000.00 | 5.00% | 180 DIAS | 13-ago-18 |
| Banco del Pacífico S.A. | 400,000.00 | 5.75% | 180 DIAS | 15-ago-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 31 de marzo del 2018 es USD 894.367,82 Correspondientes a 431 créditos, con el siguiente detalle:

| Calificación de Cartera 31 De marzo 2016 | | | | |
|---|--------------------|------------|-------------------|------------------|
| QUIROGRAFARIO CONS. | | | | |
| Calificación | #. Créditos | | Monto | morosidad |
| A-1 | | 428 | 885,877.40 | 99.05% |
| B-1 | | 1 | 3,845.74 | 0.43% |
| B-2 | | 1 | 3,262.02 | 0.36% |
| D | | 1 | 1,382.66 | 0.15% |
| Total | | 431 | 894,367.82 | 100.00% |

Dentro del procesos de calificación de cartera se determinan un crédito con calificación B-1, un crédito con calificación B-2, un crédito con calificación D, los cuales están totalmente respaldados con sus cuentas individuales como deudor y de ser el caso un garante, por ello 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. 801.02, según anexo trimestral de clasificación y calificación de cartera a marzo 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, 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 DICIEMBRE 2017 | 1,998.48 |
| MES DE ENERO 2018 | 324.14 |
| MES DE FEBRERO 2018 | 1,865.19 |
| MES DE MARZO 2018 | 81,316.07 |
| TOTAL | 85,503.88 |

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 740-2014 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 a marzo del 2018 el valor de USD 2.368.687,07

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 31 marzo del 2018 presenta un saldo por el valor de USD 2.312.489,07, considerando el incremento por la distribución y capitalización de los rendimientos 2017 ejecutado en febrero del presente año, según el siguiente detalle:



| PASIVOS | | mar-18 |
|---------|---------------------------|--------------|
| Cuenta | Detalle | Valor |
| 210105 | Aportes personales | 2.019.161,68 |
| 210110 | Aportes patronales | 155.083,18 |
| 210115 | Aportes adicionales | 39.371,97 |
| 210120 | Aportes Retiro voluntario | 98.872,24 |
| Total | | 2.312.489,07 |

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 y seguros, y otras cuentas por pagar, con un saldo a marzo del 2018, según el siguiente detalle.

| CUENTAS POR PAGAR | | mar-18 |
|-------------------|-------------------------------|-----------|
| Cuenta | Detalle | Valor |
| 230105 | Cesantias | 17,610.22 |
| 230410 | Impuestos y Tasas | 301.02 |
| 230510 | Tasas Administracion BIESS | 2,841.05 |
| 239030 | Cheques Girados y no Cobrados | 656.83 |
| 239090 | Otras cuentas por pagar | 5,553.34 |
| | | 26,962.46 |

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 a marzo del 2018 el valor de USD 17.610.22,

CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS TASAS., Por registro de impuestos y retenciones del SRI con un saldo al marzo del 2018 de USD 301.02,

NOTA 19

CUENTAS POR PAGAR TASAS ADMINISTRACIÓN BIESS

El Fondo dando cumplimiento a la Resolución SB-N^o.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 528,09, 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 marzo del 2018 un saldo de \$28.033.85, con el siguiente detalle:

| OTROS PASIVOS | | mar-18 |
|---------------|-----------------------------------|------------------|
| Cuenta | Detalle | Valor |
| 29909005 | Devolución A no participes | 10.219,79 |
| 29909010 | Devolución a participes | 2.022,66 |
| 29909015 | Pago Rendimientos a Ex Participes | 15.791,40 |
| Total | | <u>28.033,85</u> |

NOTA 22

PATRIMONIO

Desde el año 2014 cumpliendo la resolución del Consejo de administración se registra como reserva especial en la cuenta de reserva facultativa el valor de USD 24.017,15, que se mantiene hasta la presente fecha.

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

GASTOS

Se registran los costos y gastos incurridos a marzo del 2018, por cada concepto y realizado el pago, en forma oportuna y cronológica.

Los gastos que se han generado dentro del desarrollo de sus actividades operativas representan un valor de \$ 9.435,16 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:

Los beneficios a empleados representan básicamente los beneficios sociales y otros beneficios a corto plazo.

Los derechos del personal por beneficios sociales y otros beneficios a corto plazo se registran cuando se devengan

| GASTOS DE PERSONAL | | mar-18 |
|--------------------|--------------------------|-----------------|
| Cuenta | Detalle | Valor |
| 430105 | Remuneraciones o salario | 1.740,00 |
| 430115 | Décimos sueldos | 241,50 |
| 430120 | Aporte Patronal | 211,41 |
| 430125 | Fondo de Reserva | 144,99 |
| 430190 | Capacitacion Personal | 700,00 |
| | | 3.037,90 |

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 BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO | | mar-18 |
|-------------------------------------|--|-----------------|
| Cuenta | Detalle | Valor |
| 440105 | Servicios básicos | 306,03 |
| 440115 | Movilizacion | 32,70 |
| 440190 | Otros servicios generales | 547,86 |
| 440515 | Servicios profesionales | 3.512,48 |
| 440605 | Material de Oficina | 16,48 |
| 440610 | Material de Imprenta, fotografia, reproduccion | 105,43 |
| 440710 | Mantenimiento de sistemas y equipos informt | 495,00 |
| | | 5.015,98 |

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 marzo del 2018, en cumplimiento a la Resolución SB-Nº.082 del 31 de enero del 2017, con el siguiente detalle:

| GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS | | mar-18 |
|---------------------------------|--|---------------|
| Cuenta | Detalle | Valor |
| 450210 | Gastos bancarios | 113,99 |
| 450410 | Gasto por tasa de administracion pagada al | 528,09 |
| | | 642,08 |

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 | | mar-18 |
|----------------------|--------------------|---------------|
| Cuenta | Detalle | Valor |
| 460190 | Otros (Gastos IVA) | 691,93 |
| | | 691,93 |

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 | | mar-18 |
|---|--------------------------------|--------------|
| Cuenta | Detalle | Valor |
| 470115 | Depreciación muebles y enseres | 24,24 |
| 470405 | Por préstamos quirografarios | 23,03 |
| | | 47,27 |

NOTA 32

OTROS GASTOS Y PERDIDAS

(NO APLICA)

NOTA 33

INGRESOS



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

| INGRESOS | | mar-18 |
|----------|--|-----------|
| Cuenta | Detalle | Valor |
| 510105 | Inversiones renta fija sector financiero | 17.231,05 |
| 510205 | Quirografarios | 23.424,79 |
| 530301 | Comisiones por Servicios | 667,64 |
| 539090 | OTROS INGRESOS | 354,78 |
| Total | | 41.678,26 |

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 privadas.

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 a marzo del 2018 por el valor de USD 40.655.84.

NOTA 35

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

NOTA 36

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 de USD 1.479.794,14


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

Quito, abril 06 del 2018

NOTAS DE POLITICAS CONTABLES

MARZO 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 HCPP, 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 a marzo del 2018, tiene 508 partícipes activos. 85 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 marzo del 2018 por un valor de USD.230.903, 27 (genera rendimiento del 4.25% en saldos de la cuenta)

BANCO PACIFICO

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

INVERSIONES NO PRIVATIVAS

En cumplimiento a la Resolución 280-2016F, 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 marzo 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-ago-18 |
| Banco Solidario S.A. | 300,000.00 | 5.25% | 180 DIAS | 14-ago-18 |
| Banco Internacional S.A. | 300,000.00 | 5.00% | 180 DIAS | 13-ago-18 |
| Banco del Pacífico S.A. | 400,000.00 | 5.75% | 180 DIAS | 15-ago-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-2004-740 vía sistema que se aplica la Calificación de Cartera de acuerdo al Plan de Cuentas vigentes que enlaza automáticamente con la cartera al 31 de marzo del 2018 USD 894.367,82 correspondientes a 431 créditos.

Dentro del procesos de calificación de cartera se determinan un crédito con calificación B-1, un crédito con calificación B-2, y un crédito con calificación D, los cuales están totalmente respaldados con sus cuentas individuales como deudor y de ser el caso un garante, por ello 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 marzo del 2018 por USD 40.655,84

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 801,02, según anexo trimestral de clasificación y calificación de cartera a marzo del 2018, considerando el respaldo que tienen los partícipes con su cuenta individual.

CUENTAS POR COBRAR VARIAS

| DETALLE DE CUENTAS POR COBRAR | |
|-------------------------------|-----------|
| MES DE DICIEMBRE 2017 | 1,998.48 |
| MES DE ENERO 2018 | 324.14 |
| MES DE FEBRERO 2018 | 1,865.19 |
| MES DE MARZO 2018 | 81,316.07 |
| TOTAL | 85,503.88 |

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 | | | |
|---|------------------|------------------|-----------------|
| Nombre | mar-18 | | |
| | valor | Depreciacion | saldo |
| Equipo de Computacion | 5.967,06 | 5.088,36 | 878,70 |
| Muebles y Enseres | 969,00 | 128,24 | 840,76 |
| Total | 15.896,56 | 14.177,10 | 1.719,46 |

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 a marzo 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 3 partícipes, ajuste de personas cesantes, según ACTA 002 LC-15 MARZO 2018; y 5 desafilaciones voluntarias, según ACTA 001 LV-16 ENERO 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 "Ultimas 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 partícipes 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 partícipes del 2012 al 2014 con un saldo a marzo del 2018 de USD 17.610,22.

CONTRIBUCION AL BIESS

El Fondo dando cumplimiento a la Resolución SB-N^o.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 por el valor de USD 528,09, con afectación de la cuenta por pagar.

IMPUESTOS 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 presentaran los valores correspondientes a esta cuenta, cuando se compensen o cierren las cuentas de ingresos y gastos.

DETALLE DE INGRESOS Y GASTOS DEL PERIODO

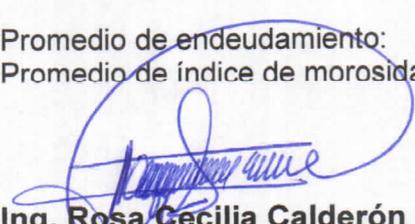
Se encuentra registrado como excedente del ejercicio el Resultado de los Ingresos y egresos registrados al 31 de marzo del 2018, se presente de la siguiente manera:

| | | |
|------------------|------|-----------|
| INGRESOS | USD. | 41.678,26 |
| GASTOS | USD. | 9.435.16 |
| EXCEDENTE | USD. | 32.243,10 |

DETALLE DE PROMEDIOS

Conforme a los datos del Balance, se establecen los siguientes promedios de cartera a 31 de marzo del 2018:

| | |
|----------------------------------|--------------|
| Promedio de endeudamiento: | USD 2.075.09 |
| Promedio de índice de morosidad: | 0.95% |


Ing. Rosa Cecilia Calderón E.
GERENTE ADM. BIESS
FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP


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

Quito, Abril 6 del 2018