



**FCPC DE JUBILACION PRIVADA DE LOS  
SERVIDORES DE CARRERA DEL GPI**



Oficio Nro. 110-FCPC-GPI  
Ibarra, 04 de octubre del 2018

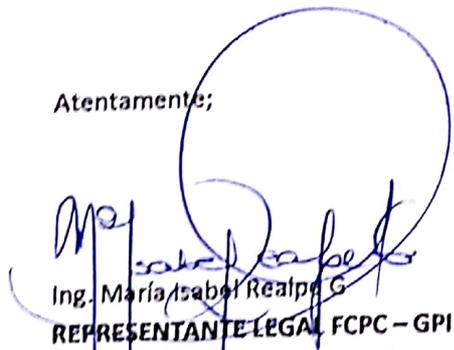
Ingeniero  
Christian Gamboa  
**ANALISTA FCPC BIESS**  
Presente:

Adjunto al presente, se dignará encontrar los Estados Financieros del mes de septiembre del 2018 del "FCPC DE JUBILACIÓN PRIVADA DE SERVIDORES PÚBLICOS DE CARRERA DEL GPI" como:

1. Carta de Ingreso a la Superintendencia de Bancos
2. Carátula
3. Información de los Fondos
4. Ecuación Contable
5. Balance General
6. Estado de Resultados
7. Notas a los Estados Financieros
8. Hoja de observaciones

Por la favorable atención que se digne dar al presente, anticipo mis sinceros agradecimientos.

Atentamente;

  
Ing. María Isabel Realpe G.  
**REPRESENTANTE LEGAL FCPC - GPI**  
C.I. 1002213732  
Adj. Lo indicado

**FCPC DE JUBILACIÓN PRIVADA DE SERVIDORES  
PÚBLICOS DE CARRERA DEL GPI  
IBARRA - ECUADOR**

**FCPC - GPI  
IMBABURA**



**BANCO DEL IESS**  
VENTANA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBO

**09 OCT 2018**

14:00  
HORA

SIN ANEXOS  
CON ANEXOS

Dirección: Bolívar 7-44 y Oviedo, esq.  
Teléfono: 062 955 225 ext. 8500 / 0984681537  
Correo electrónico: gerenciafcpcimbabura@yahoo.com



**FCPC DE JUBILACION PRIVADA DE LOS  
SERVIDORES DE CARRERA DEL GPI**



Oficio Nro. 109-FCPC-GPI  
Ibarra, 04 de octubre del 2018

Economista  
Karen Elaine Zambrano Dueñas  
**INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL DEL SISTEMA SEGURIDAD SOCIAL**  
Presente.-

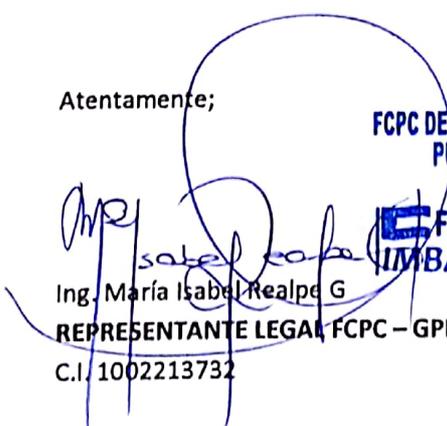
Adjunto al presente los Estados Financieros del mes de Septiembre del 2018 del "FCPC DE JUBILACIÓN PRIVADA DE SERVIDORES PÚBLICOS DE CARRERA DEL GPI", de acuerdo a las Instrucciones del oficio circular Nro. SB-IG-2017-0191-C del 11 de octubre del 2017 como es:

1. Estado de Situación Financiera
2. Estado de Resultado Integral
3. Estado de Cambios en el Patrimonio
4. Estado de Flujo de Efectivo
5. Ecuación Contable
6. Notas a los Estados Financieros, sus anexos con Información significativa y explicativa.
7. Información de los Fondos

Por la favorable atención que se digna dar al presente, anticipo mis sinceros agradecimientos.

Atentamente;

**FCPC DE JUBILACIÓN PRIVADA DE SERVIDORES  
PÚBLICOS DE CARRERA DEL GPI  
IBARRA - ECUADOR**

  
Ing. María Isabel Realpe G  
**REPRESENTANTE LEGAL FCPC - GPI**  
C.I. 1002213732

**FCPC - GPI  
MBABURA**



Adj. Lo Indicado

  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

RAZÓN DE RECEPCIÓN

Documento No. : SB-SG-2018-43566-E

Fecha : 2018-10-09 13:32:29 GMT -05

Recibido por : Verónica Raquel Andrade Naranjo

CONTIENE : 1 FOLIO ANEXO: 23 FOLIOS

**Dirección:** Bolívar 7-44 y Oviedo, esq.

**Teléfono:** 062 955 225 ext. 8500 / 0984681537

**Correo electrónico:** gerenciafcpcimbabura@yahoo.com



**FCPC DE JUBILACION PRIVADA DE LOS  
SERVIDORES DE CARRERA DEL GPI**



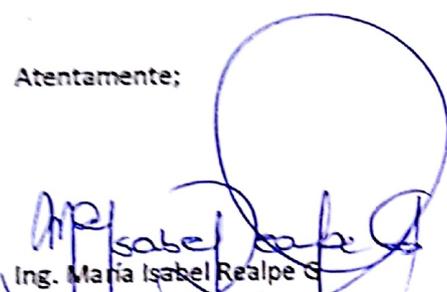
Oficio Nro. 112-FCPC-GPI  
Ibarra, 05 de octubre del 2018

Ingeniero  
Xavier Cerón  
**ANALISTA BIESS**  
Presente.-

Adjunto a la presente se dignará encontrar la información relacionada a la Calificación de las Inversiones Privativas del FCPC DE JUBILACIÓN PRIVADA DE SERVIDORES PÚBLICOS DE CARRERA DEL GPI al 30 de septiembre del 2018 de acuerdo a las instrucciones de la Resolución SBS-2014-740.

Particular que pongo a su conocimiento para fines pertinentes.

Atentamente;

  
Ing. Maria Isabel Realpe S.  
REPRESENTANTE LEGAL FCPC - GPI

C.I. 1002213732

Adj. Lo Indicado

**FCPC DE JUBILACION PRIVADA DE SERVIDORES  
PÚBLICOS DE CARRERA DEL GPI  
IBARRA - ECUADOR**



**BANCO DEL IESS**  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

**09 OCT 2018**

14:10  
HORA

.....  
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS  
CON ANEXOS

Dirección: Bolívar 7-44 y Oviedo, esq.  
Teléfono: 062 955 225 / 0984681537  
Correo electrónico: gerenciafcpcimbabura@yahoo.com



**FCPC DE JUBILACION PRIVADA DE LOS  
SERVIDORES DE CARRERA DEL GPI**



Oficio Nro. 108-FCPC-GPI  
Ibarra, 04 de octubre del 2018

Economista  
Karen Elaine Zambrano Dueñas  
**INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL DEL SISTEMA SEGURIDAD SOCIAL**  
Presente.-

Adjunto a la presente se dignará encontrar la información relacionada a la Calificación de las Inversiones Privativas del FCPC DE JUBILACIÓN PRIVADA DE SERVIDORES PÚBLICOS DE CARRERA DEL GPI al 30 de septiembre del 2018 de acuerdo a las instrucciones de la Resolución SBS-2014-740.

Particular que pongo a su conocimiento para fines pertinentes.

Atentamente;

  
Ing. María Isabel Realpe G  
**REPRESENTANTE LEGAL FCPC - GPI**  
C.I. 1002213732  
Adj. Lo indicado

**FCPC DE JUBILACIÓN PRIVADA DE SERVIDORES  
PÚBLICOS DE CARRERA DEL GPI  
IBARRA - ECUADOR**  
**FCPC - GPI  
IMBABURA** 

  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600  
**RAZÓN DE RECEPCIÓN**  
Documento No. : SB-SG-2018-43565-E  
Fecha : 2018-10-09 13:30:49 GMT -05  
Recibido por : Verónica Raquel Andrade Naranjo  
CONTIENE : 1 HOJA ANEXO: 18 HOJAS

**Dirección:** Bolívar 7-44 y Oviedo, esq.  
**Teléfono:** 062 955 225 / 0984681537  
**Correo electrónico:** gerenciafcpcimbabura@yahoo.com

<b>Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación Privada de Servidores Públicos de Carrera del Gobierno Provincial de Imbabura</b>	<b>31 3652</b>
RUC	1091724096001
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	30 de Septiembre del 2018
<b><u>INFORMACIÓN GENERAL</u></b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	182
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	55
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	237
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	146
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	19,823.50
<b><u>INFORMACION ADICIONAL</u></b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. María Dayanara Sevillano Báez
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:fcpcgpi@gmail.com">fcpcgpi@gmail.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	0985444160
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. María Isabel Realpe Grijalva
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:gerenciafcpcimbabura@yahoo.com">gerenciafcpcimbabura@yahoo.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	09 84681537
DIRECCIÓN DEL FCPC	Calle Bolívar y Oviedo, esquina.
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	062-955-225 ext. 8500

  
 Ing. María Isabel Realpe G.  
 ADMINISTRADORA FCPC GPI

**FCPC DE JUBILACIÓN PRIVADA DE SERVIDORES  
 PÚBLICOS DE CARRERA DEL GPI  
 IBARRA - ECUADOR**

  
**FCPC - GPI  
 IMBABURA**

  
**Biess**  
 Banco del IESS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018

ECUACION CONTABLE								
ACTIVOS (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVO (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
969353.17		30794.41		932864.24				67283.34

Ing. Maria Tsabel Realpe Grijalva  
ADMINISTRADORA FONDO BIESS/GPI

Ing. Dayanara Sevillano  
CONTADORA FONDO GPI

**FCPC DE JUBILACION GPI**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3652

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>969,353.17</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>1</b>	<b>922.72</b>
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>		<b>40.06</b>
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja chica		40.06
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		<b>882.66</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales		882.66
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0.00
110215	Remesas en tránsito		0.00
<b>1103</b>	<b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		<b>0.00</b>
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>2</b>	<b>150,000.00</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>150,000.00</b>
120105	Certificado de depósito		150,000.00
120110	Póliza de acumulación		0.00
120115	Valores de titularización		0.00
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		0.00
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		0.00
120130	Reportos financieros		0.00
120135	Reporto bursátil		0.00
120190	Otras		0.00
<b>1202</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>3</b>	<b>0.00</b>
120205	Valores de titularización		0.00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0.00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0.00
120220	Reportos bursátiles		0.00
120290	Otras		0.00
<b>1203</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>	<b>4</b>	<b>0.00</b>
120305	Certificados de depósito		0.00
120310	Pólizas de acumulación		0.00
120315	Valores de titularización		0.00
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		0.00
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		0.00
<b>1204</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>	<b>5</b>	<b>0.00</b>
120405	Valores de titularización		0.00
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		0.00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0.00
<b>1205</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0.00</b>
120505	Valores de titularización		0.00
120510	Acciones		0.00
<b>1206</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0.00</b>
120605	Valores de titularización		0.00
120610	Acciones		0.00
<b>1299</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>	<b>6</b>	<b>0.00</b>
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		0.00
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		0.00
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		0.00
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		0.00
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		0.00
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		0.00
129990	(Provisión general)		0.00
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>7</b>	<b>779,096.50</b>
<b>1301</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>		<b>391,405.65</b>
<b>1302</b>	<b>PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>		<b>190,553.09</b>
<b>1303</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>0.00</b>

**FCPC DE JUBILACION GPI**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3652

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		2,411.57
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		0.00
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		155,168.87
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		45,395.96
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0.00
1399	PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS	8	-5,838.64
139905	(Quirografarios)		-4,845.84
139910	(Prendarios)		0.00
139915	(Hipotecarios)		-992.80
139990	(Provisión general)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR	9	32,984.10
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		1,113.29
140205	Intereses por préstamos quirografarios		1,113.29
140210	Intereses por préstamos prendarios		0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		0.00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	10	0.00
140305	Préstamos		0.00
140310	Anticipo sueldos		0.00
140390	Otros conceptos		0.00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	11	0.00
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
1405	PLANILLA EMITIDAS		0.00
140505	Aportes		0.00
140510	Préstamos		0.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	12	31,870.81
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		30,262.80
149090	Otros		1,608.01
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		0.00
149905	(Provisión intereses inversiones privativas)		0.00
149910	(Provisiones rendimientos Inversiones no privativas)		0.00
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		0.00
149920	(Provisiones Otras Cuentas por Cobrar)		0.00
149990	(Provisión general)		0.00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	13	0.00
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
150105	Terrenos para urbanizar		0.00

**FCPC DE JUBILACION GPI**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3652

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
150110	Terrenos para edificar		0.00
150115	Obras de urbanización		0.00
150120	Obras de edificación		0.00
<b>1502</b>	<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>		<b>0.00</b>
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
150210	Inmuebles para arrendar		0.00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0.00
<b>1599</b>	<b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>		<b>0.00</b>
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>643.23</b>
<b>1601</b>	<b>BIENES INMUEBLES</b>		<b>0.00</b>
160105	Terrenos		0.00
160110	Edificios		0.00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0.00
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>		<b>1,890.38</b>
160205	Muebles y enseres		350.00
160210	Equipo de oficina		345.39
160215	Equipo de computación		1,194.99
160220	Vehículos		0.00
160290	Otros		0.00
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACION ACUMULADA)</b>		<b>-1,247.15</b>
169905	(Edificios)		0.00
169910	(Muebles y enseres)		-137.15
169915	(Equipo de oficina)		-111.78
169920	(Equipo de computación)		-998.22
169925	(Vehiculos)		0.00
169990	(Otros)		0.00
<b>17</b>	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>	<b>14</b>	<b>0.00</b>
<b>1701</b>	<b>TERRENOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1702</b>	<b>EDIFICIOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1703</b>	<b>MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO</b>		<b>0.00</b>
<b>1704</b>	<b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>		<b>0.00</b>
<b>1705</b>	<b>TÍTULOS VALORES</b>		<b>0.00</b>
<b>1790</b>	<b>OTROS</b>		<b>0.00</b>
<b>1799</b>	<b>(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)</b>		<b>0.00</b>
179905	(Edificios)		0.00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0.00
179915	(Unidades de transporte)		0.00
179920	(Títulos valores)		0.00
179990	(Otros)		0.00
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>15</b>	<b>5,706.62</b>
<b>1901</b>	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>		<b>0.00</b>
190105	Anticipo contratistas		0.00
190110	Anticipo a proveedores		0.00
190115	Arriendos		0.00
190120	Seguros		0.00
190190	Otros		0.00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0.00
<b>1902</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		<b>5,706.62</b>
190205	Licencias y programas de computación		6,501.00
190210	Gastos de adecuación		0.00
190290	Otros		0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-794.38
<b>1903</b>	<b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0.00</b>
190305	Inversiones no privativas		0.00

**FCPC DE JUBILACION GPI**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3652

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
190310	Inversiones privadas		0.00
190315	Proyectos inmobiliarios		0.00
190320	Proyectos terminados		0.00
190325	Propiedad y equipo		0.00
190330	Fideicomisos de administración		0.00
190335	Fideicomisos en garantía		0.00
<b>1990</b>	<b>OTROS</b>		<b>0.00</b>
199005	Faltantes de caja		0.00
199090	Otros activos		0.00
<b>1999</b>	<b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>		<b>0.00</b>
199905	(Derechos fiduciarios)		0.00
199990	(Otros)		0.00
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>16</b>	<b>932,864.24</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>		<b>923,348.99</b>
<b>2101</b>	<b>CESANTIA</b>		<b>0.00</b>
210105	Aportes personales		0.00
210110	Aportes patronales		0.00
210115	Aporte personal adicional		0.00
210120	Aporte retiro voluntario cesantía		0.00
<b>2102</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>923,348.99</b>
210205	Aportes personales		563,316.37
210210	Aportes patronales		264,797.87
210215	Aporte adicional personal		16.10
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		33,396.21
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		61,822.44
<b>22</b>	<b>BENEFICIO DEFINIDO</b>	<b>17</b>	<b>0.00</b>
<b>2201</b>	<b>CESANTÍA</b>		<b>0.00</b>
220105	Aportes personales		0.00
220110	Aportes patronales		0.00
220115	Aporte personal adicional		0.00
<b>2202</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>0.00</b>
220205	Aportes personales		0.00
220210	Aportes patronales		0.00
220215	Aporte personal adicional		0.00
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>18</b>	<b>9,303.48</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR</b>		<b>0.00</b>
230105	Cesantía		0.00
230110	Jubilación		0.00
230115	Otras prestaciones		0.00
<b>2302</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>		<b>786.11</b>
230205	Aportes		786.11
230210	Prestamos		0.00
<b>2303</b>	<b>CONTRIBUCIONES</b>		<b>0.00</b>
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0.00
230390	Otros		0.00
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>		<b>569.00</b>
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		304.98
230490	Otros		264.02
<b>2305</b>	<b>TASA DE ADMINISTRACION BIESS</b>	<b>19</b>	<b>1,743.96</b>
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>6,204.41</b>
239005	Intereses por pagar		0.00
239010	Proveedores		2,251.00
239015	Honorarios por pagar		0.00

**FCPC DE JUBILACION GPI**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3652

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
239020	Servicios basicos por pagar		0.00
239025	Dietas		0.00
239030	Cheques girados y no cobrados		0.00
239090	Otras cuentas por pagar		3,953.41
<b>24</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>20</b>	<b>0.00</b>
<b>2401</b>	<b>SOBREGIROS BANCARIOS</b>		<b>0.00</b>
<b>2402</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCAL</b>		<b>0.00</b>
<b>2403</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EX</b>		<b>0.00</b>
<b>2490</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>		<b>0.00</b>
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>		<b>211.77</b>
<b>2501</b>	<b>REMUNERACIONES POR PAGAR</b>		<b>0.00</b>
<b>2502</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>		<b>82.17</b>
<b>2503</b>	<b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>		<b>129.60</b>
<b>2504</b>	<b>FONDOS DE RESERVA</b>		<b>0.00</b>
<b>2505</b>	<b>RETENCIONES EN LA FUENTE</b>		<b>0.00</b>
<b>2506</b>	<b>RETENCIONES JUDICIALES</b>		<b>0.00</b>
<b>2507</b>	<b>GASTOS DE REPRESENTACIÓN</b>		<b>0.00</b>
<b>2590</b>	<b>OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS</b>		<b>0.00</b>
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>21</b>	<b>0.00</b>
<b>2901</b>	<b>INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO</b>		<b>0.00</b>
290105	Intereses recibidos por anticipados		0.00
290110	Arriendos recibidos por anticipado		0.00
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		0.00
290120	Jubilación patronal de empleados		0.00
290190	Otros		0.00
<b>2903</b>	<b>ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0.00</b>
290305	Terrenos urbanizados		0.00
290310	Inmuebles		0.00
<b>2904</b>	<b>JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS</b>		<b>0.00</b>
<b>2990</b>	<b>OTROS</b>		<b>0.00</b>
299005	Sobrantes de caja		0.00
299090	Varios		0.00
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>22</b>	<b>23,594.32</b>
<b>31</b>	<b>RESERVAS</b>		<b>0.00</b>
<b>3101</b>	<b>RESERVAS ESPECIALES</b>		<b>0.00</b>
<b>32</b>	<b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>		<b>0.00</b>
<b>3201</b>	<b>SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES</b>		<b>0.00</b>
<b>3202</b>	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES</b>		<b>0.00</b>
<b>33</b>	<b>OTROS APORTES RESTRINGIDOS</b>	<b>23</b>	<b>0.00</b>
<b>3301</b>	<b>CESANTIA</b>		<b>0.00</b>
<b>3302</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>0.00</b>
<b>34</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>24</b>	<b>23,594.32</b>
<b>3401</b>	<b>EXCEDENTES ACUMULADOS</b>		<b>23,594.32</b>
<b>3402</b>	<b>(PERDIDAS ACUMULADAS)</b>		<b>0.00</b>
<b>3403</b>	<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>		<b>0.00</b>

**FCPC DE JUBILACION GPI**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3652

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0.00



MARIA ISABEL REALPE  
REPRESENTANTE LEGAL



MARIA DAYANARA SEVILLANO  
CONTADOR/A

**FCPC DE JUBILACIÓN GPI**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018**

CODIGO :3652

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>25</b>	<b>30794.41</b>
<b>41</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		<b>0.00</b>
<b>4101</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>
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
<b>4102</b>	<b>PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>26</b>	<b>0.00</b>
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
<b>4103</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>0.00</b>
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
<b>4104</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS</b>		<b>0.00</b>
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
<b>4105</b>	<b>PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0.00</b>
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
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>27</b>	<b>11529.16</b>
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		<b>11529.16</b>
430105	Remuneraciones o salario		3074.51
430110	Remuneración extraordinaria		0.00
430115	Décimos sueldos		434.17
430120	Aporte Patronal		375.01
430125	Fondo de reserva		206.19
430130	Jubilación patronal		0.00
430135	Por desahucio o despido		6250.42
430140	Uniformes		0.00
430145	Gastos de representación		0.00
430190	Otros		1188.86
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>28</b>	<b>11452.92</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>		<b>439.04</b>
440105	Servicios básicos		0.00
440110	Servicio transporte personal		0.00
440115	Movilizaciones		109.94
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		237.00
440125	Servicios de vigilancia		0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		0.00
440190	Otros servicios generales		92.10
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>		<b>540.01</b>

440205	Pasajes en el interior		99.37
440210	Pasajes para el exterior		0.00
440215	Viáticos y subsistencias internas		440.64
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0.00
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>		7.00
440305	Mantenimiento de terrenos		0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		7.00
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		0.00
440320	Mantenimiento de vehículos		0.00
440390	Otras		0.00
<b>4404</b>	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		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
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>		9279.58
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		0.00
440510	Servicios de auditoría externa		3980.00
440515	Servicios profesionales		5299.58
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0.00
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		372.05
440605	Material de Oficina		372.05
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		0.00
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>		815.24
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		815.24
440790	Otros		0.00
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>29</b>	1859.88
<b>4501</b>	<b>TÍTULOS Y VALORES</b>		0.00
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		0.00
450110	Prima en compra de inversiones		0.00
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>		115.92
450205	Intereses en préstamos		0.00
450210	Gastos bancarios		115.92
<b>4503</b>	<b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>		0.00
<b>4504</b>	<b>GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS</b>		1743.96
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>30</b>	2363.65
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		2363.65
460105	Impuestos y tasas		0.00
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		0.00
460115	Contribución BIESS		0.00
460190	Otros		2363.65
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>31</b>	3582.71
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>		79.94
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0.00
470110	Depreciación edificios		0.00
470115	Depreciación muebles y enseres		26.28
470120	Depreciación equipos de oficina		25.92
470125	Depreciación equipos de computación		27.74
470130	Depreciación vehículos		0.00
<b>4702</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>		794.38
470205	Pagos anticipados		0.00
470210	Gastos anticipados		794.38
<b>4703</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		0.00
470390	Provisión general		0.00
<b>4704</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		2708.39
470405	Por préstamos quirografarios		0.00
470410	Por préstamos prendarios		0.00
470415	Por préstamos hipotecarios		2708.39
470490	Provisión general		0.00
<b>4705</b>	<b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>		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
<b>4706</b>	<b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		0.00
470605	Proyectos inmobiliarios		0.00
470610	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
<b>4707</b>	<b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		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
<b>4708</b>	<b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>		0.00
470805	Derechos fiduciarios		0.00
470890	Otros		0.00
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>	<b>32</b>	6.09
<b>4801</b>	<b>Seguros</b>		0.00
<b>4890</b>	<b>OTROS</b>		6.09
489005	Gasto custodia de valores		0.00
489090	Otros		6.09
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>33</b>	67283.34
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		66229.51
<b>5101</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		1412.57
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		1412.57
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
<b>5102</b>	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>34</b>	64816.94
510205	Quirografarios		49399.94
510210	Prendarios		0.00
510215	Hipotecarios		15417.00
<b>5190</b>	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>		0.00
<b>52</b>	<b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		0.00
<b>5201</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		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
<b>5202</b>	<b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		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
<b>5203</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		0.00
520305	Quirografarios		0.00
520310	Prendarios		0.00
520315	Hipotecarios		0.00
<b>5204</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		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
<b>5205</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>35</b>	0.00
<b>5206</b>	<b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		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
<b>53</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>		1053.83
5301	ARRIENDOS		0.00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0.00
5390	INGRESOS VARIOS		1053.83
539005	Reversión de provisiones		1030.07
539090	Otros ingresos		23.76
<b>59</b>	<b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>		0.00
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>36</b>	0.00
<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		0.00
<b>7101</b>	<b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		0.00
710105	Pagarés		0.00
710110	Prendas		0.00
710115	Hipoteca		0.00
710190	Otros		0.00
<b>7102</b>	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>		0.00
710205	Títulos Valores		0.00
710210	Cartera de créditos		0.00
710215	Bienes inmuebles		0.00
710290	Otros		0.00
<b>7103</b>	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>		0.00
710305	Inversiones no privativas		0.00
710310	Inversiones privativas		0.00
710315	Cuentas por cobrar		0.00
710390	Otros activos		0.00
<b>7104</b>	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>		0.00
710405	Inversiones no privativas		0.00
710410	Inversiones privativas		0.00
710415	Cuentas por cobrar		0.00
710490	Otros activos		0.00
<b>7105</b>	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		0.00
710505	Bienes muebles		0.00
710510	Bienes inmuebles		0.00
710590	Otros		0.00
<b>7190</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		0.00
<b>72</b>	<b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		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
<b>73</b>	<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		1295153.43
7301	Valores Y Bienes Recibidos De Terceros		1295153.43
7302	Provisiones Constituidas		0.00
7303	Deficiencia De Provisiones		0.00
7304	Cuentas Individuales Por Separación Voluntaria		0.00
7390	Otras Cuentas De Orden Acreedoras		0.00
<b>74</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		1295153.43
<b>7401</b>	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>		1295153.43
740105	Documentos en garantía	<b>37</b>	1295153.43
740110	Vehículos en garantía		0.00
740115	Bienes inmuebles en garantía		0.00
740120	Otros bienes en garantía		0.00
740125	En comodato		0.00
<b>7402</b>	<b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>		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
<b>7403</b>	<b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>		<b>0.00</b>
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
<b>7404</b>	<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>		<b>0.00</b>
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	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		<b>0.00</b>

Ing. María Isabel Realpe Grijalva  
ADMINISTRADORA FONDO BIESS/GPI

Ing. Dayanara Sevillano  
CONTADORA FONDO GPI

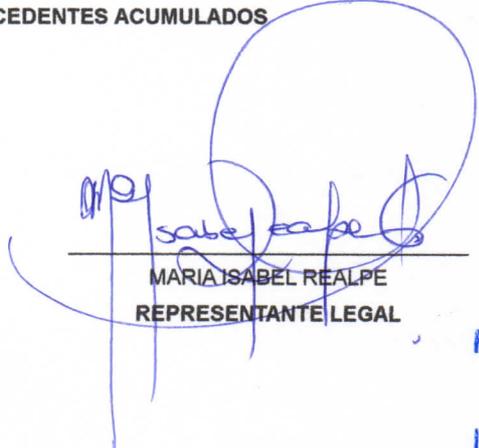
FCPC DE JUBILACIÓN PRIVADA DE SERVIDORES  
PÚBLICOS DE CARRERA DEL GPI  
IBARRA - ECUADOR



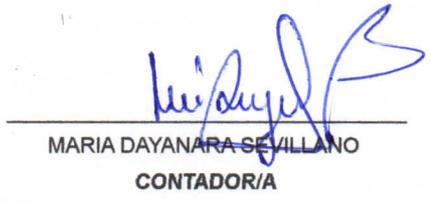
ENTIDAD 3652  
FECHA DEL BALANCE 30/09/2018

Fecha de Impresión: 30/09/2018  
Página 1 de 1

DESCRIPCION	Saldo Anterior	Movimientos		Saldo
	2018/08/31	Incremento	Disminución	2018/09/30
3 PATRIMONIO	23,594.32	0.00	0.00	23,594.32
34 RESULTADOS	23,594.32	0.00	0.00	23,594.32
3401 EXCEDENTES ACUMULADOS	23,594.32	0.00	0.00	23,594.32



MARIA ISABEL REALPE  
REPRESENTANTE LEGAL



MARIA DAYANARA SEVILLANO  
CONTADOR/A

**FCPC DE JUBILACION PRIVADA DE SERVIDORES  
PUBLICOS DE CARRERA DEL GPI  
IBARRA - ECUADOR**

**FCPC - GPI  
MBABURA** 

ENTIDAD 3652  
FECHA DEL BALANCE 30/09/2018

Fecha de Impresión: 30/09/2018  
Página 1 de 1

**FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

	<i>Variación</i>
Reservas	0.00
Superávit por valuaciones	0.00
Otros activos	180.54
Depreciaciones	12.01
Inversiones privativas	-121.75
Cuentas por cobrar	-526.29
Obligaciones patronales	211.77
Cuentas por pagar	4,679.93
Ingresos recibidos por anticipado	0.00
Excedentes acumulados	0.00
Excedentes del ejercicio	2,736.59

**EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN 7,172.80**

**FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSION**

	<i>Variación</i>
Propiedad y equipo	0.00
Inversiones	20,000.00

**EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSION 20,000.00**

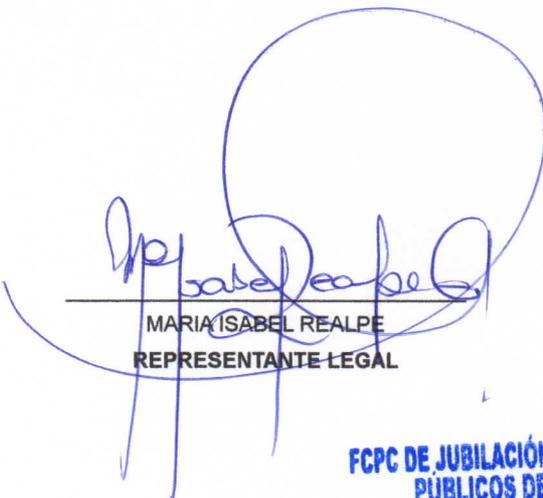
**FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO**

	<i>Variación</i>
Disminución por liquidación y devol Cesantías	0.00
Aportes de participes y rendimientos	-4,016.66

**EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO -4,016.66**

**CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA**

INCREMENTO NETO	-16,843.86
SALDO AL 31 AGOSTO DE 2018	17,766.58
SALDO AL 30 SEPTIEMBRE DE 2018	922.72



MARIA ISABEL REALPE  
REPRESENTANTE LEGAL



MARIA DAYANARA SEVILLANO  
CONTADOR/A

## **NORMA GENERAL DE REVELACIONES**

El FCPC DE JUBILACIÓN PRIVADA DE SERVIDORES PÚBLICOS DE CARRERA DEL GPI, es una persona jurídica de derecho privado sin fines de lucro, con domicilio en la ciudad Ibarra Calle Bolívar No. 744 y Oviedo edificio del Gobierno Provincial de Imbabura, constituido mediante Ordenanza Provincial del 29 de Julio de 2005, publicada en el Registro Oficial N.71 y registrado mediante Resolución N- SBS-2007-845 por la Superintendencia de Bancos y Seguros del 22 de Octubre de 2007. Su objeto social es " garantizar la entrega de una pensión jubilar a sus partícipes de acuerdo a su estatuto y reglamentos"

## **PRINCIPALES POLÍTICAS Y/O PRÁCTICAS CONTABLES**

- a) El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación Privada de Servidores Públicos de Carrera del GPI, mantiene sus registros contables en dólares americanos.
- b) Los Estados Financieros son elaborados de acuerdo con Normas Contables establecidas por la Superintendencia de Bancos y en lo no previsto por dichas normas, de acuerdo con Normas Ecuatorianas de Contabilidad y Normas Internacionales de Información Financiera.
- c) El reconocimiento contable se realiza en base de causación o devengado.
- d) El registro de los Activos Fijos se lo realiza al costo histórico o de adquisición y su depreciación con base del método línea recta, aplicando los respectivos porcentajes de depreciación de acuerdo a la NEC 12 y 13.
- e) La administración económica-financiera, se realiza mediante la recuperación de los ingresos planificados por concepto de aportes de sus socios, ingresos obtenidos en inversiones, e intereses sobre préstamos para cubrir los gastos administrativos y operativos que se efectúan con recursos propios.
- f) El Fondo cuenta con un sistema informático especializado en la modalidad Fondos de Cesantía y Jubilación denominado SFOND; con los módulos de Contabilidad, Partícipes, Proveedores, Bancos, Maestras, Seguridades y SBS.
- g) Para nombrar a las Instituciones utilizaremos las siguientes como: **SB:** Superintendencia de Bancos; **BIESS:** Banco del Instituto de Seguridad Social; **FCPC:** Fondo Complementario Previsional Cerrado; **GPI:** Gobierno Provincial de Imbabura; **PAS:** Patronato de Amparo Social del Gobierno Provincial de Imbabura

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS FCPC-GPI**

**NOTA 1**

**FONDOS DISPONIBLES**

<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>922.72</b>
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>	<b>40,06</b>
110110	Caja chica	40,06
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>882,66</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales	882,66

Al 30 de septiembre del 2018, el FCPC tiene caja chica por USD 40.06, custodiados por la Contadora del Fondo, y una cuenta corriente en el Banco del Pacífico N. 07184719, esta cuenta registra depósitos, transferencias, débitos y emisión de cheques por el movimiento del Fondo, la misma que está conciliada a la presente fecha. El valor en bancos por USD 882.66 se mantiene para el otorgamiento de créditos y pagos de proveedores.

**NOTA 2**

**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**

<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>150.000,00</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>150.000,00</b>
120105	Certificados de depósito	150.000,00

El FCPC tiene tres Certificados de Depósito a Plazo al 30 de septiembre del 2018, en el Banco del Pacífico la inversión N. 261987811 vence el 02 de Octubre de 2018 por un valor de USD 30.000 y la inversión N. 261989221 vence el 02 de Octubre del 2018 por el valor de USD 20.000 y en el Banco Internacional la inversión N. 410704 vence el 3 de Octubre de 2018 por USD 100.000.

**NOTA 3**

**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**

1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO
------	---

**NOTA 4**

**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO**

1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO
------	--

**NOTA 5**

**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO**

1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO
------	---

**NOTA 6**

**(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)**

1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)
------	--

**NOTA 7**

**INVERSIONES PRIVATIVAS**

1	ACTIVOS	SALDOS
13	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	391.405,65
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	190.553,09
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	2.411,57
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	155.168,87
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	45.395,96

Los préstamos devengan un interés del 11,30% anual sobre el principal, adicionalmente se aplica un factor para el Seguro de desgravamen de 0.016 que cubre al socio del Fondo por cualquier causa de muerte con límite de edad de 75 años, sin costo adicional por manejo administrativo.

De acuerdo con la normativa vigente los préstamos hipotecarios deben estar cubiertos con seguro de incendio y desastres naturales en caso de ser bien de construcción. Se iniciará el avalúo de los inmuebles y la contratación respectiva, de cargo del partícipe.

La garantía de los préstamos es pagaré o hipoteca según el valor total del préstamo, a favor del Fondo y con el aval de una tercera persona de ser necesario. Los valores que se detallan corresponden al saldo capital.

**NOTA 8**

**(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)**

	DETALLE	SALDOS
1399	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>	<b>- 5.838,64</b>
139905	(Quirografarios)	- 4.845,84
139915	(Hipotecarios)	- 992,80

La provisión de la cartera es constituida en los diferentes segmentos de crédito de acuerdo a la resolución SBS-2014-740.

**NOTA 9**

**CUENTAS POR COBRAR**

1	ACTIVOS	SALDOS
14	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	-
1401	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>0,00</b>
1402	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>1.113,29</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios	1.113,29
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	0,00

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

**NOTA 10**

**CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL**

<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	-
<b>1403</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>	-
140305	Préstamos	-
140310	Anticipos de sueldos	-
140390	Otros conceptos	-

**NOTA 11**

**INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS**

<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
14	CUENTAS POR COBRAR	-
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	-
<b>1405</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS</b>	-
140505	Aportes	-
140510	Préstamos	-

**NOTA 12**

**CUENTAS POR COBRAR VARIAS**

<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>31.870,81</b>
149015	Pago por cuenta a partícipes por cobrar	30.262,80
149090	Otros	1.608,01
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>	-

En la 149015 Pago por cuenta a partícipes por cobrar, se registra el valor pendiente de cobro hasta el 30 de septiembre del 2018, relacionados a los descuento de rol a los partícipes por aportes, créditos, seguros de desgravamen. En la 149090 Otros se registra el saldo pendiente de cobro a dos partícipes en comisión de servicios por conceptos de aportes hasta el mes de abril 2018 por USD 1532.63; por retenciones que nos han efectuado USD 51,21; USD 18,79 por retenciones sobre rendimientos por cobrar a partícipes pasivos del fondo; y USD 5.38 corresponde al seguro de desgravamen por cobrar a partícipes por créditos quirografarios.

**NOTA 13**

**INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS**

<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>15</b>	<b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>	-
<b>1501</b>	<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>	-
<b>1502</b>	<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>	-
<b>1599</b>	<b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>	-
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>643,23</b>
<b>1601</b>	<b>BIENES INMUEBLES</b>	-

<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>	<b>1890,38</b>
160205	Muebles y enseres	350,00
160210	Equipo de oficina	345,39
160215	Equipo de computación	1.194,99
160220	Vehículos	-
160290	Otros	-
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>	<b>-1.247,15</b>
169905	(Edificios)	-
169910	(Muebles y enseres)	-137,15
169915	(Equipo de oficina)	-111,78
169920	(Equipo de computación)	-998,22
169925	(Vehículos)	-
169990	(Otros)	-

Los activos fijos muebles se deprecian en línea recta de acuerdo a los siguientes porcentajes:

Equipo de computación	33.33 % a 3 años.
Muebles y Equipo de Oficina	10.00 % a 10 años.

**NOTA 14**

**BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN**

<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>17</b>	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>	-
<b>1799</b>	<b>(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)</b>	-

**NOTA 15**

**OTROS ACTIVOS**

<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>5.706.62</b>
<b>1901</b>	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>	-
<b>1902</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>	<b>5.706.62</b>
190205	Licencias y programas de computación	6.501,00
190210	Gastos de adecuación	-
190290	Otros	-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)	-794,38
<b>1903</b>	<b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>	-
<b>1990</b>	<b>OTROS</b>	-
<b>1999</b>	<b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>	-

Corresponde al contrato de la implementación del sistema SFOND contratado en mayo 2018.

**NOTA 16**

**PASIVOS**

<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>	<b>932.864,24</b>
<b>2101</b>	<b>CESANTÍA</b>	-
<b>2102</b>	<b>JUBILACIÓN</b>	<b>9923.348,99</b>
210205	Aportes personales	563.316,37
210210	Aportes patronales	264.797,87
210215	Aporte adicional personal	16,10
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral	33.396,21
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral	61.822,44

Se detalla los valores acumulados de los partícipes activos y pasivos con relación laboral y sin relación laboral del FCPC. El número total de partícipes activos al 30 de septiembre de 2018 es de 182 personas.

**NOTA 17**

**BENEFICIO DEFINIDO**

<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>22</b>	<b>BENEFICIO DEFINIDO</b>	-
<b>2201</b>	<b>CESANTÍA</b>	-
<b>2202</b>	<b>JUBILACIÓN</b>	-

**NOTA 18**

**CUENTAS POR PAGAR**

<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>9.303,48</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>	-
<b>2302</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>	-
230205	Aportes	786,11
230210	Préstamos	-
<b>2303</b>	<b>CONTRIBUCIONES</b>	-
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>	<b>569,00</b>
230405	Impuestos municipales	-
230410	Retenciones IVA	304,98
230490	Otros	264,02

En esta cuenta se registra los enviados a cobrar en el Rol de pagos al GPI y PAS, que al final del mes estos Organismos no pudieron debitar a los partícipes los valores correspondientes.

**a) OTROS - RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA**

RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA	VALOR
Otras retenciones	7,27
Ret. Fte. 1% Impuesto a la Renta	21,11
Ret. Fte. 2% Impuesto a la Renta	2,60
Ret. Fte. 8% Impuesto a la Renta	-
Ret. Fte. 10% Impuesto a la Renta	254,15
<b>TOTAL</b>	<b>264,02</b>

**NOTA 19**

**CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACIÓN BIESS**

2	PASIVOS	SALDOS
2305	CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACIÓN BIESS	1.743,96
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	6.204,41
239010	Proveedores	2.251,00
239090	Otras cuentas por pagar	3.953,41

Proveedores por \$ 2.381,06 tiene el siguiente detalle:

PROVEEDOR	DETALLE	VALOR USD
Consultoría Hr & ss Consulting	Consultoría contratada por el FCPC en Administración anterior, para normativa legal solicitada por la SB, código de ética, gobierno corporativo, manual de funciones, comisiones de inversiones, riesgos, créditos, reglamento interno	1.035,00
Sistema Halar Soft	Sistema contable inicial del FCPC	216,00
Sistema Contable Milenium	Sistema contable diseñado con normativa interna, SB y BIESS para el FCPC	1.000,00
<b>TOTAL</b>		<b>2.251,00</b>

Otras cuentas por pagar por \$3953,41 tiene el siguiente detalle:

DETALLE	VALOR USD
Rendimientos financieros Sr. Gonzales Pinto Patricio del año 2017	422,91
Valor pendiente de pago al Sr. Ortiz Napoleón por transferencia del GPI	3.296,42
Valor descontado a los partícipes y pendiente de pago a Seguros Sucre por Seguro de incendio de los Sres. Zura Pablo y Usiña Felix	234,08
<b>TOTAL</b>	<b>3.953,41</b>

**NOTA 20**

**OBLIGACIONES FINANCIERAS**

2	PASIVOS	SALDOS
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
2401	Sobregiros Bancarios	-
2402	Obligaciones Con Bancos Y Otras Instituciones Financieras Locales	-

2403	Obligaciones Con Bancos Y Otras Instituciones Financieras Del Exterior	-
2490	Otras Obligaciones	-
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>211,77</b>
2501	Remuneraciones Por Pagar	-
2502	Beneficios Sociales	82,17
2503	Aportes Y Retenciones IESS	129,60
2504	Fondo De Reserva	-
2505	Retenciones En La Fuente	-
2506	Retenciones Judiciales	-
2507	Gastos De Representación	-
2590	Otras Retenciones Y Descuentos	-

Desde el mes de septiembre del 2018 se contrató a la Srta. contadora Ing. Dayanara Sevillano con contrato indefinido.

**NOTA 21  
OTROS PASIVOS**

<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	-
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	-
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS	-
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS	-
2990	OTROS	-
299090	Varios	-

**NOTA 22  
PATRIMONIO**

<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>SALDOS</b>
<b>31</b>	<b>RESERVAS</b>	-
3101	Reservas Especiales	-
<b>32</b>	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>	-
3201	Superávit Por Valuación De Propiedades	-
3202	Superávit Por Valuación De Inversiones En Acciones	-

**NOTA 23  
OTROS APORTES RESTRINGIDOS**

<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>SALDOS</b>
<b>33</b>	<b>OTROS APORTES RESTRINGIDOS</b>	-
3301	Cesantía	-
3302	Jubilación	-

**NOTA 24**

**RESULTADOS**

<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>SALDOS</b>
<b>34</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>23.594,32</b>
3401	Excedentes Acumulados	23.594,32
3402	(Pérdidas Acumuladas)	-
3403	Excedentes Del Ejercicio	-
3404	(Pérdidas Del Ejercicio)	-

Se acumularon los excedentes en esta cuenta debido a que a partir de mayo del 2018 se implementó el sistema SFOND en el FCPC.

**NOTA 25**

**GASTOS**

<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>SALDOS</b>
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	-
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-

**NOTA 26**

**PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**

<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>41</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>	<b>-</b>
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO	-
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS	-
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS	-

**NOTA 27**

**GASTOS DE PERSONAL**

<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>11.529,16</b>
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>	<b>11.529,16</b>
430105	Remuneraciones o salario	3.074,51
430110	Remuneración extraordinaria	-
430115	Décimos sueldos	434,17
430120	Aporte Patronal	375,01
430125	Fondo de reserva	206,19
430130	Jubilación patronal	-
430135	Por desahucio o despido	6.250,42
430140	Uniformes	-
430145	Gastos de representación	-

430190	Otros	1.188,86
--------	-------	----------

Los Gastos del Personal registran el sueldo de la Ing. Consuelo Rosero ex contadora del FCPC, quien laboró hasta el 11 de mayo del 2018 y cuya liquidación se la realizó el 27 de junio del 2018, los valores fueron calculados de acuerdo al código de trabajo vigente los beneficios sociales como décimos Tercer y Cuarto sueldo, Fondos de Reserva, Vacaciones, Aporte Patronal y valor del Desahucio. A partir del mes de septiembre del 2018 se contrato bajo relación de dependencia a la Ing. Dayanara Sevillano, se adjunta informe técnico. Otros gastos de personal corresponde USD 228,86 a vacaciones pagadas a la Sra. Rosero por los años 2016, 2017 y el proporcional del 2018; USD 960 a capacitaciones del sistema SFOND.

**NOTA 28**

**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**

<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>11.452,92</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>	<b>439,04</b>
440105	Servicios básicos	-
440110	Servicio transporte personal	-
440115	Movilizaciones	109,94
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	237,00
440125	Servicios de vigilancia	-
440130	Servicios de aseo y limpieza	-
440190	Otros servicios generales	92,10
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS</b>	<b>540,01</b>
440205	Pasajes en el interior	99,37
440215	Viáticos y subsistencias internas	440,64
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>	<b>7,00</b>
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	7,00
<b>4404</b>	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>	<b>-</b>
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>	<b>9.279,58</b>
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>	<b>372,05</b>
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>	<b>815,24</b>
440705	Desarrollo de sistemas informáticos	-
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	815,24
440790	Otros	-

Se refiere a envíos de documentación, los viáticos de los técnicos del sistema SFOND, honorarios por servicios de auditoría externa de SERVICESMAAS ECUADOR CÍA LTDA., Servicios Profesionales de la Administradora del Fondo nombrado por el BIESS por un valor de 251.53 USD más IVA según contrato desde el 18 de diciembre 2017; honorarios profesionales de la nueva contadora del FCPC desde el 11 de mayo del 2018 por 600 USD más IVA hasta el mes de agosto 2018; el Material de Oficina se refiere a compra de papel bond, tonner, sobres, carpetas, etc. y el mantenimiento del sistema Milenium.

**NOTA 29**

**GASTOS FINANCIEROS**

<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>1.859,88</b>
<b>4501</b>	<b>TÍTULOS Y VALORES</b>	-
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>	<b>115,92</b>
450205	Intereses en préstamos	-
450210	Gastos bancarios	115,92
<b>4503</b>	<b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>	-
<b>4504</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS - GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS</b>	<b>1.743,96</b>

**NOTA 30**

**GASTOS NO OPERATIVOS**

<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>2.363,65</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>	<b>2.363,65</b>
460105	Impuestos y tasas	-
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	-
460190	Otros	2.363,65

El valor de otros corresponde al gasto del IVA mensual acumulado desde enero 2018.

**NOTA 31**

**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**

<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>3.582,71</b>
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>	<b>79,94</b>
470105	Depreciación inmuebles para arrendar	-
470110	Depreciación edificios	-
470115	Depreciación muebles y enseres	26,28
470120	Depreciación equipos de oficina	25,92
470125	Depreciación equipos de computación	27,74
470130	Depreciación vehículos	-
<b>4702</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>	<b>794,38</b>
<b>4703</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>-</b>
470390	Provisión general	-
<b>4704</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>2.708,39</b>
470405	Por préstamos quirografarios	-
470410	Por préstamos prendarios	-
470415	Por préstamos hipotecarios	2.708,39
470490	Provisión general	-
<b>4705</b>	<b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>-</b>
<b>4706</b>	<b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>	<b>-</b>

4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	-
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS	-

**NOTA 32**

**OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS**

4	GASTOS	SALDOS
48	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>	<b>6.09</b>
4801	Seguros	-
4890	<b>OTROS</b>	<b>6.09</b>
489005	Gasto custodia de valores	-
489090	Otros	6.09

**NOTA 33**

**INGRESOS**

5	INGRESOS	SALDOS
51	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>	<b>66.229,51</b>
5101	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>1.412,57</b>
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	1.412,57
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	-
510115	Inversiones renta fija sector financiero público	-
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público	-
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado	-
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado	-

**NOTA 34**

**POR INVERSIONES PRIVATIVAS**

5	INGRESOS	SALDOS
5102	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>64.816,94</b>
510205	Quirografarios	49.399,94
510210	Prendarios	-
510215	Hipotecarios	15.417,00
5190	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>	-
52	<b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>	-
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS	-
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO	-

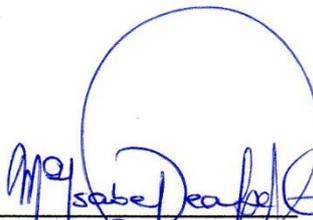
5	INGRESOS	SALDOS
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA	-
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS	-
53	OTROS INGRESOS	1.053,83
5301	ARRIENDOS	-
5302	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	-
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	-
5390	INGRESOS VARIOS	1.053,83
539005	Reversión de provisiones	1.030,07
539090	Otros ingresos	23,76
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	-

**NOTA 36**  
**CUENTAS DE ORDEN**

7	CUENTAS DE ORDEN	-
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	1'295.153,43

Ibarra, 30 de septiembre de 2018.

  
Ing. Dayanara Sevillano  
CONTADORA FCPC-GPI

  
Ing. Maria Isabel Realpe G.  
ADMINISTRADORA FCPC-GPI

**FCPC DE JUBILACIÓN PRIVADA DE SERVIDORES  
PUBLICOS DE CARRERA DEL GPI  
IBARRA - ECUADOR**

**INFORME TÉCNICO PARA CONTRATACIÓN CONTADORA FCPC – GPI BAJO RELACIÓN DE  
DEPENDENCIA**

Ibarra, 01 de septiembre 2018

**ANTECEDENTES:**

En base al artículo 35 de la Resolución 280-2016- F, expedida por la Junta Monetaria y Financiera en las atribuciones del representante legal de los Fondos, numeral 35.6, que en su tenor literal expresa: ***“Contratar, remover y sancionar a los empleados del fondo complementario de acuerdo a la ley y políticas que determine la administración y fijar las remuneraciones en función de las políticas aprobadas y que constan en el presupuesto de la entidad”***

**JUSTIFICACIÓN:**

La contratación de la Contadora bajo relación de dependencia se justifica en la necesidad de tener dentro del equipo de trabajo a una persona laborando normalmente las 8 horas diarias, que tenga estabilidad laboral para evitar rotación de personal y asegurar la continuidad en los procesos con el objetivo de la mejora continua.

**CONDICIONES:**

La contratación bajo relación de dependencia de la Contadora actual Ing. María Dayanara Sevillano Báez con Cédula de Identidad Nro. 1004345573, se la realizará desde el 01 de septiembre 2018, fecha en la cual la actual contadora culmina los 3 meses de prueba al que fue sometida.

La mencionada profesional, quien ejerce actualmente como contadora, se encuentra laborando bajo la modalidad de servicios profesionales y el pago bajo honorarios desde el 11 de mayo del 2018, tiempo en el cual ha demostrado absoluta probidad en las funciones a ella encomendadas, profesionalismo, capacidad técnica, calidez en la atención al público, honestidad, honradez, y lealtad al Fondo al cual se debe.

El pago bajo Relación de Dependencia será a través de rol de pagos mensual con todos los beneficios de ley: Décimo Tercero y Cuarto Sueldos, Vacaciones por 15 días al cumplir los 11 meses de servicio a partir del mes de septiembre 2018, y lo demás establecido en el Código de Trabajo, por un salario de \$600.00 dólares mensuales.

La contadora cumplirá las funciones a ella encomendadas con total diligencia, honradez, lealtad y con el debido sigilo sobre la información.

Es necesario indicar que en el Contrato de Prestación de Servicios Profesionales N° 001-FCPCGPI-2018, en el cual se suscribe conjuntamente con la Ing. Dayanara Sevillano, bajo la modalidad de honorarios, se da por concluido al haber mutuo acuerdo de las partes de continuar con la relación laboral luego de haber concluido el periodo de prueba de los 3 meses de prueba reglamentarios.



**PRESUPUESTO:**

En base a lo dispuesto en el numeral 35.6, de la Resolución 280-2016-F expedida por la Junta de Regulación Monetaria y Financiera, la contratación deberá encontrarse dentro de los parámetros económicos de lo presupuestado para el año 2018, por lo tanto, la contratación de la Contadora será desde el 01 de septiembre del 2018, de manera indefinida siempre y cuando el presupuesto de cada año contemple el rubro de GASTOS DE PERSONAL

Por lo tanto, en base al presupuesto aprobado en el BIESS, para el año 2018 se tienen los siguientes rubros disponibles.

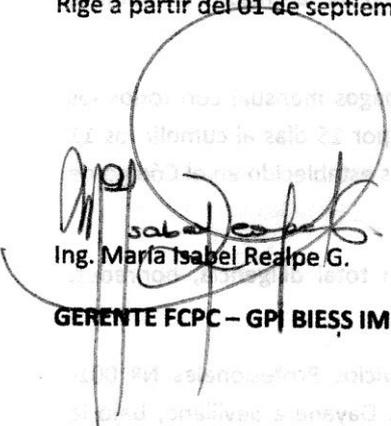
**VALORES A PAGAR**

PARTIDA	PRESUPUESTO APROBADO 2018	EJECUTADO 2018	REQUERIDO PARA LA ACTUAL CONTRATACIÓN	OBSERVACIÓN
430105 – Remuneraciones o Salario	6818.64	2474.51	2400.00	Procede
Aporte Patronal – 430120	828.44	300.66	267.60	Procede
Décimo Tercer Sueldo - 430115	946.21	352.00	328.67	Procede
Décimo Cuarto Sueldo - 430115				

**CONCLUSIÓN:**

En virtud de ser procedente, la contratación bajo relación de dependencia de la Contadora, se procede a aplicar lo dispuesto y a realizar la respectiva afiliación en el IESS.

Rige a partir del 01 de septiembre del 2018

  
Ing. María Isabel Realpe G.

**GERENTE FCPC – GPI BIESS IMBABURA**

**ACTA N.03-FCPC-GPI-2018 DE LA COMISIÓN ESPECIAL PARA LA CALIFICACIÓN DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS, SEGÚN RESOLUCION SBS-2014-740**

En la ciudad de Ibarra a los 04 días del mes de Octubre 2018, siendo las 17H30, en la Oficina del **FCPC DE JUBILACION PRIVADA DE SERVIDORES PUBLICOS DE CARRERA DEL GPI**, se reúnen los miembros de la Comisión conformado por la Ing. María Isabel Realpe Grijalva - Representante Legal y Administradora del Fondo y la Ing. Dayanara Sevillano Contadora del Fondo para conformar la comisión de Inversiones Privativas.

La Ing. María Isabel Realpe Grijalva - Administradora del Fondo procede a instalar la reunión con la finalidad de tratar el siguiente orden del día:

1. Constatación del Quórum
2. Análisis y Calificación de las Inversiones Privativas del Fondo.
3. Lectura y aprobación de resoluciones.

Una vez constatado el quórum, se procede con el segundo punto del orden del día "**Análisis y Calificación de las Inversiones Privativas del Fondo**"; las personas que integran la comisión proceden a la aplicación de la resolución SBS-2014-740, con la calificación individual de las inversiones privadas del Fondo, tomando en cuenta el saldo de préstamos y de las cuentas individuales, para determinar el saldo sujeto a calificar, la provisión requerida y la provisión constituida.

Luego del análisis detallado de las inversiones se determina que la provisión total requerida para el **FCPC DE JUBILACION PRIVADA DE SERVIDORES PUBLICOS DE CARRERA DEL GPI**, es la siguiente:

<b>PROVISIÓN PARA:</b>	<b>VALOR DE PROVISIÓN 30/06/2018</b>	<b>VALOR DE PROVISIÓN 30/09/2018</b>	<b>SALDO PARA AJUSTAR</b>
Préstamos Quirografarios	4869.71	4845.84	23.87
Préstamos Hipotecarios	1005.25	992.80	12.45
<b>TOTAL A PROVISIONAR</b>	<b>5874.96</b>	<b>5838.64</b>	<b>36.32</b>

El valor de USD **36.32** debe ser registrado en la contabilidad del Fondo y disminuir el valor de USD 23.87 en la provisión de Préstamos Quirografarios y 12.45 USD en la provisión de préstamos Hipotecarios, valores que afectarán al resultado del ejercicio 2018.

El documento que detalla la calificación de las inversiones privativas es parte integrante de la presente acta.

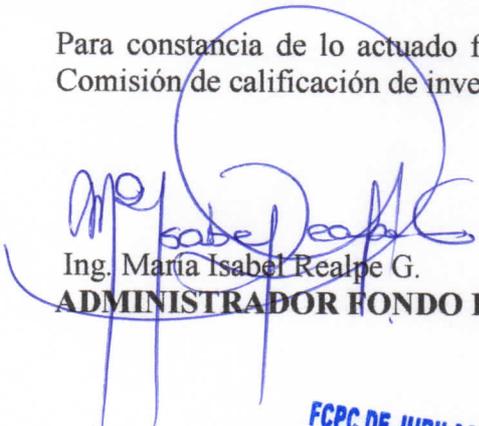
El registro, ajuste o creación de estas cuentas deben estar en concordancia al plan de cuentas para los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados emitido por la Superintendencia de Bancos.

Se procede con el cuarto punto del orden del día: "Lectura y aprobación de resoluciones"

1. Cumplir las políticas internas del Fondo de acuerdo a disposiciones legales vigentes.
2. Realizar el registro contable del cálculo de la provisión constituida de acuerdo al anexo adjunto por el valor de USD 36.32
3. Remitir a la Superintendencia de Bancos el informe de la calificación de las inversiones privativas, adjuntando una copia de Estados Financieros con corte al 30 de Septiembre 2018 y copia certificada de la presente acta.

La Ing. María Isabel Realpe Grijalva clausura la sesión siendo las 18H00.

Para constancia de lo actuado firman en forma conjunta las personas que integran la Comisión de calificación de inversiones privativas.



Ing. María Isabel Realpe G.

ADMINISTRADOR FONDO BIESS/GPI



Ing. Dayanara Sevillano.

CONTADORA FCPC GPI

**FCPC DE JUBILACION GPI**  
**RESUMEN DE CALIFICACION DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS**  
**Y CONSTITUCION DE PROVISIONES**  
 (INFORMACION EN DOLARES)

ENTIDAD 3652  
 FECHA 30/09/2018

Fecha de Impresión: 05/10/2018  
 Página 1 de 1

CREDITOS	(A) TOTAL	(B)		(C) SALDO SUJETO A CALIFICACION	(D) % DE PROVISION	(E) PROVISIONES REQUERIDAS	(F) PROVISIONES CONSTITUIDAS	(G) DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
		CUENTA INDIVIDUAL	VALOR MENOR					
<b>QUIROGRAFARIO</b>								
A-1 RIESGO NORMAL	556,265.96	604,467.31		185,526.94	0.99	1,836.69	1,942.42	-105.73
A-2	12,740.01	15,544.03		0.00	1.99	0.00	62.04	-62.04
A-3	4,310.39	1,232.15		3,078.24	2.00	61.56	0.00	61.56
C-2 DEFICIENTE	7,357.56	21,361.27		233.03	40.00	93.21	0.00	93.21
E PERDIDA	3,696.39	842.01		2,854.38	100.00	2,854.38	2,738.99	115.39
Subtotal	584,370.31	643,446.77	0.00	191,692.59		4,845.64	4,743.45	102.39
<b>HIPOTECARIO</b>								
A-1 RIESGO NORMAL	200,564.83		100,282.42	100,282.42	0.99	992.80	996.99	-4.19
A-2	0.00		0.00	0.00	1.99	0.00	0.00	0.00
Subtotal	200,564.83	0.00	100,282.42	100,282.42		992.80	996.99	-4.19
<b>TOTAL</b>	<b>784,935.14</b>	<b>643,446.77</b>	<b>100,282.42</b>	<b>100,282.42</b>		<b>5,838.64</b>	<b>5,740.44</b>	<b>98.20</b>