

Otavalo, 07 de enero 2019

OFICIO-003-2020-FCPC-GADMO-EMAPAO

Ingeniero

Mauricio Torres

**ANALISTA FONDOS COMPLEMENTARIOS - BIESS**

Presente:

De mi consideración:

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

Adjunto al presente encontrará la siguiente documentación financiera del Fondo de Cesantía del mes de DICIEMBRE 2019:

- Identificación del fondo para ingreso al sistema Quipux (se adjunta formato)
- Carta de ingreso al BIESS
- Carta de Ingreso a la Superintendencia de Bancos
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estado de Resultados
- Notas a los Estado Financieros

Por la atención que brinde al presente, le agradezco.

Atentamente,



Ing. María Isabel Realpe G.  
ADMINISTRADORA FCPC OTAVALO  
C.C. 100221373-2  
E-MAIL: [maria\\_realpe@biess.fin.ec](mailto:maria_realpe@biess.fin.ec)  
Teléfono: 0984681537



Dirección: Otavalo, Piedrahita 5-43 entre Bolívar y Sucre, 2do Edificio Municipal

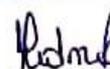
Correo electrónico: [fcpcotavalo@outlook.com](mailto:fcpcotavalo@outlook.com)



BANCO DEL IESS  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

08 ENE 2020

12:11  
HORA



SIN ANEXOS  
CON ANEXOS

PRINCIPAL DE RECEPCION

Otavalo, 07 de enero 2020

OFICIO-002-2020-FCPC-GADMO-EMAPAO

Magister

Boris Santiago Polanco Jácome

INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL DEL SISTEMA SEGURIDAD SOCIAL SUPERINTENDENCIA DE  
BANCOS

Presente.-

De mi consideración:

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

Adjunto al presente encontrará la siguiente documentación financiera del fondo de Cesantía del mes de  
DICIEMBRE 2019:

- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultado Integral
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Estado de Flujo de Efectivo
- Notas a los Estados Financieros

Por la atención recibida a la presente reciba mis agradecimientos.

Atentamente;



Ing. María Inés Bealpe C.  
ADMINISTRADORA FCPC OTAVALO  
C.C. 100221373-2  
E-MAIL: [maria.ines.bealpe@biess.fin.ec](mailto:maria.ines.bealpe@biess.fin.ec)  
Teléfono: 0984681537



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

# ESTADOS FINANCIEROS

## DICIEMBRE 2019

FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS EMPLEADOS TRABAJADORES Y DOCENTES DEL  
GOBIERNO MUNICIPAL DE OTAVALO Y EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA EMAPAO  
FCPC (32)

RUC: 1091732110001



Atención:

Ingeniero

Mauricio Torres

Analista Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS EMPLEADOS, TRABAJADORES Y DOCENTES DEL GOBIERNO DE OTAVALO FCPC	32 3934
RUC	109173211001
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	31 DE DICIEMBRE 2019
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	289
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	48
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	337
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	7
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	6498.48
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Katherine Vallejos A.
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:fcpcotavalo@outlook.com">fcpcotavalo@outlook.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	959031335
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. María Isabel Realpe G.
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:maria.realpe@biess.fin.ec">maria.realpe@biess.fin.ec</a>
NÚMERO DE CELULAR	0 984681538
DIRECCIÓN DEL FCPC	calle Piedrahita 5-43 entre Bolívar y Sucre
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	62926812

  
 ING. MARÍA ISABEL REALPE G.  
 ADMINISTRADORA





**ECUACIÓN CONTABLE**  
Del 1 de Enero 2019 al 31 de Diciembre 2019

ACTIVOS	PASIVOS	PATRIMONIO
1,009,031.47 =	956,144.60 +	52,886.87

0.00

  
Ing. Katherine Vallejos A.  
CONTADORA

  
Ing. Maria Isabel Realpe G.  
ADMINISTRADOR



**FCPC GADMO-EMAPAO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>1,009,031.47</b>
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>	<b>1</b>	<b>968.00</b>
110105	Efectivo		50.00
110110	Caja chica		0.00
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		<b>50.00</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales		918.00
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		918.00
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>0.00</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>2</b>	<b>592,627.07</b>
120105	Certificado de depósito		430,360.30
120110	Póliza de acumulación		349,925.30
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		80,435.00
120190	Otras		0.00
<b>1202</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>3</b>	<b>162,266.77</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		162,266.77
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>0.00</b>
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)	<b>6</b>	<b>0.00</b>

**FCPC GADMO-EMAPAO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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>375,534.23</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		161,025.35
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		213,833.23
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		802.53
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		0.00
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1308	PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0.00
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0.00
1399	PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS	<b>8</b>	<b>-126.88</b>
139905	(Quirografarios)		-126.88
139910	(Prendarios)		0.00
139915	(Hipotecarios)		0.00
139990	(Provisión general)		0.00
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>9</b>	<b>36,350.13</b>
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		10,642.04
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		9,244.52
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		1,397.52
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		642.69
140205	Intereses por préstamos quirografarios		642.69
140210	Intereses por préstamos prendarios		0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		0.00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	<b>10</b>	<b>0.00</b>
140305	Préstamos		0.00
140310	Anticipo sueldos		0.00
140390	Otros conceptos		0.00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	<b>11</b>	<b>0.00</b>
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00

**FCPC GADMO-EMAPAO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
<b>1405</b>	<b>PLANILLA EMITIDAS</b>		<b>1.88</b>
140505	Aportes		0.00
140510	Préstamos		1.88
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>12</b>	<b>25,063.52</b>
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		24,829.33
149090	Otros		234.19
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>		<b>0.00</b>
149905	(Provisión intereses inversiones privativas)		0.00
149910	(Provisiones rendimientos Inversiones no privativas)		0.00
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		0.00
149920	(Provisiones Otras Cuentas por Cobrar)		0.00
149990	(Provisión general)		0.00
<b>15</b>	<b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>	<b>13</b>	<b>0.00</b>
<b>1501</b>	<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0.00</b>
150105	Terrenos para urbanizar		0.00
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>14</b>	<b>681.22</b>
<b>1601</b>	<b>BIENES INMUEBLES</b>		<b>0.00</b>
160105	Terrenos		0.00
160110	Edificios		0.00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0.00
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>		<b>3,390.26</b>
160205	Muebles y enseres		0.00
160210	Equipo de oficina		0.00
160215	Equipo de computación		3,390.26
160220	Vehículos		0.00
160290	Otros		0.00
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACION ACUMULADA)</b>		<b>-2,709.04</b>
169905	(Edificios)		0.00
169910	(Muebles y enseres)		0.00
169915	(Equipo de oficina)		0.00
169920	(Equipo de computación)		-2,709.04

**FCPC GADMO-EMAPAO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
169925	(Vehiculos)		0.00
169990	(Otros)		0.00
<b>17</b>	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>	<b>15</b>	<b>0.00</b>
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
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>16</b>	<b>2,870.82</b>
1901	PAGOS ANTICIPADOS		0.00
190105	Anticipo contratistas		0.00
190110	Anticipo a proveedores		0.00
190115	Arrendos		0.00
190120	Seguros		0.00
190190	Otros		0.00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0.00
1902	GASTOS DIFERIDOS		2,870.82
190205	Licencias y programas de computación		6,500.00
190210	Gastos de adecuación		0.00
190290	Otros		0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-3,629.18
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
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>17</b>	<b>956,144.60</b>
21	CUENTA INDIVIDUAL		954,228.16

**FCPC GADMO-EMAPAO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>2101</b>	<b>CESANTIA</b>		<b>954,226.16</b>
210105	Aportes personales		827,002.53
210110	Aportes patronales		86,444.00
210115	Aporte personal adicional		2,740.38
210120	Aporte retiro voluntario cesantia		38,039.25
<b>2102</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>0.00</b>
210205	Aportes personales		0.00
210210	Aportes patronales		0.00
210215	Aporte adicional personal		0.00
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		0.00
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		0.00
<b>22</b>	<b>BENEFICIO DEFINIDO</b>	<b>18</b>	<b>0.00</b>
<b>2201</b>	<b>CESANTIA</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>19</b>	<b>1,457.24</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR</b>		<b>434.20</b>
230105	Cesantia		434.20
230110	Jubilación		0.00
230115	Otras prestaciones		0.00
<b>2302</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>		<b>0.00</b>
230205	Aportes		0.00
230210	Prestamos		0.00
<b>2303</b>	<b>CONTRIBUCIONES</b>		<b>0.00</b>
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0.00
230390	Otros		0.00
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>		<b>138.20</b>
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		66.68
230490	Otros		71.52
<b>2305</b>	<b>TASA DE ADMINISTRACION BIESS</b>	<b>19</b>	<b>0.00</b>
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>884.84</b>
239005	Intereses por pagar		0.00
239010	Proveedores		0.72
239015	Honorarios por pagar		0.00
239020	Servicios basicos por pagar		0.00
239025	Dietas		0.00
239030	Cheques girados y no cobrados		0.00
239090	Otras cuentas por pagar		884.12

**FCPC GADMO-EMAPAO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

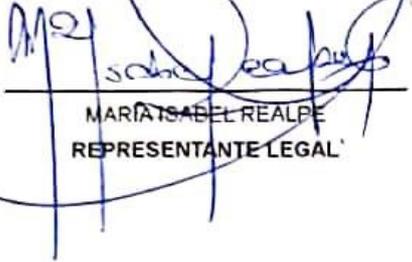
CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS	20	0.00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0.00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCAL		0.00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL E)		0.00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0.00
25	OBLIGACIONES PATRONALES	21	461.20
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		266.64
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		140.41
2504	FONDOS DE RESERVA		54.15
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	22	0.00
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0.00
290105	Intereses recibidos por anticipados		0.00
290110	Arrendos 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
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		0.00
299005	Sobrantes de caja		0.00
299090	Varios		0.00
3	PATRIMONIO	23	52,886.87
31	RESERVAS		0.00
3101	RESERVAS ESPECIALES		0.00
32	SUPERAVIT POR VALUACIONES		0.00
3201	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES		0.00
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0.00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	24	0.00
3301	CESANTIA		0.00
3302	JUBILACIÓN		0.00
34	RESULTADOS	25	52,886.87
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0.00
3402	(PERDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		52,886.87

**FCPC GADMO-EMAPAO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0.00

  
MARIASABEL REALPE  
REPRESENTANTE LEGAL

  
KATHERINE VALLEJOS  
CONTADOR/A





**FCPC GADMO-EMAPAO**  
**BALANCE DE RESULTADOS**

ENTIDAD 3934  
FECHA DEL BALANCE 31/12/2019

Fecha de Impresión: 31/12/2019  
Página 1 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>40,485.93</b>
<b>41</b>	<b>PERDIDA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS</b>	<b>0.00</b>
<b>4101</b>	<b>PERDIDA 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>PERDIDA EN VALUACION DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</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>PERDIDA POR DISPOSICION O VALUACION 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 disposicion 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>GASTO DE PERSONAL</b>	<b>15,912.50</b>
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>	<b>15,912.50</b>
430105	Remuneración o salarios	11,178.01
430110	Gasto Remuneracion extraordinaria	0.00
430115	Decimos sueldos	1,512.72
430120	Aporte patronal	1,423.51
430125	Fondo de reserva	198.55
430130	Jubilación patronal	0.00
430135	Por desahucio o despido	717.18



FCPC GADMO-EMAPAO  
BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3934  
FECHA DEL BALANCE 31/12/2019

Fecha de Impresión: 31/12/2019

Página 2 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
430140	Uniformes	40.00
430145	Gastos de representación	0.00
430190	Otros	842.53
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>15,570.17</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES</b>	<b>1,566.10</b>
440105	Servicios basicos	609.15
440110	Servicio transporte personal	0.00
440115	Movilizaciones	536.45
440120	Impresion, reproduccion y publicaciones	216.86
440125	Servicios de vigilancia	0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza	160.00
440190	Otros servicios generales	43.64
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>	<b>122.83</b>
440205	Pasajes en el interior	92.50
440210	Pasajes para el exterior	0.00
440215	Viaticos y subsistencias internas	30.33
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior	0.00
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>	<b>19.74</b>
440305	Mantenimiento de terrenos	0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	0.00
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	0.00
440320	Mantenimiento de vehiculos	0.00
440390	Otras	19.74
<b>4404</b>	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>	<b>0.00</b>
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	0.00
440410	Arrendamiento de vehiculos	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>	<b>11,900.28</b>
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada	0.00
440510	Servicios de auditoria externa	3,600.00
440515	Servicios profesionales	8,300.28
440520	Diseño de proyectos no ejecutados	0.00
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>	<b>551.38</b>
440605	Material de oficina	437.09
440610	Material de imprenta, fotografia, reproduccion y publicidad	114.29
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>	<b>1,409.84</b>
440705	Desarrollo de sistemas informaticos	1,400.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos	9.84
440790	Otros	0.00



**FCPC GADMO-EMAPAO**  
**BALANCE DE RESULTADOS**

ENTIDAD 3934  
FECHA DEL BALANCE 31/12/2019

Fecha de Impresión 31/12/2019  
Página 3 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	<b>1,652.51</b>
<b>4501</b>	<b>TITULOS Y VALORES</b>	<b>0.00</b>
450105	Comision en compra o venta de inversiones	0.00
450110	Prima en compra de inversiones	0.00
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>	<b>175.25</b>
450205	Intereses en préstamos	0.00
450210	Gastos bancarios	175.25
<b>4503</b>	<b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>	<b>0.00</b>
<b>4504</b>	<b>GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS</b>	<b>1,477.26</b>
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>2,208.33</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>	<b>2,208.33</b>
460105	Impuestos y tasas	217.86
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	0.00
460190	Otros	1,990.47
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>4,904.97</b>
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>	<b>412.96</b>
470105	Depreciación inmuebles para arrendar	0.00
470110	Depreciación edificios	0.00
470115	Depreciación de muebles y enseres	0.00
470120	Depreciación equipos de oficina	0.00
470125	Depreciación equipos de computación	412.96
470130	Depreciación vehiculos	0.00
<b>4702</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>	<b>2,284.64</b>
470205	Pagos anticipados	0.00
470210	Gastos anticipados	2,284.64
<b>4703</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>0.00</b>
470390	Provisión general	0.00
<b>4704</b>	<b>PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>2,207.37</b>
470405	Por préstamos quirografarios	1,709.38
470410	Por préstamos prendarios	0.00
470415	Por préstamos hipotecarios	0.00
470490	Provisión general	497.99
<b>4705</b>	<b>PROVISION CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>0.00</b>
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>	<b>0.00</b>
470605	Proyectos inmobiliarios	0.00
470610	Inmuebles disponibles para la venta	0.00



## FCPC GADMO-EMAPAO BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3934  
FECHA DEL BALANCE 31/12/2019

Fecha de Impresión: 31/12/2019

Página 4 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
<b>4707</b>	<b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>	<b>0.00</b>
470705	Terrenos	0.00
470710	Edificios	0.00
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo	0.00
470720	Unidades de transporte	0.00
470725	Titulos valores	0.00
470790	Otros	0.00
<b>4708</b>	<b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>	<b>0.00</b>
470805	Derechos fiduciarios	0.00
470890	Otros	0.00
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>	<b>237.45</b>
<b>4801</b>	<b>SEGUROS</b>	<b>225.17</b>
<b>4890</b>	<b>OTROS</b>	<b>12.28</b>
489005	Gasto custodia de valores	0.00
489090	Otros	12.28
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>93,372.80</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>	<b>87,499.97</b>
<b>5101</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>45,893.13</b>
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	44,495.61
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	1,397.52
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>41,606.84</b>
510205	Quirografarios	41,606.84
510210	Prendarios	0.00
510215	Hipotecarios	0.00
<b>5190</b>	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>	<b>0.00</b>
<b>52</b>	<b>GANANCIA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS</b>	<b>0.00</b>
<b>5201</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>0.00</b>
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>	<b>0.00</b>
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



## FCPC GADMO-EMAPAO BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3934  
FECHA DEL BALANCE 31/12/2019

Fecha de Impresión 31/12/2019  
Página 5 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
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>	<b>0.00</b>
520305	Quirografarios	0.00
520310	Prendarios	0.00
520315	Hipotecarios	0.00
<b>5204</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICION DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>0.00</b>
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 DISPOSICION DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>0.00</b>
<b>5206</b>	<b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>	<b>0.00</b>
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>	<b>5,872.83</b>
<b>5301</b>	<b>ARRIENDOS</b>	<b>0.00</b>
<b>5302</b>	<b>RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS</b>	<b>0.00</b>
<b>5303</b>	<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>	<b>0.00</b>
<b>5390</b>	<b>INGRESOS VARIOS</b>	<b>5,872.83</b>
539005	Reversión de provisiones	442.35
539090	Otros ingresos	5,430.48
<b>59</b>	<b>PERDIDAS Y GANANCIAS</b>	<b>0.00</b>
<b>'UTILIDAD / PERDIDA PERIODO'</b>		<b>52,886.87</b>

  
MARIA RABEL REALPE  
REPRESENTANTE LEGAL

  
KATHERINE VALLEJOS  
CONTADOR/A



## **NORMA GENERAL DE REVELACIONES**

El Fondo de Cesantía Privado de los Empleados Trabajadores y Docentes del Gobierno Municipal de Otavalo FCPC es una persona jurídica de derecho privado sin fines de lucro, con domicilio en la ciudad Otavalo Calle Piedrahita No. 5-43 entre Bolívar y Sucre 2do. Edificio Municipal del GADMO, registrado en la Superintendencia de Bancos y Seguros mediante Resolución N- SBS-2010-477 del 04 de agosto de 2010. Su objeto social es la cesantía a sus partícipes de acuerdo a su estatuto y reglamento"

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

La Contabilidad y los Estados Financieros del **Fondo de Cesantía Privado de los Empleados Trabajadores y Docentes del Gobierno Municipal de Otavalo FCPC**

Se realizan de acuerdo a las normas y prácticas de contabilidad generalmente aceptadas, disposiciones de la Ley de Régimen Tributario Interno su Reglamento; Ley de Seguridad Social, Código de Trabajo, Normas y políticas internas del Fondo.

**Deudores.** - Las Cuentas por Cobrar o Cartera de Créditos tiene una rotación máxima de 84 meses.

Se aplica la provisión de cuentas incobrables de acuerdo a la resolución N.740 de la Superintendencia de bancos del 3 de octubre de 2014.

**Propiedades, planta y equipo.** -Se registran por su costo de adquisición, su depreciación se realiza con base del método línea recta, aplicando los respectivos porcentajes de depreciación de acuerdo a la NEC 12 y 13.

**Reconocimiento de Ingresos y Gastos.** - Los ingresos y gastos se contabilizan por el sistema del devengado.

**Nomenclatura.** - Para nombrar a las Instituciones utilizaremos las siguientes como:

**SB:** Superintendencia de Bancos del Ecuador; **BIESS:** Banco del Instituto de Seguridad Social; **FCPC:** Fondo Complementario Previsional Cerrado; **GADMO:** Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Otavalo; **EMAPAO:** Empresa Municipal de Agua Potable y Alcantarillado de Otavalo.



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS FCPC GADMO - EMAPAO:**

**NOTA 1: FONDOS DISPONIBLES**

1	ACTIVOS	SALDOS
11	FONDOS DISPONIBLES	968.00
1101	CAJA	50.00
110110	Caja chica	50.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	918.00
110205	Bancos e instituciones financieras locales	918.00

Al 31 de diciembre del 2019, las cuentas de Caja - Bancos refleja un saldo acumulado de US\$ 918.00; con el siguiente detalle:

DETALLE DE BANCOS	SALDOS
Banco Austro Cta. Cte. N° 0410204711	908.98
Banco Pacífico Ahorros N° 1048111945	9.02

**NOTA 2: INVERSIONES NO PRIVATIVAS**

1	ACTIVOS	SALDOS
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	592.627.07
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	430.360.30
120105	Certificado de depósitos	349.925.30
12010501	Banco Pacífico Dep. a Plazo	349.925.30
120130	Reportos Financieros	80.435.00
12013001	Reportos Banco del Pacífico	80.435.00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras	162.266.77
12021501	Papel comercial PROMARISCO	162.266.77



El detalle de las inversiones colocadas se detalla a continuación:

- **CERTIFICADOS DE DEPÓSITO**

INSTITUCIÓN	MONTO	PLAZO EN DÍAS	TASA	FECHA CONTRATO	INTERÉS * COBRAR	VENCIMIENTO
Banco del Pacífico S.A.	\$ 229.308.30	181	7.80%	29/08/2019	\$ 8992.71	26/02/2020
Banco del Pacífico S.A.	\$ 120.617.00	180	7.80%	04/09/2019	\$ 4.704.06	02/03/2020
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 349.925.30</b>				<b>\$ 13.396.77</b>	

- **Papel comercial**

INSTITUCIÓN	MONTO	PLAZO EN DÍAS	TASA	FECHA CONTRATO	INTERÉS * COBRAR	VENCIMIENTO
PROMARISCO.	\$ 162266.77	180	7.95%	22/11/2019	6450.10	20/05/2020
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 162.266.77</b>				<b>\$ 6.450.10</b>	

**NOTA 7: INVERSIONES PRIVATIVAS**

	1	ACTIVOS	SALDOS
	13	INVERSIONES PRIVATIVAS	375.534.23
	1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	161.025.35
	1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	213.833.23
	1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	802.53

Los Préstamos Quirografarios por Vencer son créditos a sola Firma en primera instancia y de ser el caso con garante; respaldados con las aportaciones de los partícipes, juntamente con la firma de un pagaré; los pagos de las cuotas las realizan mensualmente mediante descuento en el rol de pagos; siendo el riesgo de cobro mínimo. Todos los créditos se entregan de acuerdo al reglamento de crédito del Fondo reformado con fecha 17 de mayo de 2012, a la Resolución 280-2016-F de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y sobre todo de acuerdo al Estatuto aprobado por la Superintendencia de Bancos del Ecuador con fecha 23 de enero del 2018; los valores que se detallan corresponden al saldo capital menos las provisiones realizadas. Los Préstamos Quirografarios Renovados son los créditos que por cualquier motivo han solicitado la modificación de condiciones y que han sido aprobadas. Los Préstamos Quirografarios Vencidos son las cuotas atrasadas de pago con diferentes fechas, mayoritariamente de partícipes que se retiraron del GADMO EMAPAO, de acuerdo a las condiciones anteriores muchos de los créditos fueron concedidos sin garantes.



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

	DETALLE	SALDOS
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	(126.88)
139905	(Quirografarios)	(126.88)

Al 31 de diciembre 2019, el valor de provisión por préstamos quirografarios es de 126.88, referente a provisión de préstamos quirografarios tipo A-1.

**NOTA 9: CUENTAS POR COBRAR**

	ACTIVOS	SALDOS
1	ACTIVOS	
14	CUENTAS POR COBRAR	36.350.13
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	10.642.04
14010501	INTERESES CERTIFICADO DE DEPÓSITO PACIFICO	9.244.52
14011001	INTERES PAPEL COMERCIAL PROMARISCO	1.397.52
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	642.69
14020502	INTERESES FIJOS 31-90 DIAS	24.95
14020506	INTERESES POR COBRAR MOROSIDAD QUIROGRAFARIOS	32.39
14020509	INTERES DEVENGADO QUIROGRAFAIO	585.35
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	25.063.52

Dentro de la partida Rendimientos por cobrar de inversiones NO privativas, se ha tomado en cuenta hasta el mes de diciembre del presente año los ingresos generados por intereses ganados sobre inversiones a 180 días, que se encuentra en un portafolio diversificado en el mercado financiero privado.

Los valores de interés por préstamos se encuentran pendientes de cobro. La recaudación de este rubro se la realiza de forma mensual.

**NOTA 12: CUENTAS POR COBRAR VARIAS**

1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	25.063.52
14901503	Planillas otras cuenta por cobrar	124.06
14901504	Planillas cuenta por cobrar GADMO	21.367.08
149090	Otros	3.338.19

En esta cuenta se registra el valor pendiente por cobrar de la planilla del mes de diciembre correspondiente a GADMO y EMAPAO

**NOTA 14: PROPIEDAD Y EQUIPO**

1	ACTIVOS	SALDOS
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	681.22
1602	BIENES MUEBLES	3.390.26
160215	Equipo de Computación	3.390.26
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(2.709.04)
169920	(Equipo de computación)	(2.709.04)

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

**NOTA 16: OTROS ACTIVOS**

1	ACTIVOS	SALDOS
19	OTROS ACTIVOS	2.870.82
1902	Gastos diferidos	2.870.82
190205	Licencias y Programas de Computación	6.500.00
19029901	(Amortización Acumulada gasto Anticipo)	(3.629.18)

Las licencias y programas de computación, de la misma manera son amortizados conforme a la Ley de Régimen Tributario Interno, donde la amortización se efectuará de acuerdo a la vida útil del activo, Equipos de cómputo y software 33.33% anual

**NOTA 17: PASIVOS**

2	PASIVOS	SALDOS
21	CUENTA INDIVIDUAL	954226.16
2101	CESANTÍA	954226.16
210105	Aportes personales	827.002.53
210110	Aportes patronales	86.444.00
210115	Aporte Personal Adicional	2.740.38
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	38.39.25

En los Aportes Personales se registra el aporte mensual que realiza cada partícipe, desde la creación del Fondo hasta la presente fecha; el aporte establecido es de USD 20,00 mensuales por cada partícipe fijada en Asamblea General de Partícipes del FCPC de 10 de mayo del 2012.

En la cuenta Aportes Patronales se registra los valores que el GADMO entregó a sus partícipes hasta el año 2008. Los aportes personales y patronales tienen ya distribuidos los excedentes de los años anteriores de acuerdo a la proporcionalidad de acuerdo con la fórmula entregada por el BIESS. Todos los empleados, trabajadores y docentes que son partícipes del FCPC están en rol y

tienen nombramiento amparados por el Código de Trabajo y la LOSEP. También consta los ex-partícipes que optaron por el Retiro Voluntario y permanecen bajo Relación de dependencia con el GADMO y EMAPAO, estos aún tienen registrado el 50% del aporte personal y el total de aportes patronales más los excedentes. Por último, existen partícipes que aportan con valores adicionales a su cuenta individual de forma mensual, la misma que se hizo mediante una autorización escrita por el partícipe que aporta.

En este mes se realizó la devolución del 100 % de la cuenta individual a 14 partícipes por motivo de cesantía en el ente patronal, amparado en la Resolución N° 280-2016-F dictada por la JUNTA DE REGULACION MONETARIA Y FINANCIERA, y en concordancia con el ART. 60 de la CODIFICACIÓN DE LAS RESOLUCIONES DE JUNTA DE REGULACION MONETARIA Y FINANCIERA, que en su tenor literal dispone: "La liquidación de la cuenta individual de un Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía se da cuando un partícipe termine su relación laboral con la institución pública privada o mixta, bajo la que se constituyó el ente previsional y se cumplan las condiciones previstas en la presente norma. En este caso, se le entregará el saldo de su cuenta individual, debiendo efectuarse previamente las deducciones que correspondan, lo cual disminuye el valor de la cuenta individual y por ende los activos, a continuación detallo nombre de los socios cesantes.

MES	Nº	FECHA	NOMBRE	# DE CHEQUE	VALOR
DICIEMBRE	1	01/12/2019	OROZCO MASSON ALONSO MARCELO	527	1319.46
	2	23/12/2019	MUENALA CACHIMUEL LUIS	544	1675.06
	3	23/12/2019	GUAMAN CACHIMUEL LOENZA	545	771.53
	4	23/12/2019	GARCES JIMENEZ MARCIA OLIVA	546	1851.11
	5	23/12/2019	NEJER TARAMBIS LUIS WIGERTO	547	3324.15
	6	23/12/2019	GUEVARA FLORES CARLOS HERIBERTO	548	481.5
	7	23/12/2019	QUILUMBAQUIN ALBERTO	549	3111.68
	8	23/12/2019	LOPEZ CHAVEZ MANUEL	550	1072.83
	9	23/12/2019	CHAVEZ SEGUNDO DANIEL	551	2696.75
	10	23/12/2019	CORDOVA SEGOVIA JOSE ABELARDO	552	4048.31
	11	23/12/2019	PERUGACHI TAMBACO ANGEL	553	2696.9
	12	23/12/2019	CABEZAS LOAIZA LUIS NELSON	554	2696.89
	13	23/12/2019	TIGSICUO TIGSICUO JOSE MANUEL	555	4048.31
	14	23/12/2019	CARRERA ALCOS GERMAN RAMIRO	556	4048.31
TOTAL LIQUIDACION 100%				14	33842.79



**NOTA 19: CUENTAS POR PAGAR**

		SALDOS
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>1.457.24</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDACION POR PAGAR</b>	<b>434.20</b>
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>	<b>138.20</b>
230410	Retenciones IVA	66.68
230490	Otros	71.52
<b>2390</b>	<b>OTRAS CTAS POR PAGAR</b>	<b>884.84</b>
23909002	Otras cuentas por pagar	490.28
23909003	Cuentas por cargo socios	393.84

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

**NOTA 21: OBLIGACIONES PATRONALES**

<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>461.20</b>
2502	BENEFICIO SOCIAL	266.64
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	140.41
250405	Fondos de reserva	54.15

**NOTA 23: PATRIMONIO**

<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>52.886.87</b>
<b>34</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>52.886.87</b>
3401	Excedentes acumulados	-
3403	Excedentes del Ejercicio	52.886.87

En esta partida refleja un valor en cero ya que no hay cambios en el patrimonio.



**NOTA 26: GASTOS**

		SALDOS
4	GASTOS	15.912.50
43	GASTOS DE PERSONAL	15.570.17
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	1.652.51
45	GASTOS FINANCIEROS	2.208.33
46	GASTOS NO OPERATIVOS	4.904.97
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	237.45
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDA	

**NOTA 28: GASTOS DEL PERSONAL**

		SALDOS
43	GASTOS DE PERSONAL	11.178.01
430105	Remuneraciones o salario	1.512.72
430115	Décimos sueldos	1.423.51
430120	Aporte Patronal	198.55
430125	Fondo de reserva	717.18
430135	Por desahucio o despido	40.00
430140	Uniformes	842.53
430190	Otros	

**NOTA 29: GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**

		SALDOS
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	609.15
440105	Servicios básicos	536.45
440115	Movilizaciones	216.86
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	160.00
440130	Servicio de aseo y limpieza	43.64
440190	Otros servicios generales	92.50
440205	Pasajes en el interior	30.33
440215	Viáticos y subsistencias internas	19.74
440390	Otras	3.600.00
440510	Auditoria Externa	8.300.28
440515	Servicios profesionales	437.09
440605	Material de Oficina	114.29
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	1.400.00
440705	Desarrollo de sistemas informáticos	9.84
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	

Los Gastos antes mencionados corresponde a los servicios Profesionales de la Administradora y Representante Legal del Fondo nombrado por el BIESS y calificada por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, que ingresa el 18 de diciembre del 2017, así como Gastos de servicios básicos, transporte, imprenta, sistema, envío de documentos requeridos para el FCPC, entre otros.

**NOTA 30: GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**

4	GASTOS	SALDOS
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	1.652.51
450210	GASTOS BANCARIOS	175.25
450405	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	1.477.26

Los Gastos Financieros son los débitos realizados por transferencias interbancarias de valores que están a nombre del Fondo, tanto en el Banco Austro y Banco del Pacífico, así como el cobro por la emisión de chequeras y comisiones bancarias por el pago de impuestos al SRI.

**NOTA 31: GASTOS NO OPERATIVOS**

4	GASTOS	SALDOS
46	GASTOS NO OPERATIVOS	2.208.33
460105	Impuestos y tasas	217.86
460190	Otros	1.990.47

La cuenta otros corresponde al gasto IVA mensual, de las compras realizadas por el FCPC.

**NOTA 32: DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**

4	GASTOS	SALDOS
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	4.904.97
4701	GASTOS DEPRECIACIONES	412.96
4702	AMORTIZACIONES	2.284.64
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS	2.207.37

Se realizó la amortización del software SFOND adquirido a la empresa proveedora del sistema CORUS, así como la depreciación del equipo de cómputo.



**NOTA 33: OTROS GASTOS Y PERDIDAS**

48	GASTOS	237.45
4801	SEGUROS	225.17
48010102	Seguro de Fidelidad	225.17
48909002	otros	12.28

Se contrató el 25 de enero del presente año el seguro de fidelidad en la Aseguradora del Sur para las tres personas del personal que mantiene el FCPC; cancelando el 60% el fondo y 40% el personal del FCPC.

**NOTA 34: INGRESOS**

5	INGRESOS	93.372.80
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	45.893.13
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	41.606.84
5390	INGRESOS VARIOS	5.872.83

Los intereses y rendimientos ganados por inversiones no privativas son los intereses generados en los certificados a plazo fijo, en las siguientes instituciones del mercado financiero:

- **Inversiones a 180 días**

INSTITUCIÓN	INTERÉS * COBRAR	FECHA CONTRATO	VENCIMIENTO	PLAZO EN DÍAS	DÍAS INTERÉS GANADO	INTERÉS * COBRAR MENSUAL NOVIEMBRE
Banco del Pacífico S.A.	\$ 8.992.71	29/08/2019	26/02/2020	181	31	1540.19
Banco del Pacífico S.A.	\$ 4.704.06	04/09/2019	02/03/2020	180	31	810.14
PAPEL COMECIAL PROMAISCO	\$ 6450.10	22/11/2019	20/05/2019	180	31	1110.85
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 20146.87</b>					<b>3.461.18</b>



• Reportos Financieros 15 días

INSTITUCIÓN	MONTO	FECHA CONTRATO	VENCIMIENTO	PLAZO EN DÍAS	ESTADO	INTERÉS * COBRAR MENSUAL
Banco del Pacífico S.A.	60.000.00	23/12/2019	07/01/2020	15	VIGENTE	62.50
Banco del Pacífico S.A.	20.454.87	27/12/2019	10/01/2020	15	VIGENTE	19.87

• Rendimientos ganados en Cuenta Corriente y de Ahorros FCPC

INSTITUCIÓN	NRO DE CUENTA	DÍAS RENDIMIENTO	ESTADO	RENDIMIENTO MENSUAL AGOSTO
Banco del Pacífico S.A.	1048111945	31	Pagado	8.93
TOTAL				8.93

**NOTA 38: ACREEDORAS POR EL CONTRARIO PROPIAS DEL FONDO**

<b>74</b>	<b>VALORES Y VIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>	<b>580.389.81</b>
740105	DOCUMENTOS GARANTIAS	580.389.81

Es el valor que se refleja por los pagarés que garantizan las operaciones de créditos quirografarios otorgados a los partícipes.



Ing. Katherine Vallejos A.  
CONTADORA FCPC GADMO-EMAPAO



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

