

Otavalo, 06 de febrero de 2019
OFICIO-018-2019-FCPC-GADMO-EMAPAO

Ingeniero
Xavier Cerón

COORDINACION DE FONDOS COMPLEMENTARIOS - BIESS
Presente:

De mi consideración:

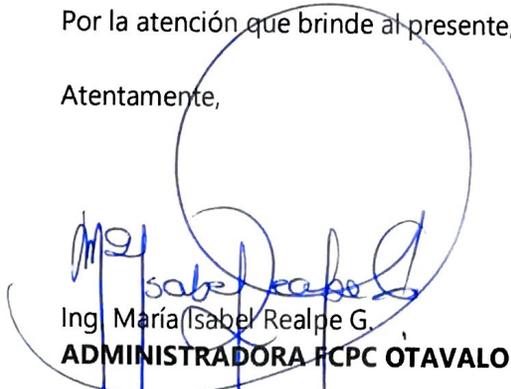
Reciba un atento y cordial saludo del Fondo de Cesantía Privado de los Empleados, Trabajadores y Docentes del Gobierno Municipal de Otavalo FCPC.

Adjunto al presente encontrará la siguiente documentación financiera del Fondo de Cesantía del mes de ENERO 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,



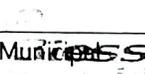
Ing. María Isabel Realpe G.
ADMINISTRADORA FCPC OTAVALO



C.C. 100221373-2
E-MAIL: maria.realpe@biess.fin.ec
Teléfono: 0984681537

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

Correo electrónico: fcpcotavalo@outlook.com



BANCO DEL IESS

BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

08 FEB 2019

13:22
HORA



RECIBIDO EN FECHA

SIN ANEXOS
CON ANEXOS

Otavalo, 06 de febrero 2019
OFICIO-002-2019-FCPC-GADMO-EMAPAO

Economista
Karen Elaine Zambrano Dueñas
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 ENERO 2019:

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

Por la atención recibida a la presente reciba mis agradecimientos.

Atentamente;



Ing. María Isabel Realpe G.
ADMINISTRADORA FCPC OTAVALO

C.C. 100221373-2

E-MAIL: maria.realpe@biess.fin.ec

Teléfono: 0984681537



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s) 2997600

RAZÓN DE RECEPCIÓN

Documento No. : SB-SG-2019-06050-E

Fecha : 2019-02-08 12:06:27 GMT -05

Recibido por : Lena Gabriela Araujo Solis

CONTIENE: 1 HOJA ANEXOS: 22 HOJAS

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

Correo electrónico: fcpcotavalo@outlook.com

ESTADOS FINANCIEROS

ENERO 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

Xavier Cerón

Coordinación de 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 ENERO DE 2019
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	322
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	4
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	326
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	11
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	13903.83
<u>INFORMACION ADICIONAL</u>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Katherine Vallejos A.
CORREO ELECTRÓNICO	fcpcotavalo@outlook.com
NÚMERO DE CELULAR	0 959031335
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. María Isabel Realpe G.
CORREO ELECTRÓNICO	maria.realpe@biess.fin.ec
NÚMERO DE CELULAR	0 984681538
DIRECCIÓN DEL FCPC	calle Piedrahita 5-43 entre Bolivar y Sucre
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	62926812


 ING. MARÍA ISABEL REALPE G.
 ADMINISTRADORA





Fondo de Cesantía Privado de los Empleados Trabajadores y Docentes del Gobierno Municipal
de Otavalo y de los Empleados y Trabajadores de la Emapao FCPC
Otavalo – Ecuador

ECUACIÓN CONTABLE
Del 1 de Enero 2019 al 31 de Enero del 2019

ACTIVOS		GASTOS		PASIVOS		PATRIMONIO		INGRESOS
982,323.01	+	3,423.55	=	982,037.49	+	0.00	+	3,709.07
		985,746.56		985,746.56				
						0.00		


Ing. Katherine Vallejos
CONTADORA


Ing. María Isabel Realpe G.
ADMINISTRADOR



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

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		982,323.01
11	FONDOS DISPONIBLES	1	7,905.50
1101	CAJA		50.00
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja chica		50.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		7,855.50
110205	Bancos e instituciones financieras locales		7,855.50
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0.00
110215	Remesas en tránsito		0.00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	544,983.54
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		544,983.54
120105	Certificado de depósito		530,000.00
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		14,983.54
120135	Reporto bursátil		0.00
120190	Otras		0.00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	3	0.00
120205	Valores de titularización		0.00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0.00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0.00
120220	Reportos bursátiles		0.00
120290	Otras		0.00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO	4	0.00
120305	Certificados de depósito		0.00
120310	Pólizas de acumulación		0.00
120315	Valores de titularización		0.00
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		0.00
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		0.00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	5	0.00
120405	Valores de titularización		0.00
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		0.00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0.00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
120505	Valores de titularización		0.00
120510	Acciones		0.00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
120605	Valores de titularización		0.00
120610	Acciones		0.00
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)	6	0.00
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		0.00

FCPC GADMO-EMAPAO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL: 31 DE ENERO 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
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	7	394,484.61
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		254,430.57
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		137,949.54
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		4,322.57
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		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	8	-2,218.07
139905	(Quirografarios)		-2,218.07
139910	(Prendarios)		0.00
139915	(Hipotecarios)		0.00
139990	(Provisión general)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR	9	24,939.03
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		879.82
140205	Intereses por préstamos quirografarios		879.82
140210	Intereses por préstamos prendarios		0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		0.00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	10	231.57
140305	Préstamos		0.00
140310	Anticipo sueldos		0.00
140390	Otros conceptos		231.57
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

FCPC GADMO-EMAPAO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL: 31 DE ENERO 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
1405	PLANILLA EMITIDAS		0.00
140505	Aportes		0.00
140510	Préstamos		0.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	12	28,107.64
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		27,982.08
149090	Otros		125.56
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-4,280.00
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)		-4,280.00
149990	(Provisión general)		0.00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	13	0.00
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
150105	Terrenos para urbanizar		0.00
150110	Terrenos para edificar		0.00
150115	Obras de urbanización		0.00
150120	Obras de edificación		0.00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		0.00
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
150210	Inmuebles para arrendar		0.00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0.00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0.00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		935.99
1601	BIENES INMUEBLES		0.00
160105	Terrenos		0.00
160110	Edificios		0.00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0.00
1602	BIENES MUEBLES		3,286.79
160205	Muebles y enseres		0.00
160210	Equipo de oficina		0.00
160215	Equipo de computación		3,286.79
160220	Vehículos		0.00
160290	Otros		0.00
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)		-2,350.80
169905	(Edificios)		0.00
169910	(Muebles y enseres)		0.00
169915	(Equipo de oficina)		0.00
169920	(Equipo de computación)		0.00
			-2,350.80

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

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
169925	(Vehiculos)		0.00
169990	(Otros)		0.00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	14	0.00
1701	TERRENOS		0.00
1702	EDIFICIOS		0.00
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0.00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0.00
1705	TÍTULOS VALORES		0.00
1790	OTROS		0.00
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		0.00
179905	(Edificios)		0.00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0.00
179915	(Unidades de transporte)		0.00
179920	(Títulos valores)		0.00
179990	(Otros)		0.00
19	OTROS ACTIVOS	15	9,074.34
1901	PAGOS ANTICIPADOS		4,280.00
190105	Anticipo contratistas		0.00
190110	Anticipo a proveedores		4,280.00
190115	Arriendos		0.00
190120	Seguros		0.00
190190	Otros		0.00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0.00
1902	GASTOS DIFERIDOS		4,794.34
190205	Licencias y programas de computación		6,500.00
190210	Gastos de adecuación		0.00
190290	Otros		0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-1,705.66
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
190305	Inversiones no privativas		0.00
190310	Inversiones privativas		0.00
190315	Proyectos inmobiliarios		0.00
190320	Proyectos terminados		0.00
190325	Propiedad y equipo		0.00
190330	Fideicomisos de administración		0.00
190335	Fideicomisos en garantía		0.00
1990	OTROS		0.00
199005	Faltantes de caja		0.00
199090	Otros activos		0.00
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		0.00
199905	(Derechos fiduciarios)		0.00
199990	(Otros)		0.00
2	PASIVOS	16	982,037.49
21	CUENTA INDIVIDUAL		973,896.26

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

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
2101	CESANTIA		973,896.26
210105	Aportes personales		842,026.80
210110	Aportes patronales		96,664.41
210115	Aporte personal adicional		1,535.38
210120	Aporte retiro voluntario cesantía		33,669.67
2102	JUBILACIÓN		0.00
210205	Aportes personales		0.00
210210	Aportes patronales		0.00
210215	Aporte adicional personal		0.00
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		0.00
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		0.00
22	BENEFICIO DEFINIDO	17	0.00
2201	CESANTÍA		0.00
220105	Aportes personales		0.00
220110	Aportes patronales		0.00
220115	Aporte personal adicional		0.00
2202	JUBILACIÓN		0.00
220205	Aportes personales		0.00
220210	Aportes patronales		0.00
220215	Aporte personal adicional		0.00
23	CUENTAS POR PAGAR	18	7,658.28
2301	PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR		434.20
230105	Cesantía		434.20
230110	Jubilación		0.00
230115	Otras prestaciones		0.00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		0.00
230205	Aportes		0.00
230210	Prestamos		0.00
2303	CONTRIBUCIONES		0.00
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0.00
230390	Otros		0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		585.62
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		147.37
230490	Otros		438.25
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	19	0.00
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		6,638.46
239005	Intereses por pagar		0.00
239010	Proveedores		0.00
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		6,638.46



FCPC GADMO-EMAPAO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL: 31 DE ENERO 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 LOCALI		0.00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EX		0.00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0.00
25	OBLIGACIONES PATRONALES		482.95
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		266.64
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		216.31
2504	FONDOS DE RESERVA		0.00
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0.00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0.00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0.00
29	OTROS PASIVOS	21	0.00
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0.00
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
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	22	0.00
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	23	0.00
3301	CESANTIA		0.00
3302	JUBILACIÓN		0.00
34	RESULTADOS	24	0.00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0.00
3402	(PERDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0.00

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

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0.00



MARIA ISABEL REALPE
REPRESENTANTE LEGAL



KATHERINE VALLEJOS
CONTADOR/A





FCPC GADMO-EMAPAO

BALANCE DE RESULTADOS

Fecha de Impresión: 31/01/2019

Página 1 de 5

ENTIDAD 3934
FECHA DEL BALANCE 31/01/2019

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4	GASTOS	3,423.55
41	PERDIDA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS	0.00
4101	PERDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado	0.00
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	0.00
410115	Inversiones renta fija sector financiero público	0.00
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público	0.00
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado	0.00
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0.00
4102	PERDIDA EN VALUACION DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado	0.00
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado	0.00
410215	Inversiones renta fija sector financiero público	0.00
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público	0.00
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado	0.00
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0.00
4103	PERDIDA POR DISPOSICION O VALUACION DE PROPIEDAD Y EQUIPO	0.00
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos	0.00
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios	0.00
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos	0.00
410320	Pérdida por disposición de vehículos	0.00
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS	0.00
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta	0.00
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar	0.00
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta	0.00
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS	0.00
410505	Inversiones no privativas	0.00
410510	Inversiones privativas	0.00
410515	Proyectos inmobiliarios	0.00
410520	Proyectos terminados	0.00
410525	Fideicomisos de administración	0.00
410530	Fideicomisos en garantía	0.00
43	GASTO DE PERSONAL	1,473.57
4301	GASTOS DEL PERSONAL	1,473.57
430105	Remuneración o salarios	1,050.00
430110	Gasto Remuneracion extraordinaria	0.00
430115	Decimos sueldos	0.00
430120	Aporte patronal	117.08
430125	Fondo de reserva	0.00
430130	Jubilación patronal	0.00
430135	Por desahucio o despido	0.00



FCPC GADMO-EMAPAO

BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3934
FECHA DEL BALANCE 31/01/2019

Fecha de Impresión: 31/01/2019

Página 2 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
430140	Uniformes	0.00
430145	Gastos de representación	0.00
430190	Otros	306.49
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	1,078.32
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	166.63
440105	Servicios basicos	53.10
440110	Servicio transporte personal	0.00
440115	Movilizaciones	108.00
440120	Impresion, reproduccion y publicaciones	0.00
440125	Servicios de vigilancia	0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza	0.00
440190	Otros servicios generales	5.53
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	0.00
440205	Pasajes en el interior	0.00
440210	Pasajes para el exterior	0.00
440215	Viaticos y subsistencias internas	0.00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior	0.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	0.00
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 vehículos	0.00
440390	Otras	0.00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	0.00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	0.00
440410	Arrendamiento de vehículos	0.00
440415	Arrendamientos de equipos informáticos	0.00
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos	0.00
440490	Otros	0.00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	254.19
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada	0.00
440510	Servicios de auditoria externa	0.00
440515	Servicios profesionales	254.19
440520	Diseño de proyectos no ejecutados	0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	47.66
440605	Material de oficina	11.95
440610	Material de imprenta, fotografia, reproducción y publicidad	35.71
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	609.84
440705	Desarrollo de sistemas informaticos	600.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos	9.84
440790	Otros	0.00



FCPC GADMO-EMAPAO BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3934
FECHA DEL BALANCE 31/01/2019

Fecha de Impresión: 31/01/2019
Página 3 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	8.10
4501	TITULOS Y VALORES	0.00
450105	Comision en compra o venta de inversiones	0.00
450110	Prima en compra de inversiones	0.00
4502	COSTOS FINANCIEROS	8.10
450205	Intereses en préstamos	0.00
450210	Gastos bancarios	8.10
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	0.00
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	0.00
46	GASTOS NO OPERATIVOS	222.55
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	222.55
460105	Impuestos y tasas	0.00
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	0.00
460190	Otros	222.55
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	415.84
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	54.72
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	54.72
470130	Depreciación vehículos	0.00
4702	AMORTIZACIONES	361.12
470205	Pagos anticipados	0.00
470210	Gastos anticipados	361.12
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
470390	Provisión general	0.00
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00
470405	Por préstamos quirografarios	0.00
470410	Por préstamos prendarios	0.00
470415	Por préstamos hipotecarios	0.00
470490	Provisión general	0.00
4705	PROVISION CUENTAS POR COBRAR	0.00
470505	Rendimientos inversiones no privativas	0.00
470510	Intereses inversiones privativas	0.00
470515	Inversiones no privativas vencidas	0.00
470520	Otras cuentas por cobrar	0.00
470590	Provisión general	0.00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS	0.00
470605	Proyectos inmobiliarios	0.00
470610	Inmuebles disponibles para la venta	0.00



FCPC GADMO-EMAPAO

BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3934
FECHA DEL BALANCE 31/01/2019

Fecha de Impresión: 31/01/2019
Página 4 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	0.00
470705	Terrenos	0.00
470710	Edificios	0.00
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo	0.00
470720	Unidades de transporte	0.00
470725	Títulos valores	0.00
470790	Otros	0.00
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS	0.00
470805	Derechos fiduciarios	0.00
470890	Otros	0.00
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	225.17
4801	SEGUROS	225.17
4890	OTROS	0.00
489005	Gasto custodia de valores	0.00
489090	Otros	0.00
5	INGRESOS	3,709.07
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	3,559.75
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	31.92
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	31.92
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	0.00
510115	Inversiones renta fija sector financiero público	0.00
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público	0.00
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado	0.00
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0.00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	3,527.83
510205	Quirografarios	3,527.83
510210	Prendarios	0.00
510215	Hipotecarios	0.00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	0.00
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS	0.00
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado	0.00
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	0.00
520115	Inversiones renta fija sector financiero público	0.00
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público	0.00
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado	0.00
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0.00
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
520205	inversiones renta fija sector financiero privado	0.00
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado	0.00
520215	Inversiones renta fija sector financiero público	0.00



FCPC GADMO-EMAPAO

BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3934
FECHA DEL BALANCE 31/01/2019

Fecha de Impresión: 31/01/2019
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
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00
520305	Quirografarios	0.00
520310	Prendarios	0.00
520315	Hipotecarios	0.00
5204	UTILIDAD POR DISPOSICION DE PROPIEDAD Y EQUIPO	0.00
520405	Ganancia por disposición de terrenos	0.00
520410	Ganancia por disposición de edificios	0.00
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos	0.00
520420	Ganancia por disposición de vehículos	0.00
5205	UTILIDAD POR DISPOSICION DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0.00
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS	0.00
520605	Inversiones no privativas	0.00
520610	Inversiones privativas	0.00
520615	Proyectos inmobiliarios	0.00
520620	Proyectos terminados	0.00
520625	Fideicomisos de administración	0.00
520630	Fideicomisos en garantía	0.00
53	OTROS INGRESOS	149.32
5301	ARRIENDOS	0.00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	0.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	0.00
5390	INGRESOS VARIOS	149.32
539005	Reversión de provisiones	149.32
539090	Otros ingresos	0.00
59	PERDIDAS Y GANANCIAS	0.00
'UTILIDAD / PERDIDA PERIODO'		285.52


MARIASABEL REALPE,
REPRESENTANTE LEGAL


KATHERINE VALLEJOS
CONTADOR/A



Fondo de Cesantía Privado de los Empleados Trabajadores y Docentes del Gobierno Municipal de Otavalo y de los Empleados y Trabajadores de la Emapao FCPC
Otavalo – Ecuador

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 FCP GADMO - EMAPAO:

NOTA 1: FONDOS DISPONIBLES

1	ACTIVOS	SALDOS
11	FONDOS DISPONIBLES	7.905.50
1101	CAJA	50.00
110110	Caja chica	50.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	7.855.50
110205	Bancos e instituciones financieras locales	7.855.50

Al 31 de enero del 2019, las cuentas de Caja - Bancos refleja un saldo acumulado de **US\$ 7.905.50**; con el siguiente detalle:

DETALLE DE BANCOS	SALDOS
Caja Chica	50.00
Banco Austro Cta. Cte. N°	7.848.54
Banco Pacífico Ahorros N°	6.96

NOTA 2: INVERSIONES NO PRIVATIVAS

1	ACTIVOS	SALDOS
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	544.983.54
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	544.983.54
120105	Certificado de depósitos	530.000.00
12010501	Banco Pacifico Dep. a Plazo	198.000.00
12010502	Banco Internacional Dep. a Plazo	160.000.00
12010505	Banco Guayaquil Dep. a Plazo	17.000.00
12010506	Banco Produbanco Dep. a Plazo	85.000.00
12010507	Banco Dines Club Dep. a Plazo	70.000.00
120130	Reportos Financieros	14.983.54
12013001	Reportos Financieros Banco del Pacifico	14.983.54

La inversión se encuentra colocada en las siguientes condiciones:

INSTITUCIÓN	MONTO	PLAZO EN DÍAS	TASA	FECHA CONTRATO	INTERÉS * COBRAR	VENCIMIENTO
Banco del Pacífico S.A.	198,000.00	181	6.50%	29-ago-18	6,470.75	26-feb-18
PRODUBANCO	85,000.00	179	4.25%	31-ago-18	1,796.22	26-feb-19
Banco Internacional S.A.	160,000.00	181	6.25%	06-sep-18	5,027.78	06-mar-19
Banco de Guayaquil S.A.	17,000.00	180	4.05%	31-ago-18	344.25	27-ago-19
DINERS CLUB	70,000.00	180	6.10%	22-nov-18	2135.00	21-may-19
Banco del Pacífico S.A.	14,983.54	15	2.5%	31-01-2019	15.60	15-02-2019
TOTAL	544.983.54				15.789.60	

NOTA 7: INVERSIONES PRIVATIVAS

1	ACTIVOS	SALDOS
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	394484.61
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	254.430.57
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	137.949.54
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	4.322.57

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)	(2.218.07)
139905	(Quirografarios)	(2.218.07)

NOTA 9: CUENTAS POR COBRAR

	1	ACTIVOS	SALDOS
	14	CUENTAS POR COBRAR	24.939.03
	1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	879.82
	140205	Intereses por préstamos quirografarios	879.82

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

CUENTAS POR COBRAR**NOTA 12: CUENTAS POR COBRAR VARIAS**

1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	24.939.03
14901503	Planillas otras cuenta por cobrar	124.06
14901504	Planillas cuenta por cobrar GADMO	23.966.23
14901505	Planilla cuentas por cobrar EMAPAO	3.891.79
149090	Otros	125.56
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	(4280.00)

En esta cuenta se registra el valor pendiente por cobrar hasta el 28 de febrero de 2019, relacionados a las planillas por cobrar a GADMO y EMAPAO. Por último, se provisiona.

NOTA 13: PROPIEDAD Y EQUIPO

	1	ACTIVOS	SALDOS
	16	PROPIEDAD Y EQUIPO	935.99
	1602	BIENES MUEBLES	3.286.79
	160215	Equipo de Computación	3.286.79
	1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(2.350.80)
	169920	(Equipo de computación)	(2.350.80)

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

NOTA 15: OTROS ACTIVOS

1	ACTIVOS	SALDOS
19	OTROS ACTIVOS	9.074.34
1901	Pagos anticipados	4.280.00
19011001	Anticipo Proveedores	4.280.00
1902	Gastos diferidos	4.794.34
190205	Licencias y Programas de Computación	6.500.00
19029901	(Amortización Acumulada gasto Anticipo)	(1.705.66)

Se entregó un primer anticipo de 40% del total contratado al Ing. Iván Endara proveedor del sistema SOGA, para la instalación de un sistema contable en el Fondo de Cesantía Privado de los Empleados Trabajadores y Docentes del Gobierno Municipal de Otavalo FCPC. Contrato que no se cumplió. Se llegó hasta instancias de mediación sin resultados positivos. Este proveedor tuvo inconvenientes con otros Fondos. Se amortiza la licencia del actual programa Sfond.

NOTA 16: PASIVOS

2	PASIVOS	SALDOS
21	CUENTA INDIVIDUAL	973.896.26
2101	CESANTÍA	973.896.26
210105	Aportes personales	842.026.80
210110	Aportes patronales	96.664.41
210115	Aporte Personal Adicional	1.535.38
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	33.669.67

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.



NOTA 18: CUENTAS POR PAGAR

2	PASIVOS	SALDOS
23	CUENTAS POR PAGAR	7.658.28
2301	PRESTACIONES LIQUIDACION POR PAGAR	434.20
2304	IMPUESTOS Y TASAS	585.62
230410	Retenciones IVA	147.37
230490	Otros	438.25
2390	OTRAS CTAS POR PAGAR	6.638.46

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

NOTA 19: OBLIGACIONES PATRONALES

2	PASIVOS	SALDOS
25	OBLIGACIONES PATRONALES	482.95
2502	BENEFICIO SOCIAL	266.64
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	216.31

NOTA 22: PATRIMONIO

3	PATRIMONIO	-
34	RESULTADOS	-
3401	Excedentes acumulados	-
3403	Excedentes del Ejercicio	-

Este valor corresponde a un saldo inicial acumulado.

NOTA 25: GASTOS

4	GASTOS	3.423.55
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	-
43	GASTOS DE PERSONAL	1.473.57
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	1.078.32
45	GASTOS FINANCIEROS	8.10
46	GASTOS NO OPERATIVOS	222.55
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	415.84

NOTA 27: GASTOS DEL PERSONAL

43	GASTOS DE PERSONAL	1.473.57
430105	Remuneraciones o salario	1.050.00
430115	Décimos sueldos	-
430120	Aporte Patronal	117.08
430190	Otros	306.49

NOTA 28: GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	1.078.32
440105	Servicios básicos	53.10
440115	Movilizaciones	108.00
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	-
440190	Otros servicios generales	5.53
440205	Pasajes en el interior	-
440215	Viáticos y subsistencias internas	-
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	-
440315	Mantenimiento de movilización y equipos	-
440415	Arrendamiento de equipos informáticos	-
440390	Otras	-
440515	Servicios profesionales	254.19
440605	Material de Oficina	11.95
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	35.71
440705	Desarrollo de sistemas informáticos	600.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	9.84

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

NOTA 29: GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

4	GASTOS	SALDOS
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	8.10
450210	GASTOS BANCARIOS	8.10

Los Gastos Financieros son los débitos realizados por transferencia interbancaria 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 30: GASTOS NO OPERATIVOS

	GASTOS	SALDOS
4	GASTOS	222.55
46	GASTOS NO OPERATIVOS	-
460105	Impuestos y tasas	222.55
4601901	Otros	

NOTA 31: DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

	GASTOS	SALDOS
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	415.84
4701	GASTOS DEPRECIACIONES	54.72
4702	AMORTIZACIONES	361.12

Se realizó la amortización del software adquirido a los Ingenieros Luis Córdova y Washington Ruiz, así como la depreciación del equipo de cómputo.

NOTA 32: OTROS GASTOS Y PERDIDAS

	GASTOS	SALDOS
4801	SEGUROS	225.17
48010102	Seguro de Fidelidad	225.17

Se contrató 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 33: INGRESOS

5	INGRESOS	3.709.07
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	31.92
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	3.527.83
510205	Quirografarios	3.527.83
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	
5390	INGRESOS VARIOS	149.32

Los intereses y rendimientos ganados por inversiones no privativas son los intereses generados en los certificados a plazo fijo tanto en el Banco Pacífico, en el Banco Solidario, en el Banco Internacional y también las generadas en los REPOS que se realizan en el Banco del Pacífico. En las inversiones de largo plazo se aplica el principio del devengado

NOTA 37: ACREEDORAS POR EL CONTRARIO PROPIAS DEL FONDO

74	VALORES Y VIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	649.316.49
740105	DOCUMENTOS GARANTIAS	649.316.49

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

