



RUC. 1792114802001

26

ESTADOS FINANCIERO AL 31 DE OCTUBRE 2018

ING.

ANA GALLARDO

FONDOS COMPLEMENTARIOS

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

Oficio No. 122 FCPC-FLOPEC-2018
Esmeraldas, 07 de Noviembre del 2018.

Ing.
Ana Gallardo
FONDOS COMPLEMENTARIOS BIESS
Quito. -

En su Despacho:

De acuerdo a las disposiciones impartidas por el organismo de control, adjunto al presente documento con corte al 31 Octubre del 2018:

- Estado Situación Financiera
- Estado de Resultado
- Estado Flujos de Efectivo
- Estado Cambios en el Patrimonio
- Notas Explicativas
- Ecuación Contable

Sin otro particular.

Atentamente,



Ing. Leonela Ramos Rosero
ADMINISTRADOR

Oficio No. 109 FCPC-FLOPEC-2016

Av. Simón Plata Torres y Barbizzoti, antigua Escuela Centro Integral
Telf. 062461779

**FONDO COMPLEMENTARIO PROVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DEL PERSONAL ADMINISTRATIVO
Y EMBARCADO DE FLOPEC
ECUACIÓN CONTABLE PARA CUADRAR BALANCE
AL 31 DE OCTUBRE DEL 2018**

Entidad: 365902

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVOS	4137279.27
4	GASTOS	83187.90
	TOTAL DEL (GRUPO 1+GRUPO 4)	4220467.17
2	PASIVOS	3876852.87
3	PATRIMONIO	73569.70
5	INGRESOS	270044.60
	TOTAL DEL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	4220467.17
	TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)	
	TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5	\$ -


FCPC FLOPEC
 ING. LEONELA RAMOS ROSERO
 GERENTE FCPC-FLOPEC

Ing. Irina Gallo Escalante
 Reg. 04 - 5230
 RUC: 0802296418001
CONTADORA
FCPC FLOPEC
 IRINA GALLO ESCALANTE
 CONTADORA FCPC-FLOPEC

 FCPC FLOPEC FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL PERSONAL ADMINISTRATIVO Y EMBARCADO DE FLOPEC	Nro. 26
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	31/10/2018
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	443
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	3
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	446
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	321
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	248892.55
<u>INFORMACION ADICIONAL</u>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Gallo Escalante Irina
CORREO ELECTRÓNICO	poyito796@hotmail.es
NÚMERO DE CELULAR	991656723
NOMBRE DEL GERENTE	Ramos Rosero Leonela
CORREO ELECTRÓNICO	Gerente@fcpcflopec.fin.ec
NÚMERO DE CELULAR	995680922
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. Luis tello y barbizote
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	62012660


FIRMA GERENTE
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

**FONDO COMPLEMENTARIO PROVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DEL
PERSONAL ADMINISTRATIVO DEL PERSONAL ADMINISTRATIVO Y EMBARCADO
DE FLOPEC**

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE OCTUBRE DEL 2018

Entidad: 365902

CUENTAS	NOMBRES	NOTA#	VALORES
1	ACTIVOS		4137279.27
11	FONDOS DISPONIBLES	1	106432.83
1101	CAJA		100.00
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja chica		100
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		106332.83
110205	Bancos e instituciones financieras locales		106332.83
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0.00
110215	Remesas en tránsito		0.00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
120105	Certificados de depósito		0.00
120110	Pólizas de acumulación		0.00
120115	Valores de titularización		0.00
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		0.00
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		0.00
120130	Reportos financieros		0.00
120135	Reporto bursátil		0.00
120190	Otras		0.00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
120205	Valores de titularización		0.00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0.00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0.00
120220	Reportos bursátiles		0.00
120290	Otras		0.00

1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
120305	Certificados de depósito		0.00
120310	Pólizas de acumulación		0.00
120315	Valores de titularización		0.00
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		0.00
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		0.00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0.00
120405	Valores de titularización		0.00
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		0.00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0.00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
120505	Valores de titularización		0.00
120510	Acciones		0.00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
120605	Valores de titularización		0.00
120610	Acciones		0.00
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0.00
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		0.00
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		0.00
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		0.00
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		0.00
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		0.00
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		0.00
129990	(Provisión general)		0.00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	2	3589602.87
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1386037.49
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0.00

1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		2125
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		343246.57
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		3274.45
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		1847348.37
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		11609.64
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4038.65
139905	(Quirografarios)		0.00
139910	(Prendarios)		-4038.65
139915	(Hipotecarios)		0
139990	(Provisión general)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR		22417.39
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	3	2124.84
140205	Intereses por préstamos quirografarios		0
	Intereses por préstamos prendarios		0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		2124.84
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	4	0.00
140305	Préstamos		0.00
140310	Anticipos de sueldos		0
140390	Otros conceptos		0.00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0.00
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00

140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
1405	PLANILLAS EMITIDAS	5	0.00
140505	Aportes		0
140510	Préstamos		0
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	6	20292.55
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		6742.98
149090	Otros		13549.57
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		0.00
149905	(Provisiones 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)		0.00
149990	(Provisión general)		0.00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
150105	Terrenos para urbanizar		0.00
150110	Terrenos para edificar		0.00
150115	Obras de urbanización		0.00
150120	Obras de edificación		0.00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		0.00
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
150210	Inmuebles para arrendar		0.00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0.00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0.00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	7	418796.18
1601	BIENES INMUEBLES		447555.99
160105	Terrenos		280778.4
160110	Edificios		166777.59
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0.00
1602	BIENES MUEBLES		33212.76
160205	Muebles y enseres		9244.09

160210	Equipo de oficina		7226.65
160215	Equipo de computación		16742.02
160220	Vehículos		0.00
160290	Otros		0.00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-61972.57
169905	(Edificios)		-37737.26
169910	(Muebles y enseres)		-7493.29
169915	(Equipo de oficina)		0.00
169920	(Equipo de computacion)		-16742.02
169925	(Vehiculos)		0.00
169990	(Otros)		0.00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0.00
1701	TERRENOS		0.00
1702	EDIFICIOS		0.00
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0.00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0.00
1705	TÍTULOS VALORES		0.00
1790	OTROS		0.00
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		0.00
179905	(Edificios)		0.00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0.00
179915	(Unidades de transporte)		0.00
179920	(Títulos valores)		0.00
179990	(Otros)		0.00
19	OTROS ACTIVOS		30.00
1901	PAGOS ANTICIPADOS		30.00
190105	Anticipos a Contratistas		0.00
190110	Anticipos a Proveedores		0.00
190115	Arriendos		0.00
190120	Seguros		0.00
190190	Otros		30.00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0.00
1902	GASTOS DIFERIDOS	8	0.00
190205	Licencias y programas de computación		13772.32
190210	Gastos de adecuación		0.00
190290	Otros		0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-13772.32
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
190305	Inversiones no privativas		0.00
190310	Inversiones privativas		0.00
190315	Proyectos inmobiliarios		0.00
190320	Proyectos terminados		0.00

190325	Propiedad y equipo		0.00
190330	Fideicomisos de administración		0.00
190335	Fideicomisos en garantía		0.00
1990	OTROS		0.00
199005	Faltantes de caja		0.00
199090	Otros activos		0.00
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		0.00
199905	(Derechos fiduciarios)		0.00
199990	(Otros)		0.00
2	PASIVOS		3876852.87
21	CUENTA INDIVIDUAL	9	3856725.28
2101	CESANTÍA		3856725.28
210105	Aportes personales		2427951.63
210110	Aportes patronales		82183.41
210115	Aporte personal adicional		1340689.63
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		5900.61
2102	JUBILACIÓN		0.00
210205	Aportes personales		0.00
210210	Aportes patronales		0.00
210215	Aporte adicional personal		0.00
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		0.00
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		0.00
22	BENEFICIO DEFINIDO		0.00
2201	CESANTÍA		0.00
220105	Aportes personales		0.00
220110	Aportes patronales		0.00
220115	Aporte personal adicional		0.00
2202	JUBILACIÓN		0.00
220205	Aportes personales		0.00
220210	Aportes patronales		0.00
220215	Aporte personal adicional		0.00
23	CUENTAS POR PAGAR		8161.75
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	10	4663.10
230105	Cesantía		4663.1
230110	Jubilación		0.00
230115	Otras prestaciones		0.00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	11	0.00
230205	Aportes		0
230210	Préstamos		0
2303	CONTRIBUCIONES		0.00
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0.00
230390	Otros		0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS	13	413.89

230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		0.00
230490	Otros		413.89
2305	TASAS DE ADMINISTRACIÓN BIESS	12	332.97
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	15	2751.79
239005	Intereses por pagar		0.00
239010	Proveedores		0.00
239015	Honorarios por pagar		0.00
239020	Servicios básicos por pagar		0.00
239025	Dietas		0.00
239030	Cheques girados no cobrados		2751.79
239090	Otras cuentas por pagar		0.00
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0.00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0.00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		0.00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0.00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0.00
25	OBLIGACIONES PATRONALES	14	2429.86
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		1591.39
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		838.47
2504	FONDO DE RESERVA		0.00
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0.00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0.00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0.00
29	OTROS PASIVOS	16	9535.98
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		4904.85
290105	Intereses recibidos por anticipado		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		4904.85
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00

290305	Terrenos urbanizados		0.00
290310	Inmuebles		0.00
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		0.00
2990	OTROS	17	4631.13
299005	Sobrantes de caja		0.00
299090	Varios		4631.13
3	PATRIMONIO	18	73569.70
31	RESERVAS		0.00
3101	RESERVAS ESPECIALES		0.00
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		73569.70
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		73569.70
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0.00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		0.00
3301	CESANTÍA		0.00
3302	JUBILACIÓN		0.00
34	RESULTADOS		0.00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0.00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0.00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	19	0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		0.00
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		0.00
710105	Pagarés		0.00
710110	Prendas		0.00
710115	Hipoteca		0.00
710190	Otros		0.00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0.00
710205	Títulos Valores		0.00
710210	Cartera de créditos		0.00
710215	Bienes inmuebles		0.00
710290	Otros		0.00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		0.00
710305	Inversiones no privativas		0.00
710310	Inversiones privativas		0.00
710315	Cuentas por cobrar		0.00
710390	Otros activos		0.00
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0.00
710405	Inversiones no privativas		0.00
710410	Inversiones privativas		0.00
710415	Cuentas por cobrar		0.00

710490	Otros activos		0.00
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0.00
710505	Bienes muebles		0.00
710510	Bienes inmuebles		0.00
710590	Otros		0.00
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		0.00
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		0.00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0.00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		0.00
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0.00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0.00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		13599635.60
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		13599635.60
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		0.00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0.00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0.00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0.00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		13599635.60
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		13599635.60
740105	Documentos en garantía		4283337.92
740110	Vehículos en garantía		1387646.50
740115	Bienes inmuebles en garantía		7928651.18
740120	Otros bienes en garantía		0.00
740125	En comodato		0.00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0.00
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00

740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
740223	Préstamos quirografarios por vencer		0.00
740226	Préstamos quirografarios renovados		0.00
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		0.00
740232	Préstamos quirografarios vencidos		0.00
740235	Préstamos prendarios por vencer		0.00
740238	Préstamos prendarios renovados		0.00
740241	Préstamos prendarios reestructurados		0.00
740244	Préstamos prendarios vencidos		0.00
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		0.00
740250	Préstamos hipotecarios renovados		0.00
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		0.00
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		0.00
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0.00
740305	Inversiones no privativas		0.00
740310	Inversiones privativas		0.00
740315	Cuentas por cobrar		0.00
740320	Proyectos inmobiliarios		0.00
740390	Otros activos		0.00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0.00
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		0.00
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		0.00
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		0.00
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		0.00
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		0.00
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		0.00
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0.00



FCPC FLOPEC

ING. LEONELA RAMOS ROSERO

GERENTE FCPC FLOPEC

Ing. Irina Gallo Escalante

 Reg. 01 138230

 RUC: GALLO ESCALANTE IRINA

 CANTON: 18001

CONTADORA FCPC FLOPEC

**FONDO COMPLEMENTARIO PROVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DEL PERSONAL ADMINISTRATIVO
DEL PERSONAL ADMINISTRATIVO Y EMBARCADO DE FLOPEC**

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE OCTUBRE DEL 2018

Entidad: 365902

CUENTAS	NOMBRES	NOTA #	VALORES
4	GASTOS		83187.90
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0.00
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0.00
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		0.00
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		0.00
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		0.00
410320	Pérdida por disposición de vehículos		0.00
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		0.00
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		0.00
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		0.00
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		0.00
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
410505	Inversiones no privativas		0.00
410510	Inversiones privativas		0.00

410515	Proyectos inmobiliarios		0.00
410520	Proyectos terminados		0.00
410525	Fideicomisos de administración		0.00
410530	Fideicomisos en garantía		0.00
43	GASTOS DE PERSONAL	21	31065.06
4301	GASTOS DEL PERSONAL		31065.06
430105	Remuneraciones o salario		23430
430110	Remuneración extraordinaria		0
430115	Décimos sueldos		2724.28
430120	Aporte Patronal		2959.08
430125	Fondo de reserva		1951.7
430130	Jubilación patronal		0.00
430135	Por desahucio o despido		0.00
430140	Uniformes		0.00
430145	Gastos de representación		0.00
430190	Otros		0.00
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	22	25730.15
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		5123.64
440105	Servicios básicos		4427.71
440110	Servicio transporte personal		0.00
440115	Movilizaciones		302.51
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		393.42
440125	Servicios de vigilancia		0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		0.00
440190	Otros servicios generales		0.00
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		2052.39
440205	Pasajes en el interior		0.00
440210	Pasajes para el exterior		0.00
440215	Viáticos y subsistencias internas		2052.39
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		834.00
440305	Mantenimiento de terrenos		0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		223.60
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		610.40
440320	Mantenimiento de vehículos		0.00
440390	Otras		0.00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0.00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		0.00
440410	Arrendamiento de vehículos		0.00
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		0.00
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		0.00
440490	Otros		0.00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		16185.50
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		0.00
440510	Servicios de auditoría externa		0.00

440515	Servicios profesionales		16185.50
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		1417.02
440605	Material de Oficina		1417.02
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		0.00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		117.60
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		117.60
440790	Otros		0.00
45	GASTOS FINANCIEROS		371.27
4501	TÍTULOS Y VALORES		0.00
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		0.00
450110	Prima en compra de inversiones		0.00
4502	COSTOS FINANCIEROS	20	371.27
450205	Intereses en préstamos		0.00
450210	Gastos bancarios		371.27
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0.00
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		0.00
46	GASTOS NO OPERATIVOS		4258.63
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		4258.63
460105	Impuestos y tasas		1057.80
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		3200.83
460190	Otros		0.00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	23	21563.21
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		11577.12
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0.00
470110	Depreciación edificios		6949.10
470115	Depreciación muebles y enseres		1372.60
470120	Depreciación equipos de oficina		0.00
470125	Depreciación equipos de computación		3255.42
470130	Depreciación vehículos		0.00
4702	AMORTIZACIONES		1777.80
470205	Pagos anticipados		0.00
470210	Gastos anticipados		1777.80
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
470390	Provisión general		0.00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		8208.29
470405	Por préstamos quirografarios		0.00
470410	Por préstamos prendarios		462.51
470415	Por préstamos hipotecarios		7745.78
470490	Provisión general		0.00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		0.00
470505	Rendimientos inversiones no privativas		0.00
470510	Intereses inversiones privativas		0.00
470515	Inversiones no privativas vencidas		0.00

470520	Otras cuentas por cobrar		0.00
470590	Provisión general		0.00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
470605	Proyectos inmobiliarios		0.00
470610	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0.00
470705	Terrenos		0.00
470710	Edificios		0.00
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		0.00
470720	Unidades de transporte		0.00
470725	Títulos valores		0.00
470790	Otros		0.00
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		0.00
470805	Derechos fiduciarios		0.00
470890	Otros		0.00
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		199.58
4801	SEGUROS		0.00
4890	OTROS		199.58
489005	Gasto custodia de valores		0.00
489090	Otros		199.58
5	INGRESOS	24	270044.60
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		256029.14
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		256029.14
510205	Quirografarios		95341.10
510210	Prendarios		28450.56
510215	Hipotecarios		132237.48
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		0.00
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0.00
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
520115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00

520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
520305	Quirografarios		0.00
520310	Prendarios		0.00
520315	Hipotecarios		0.00
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0.00
520405	Ganancia por disposición de terrenos		0.00
520410	Ganancia por disposición de edificios		0.00
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		0.00
520420	Ganancia por disposición de vehículos		0.00
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0.00
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
520605	Inversiones no privativas		0.00
520610	Inversiones privativas		0.00
520615	Proyectos inmobiliarios		0.00
520620	Proyectos terminados		0.00
520625	Fideicomisos de administración		0.00
520630	Fideicomisos en garantía		0.00
53	OTROS INGRESOS		14015.46
5301	ARRIENDOS		0.00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0.00
5390	INGRESOS VARIOS		14015.46
539005	Reversión de provisiones		13469.48
539090	Otros ingresos		545.98
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		0.00


FCPC FLOPEC
ING. LEONELA RAMOS ROSERO
GERENTE FCPC-FLOPEC

Ing. Irina Gallo Escalante
 Reg. 04 - 5230
 RUC: 012296418001
GALLO ESCALANTE IRINA
CONTADORA FCPC-FLOPEC

NOTA A ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2018

CONSTITUCION

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Personal Administrativo y Embarcado de FLOPEC, FCPC FLOPEC y su correspondiente Estatuto fue aprobado por la Superintendencia de Bancos y Seguros el 27 de noviembre del 2007 mediante Resolución No. SBS-2007-909.

El objetivo del FCPC FLOPEC es el reconocimiento de un beneficio complementario a favor de los empleados que se separan de la empresa, que consiste en la entrega de una cantidad de dinero acumulada en su cuenta individual, producto de un capital inicial, aportaciones individuales y patronales, y, los intereses provenientes de la inversión de estos fondos, con sujeción a las disposiciones de los presentes Estatutos.

OPERACIONES

El Fondo de Cesantía se constituye con el capital Inicial, aportaciones patronales al 31 de diciembre del 2008, con las aportaciones personales y voluntarias mensuales del personal, y por los rendimientos financieros que se generan, producto de los préstamos realizados al personal que reúne los requisitos para accederlo y de las Inversiones que se realizan en el Sistema Financiero Nacional e Internacional.

NOTA N. 1 FONDOS DISPONIBLES 11

• EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO.

Las operaciones monetarias del FCPC FLOPEC, son manejadas a través de las siguientes cuentas:

- Produbanco Cuenta Corriente No. 02-005143493.
- Pichincha Cuenta Corriente No. 3477967504
- CAJA-CHICA

	106,332.83
6,517.28	
99,815.55	
	100.00
	<u>106,432.83</u>

NOTA N. 2 INVERSIONES PRIVATIVAS 13

• CUENTAS POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS FCPC FLOPEC

Se procedieron a la concesión de préstamos a sus partícipes cuyos saldos totales es de USD 3593641.52, la misma que menos la Provisiones para Inversiones Privativas \$-4038.65 registradas en este mes refleja en Balances un saldo de \$3589602.87

NOTA N. 3 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS 1402

CUENTAS POR COBRAR INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS Y NO PRIVATIVAS

Esta cuenta nos revela los intereses por cobrar de préstamos del mes.

- Inversiones Privativas 2124.84

• **NOTA N.º6 CUENTAS POR COBRAR VARIAS 1490**

• **CUENTAS POR COBRAR VARIAS**

En esta cuenta se encuentran los valores de USD **26612.99** por concepto de:

Son valores pagados por seguros que adquieren nuestro partícipes que mantiene préstamos y aquellos que quieren el beneficio el mismo que son mandados al cobro en rol.

• Coop seguros Ecuasanitas	1080.13
• Seguro Vehicular	5360.88
• Otras cuentas por cobrar flopec	301.97
• Otros	<u>13549.57</u>

La subcuentas 14909 Otros registra un saldo de 13549.57, En la SUBCUENTAS (OTROS) refleja un saldo por \$ 13549.57 el mismo que esta desglosado en dos partes el valor de \$6488.37 valores entregados como servicios pagado por anticipado al abogado por concepto trámite legales de los préstamo hipotecario en la administración 2013 del Sr. Erazo Francisco los mismo que hasta la fecha no se justifican, la administración del fondo de Cesantía en otras instancia le hizo conocer del tema al sr. Erazo Francisco quedando asentado en acta no. 004-2015 de la sesión ordinaria del consejo de administración fcpc flopec, el mismo quedo en justificar los valores que hasta la fecha no lo realiza, se procederá nuevamente a la notificación para proceder en otras instancia al descuento en rol si es necesario para recuperar dichos valores.

1.4.90.90.02	CUENTA POR COBRAR	1,460.00
	CARLOS ALTAMIRANDO	1,460.00
	MONICA CARRILLO	2.49
	DANIEL MONTALVO	3255.88
	CARLOS ALTAMIRANDO	1,770.00
	TOTAL POR COBRAR OTROS ERAZO	6488.37

El saldo \$ 7061.20, de la subcuenta Otros, se encuentra valores por concepto de retenciones por cobrar proveedores, y anticipos por Adquisición del nuevo Sistema Contable, se procederá a realizar los ajustes necesarios para recuperación.

1.4.90.90.01	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	
	SRI- DEBITO IVA	131.48
	GAP-ESMERALDAS	30.73
	POR COBRAR PORVEEDORES SISTEMA CONTABLE	6824.99
	RETENCIONES ACEVEDO	74.00
	TOTAL	7061.20

**ACTA NO. 004-2015 DE LA SESION ORDINARIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION
FCPC FLOPEC**

CON FECHA 22 DE ABRIL/2015, SE REALIZÓ LA REUNIÓN MENSUAL DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, EN LA QUE SE DIO LECTURA AL MEMORANDO NO. INT-FCPC FLOPEC-2015-07 PRESENTADO POR EL ING. LÍDER FERNÁNDEZ, INTERVENTOR ASIGNADO POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS PARA EL FCPC FLOPEC, EN A QUE SE DETALLA VALORES REGISTRADOS EN LA CUENTA 1490 CUENTA POR COBRAR VARIOS, LAS MISMAS QUE CORRESPONDEN A SU ADMINISTRACIÓN.

DETALLE	VALOR
COPAGOS SEGUROS ECUASANITA	1410,43
DANIEL MONTALVO	3255,88
MONICA CARRILLO	2,49
CARLOS ALTAMIRANO	3230,00
TOTAL USD	7898,80

- **NOTA N. 7 PROPIEDAD Y EQUIPO 16**

- **PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.**

Estas cuentas se encuentran los valores por concepto de compra de bienes muebles e inmuebles I suman un valor de \$480768.75 menos la Depreciación Acumulada \$-61972.57 refleja en saldo Balance un valor de \$418796.18

CUENTAS DEL PASIVO

- **NOTA N. 9 CUENTAS INDIVIDUAL 21**

- **CUENTAS INDIVIDUAL**

Esta cuenta presenta los valores por concepto de aportes personales, patronales, reservas y voluntarios por pagar a los partícipes la misma que se encuentran detallado en cuentas individuales. Esta suma \$3856725.28

• Personal	2427951.63
• Patronal	82183.41
• Aporte Voluntarios	204754.12
• Aporte Reservas	345041.88
• Rendimientos	790893.63
• Retiro voluntario	<u>5900.61</u>

- **NOTA N. 10 CUENTA POR PAGAR 2301**

- **CUENTA POR PAGAR CESANTIAS**

La cuenta se reflejan valores de liquidación por pagar partícipes cesantes que hasta la fecha no se han cercado a retirar sus ahorros \$4663.10

- **NOTA N. 12 TASA ADMINSTRACION BIESS 2305**

- **TASA ADMINSTRACION BIESS**

Son los valores provisionados por contribución a la Administración del BIESS \$332.97

NOTA N. 13 IMPUESTOS Y TASAS 2304

- **IMPUESTOS POR PAGAR Y TASAS**

Esta cuenta muestra los valores a pagar por concepto de retenciones emitidas a proveedores, con un monto de USD \$413.89 como servicios profesionales, retenciones de impuestos, compra de materiales de oficinas etc.

NOTA N. 14 OBLIGACIONES PATRONALES 25

- **BENEFICIOS SOCIALES**

Esta cuenta presenta los valores por concepto de provisiones décimos (tercero, cuarto) y retenciones aportes IESS de los empleados de FCPC-FLOPEC correspondiente a las funcionarias bajo relación de dependencia Elizabeth Loor, Irina Gallo, Laura Maffare.

- Decimos \$1591.39
- Aportes IESS \$838.47

- **NOTA N. 15 OTRAS CUENTAS POR PAGAR 2390**

- **OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

Esta cuenta presenta valores a pagar participes por concepto cheques girados y no cobrados por liquidaciones cesantía:

- Cheque Girados y no Cobrados 2751.79

Los valores tienen fechas desde el año Enero del 2013 hasta Enero 2015 los mismos que según la ley después de la fecha de emisión de un cheque el mismo que no se haya cobrado durante los trece meses se enviarán a la presente cuenta.

- **NOTA N. 16 OTROS PASIVOS 29**

- **OTROS PASIVOS**

Son valores por pagar al a distintos proveedores y participes activos que se le ha cobrado de más en sus descuentos mensuales: \$4904.85

- Cuentas por cobrar personal Cesante 258.97
- Cuentas por pagar Proveedores 2584.50
- Cuentas por pagar participes 2061.38

NOTA N. 17 OTROS 2990

- **DEPOSITO O IDENTIFICADOS**

Se encuentran valores que no han sido identificado la persona que ha hecho el deposito créditos o aportes \$4631.13

NOTA N. 18 PATRIMONIO 3

- **PATRINOMIO**

En el Patrimonio del FCPC FLOPEC una vez que se ha procedido a la distribución de los rendimientos por excedentes del año 2017 se encuentran los valores por concepto de Superávit por valuaciones de Propiedades, \$73569.70

NOTA N. 19 INTERES Y RENDIMIENTOS GANADOS 51

- **INTERESES GANADOS**

Esta cuenta presenta los valores por concepto de intereses ganados por concepto de préstamos otorgados e inversiones realizados en el sistema financiero de USD 270044.60

• Interés Inversiones no Privativas	0.00
• Interés inversiones privativas	256029.14
• Otros Ingresos	14015.46

CUENTAS DE GASTOS

El gasto se sustenta a las diferentes necesidades del Fondo de Cesantía Flopec, los mismos que se encuentra en su respectivo presupuesto 2018.

NOTA N. 20

• GASTOS BANCARIOS

Esta cuenta presenta los valores cancelados a los bancos por concepto de gastos bancarios por diferentes transacciones realizadas por concepto de préstamos un valor

- \$371.27

NOTA N.ª 21 GASTOS DEL PERSONAL 4301

• GASTOS PERSONAL

En esta cuenta se detalla el gasto por sueldo personal de nómina, aporte patronal y gasto de Beneficio de ley al personal FCPC-FLOPEC.

- 31065.06

Irina Gallo Escalante	Contadora
Elizabeth Loor	Ejecutiva Prestaciones
Laura Maffare	Servicio Medio tiempo

• NOTA N. 22 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO 44

• GASTOS POR SERVICIOS Y BIENES DE CONSUMO

En estas cuentas se detallan los gastos por concepto servicios públicos, viáticos, bienes de consumo corriente, Instalaciones y mantenimientos, Otros, por un valor de \$25730.15

• Servicios Generales	5123.64
• Bienes de usos corrientes	1417.02
• Traslado viáticos y subsiste	2052.39
• Gastos Informática	117.60
• Instalaciones Mantén.	834.00
• Honorarios Profesionales	16185.50

• NOTA N. 23

• DEPRECIACIONES, AMORTIZACION Y PROVISIONES 4701:

En esta cuenta presenta valores por concepto de provisiones y depreciaciones de los diferentes activos y carteras de préstamos:

• Gasto de Amortización	<u>1777.80</u>
• Gasto de Depreciación	<u>11577.12</u>



Ing. Leonela Ramos
Gerente FCPC-FLOPEC

Ing. Irina Gallo Escalante
Reg. 04 - 5230
RUC: 0802296418001
CONTADORA
FCPC - FLOPEC
Irina Gallo
Contadora FCP-FLOPEC