ESTADOS FINANCIEROS

FEBRERO 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

MUNICIPIO DE OTAVALO

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

Biess Banco del IESS

Otavalo, 07 de marzo de 2019
OFICIO-031-2019-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 FEBRERO 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 No entrega.
- 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: maría.realpe@biess.fin.ec
Teléfono: 0984681537

FCPC GADMO - EMAPAO OTAVALO

BANCO DEL IESS
VENTANILLA UNICA
DOCUMENTO RECIBIDO
08 MAR 2019
11:46 HORA
SIN ANEXOS
CON ANEXOS
No tiene carta de SBS

MUNICIPIO DE OTAVALO

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

Biess Banco del IESS

Otavalo, 07 de marzo 2019
OFICIO-030-2019-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 FEBRERO 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: maría.realpe@biess.fin.ec
Teléfono: 0984681537

FCPC
GADMO - EMAPAO
OTAVALO

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Telefono(s): 2997600
RAZÓN DE RECEPCIÓN
Documento No. : SB-SG-2019-09727-E
Fecha : 2019-03-08 11:01:40 GMT -05
Recibido por : Lcda. Gabriela Araujo Solis
CONTIENE : 1 HOJA Y ANEXOS: 20 HOJAS

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	28 DE FEBRERO DE 2019
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	364
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	5
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	369
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	12
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	11266.18
INFORMACION ADICIONAL	
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

FCPC
GADMO - EMAPAO
OTAVALO

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 28 de Febrero del 2019

ACTIVOS		GASTOS		PASIVOS		PATRIMONIO		INGRESOS
992,147.30	+	7,063.53	=	983,346.64	+	0.00	+	15,864.19

999,210.83 999,210.83

0.00

Ing. Katherine Vallejos
CONTADORA

Ing. María Isabel Realpe G.
ADMINISTRADOR

FCPC
GADMO - EMAPAO
OTAVALO

FCPC GADMO-EMAPAO

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 28 DE FEBRERO DE 2019

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	**ACTIVOS**		**992,147.30**
11	**FONDOS DISPONIBLES**	1	**5,961.51**
1101	**CAJA**		**50.00**
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja chica		50.00
1102	**BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**		**5,911.51**
110205	Bancos e instituciones financieras locales		5,911.51
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0.00
110215	Remesas en tránsito		0.00
1103	**EFECTOS DE COBRO INMEDIATO**		**0.00**
12	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	2	**533,980.44**
1201	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO**		**533,980.44**
120105	Certificado de depósito		452,897.66
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		81,082.78
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
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	**394,791.46**
1301	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER**		**241,556.12**
1302	**PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS**		**151,062.88**
1303	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS**		**0.00**

FCPC GADMO-EMAPAO

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 28 DE FEBRERO DE 2019

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1304	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS**		**4,415.56**
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**	**-2,243.10**
139905	(Quirografarios)		-2,243.10
139910	(Prendarios)		0.00
139915	(Hipotecarios)		0.00
139990	(Provisión general)		0.00
14	**CUENTAS POR COBRAR**	**9**	**47,611.48**
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**		**942.45**
140205	Intereses por préstamos quirografarios		942.45
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**	**50,949.03**
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		50,796.79
149090	Otros		152.24
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

FCPC GADMO-EMAPAO

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 28 DE FEBRERO DE 2019

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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**		**908.63**
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)**		**-2,378.16**
169905	(Edificios)		0.00
169910	(Muebles y enseres)		0.00
169915	(Equipo de oficina)		0.00
169920	(Equipo de computación)		-2,378.16
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 DACIÓI**		**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**	**8,893.78**
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**		**4,613.78**
190205	Licencias y programas de computación		6,500.00
190210	Gastos de adecuación		0.00
190290	Otros		0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-1,886.22
1903	**DERECHOS FIDUCIARIOS**		**0.00**
190305	Inversiones no privativas		0.00

FCPC GADMO-EMAPAO

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 28 DE FEBRERO DE 2019

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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**		0.00
21	**CUENTA INDIVIDUAL**	16	**983,346.64**
2101	**CESANTIA**		**974,156.22**
210105	Aportes personales		**974,156.22**
210110	Aportes patronales		837,153.01
210115	Aporte personal adicional		94,504.22
210120	Aporte retiro voluntario cesantia		1,650.38
2102	**JUBILACIÓN**		40,848.61
210205	Aportes personales		**0.00**
210210	Aportes patronales		0.00
210215	Aporte adicional personal		0.00
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		0.00
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		0.00
22	**BENEFICIO DEFINIDO**		0.00
2201	**CESANTÍA**	17	**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**		0.00
2301	**PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR**	18	**8,707.14**
230105	Cesantia		**434.20**
230110	Jubilación		434.20
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**		0.00
230405	Impuestos municipales		**135.49**
230410	Retenciones IVA		0.00
230490	Otros		66.50
2305	**TASA DE ADMINISTRACION BIESS**		68.99
2390	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**	19	**0.00**
239005	Intereses por pagar		**8,137.45**
239010	Proveedores		0.00
239015	Honorarios por pagar		0.00
			0.00

FCPC GADMO-EMAPAO

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 28 DE FEBRERO DE 2019

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

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		8.137.45
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 EX**		**0.00**
2490	**OTRAS OBLIGACIONES**		**0.00**
25	**OBLIGACIONES PATRONALES**		**483.28**
2501	**REMUNERACIONES POR PAGAR**		**0.00**
2502	**BENEFICIOS SOCIALES**		**266.64**
2503	**APORTES Y RETENCIONES IESS**		**216.64**
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: 28 DE FEBRERO DE 2019

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

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		8,137.45
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**		**483.28**
2501	**REMUNERACIONES POR PAGAR**		0.00
2502	**BENEFICIOS SOCIALES**		**266.64**
2503	**APORTES Y RETENCIONES IESS**		**216.64**
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: 28 DE FEBRERO 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
OTAVALO

FCPC GADMO-EMAPAO
BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3934 Fecha de Impresión: 28/02/2019

FECHA DEL BALANCE 28/02/2019

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4	**GASTOS**	**7,063.53**
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 disposicion 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**	**2,953.32**
4301	**GASTOS DEL PERSONAL**	**2,953.32**
430105	Remuneración o salarios	2,101.64
430110	Gasto Remuneracion extraordinaria	0.00
430115	Decimos sueldos	0.00
430120	Aporte patronal	234.34
430125	Fondo de reserva	0.00
430130	Jubilación patronal	0.00
430135	Por desahucio o despido	0.00
430140	Uniformes	0.00
430145	Gastos de representación	0.00
430190	Otros	617.34
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**	**1,405.13**

FCPC GADMO-EMAPAO
BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3934 Fecha de Impresión: 28/02/2019
FECHA DEL BALANCE 28/02/2019

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4401	**SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES**	**229.67**
440105	Servicios basicos	99.25
440110	Servicio transporte personal	0.00
440115	Movilizaciones	122.65
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	7.77
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 edificos 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**	**508.38**
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada	0.00
440510	Servcios de auditoria externa	0.00
440515	Servicios profesionales	508.38
440520	Diseño de proyectos no ejecutados	0.00
4406	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**	**57.24**
440605	Material de oficina	21.53
440610	Material de imprenta,fotografia,reprodución y publicidad	35.71
4407	**GASTOS DE INFORMÁTICA**	**609.84**
440705	Desarrollo de sistemas informatiicos	600.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos	9.84
440790	Otros	0.00
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**	**1,491.56**
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**	**14.30**
450205	Intereses en préstamos	0.00
450210	Gastos bancarios	14.30
4503	**COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS**	**0.00**

FCPC GADMO-EMAPAO

BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3934
FECHA DEL BALANCE 28/02/2019

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4504	**GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS**	**1,477.26**
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**	**337.77**
4601	**IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES**	**337.77**
460105	Impuestos y tasas	42.81
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	0.00
460190	Otros	294.96
47	**DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**	**648.79**
4701	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**	**82.08**
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	82.08
470130	Depreciación vehículos	0.00
4702	**AMORTIZACIONES**	**541.68**
470205	Pagos anticipados	0.00
470210	Gastos anticipados	541.68
4703	**PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**0.00**
470390	Provisión general	0.00
4704	**PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS**	**25.03**
470405	Por préstamos quirogarfarios	0.00
470410	Por préstamos prendarios	0.00
470415	Por préstamos hipotecarios	25.03
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
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**	**226.96**
4801	**SEGUROS**	**225.17**

FCPC GADMO-EMAPAO
BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3934
FECHA DEL BALANCE 28/02/2019

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4890	**OTROS**	**1.79**
489005	Gasto custodia de valores	0.00
489090	Otros	1.79
5	**INGRESOS**	**15,864.19**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**	**15,673.75**
5101	**POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**8,664.43**
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	8,664.43
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**	**7,009.32**
510205	Quirografarios	7,009.32
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
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

FCPC GADMO-EMAPAO
BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3934
FECHA DEL BALANCE 28/02/2019

Fecha de Impresión: 28/02/2019

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
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**	**190.44**
5301	**ARRIENDOS**	**0.00**
5302	**RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS**	**0.00**
5303	**COMISIONES POR SERVICIOS**	**0.00**
5390	**INGRESOS VARIOS**	**190.44**
539005	Reversión de provisiones	149.32
539090	Otros ingresos	41.12
59	**PERDIDAS Y GANANCIAS**	**0.00**
	'UTILIDAD / PERDIDA PERIODO'	**8,800.66**

MARIA ISABEL REALPE
REPRESENTANTE LEGAL

KATHERINE VALLEJOS
CONTADOR/A

FCPC
GADMO - EMAPAO
OTAVALO

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	5.961.51
1101	CAJA	50.00
110110	Caja chica	50.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	5.911.51
110205	Bancos e instituciones financieras locales	5.911.51

Al 28 de febrero del 2019, las cuentas de Caja - Bancos refleja un saldo acumulado de **US$ 5.911.51**; con el siguiente detalle:

DETALLE DE BANCOS	SALDOS
Banco Austro Cta. Cte. Nº 0410204711	5.905.83
Banco Pacífico Ahorros Nº 1048111945	5.68

NOTA 2: INVERSIONES NO PRIVATIVAS

1	ACTIVOS	SALDOS
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	533.980.44
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	533.980.44
120105	Certificado de depósitos	452.897.66
12010501	Banco Pacifico Dep. a Plazo	118.800.00
12010502	Banco Internacional Dep. a Plazo	160.000.00
12010505	Banco Guayaquil Dep. a Plazo	17.337.36
12010506	Banco Produbanco Dep. a Plazo	86.760.30
12010507	Banco Dines Club Dep. a Plazo	70.000.00
120130	Reportos Financieros	81.082.78
12013001	Reportos Financieros Banco del Pacifico	81.082.78

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.	118.800.00	181	6.75%	26/02/2019	4031.78	26/08/2019
PRODUBANCO	86.760.30	181	4.75%	26/02/2019	2.072.00	26/08/2019
Banco Internacional S.A.	160,000.00	181	6.25%	06/09/2018	5,027.78	06/03/2019

Banco de Guayaquil S.A.	17.337.36	180	4.10%	27/02/2019	355.41	26/08/2019
DINERS CLUB	70.000.00	180	6.10%	22/11/2018	2135.00	21/05/2019
Banco del Pacífico S.A.	81.082.78	15	1%	28/02/2019	33.78	14/02/2019
TOTAL	**533.980.44**				**13.655.75**	

NOTA 7: INVERSIONES PRIVATIVAS

1	ACTIVOS	SALDOS
13	**INVERSIONES PRIVATIVAS**	394.791.46
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	241.556.12
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	151062.88
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	4415.56

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)**	**(2243.10)**
139905	(Quirografarios)	(2243.10)

NOTA 9: CUENTAS POR COBRAR

1	ACTIVOS	SALDOS
14	CUENTAS POR COBRAR	47.611.48
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	942.45
140205	Intereses por préstamos quirografarios	942.45

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	50.949.03
14901503	Planillas otras cuenta por cobrar	124.06
14901504	Planillas cuenta por cobrar GADMO	47.052.00
14901505	Planilla cuentas por cobrar EMAPAO	3.620.73
149090	Otros	152.24
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	(4280.00)

En esta cuenta se registra el valor pendiente por cobrar de las planillas del mes de enero y febrero correspondiente a GADMO y del mes de febrero de EMAPAO.

NOTA 13: PROPIEDAD Y EQUIPO

1	ACTIVOS	SALDOS
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	908.63
1602	BIENES MUEBLES	3.286.79
160215	Equipo de Computación	3.286.79
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(2.378.16)
169920	(Equipo de computación)	(2.378.16)

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

NOTA 15: OTROS ACTIVOS

1	ACTIVOS	SALDOS
19	OTROS ACTIVOS	8.893.78
1901	Pagos anticipados	4.280.00
19011001	Anticipo Proveedores	4.280.00
1902	Gastos diferidos	4.613.78
190205	Licencias y Programas de Computación	6.500.00
19029901	(Amortización Acumulada gasto Anticipo)	(1.886.22)

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**	**974.156.22**
2101	**CESANTÍA**	974.156.22
210105	Aportes personales	837.153.01
210110	Aportes patronales	94.0504.22
210115	Aporte Personal Adicional	1.650.38
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	40.848.61

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**	**8.707.14**
2301	**PRESTACIONES LIQUIDACION POR PAGAR**	**434.20**
2304	**IMPUESTOS Y TASAS**	**135.49**
230410	Retenciones IVA	66.50
230490	Otros	68.99
2390	**OTRAS CTAS POR PAGAR**	**8.137.45**

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 19: OBLIGACIONES PATRONALES

2	PASIVOS	SALDOS
25	OBLIGACIONES PATRONALES	483.28
2502	BENEFICIO SOCIAL	266.64
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	216.64

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	7.063.53
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	-
43	GASTOS DE PERSONAL	2.953.32
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	1.405.13
45	GASTOS FINANCIEROS	1.491.56
46	GASTOS NO OPERATIVOS	337.77
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	648.79

NOTA 27: GASTOS DEL PERSONAL

43	GASTOS DE PERSONAL	2.953.32
430105	Remuneraciones o salario	2.101.64
430115	Décimos sueldos	-
430120	Aporte Patronal	234.34
430190	Otros	617.34

NOTA 28: GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	1.405.13
440105	Servicios básicos	99.25
440115	Movilizaciones	122.65
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	-
440190	Otros servicios generales	7.77
440205	Pasajes en el interior	-

440215	Viáticos y subsistencias internas	-
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	-
440315	Mntenimiento de movilizacion y equipos	-
440415	arrendamiento de equipos informaticos	-
440390	Otras	-
440515	Servicios profesionales	508.38
440605	Material de Oficina	21.53
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**	**1.491.56**
450210	GASTOS BANCARIOS	14.30
4504	GASTO PO TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	1.477.26

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.

Se canceló 1.477.26 a la administración del BIESS del año 2018

NOTA 30: GASTOS NO OPERATIVOS

4	GASTOS	SALDOS
46	GASTOS NO OPERATIVOS	337.77
460105	Impuestos y tasas	42.81
4601901	Otros	294.96

NOTA 31: DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

4	GASTOS	SALDOS
47	**DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**	**648.79**
4701	GASTOS DEPRECIACIONES	82.08
4702	AMORTIZACIONES	541.68

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

48	GASTOS	SALDOS
4801	SEGUROS	225.17
48010102	Seguro de Fidelidad	225.17
48909002	otros	1.79

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	15.864.19
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	8.664.43
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	7.009.32
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	
5390	INGRESOS VARIOS	190.44

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	651.970.98
740105	DOCUMENTOS GARANTIAS	651.970.98

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 Reape G.
ADMINISTRADORA FCPC GADMO-EMAPAO

FCPC
GADMO - EMAPAO
OTAVALO