

ESTADOS FINANCIEROS MES JULIO 2019

FONDO SOLIDARIO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS TRABAJADORES, EMPLEADOS Y
FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DE IBARRA Y SUS EMPRESAS FCPC (68)

RUC: 1091741748001

Atención:

Ingeniero

Xavier Cerón

Coordinación de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social



**Fondo Solidario de Cesantía Privado de los Trabajadores, Empleados
y Funcionarios del Ilustre Municipio de Ibarra y sus Empresas
"FCPC"**

Ibarra – Ecuador



Ibarra, 05 de Agosto de 2019
OFICIO-176-2019-FCPCIMI

Ingeniero
Xavier Cerón
ANALISTA FCPC'S BIESS
Quito.-

De mi consideración:

Para cumplir con los requerimientos de información que demanda su dependencia, sírvase encontrar adjunto el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral y Notas a los Estados Financieros al 31 de Julio 2019.

Se adjunta según el siguiente detalle:

1. Identificación del fondo para ingreso al sistema Quipux (se adjunta formato).
2. Carta de Ingreso al BIESS.
3. Carta de ingreso Superintendencia de Bancos.
4. Información del F.C.P.C.
5. Ecuación Contable.
6. Balance General.
7. Estado de Resultado Integral.
8. Notas a los E.E.F.F.

Por la gentil atención que brinde al presente, anticipo mi agradecimiento.

Atentamente,


Ing. María Isabel Realpe G.
ADMINISTRADORA FCPC IMI
Email: maria.realpe@biess.fin.ec
Contacto: 098 468 1537
C.I. 100221373-2



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

08 AGO 2019

10:45
HORA

Dirección: Juan José Flores 7-15 y calle Simón Bolívar
Casa de la Ibarreñidad IMI
E-mail: fcpcimi@gmail.com


SIN ANEXOS
CON ANEXOS
Sin firma SE.



**Fondo Solidario de Cesantía Privado de los Trabajadores, Empleados
y Funcionarios del Ilustre Municipio de Ibarra y sus Empresas**

"FCPC"

Ibarra – Ecuador



Ibarra, 05 de Agosto de 2019
OFICIO-175-2019-FCPCIMI

Magister
Boris Santiago Polanco Jácome
INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL
Quito.-

Para cumplir con los requerimientos de información que demanda su dependencia, sírvase encontrar adjunto el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral y Notas a los Estados Financieros al 31 de Julio 2019.

Se adjunta según el siguiente detalle:

1. Información del F.C.P.C.
2. Ecuación Contable.
3. Estado de Situación Financiera.
4. Estado de Resultado Integral.
5. Flujo de Efectivo
6. Evolución de Patrimonio.
7. Notas a los E.E.F.F.
8. Hoja de Observaciones.
9. Portafolio de Inversiones.

Por la gentil atención que brinde al presente, anticipo mi agradecimiento.

Atentamente,


Ing. María Isabel Realpe G.
ADMINISTRADORA FCPC IMI
Email: maria.realpe@biess.fin.ec
Contacto: 098 468 1537

FCPC DE CESANTIA MUNICIPIO IBARRA



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono: 2997600

RAZÓN DE RECEPCIÓN
Documento No.: SB-SG-2019-31588-E
Fecha: 2019-08-08 11:57:03 GMT -05
Recibido por: María Alejandra Berrazueta Subía
CONTIENE: 1 HOJA ANEXO 20 HOJAS

Dirección: Juan José Flores 7-15 y calle Simón Bolívar
Casa de la Ibarreñidad IMI
E- mail: fcpcimi@gmail.com

FONDO SOLIDARIO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS TRABAJADORES, EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DE IBARRA Y SUS EMPRESAS FCPC	68 4566
RUC	1091741748001
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	31 DE JULIO DEL 2019
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	144
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	651
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	795
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	0
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	-
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Erika Benavides Moreno
CORREO ELECTRÓNICO	fcpcimi@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0994594231
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. María Isabel Realpe G.
CORREO ELECTRÓNICO	maria.realpe@biess.fin.ec
NÚMERO DE CELULAR	0984681538
DIRECCIÓN DEL FCPC	Juan Jose Flores 7-15 y Simon Bolivar- Casa de la Ibarreñidad
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	NO EXISTE



ING. MARÍA ISABEL REALPE G.
ADMINISTRADORA

FCPC DE CESANTIA MUNICIPIO IBARRA



Biess
Banco del IESS
Ibarra - Ecuador

Fondo Solidario de Cesantía Privado de los Trabajadores, Empleados y Funcionarios del
Ilustre Municipio de Ibarra y sus Empresas



"FCPC"

Ibarra – Ecuador



ECUACIÓN CONTABLE

Al 31 DE JULIO 2019

GRUPO	DETALLE	TOTAL
1	ACTIVOS	1.058.703,42
4	GASTOS	54.564,70
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	1.113.268,12
2	PASIVOS	1.232.136,08
3	PATRIMONIO	- 309.972,89
5	INGRESOS	191.104,93
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	1.113.268,12
	DIFERENCIA TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4) - TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5) = 0	0,00

Ing. Erika Benavides M.
CONTADORA - FCPCIMI



FCPC DE CESANTIA MUNICIPIO IBARRA



Ing. María Isabel Realpe G.
ADMINISTRADORA FCPCIMI

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO SOLIDARIO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS TRABAJADORES, EMPLEADOS Y
 FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DE IBARRA Y SUS EMPRESAS FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 AI 31 DE JULIO 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 4566

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		1.058.703,42
11	FONDOS DISPONIBLES	1	6.062,74
1101	CAJA		50,00
110105	Efectivo		-
110110	Caja chica		50,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		6.012,74
110205	Bancos e instituciones financieras locales		6.012,74
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-
110215	Remesas en tránsito		-
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		-
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	417.242,40
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		417.242,40
120105	Certificados de depósito		399.242,40
120110	Pólizas de acumulación		-
120115	Valores de titularización		-
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		-
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		-
120130	Reportos financieros		18.000,00
120135	Reporto bursátil		-
120190	Otras		-
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	3	-
120205	Valores de titularización		-
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		-
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		-
120220	Reportos bursátiles		-
120290	Otras		-
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO	4	-
120305	Certificados de depósito		-
120310	Pólizas de acumulación		-
120315	Valores de titularización		-
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		-
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		-
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	5	-
120405	Valores de titularización		-
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		-
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		-
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		-
120505	Valores de titularización		-
120510	Acciones		-
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		-
120605	Valores de titularización		-
120610	Acciones		-
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)	6	-
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		-
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		-

**ENTIDAD REPORTANTE: FONDO SOLIDARIO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS TRABAJADORES, EMPLEADOS Y
FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DE IBARRA Y SUS EMPRESAS FCPC**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE JULIO 2019**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 4566

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		-
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		-
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		-
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		-
129990	(Provisión general)		-
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	7	608.946,61
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		-
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		-
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		448.649,40
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		391.911,74
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		-
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		-
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		-
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		-
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		-
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		-
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		-
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		-
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	8	(231.614,53)
139905	(Quirografarios)		(231.614,53)
139910	(Prendarios)		-
139915	(Hipotecarios)		-
139990	(Provisión general)		-
14	CUENTAS POR COBRAR	9	25.394,31
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		8.701,62
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		8.701,62
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		6.370,97
140205	Intereses por préstamos quirografarios		6.370,97
140210	Intereses por préstamos prendarios		-
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		-
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	10	-
140305	Préstamos		-
140310	Anticipos de sueldos		-
140390	Otros conceptos		-
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	11	-
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		-
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
1405	PLANILLAS EMITIDAS		9.991,45
140505	Aportes		1.551,00

**ENTIDAD REPORTANTE: FONDO SOLIDARIO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS TRABAJADORES, EMPLEADOS Y
FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DE IBARRA Y SUS EMPRESAS FCPC**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE JULIO 2019**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 4566

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
140510	Préstamos		8.440,45
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	12	330,27
149005	Cheques protestados y rechazados		-
149010	Arrendatarios		-
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		-
149090	Otros		330,27
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		-
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		-
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		-
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-
149990	(Provisión general)		-
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	13	-
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
150105	Terrenos para urbanizar		-
150110	Terrenos para edificar		-
150115	Obras de urbanización		-
150120	Obras de edificación		-
1502	PROYECTOS TERMINADOS		-
150205	Inmuebles disponibles para la venta		-
150210	Inmuebles para arrendar		-
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		-
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		-
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		1.057,36
1601	BIENES INMUEBLES		-
160105	Terrenos		-
160110	Edificios		-
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		-
1602	BIENES MUEBLES		2.602,70
160205	Muebles y enseres		1.820,39
160210	Equipo de oficina		-
160215	Equipo de computación		782,31
160220	Vehículos		-
160290	Otros		-
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		(1.545,34)
169905	(Edificios)		-
169910	(Muebles y enseres)		(1.185,13)
169915	(Equipo de oficina)		-
169920	(Equipo de computacion)		(360,21)
169925	(Vehiculos)		-
169990	(Otros)		-
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	14	-
1701	Terrenos		-
1702	Edificios		-
1703	Mobiliario, Maquinaria Y Equipo		-
1704	Unidades De Transporte		-
1705	Títulos Valores		-
1790	Otros		-

**ENTIDAD REPORTANTE: FONDO SOLIDARIO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS TRABAJADORES, EMPLEADOS Y
FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DE IBARRA Y SUS EMPRESAS FCPC**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE JULIO 2019**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 4566

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		-
179905	(Edificios)		-
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		-
179915	(Unidades de transporte)		-
179920	(Títulos valores)		-
179990	(Otros)		-
19	OTROS ACTIVOS	15	-
1901	PAGOS ANTICIPADOS		-
190105	Anticipos a Contratistas		-
190110	Anticipos a Proveedores		-
190115	Arriendos		-
190120	Seguros		-
190190	Otros		-
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		-
1902	GASTOS DIFERIDOS		-
190205	Licencias y programas de computación		-
190210	Gastos de adecuación		-
190290	Otros		-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		-
190305	Inversiones no privativas		-
190310	Inversiones privativas		-
190315	Proyectos inmobiliarios		-
190320	Proyectos terminados		-
190325	Propiedad y equipo		-
190330	Fideicomisos de administración		-
190335	Fideicomisos en garantía		-
1990	OTROS		-
199005	Faltantes de caja		-
199090	Otros activos		-
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		-
199905	(Derechos fiduciarios)		-
199990	(Otros)		-
2	PASIVOS	16	1.232.136,08
21	CUENTA INDIVIDUAL		1.218.626,80
2101	CESANTÍA		1.218.626,80
210105	Aportes personales		1.217.720,43
210110	Aportes patronales		-
210115	Aporte personal adicional		-
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		906,37
2102	JUBILACIÓN		-
210205	Aportes personales		-
210210	Aportes patronales		-
210215	Aporte adicional personal		-
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		-
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		-
22	BENEFICIO DEFINIDO	17	-
2201	CESANTÍA		-

**ENTIDAD REPORTANTE: FONDO SOLIDARIO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS TRABAJADORES, EMPLEADOS Y
FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DE IBARRA Y SUS EMPRESAS FCPC**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE JULIO 2019**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 4566

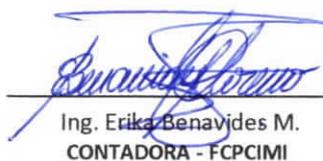
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
220105	Aportes personales		-
220110	Aportes patronales		-
220115	Aporte personal adicional		-
2202	JUBILACIÓN		-
220205	Aportes personales		-
220210	Aportes patronales		-
220215	Aporte personal adicional		-
23	CUENTAS POR PAGAR	18	12.983,05
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		-
230105	Cesantía		-
230110	Jubilación		-
230115	Otras prestaciones		-
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		9.991,45
230205	Aportes		1.551,00
230210	Préstamos		8.440,45
2303	CONTRIBUCIONES		-
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		-
230390	Otros		-
2304	IMPUESTOS Y TASAS		575,40
230405	Impuestos municipales		-
230410	Retenciones IVA		176,90
230490	Otros		398,50
2305	CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACIÓN BIESS	19	-
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		2.416,20
239005	Intereses por pagar		-
239010	Proveedores		-
239015	Honorarios por pagar		-
239020	Servicios básicos por pagar		-
239025	Dietas		-
239030	Cheques girados no cobrados		-
239090	Otras cuentas por pagar		2.416,20
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS	20	-
2401	Sobregiros Bancarios		-
2402	Obligaciones Con Bancos Y Otras Instituciones Financieras Locales		-
2403	Obligaciones Con Bancos Y Otras Instituciones Financieras Del Exterior		-
2490	Otras Obligaciones		-
25	OBLIGACIONES PATRONALES		526,23
2501	Remuneraciones Por Pagar		-
2502	Beneficios Sociales		435,13
2503	Aportes Y Retenciones less		91,10
2504	Fondo De Reserva		-
2505	Retenciones En La Fuente		-
2506	Retenciones Judiciales		-
2507	Gastos De Representación		-
2590	Otras Retenciones Y Descuentos		-
29	OTROS PASIVOS	21	-
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		-
290105	Intereses recibidos por anticipado		-

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO SOLIDARIO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS TRABAJADORES, EMPLEADOS Y
 FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DE IBARRA Y SUS EMPRESAS FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 Al 31 DE JULIO 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 4566

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
290110	Arrendos recibidos por anticipado		-
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		-
290120	Jubilación patronal de empleados		-
290190	Otros		-
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
290305	Terrenos urbanizados		-
290310	Inmuebles		-
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		-
2990	OTROS		-
299005	Sobrantes de caja		-
299090	Varios		-
3	PATRIMONIO	22	(309.972,89)
31	RESERVAS		-
3101	Reservas Especiales		-
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		-
3201	Superávit Por Valuación De Propiedades		-
3202	Superávit Por Valuación De Inversiones En Acciones		-
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	23	-
3301	Cesantía		-
3302	Jubilación		-
34	RESULTADOS	24	(309.972,89)
3401	Excedentes Acumulados		194.286,93
3402	(Pérdidas Acumuladas)		(504.259,82)
3403	Excedentes Del Ejercicio		-
3404	(Pérdidas Del Ejercicio)		-


 Ing. Erika Benavides M.
 CONTADORA - FCPCIMI



FCPC DE CESANTIA MUNICIPIO IBARRA

 Ing. María Isabel Realpe G.
 ADMINISTRADORA FCPCIMI


 Ing. María Isabel Realpe G.
 ADMINISTRADORA FCPCIMI

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO SOLIDARIO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS TRABAJADORES, EMPLEADOS Y
 FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DE IBARRA Y SUS EMPRESAS FCPC

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

PERIODO: Del 1 de enero al 31 de julio 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 4566

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS	25	54.564,70
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		-
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	26	-
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		-
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		-
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		-
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		-
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		-
410320	Pérdida por disposición de vehículos		-
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		-
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		-
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		-
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		-
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		-
410505	Inversiones no privativas		-
410510	Inversiones privativas		-
410515	Proyectos inmobiliarios		-
410520	Proyectos terminados		-
410525	Fideicomisos de administración		-
410530	Fideicomisos en garantía		-
43	GASTOS DE PERSONAL	27	3.703,80
4301	GASTOS DEL PERSONAL		3.703,80
430105	Remuneraciones o salario		2.809,84
430110	Remuneración extraordinaria		-
430115	Décimos sueldos		435,13
430120	Aporte Patronal		346,13
430125	Fondo de reserva		-
430130	Jubilación patronal		-
430135	Por desahucio o despido		-
430140	Uniformes		15,00
430145	Gastos de representación		-
430190	Otros		97,70

**ENTIDAD REPORTANTE: FONDO SOLIDARIO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS TRABAJADORES, EMPLEADOS Y
FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DE IBARRA Y SUS EMPRESAS FCPC**

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

PERIODO: Del 1 de enero al 31 de julio 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 4566

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	28	46.072,68
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		604,08
440105	Servicios básicos		28,00
440110	Servicio transporte personal		73,27
440115	Movilizaciones		-
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		194,83
440125	Servicios de vigilancia		-
440130	Servicios de aseo y limpieza		-
440190	Otros servicios generales		307,98
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		-
440205	Pasajes en el interior		-
440210	Pasajes para el exterior		-
440215	Viáticos y subsistencias internas		-
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		-
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		30,00
440305	Mantenimiento de terrenos		-
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		30,00
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		-
440320	Mantenimiento de vehículos		-
440390	Otras		-
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		-
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		-
440410	Arrendamiento de vehículos		-
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		-
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		-
440490	Otros		-
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		45.310,02
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		-
440510	Servicios de auditoría externa		-
440515	Servicios profesionales		45.310,02
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		128,58
440605	Material de Oficina		128,58
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		-
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		-
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		-
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		-
440790	Otros		-
45	GASTOS FINANCIEROS	29	3.787,03
4501	TÍTULOS Y VALORES		-
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		-
450110	Prima en compra de inversiones		-
4502	COSTOS FINANCIEROS		20,31
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		20,31
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		-
4504	GASTOS FINANCIEROS - GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		3.766,72
46	GASTOS NO OPERATIVOS	30	566,34

**ENTIDAD REPORTANTE: FONDO SOLIDARIO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS TRABAJADORES, EMPLEADOS Y
FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DE IBARRA Y SUS EMPRESAS FCPC**

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

PERIODO: Del 1 de enero al 31 de julio 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 4566

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		566,34
460105	Impuestos y tasas		160,61
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		405,73
460190	Otros		-
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	31	248,00
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		248,00
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		-
470110	Depreciación edificios		-
470115	Depreciación muebles y enseres		95,89
470120	Depreciación equipos de oficina		-
470125	Depreciación equipos de computación		152,11
470130	Depreciación vehículos		-
4702	AMORTIZACIONES		-
470205	Pagos anticipados		-
470210	Gastos anticipados		-
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
470390	Provisión general		-
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		-
470405	Por préstamos quirografarios		-
470410	Por préstamos prendarios		-
470415	Por préstamos hipotecarios		-
470490	Provisión general		-
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		-
470505	Rendimientos inversiones no privativas		-
470510	Intereses inversiones privativas		-
470515	Inversiones no privativas vencidas		-
470520	Otras cuentas por cobrar		-
470590	Provisión general		-
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
470605	Proyectos inmobiliarios		-
470610	Inmuebles disponibles para la venta		-
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		-
470705	Terrenos		-
470710	Edificios		-
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		-
470720	Unidades de transporte		-
470725	Títulos valores		-
470790	Otros		-
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		-
470805	Derechos fiduciarios		-
470890	Otros		-
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	32	186,85
4801	Seguros		186,85
4890	OTROS		-
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		-
5	INGRESOS	33	191.104,93
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		44.987,53

**ENTIDAD REPORTANTE: FONDO SOLIDARIO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS TRABAJADORES, EMPLEADOS Y
FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DE IBARRA Y SUS EMPRESAS FCPC**

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

PERIODO: Del 1 de enero al 31 de julio 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 4566

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		21.232,17
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		21.232,17
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	34	23.753,40
510205	Quirografarios		23.753,40
510210	Prendarios		-
510215	Hipotecarios		-
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		1,96
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		-
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
520115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		-
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		-
520305	Quirografarios		-
520310	Prendarios		-
520315	Hipotecarios		-
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		-
520405	Ganancia por disposición de terrenos		-
520410	Ganancia por disposición de edificios		-
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		-
520420	Ganancia por disposición de vehículos		-
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA	35	-
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		-
520605	Inversiones no privativas		-
520610	Inversiones privativas		-
520615	Proyectos inmobiliarios		-
520620	Proyectos terminados		-
520625	Fideicomisos de administración		-
520630	Fideicomisos en garantía		-
53	OTROS INGRESOS		146.117,40
5301	ARRIENDOS		-
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		-
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		-

**ENTIDAD REPORTANTE: FONDO SOLIDARIO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS TRABAJADORES, EMPLEADOS Y
FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DE IBARRA Y SUS EMPRESAS FCPC**

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
PERIODO: Del 1 de enero al 31 de julio 2019**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 4566

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
5390	INGRESOS VARIOS		146.117,40
539005	Reversión de provisiones		146.117,40
539090	Otros ingresos		-
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		-
7	CUENTAS DE ORDEN	36	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		-
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		-
710105	Pagarés		-
710110	Prendas		-
710115	Hipoteca		-
710190	Otros		-
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		-
710205	Títulos Valores		-
710210	Cartera de créditos		-
710215	Bienes inmuebles		-
710290	Otros		-
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		-
710305	Inversiones no privativas		-
710310	Inversiones privativas		-
710315	Cuentas por cobrar		-
710390	Otros activos		-
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		-
710405	Inversiones no privativas		-
710410	Inversiones privativas		-
710415	Cuentas por cobrar		-
710490	Otros activos		-
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		-
710505	Bienes muebles		-
710510	Bienes inmuebles		-
710590	Otros		-
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		-
7201	Valores En Custodia De Terceros		-
7202	Activos Entregados En Garantía		-
7203	Activos Castigados		-
7204	Activos En Demanda Judicial		-
7205	Contratos De Arrendamiento Operativo		-
7290	Otras Cuentas De Orden Deudoras		-
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		-
7301	Valores Y Bienes Recibidos De Terceros		-
7302	Provisiones Constituidas		-
7303	Deficiencia De Provisiones		-
7304	Cuentas Individuales Por Separación Voluntaria		-
7390	Otras Cuentas De Orden Acreedoras		-
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		-
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-
740105	Documentos en garantía	37	-
740110	Vehículos en garantía		-

**ENTIDAD REPORTANTE: FONDO SOLIDARIO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS TRABAJADORES, EMPLEADOS Y
FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DE IBARRA Y SUS EMPRESAS FCPC**

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

PERIODO: Del 1 de enero al 31 de julio 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 4566

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
740115	Bienes inmuebles en garantía		-
740120	Otros bienes en garantía		-
740125	En comodato		-
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		-
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		-
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
740223	Préstamos quirografarios por vencer		-
740226	Préstamos quirografarios renovados		-
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		-
740232	Préstamos quirografarios vencidos		-
740235	Préstamos prendarios por vencer		-
740238	Préstamos prendarios renovados		-
740241	Préstamos prendarios reestructurados		-
740244	Préstamos prendarios vencidos		-
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		-
740250	Préstamos hipotecarios renovados		-
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		-
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		-
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		-
740305	Inversiones no privativas		-
740310	Inversiones privativas		-
740315	Cuentas por cobrar		-
740320	Proyectos inmobiliarios		-
740390	Otros activos		-
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		-
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		-
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		-
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		-
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		-
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		-
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		-
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-



 Ing. Erika Benavides M. CONTADORA - FCPCIMI
 
 Ing. María Isabel Realpe G. ADMINISTRADORA FCPCIMI
 



Fondo Solidario de Cesantía Privado de los Trabajadores y Funcionarios del Ilustre Municipio de Ibarra y sus Empresas “FCPC”

ANTECEDENTES

- a) El Fondo Solidario de Cesantía Privado de los Trabajadores y Funcionarios del Ilustre Municipio de Ibarra y sus Empresas-FCPC fue creado el 26 de diciembre de 1989, con domicilio en la ciudad de Ibarra.
- b) El Fondo Solidario de Cesantía Privado de los Trabajadores y Funcionarios del Ilustre Municipio de Ibarra y sus Empresas-FCPC mantiene sus registros contables en dólares americanos.
- c) El reconocimiento contable se realiza en base de causación o devengado.
- d) El registro de los Activos Fijos se lo realiza al costo histórico o de adquisición.
- e) Es responsabilidad de la Administración incluir el diseño, implementación y mantenimiento de controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros.

OPERACIONES - FCPC

- a) El Fondo Solidario de Cesantía Privado de los Trabajadores y Funcionarios del Ilustre Municipio de Ibarra y sus Empresas-FCPC fue registrado en el organismo de control el 20 de febrero del 2016 según RESOLUCIÓN SB-BTL-2016-117.
- b) El Fondo Solidario de Cesantía Privado de los Trabajadores y Funcionarios del Ilustre Municipio de Ibarra y sus Empresas-FCPC suspendió las actividades operacionales de recaudación de aportes y descuentos de préstamos desde junio 2014.
- c) El Fondo Solidario de Cesantía Privado de los Trabajadores y Funcionarios del Ilustre Municipio de Ibarra y sus Empresas-FCPC fue intervenido por la superintendencia de Bancos desde el 29 de Agosto 2016, hasta la llegada de la comisión del BIESS en enero de 2017.
- d) El Fondo pasó a la Administración del BIESS, según oficio No.BIESS-OF-GGNE-0050-2017 de 12 de enero de 2017.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS:

1. FONDOS DISPONIBLES

1	ACTIVOS	SALDOS
11	FONDOS DISPONIBLES	6.062,74
1101	CAJA	50,00
110110	Caja chica	50,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	6.012,74
110205	Bancos e instituciones financieras locales	6.012,74

Al 31 de julio del 2019, las cuentas de Caja - Bancos refleja un saldo acumulado de **US\$ 6.012,74**; con el siguiente detalle:

DETALLE DE BANCOS	SALDOS
Banco Pacífico Cta. Cte. N° 774230-4	4.969,82
Banco Pacífico Ahorros N° 1050305670	1.042,92

2. INVERSIONES NO PRIVATIVAS

1	ACTIVOS	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	417.242,40
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	417.242,40

El detalle de las inversiones colocadas se detalla a continuación:

- **CERTIFICADOS DE DEPOSITO**

INSTITUCIÓN	MONTO	PLAZO EN DÍAS	TASA	FECHA CONTRATO	INTERÉS * COBRAR	VENCIMIENTO
Banco del Pacífico S.A.	\$ 82.800.00	182	6.50%	25/02/2019	\$ 2.720.90	26/08/2019
Banco Guayaquil S.A.	\$ 117.592.10	180	4.85%	27/02/2019	\$ 2851.60	26/08/2019
Banco Internacional S.A.	\$ 80.531.28	180	7.00%	27/02/2019	\$ 2.818.59	26/08/2019
Banco Produbanco	\$ 12,248.51	180	4.50%	01/03/2019	\$ 275.59	28/08/2019
DINERS CLUB	\$ 36.070,51	182	7.10%	13/05/2019	\$ 1.294,73	11/11/2019
Banco del Austro S.A.	\$ 70.0000	180	6.10%	31/05/2019	\$ 2.135,00	27/11/2019
TOTAL	\$ 399.242,40				\$ 12.096,42	

• **REPORTOS FINANCIEROS**

INSTITUCIÓN	MONTO	PLAZO EN DÍAS	TASA	FECHA CONTRATO	INTERÉS * COBRAR	VENCIMIENTO
Banco del Pacífico S.A.	\$ 18.000.00	15	2.50%	31/07/2019	\$ 18,75	15/08/2019
TOTAL	\$ 18.000.00					

3. INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO

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

4. INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO

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

5. INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO

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

6. (PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)

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

7. INVERSIONES PRIVATIVAS

1	ACTIVOS	SALDOS
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	608.946,61
1.3.03	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	448.649,40
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	391.911,74

8. (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)

	DETALLE	SALDOS
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	(231.614,53)
139905	(Quirografarios)	(231.614,53)
139915	(Hipotecarios)	-

La provisión de las inversiones privadas con corte al 30 de junio del 201 se detalla a continuación; tomando en cuenta que de acuerdo a la resolución SBS-2014-740.

PROVISIÓN TOTAL	AL 31/03/2019	AL 30/06/2019	AJUSTE
EMAPA	90.685,49	191.116,94	100.431,45
EP-FYPROCAI	2.102,89	33.006,47	30.903,58
IMI	211.033,39	7.491,12	-203.542,27
TOTAL	303.821,77	231.614,53	-72.207,24

9. CUENTAS POR COBRAR

1	ACTIVOS	SALDOS
14	CUENTAS POR COBRAR	25.394,31
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	8.701,62
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	6.370,97
140205	Intereses por préstamos quirografarios	6.370,97
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	-

Interés por cobrar de planillas emitidas por descuento en roles por renegociaciones de préstamos.

10. CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

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

11. INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS

1	ACTIVOS	SALDOS
14	CUENTAS POR COBRAR	-
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	-
1405	PLANILLAS EMITIDAS	9.991,45
140505	Aportes	1.551,00
140510	Préstamos	8.440,45

Aportes y Capital por cobrar de planillas emitidas por descuento en roles por renegociaciones de préstamos no canceladas dentro del mes de julio 2019.

12. CUENTAS POR COBRAR VARIAS

1	ACTIVOS	SALDOS
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	330,27
149090	Otros	330,27
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-

13. INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS

1	ACTIVOS	SALDOS
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	-
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS	-
1502	PROYECTOS TERMINADOS	-

1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)	-
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	1.057,36
1601	BIENES INMUEBLES	-
1602	BIENES MUEBLES	2.602,70
160205	Muebles y enseres	1.820,39
160210	Equipo de oficina	-
160215	Equipo de computación	782,31
160220	Vehículos	-
160290	Otros	-
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(1.545,34)
169905	(Edificios)	-
169910	(Muebles y enseres)	(1.185,13)
169915	(Equipo de oficina)	-
169920	(Equipo de computación)	(360,21)
169925	(Vehículos)	-
169990	(Otros)	-

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

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

14. BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN

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

15. OTROS ACTIVOS

1	ACTIVOS	SALDOS
19	OTROS ACTIVOS	-
1901	PAGOS ANTICIPADOS	-
1902	GASTOS DIFERIDOS	-
190205	Licencias y programas de computación	-
190210	Gastos de adecuación	-
190290	Otros	-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)	-
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS	-
1990	OTROS	-
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-

16. PASIVOS

2	PASIVOS	SALDOS
21	CUENTA INDIVIDUAL	1.218.626,80
2101	CESANTÍA	1.218.626,80
220105	Aportes personales	1.217.720,43
220110	Aportes patronales	-
220115	Aporte personal adicional	-
220120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	906,37
2102	JUBILACIÓN	-
210205	Aportes personales	-
210210	Aportes patronales	-
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral	-
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral	-

NOTAS ACLARATORIAS SOBRE LA PARTIDA 21 CUENTA INDIVIDUAL – BALANCE ABRIL 2019

1. En el balance del mes de diciembre 2017, se reflejaba en la partida 33: OTROS APORTES RESTRINGIDOS el valor de: \$ 1'187 190,48
2. El 15 de febrero del 2018, se realiza la Asamblea Ordinaria de Partícipes que determina la re activación del Fondo.
3. Con información del balance al mes de abril 2018, se realiza el estudio preliminar de cuentas individuales mediante un estudio actuarial que determina el 37% de pérdida asumida por todos los socios del Fondo.
4. Mediante 3 oficios se solicita al ente de control se apruebe el informe de cuenta individual, sin tener respuesta por cuanto no se realiza la reclasificación de las partidas ni se determina la cuenta individual de cada socio.
5. Con fecha 08 de enero del 2019, la Economista Karen Elaine Zambrano, Intendente Nacional de Seguridad Social convoca a una reunión al Matemático Meitner Cadena, profesional calificado por la Superintendencia de Bancos y responsable del informe de cuentas individuales del Fondo IMI y a la Ing. María Isabel Realpe Administradora del mismo, quienes determinan que se debe realizar la re clasificación de partidas de lo contenido en el grupo 33: OTRES RESTRINGIDOS se traslade a la partida 210105 APORTES PERSONALES en el Grupo 21 de CUENTA INDIVIDUAL.
6. Se determina en el estudio actuarial que el valor de cuenta individual es mayor a lo que se tiene registrado en balances en OTROS APORTES RESTRINGIDOS, por lo que se toma la decisión de que se reclasifique únicamente a las personas que no tienen préstamo, ya que se determinan aproximadamente 150 socios que aún no renegociaban la deuda y se realiza un cruce de cuentas para no considerarles contablemente en la partida 210105.
7. Por el motivo indicado se realiza un alcance al estudio actuarial inicial y se determina un porcentaje de pérdida mayor que alcanza el 39,40%, con lo cual se equipara la pérdida de todos los socios y se reduce el valor de cuenta individual y al estar conscientes de que existen personas no contabilizadas en cuenta individual, se toma una provisión de \$80,000 dólares para solventar posibles devoluciones.

8. Con corte al 31 de enero del 2019, se reclasifica del grupo 33 al grupo 21, partida 210105: APORTES PERSONALES: únicamente el valor de: 812146,85, equivalente a 630 socios, quedando aún en el grupo 33: OTROS APORTES RESTRINGIDOS el valor de: 375043,63 sin determinar a quién corresponde, de lo cual se realizan 4 devoluciones a socios cesantes que exigían el pago de la prestación por encontrarse en situación de enfermedades catastróficas y por amenaza de juicio en contra del Fondo si no se cumplía con el pago, de la siguiente manera:

Las cuatro personas señaladas no se encontraban contabilizadas en cuenta individual, por cuanto contablemente se afectó directamente contra el valor sobrante en el grupo 33 de otros aportes restringidos, quedando en el balance de enero 2019 en el grupo 33 un total de: \$ 368 154,51 aún sin re clasificar a cuenta individual y sin establecer a quien corresponde dichos saldos de cuenta individual.

Diciembre 2018: Sr. Acosta Arias Nelson Gerardo por: \$ 2520,40

Diciembre 2018: Sr. Cañaris Silva Leopoldo por: \$ 1949,29

Enero 2019: Sr. Sr. Gualoto Mafla Bayron Patricio por: \$1518,58

Enero 2019: Sr. Taboada Salazar Klever Alejandro por: \$900,85

9. Se determina que en el informe del actuario se encuentran 860 socios y se determina que NO se han contabilizado en balances del Fondo a 234 socios, lo cual sumado a los socios contabilizados (626) nos da el total de 860 socios, cuadrando así el número de personas en el informe del actuario como en la información del Fondo (Balances).

10. En el mes de enero 2019, se realiza la reclasificación de las partidas 33 a la 210105, únicamente de las personas que no tienen préstamo (626 socios), el valor total de:

Aportes a Diciembre 2017	Aportes a Diciembre 2018	Aportes a Enero 2019
812146,85	9190.00	1026.00
Saldo en la partida 210105 – Balance de enero 2019 (Reclasificación)		
\$822362.85		

11. Con corte a abril 2019, se determina el valor exacto de cuenta individual de los socios no contabilizados en balances (234) que quedó en diciembre 2017, antes de la reactivación del Fondo, es decir la cuenta individual que tuvieron al momento del cierre del fondo en el 2014, y tomando en cuenta toda la pérdida asumida y calculada por el actuario, pero sin tomar en cuenta los nuevos aportes desde marzo 2018 hasta abril 2019.

12. En el mes de abril 2019, se ha realizado una reclasificación real de las cuentas individuales de quienes no se los contabilizó en el rubro 210105 y se ha determinado a quien corresponde el saldo reflejado en el grupo 33.

13. Con corte a abril 2019, se revisó y se depuró el archivo físico y digital del Fondo, con lo cual se estableció que adicional no se habían tomado en cuenta a 9 socios y que había que retirarles del estudio a 3 socios liquidados en el 2000 y 2013, respectivamente, a quienes se los contabiliza y se los retira tanto del informe del actuario como del Fondo, respectivamente, por

cuanto ya no se prevé una provisión, a continuación el detalle de los socios liquidados en años anteriores.

- Liquidación el 16 de octubre 2013 al Sr. JATIVA SEVILLANO CARLOS ALEJANDRO por un valor de: \$1411,36

- Liquidación el 22 de octubre 2013 al Sr. QUINGLA VASQUEZ GALO GUILLERMO por un valor de: \$ 1502,87

- Liquidación en el año 2000 al Sr. PAZ VILLARRUEL JORGE EDMUNDO por un valor de: \$5,24

14. Con fecha 08 de marzo del 2019 y 26 de abril del 2019, se realizan las devoluciones por concepto de cesantía a 41 socios jubilados desde el 2013, efectivamente contabilizados en balances (Partida 210105), por un valor total de: \$79 833,49, y 13 socios jubilados desde el 2013 no contabilizados en balances por lo que se afecta directamente al grupo 33, por un valor total de: \$28 906.59, tomando en cuenta que además se han realizado cruces de cuentas por préstamos pendientes lo cual se afecta a las cuentas contables correspondientes de cartera.

15. Con corte a abril 2019, se determinan los valores reales de cuenta individual con el porcentaje de pérdida (39.40%) vs el estudio actuarial, por cuanto se realiza un alcance del informe y se entrega conjuntamente con balances para verificación del ente de control, los valores determinados, depurados y cuadrados entre balance y estudio actuarial:

CUENTA INDIVIDUAL	1.334.105,80	a abril 2018
	8700,73	mayo- diciembre 2018
	6402,5	enero-abril 2019
	1.349.209,03	

CUENTA INDIVIDUAL REAL A ABRIL 2019 CUADRADA CON INFORME ACTUARIO.	1.349.209,03
PAGO PRESTACION A 54 PARTICIPES JUBILADOS Y CESANTES: 41 Contabilizados: \$79 833.49 13 No Contabilizados: \$28 906.59	108.740.08
APORTES RESTRINGIDOS A DICIEMBRE 2017 EN BALANCE	1187190,48

Es decir que se determina que lo existente en Aportes Restringidos en el balance del 2017, no abastece la cuenta individual existiendo una diferencia de \$146.366.05 dólares lo cual se los contabiliza en la partida 3.4.02.01.02 Pérdida acumulada 2019.

La cuenta individual a julio 2019 se presenta de la siguiente manera:

CESANTÍA	1.218.626,80
Aportes personales	1.218.626,80
Aporte Personal - IMI	920.754,26
Aporte Personal - EP - FYPROCAI	44.217,07
Aporte Personal - EMAPA	252.749,10
Aportes Retiro Voluntario Cesantía -IMI	906,37

17. BENEFICIO DEFINIDO

2	PASIVOS	SALDOS
22	BENEFICIO DEFINIDO	-
2201	CESANTÍA	-
2202	JUBILACIÓN	-

18. CUENTAS POR PAGAR

2	PASIVOS	SALDOS
23	CUENTAS POR PAGAR	12.983,05
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	-
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	9.991,45
230205	Aportes	1.551,00
230210	Préstamos	8.440,45
2303	CONTRIBUCIONES	-
2304	IMPUESTOS Y TASAS	575,40
230405	Impuestos municipales	-
230410	Retenciones IVA	176,90
230490	Otros	398,50

a) RETENCIÓN IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

En este rubro se registran los valores correspondientes a favor del SRI, en donde figuran las retenciones en la fuente de Impuesto a la Renta correspondiente al mes de julio 2019, de acuerdo al siguiente detalle:

RETENCIONES IVA	VALOR
Retención IVA 30%	0
Retención IVA 70%	0
Retención IVA 100%	176,90
TOTAL	176,90

b) OTROS - RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA

RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA	VALOR
Ret. Fte. 1% Impuesto a la Renta	0,83
Ret. Fte. 2% Impuesto a la Renta	250,01
Ret. Fte. 10% Impuesto a la Renta	147,42
Ret. Fte. 8% Impuesto a la Renta	-
Ret. Fte. Seguros 1% Impuesto a la Renta	0,24
TOTAL	398,50

19. CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACIÓN BIESS

2	PASIVOS	SALDOS
2305	CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACIÓN BIESS	-

2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2.416,20
------	-------------------------	----------

El detalle de Otras Cuentas por pagar se detalla a continuación:

OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Cta. pagar inicio al traspaso al BIESS/ sin beneficiario	1.792,51
Depósitos por confirmar	458,54
Seguro de Desgravamen – Sucre por Cobrar	165,15

20. OBLIGACIONES FINANCIERAS

2	PASIVOS	SALDOS
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
25	OBLIGACIONES PATRONALES	526,23

Según el siguiente detalle:

Décimo Tercer sueldo por pagar	205,32
Décimo Cuarto sueldo por pagar	229,81
Aportes Y Retenciones IESS	91,10

21. OTROS PASIVOS

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

22. PATRIMONIO

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

23. OTROS APORTES RESTRINGIDOS

3	PATRIMONIO	SALDOS
---	------------	--------

33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	-
3301	Cesantía	-
3302	Jubilación	-

24. RESULTADOS

3	PATRIMONIO	SALDOS
34	RESULTADOS	(309,972.89)
3401	Excedentes Acumulados	194.286.93
3402	(Pérdidas Acumuladas)	(504.259.82)
3403	Excedentes Del Ejercicio	-
3404	(Pérdidas Del Ejercicio)	-

25. GASTOS

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

26. PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS

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

27. GASTOS DE PERSONAL

4	GASTOS	SALDOS
43	GASTOS DE PERSONAL	3.703,80

28. GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

4	GASTOS	SALDOS
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	46.072,68
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	634,08
440105	Servicios básicos	28,00
440110	Servicio transporte personal	73,27
440115	Movilizaciones	-
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	194,83
440125	Servicios de vigilancia	-
440130	Servicios de aseo y limpieza	-
440190	Otros servicios generales	307,98

4402	TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS	-
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	30,00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	-
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	45.310,02
440510	Servicios de Auditoria Externa	-
440515	Servicios profesionales	45.310,02
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	128,58
440605	Material de Oficina	128,58
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	-
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	-
440705	Desarrollo de sistemas informáticos	-
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	-
440790	Otros	-

29. GASTOS FINANCIEROS

4	GASTOS	SALDOS
45	GASTOS FINANCIEROS	3.782,03
4501	TÍTULOS Y VALORES	-
4502	COSTOS FINANCIEROS	20,31
450205	Intereses en préstamos	-
450210	Gastos bancarios	20,31
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	-
4504	GASTOS FINANCIEROS - GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	3.766,72

30. GASTOS NO OPERATIVOS

4	GASTOS	SALDOS
46	GASTOS NO OPERATIVOS	566,34
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	566,34
460105	Impuestos y tasas	160,61
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	405,73
460190	Otros	-

31. DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

4	GASTOS	SALDOS
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	248,00
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	248,00
470105	Depreciación inmuebles para arrendar	-
470110	Depreciación edificios	-
470115	Depreciación muebles y enseres	95,89
470120	Depreciación equipos de oficina	-
470125	Depreciación equipos de computación	152,11

470130	Depreciación vehículos	-
4702	AMORTIZACIONES	-
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-
470390	Provisión general	-
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	-
470405	Por préstamos quirografarios	-
470410	Por préstamos prendarios	-
470415	Por préstamos hipotecarios	-
470490	Provisión general	-
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	-
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS	-
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	-
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS	-

32. OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS

4	GASTOS	SALDOS
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	186,85
4801	Seguros	186,85
4890	OTROS	-
489005	Gasto custodia de valores	-
489090	Otros	-

33. INGRESOS

5	INGRESOS	SALDOS
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	191.104,93
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	21.232,17
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	21.232,17
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	-
510115	Inversiones renta fija sector financiero público	-
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público	-
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado	-
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado	-

34. POR INVERSIONES PRIVATIVAS

5	INGRESOS	SALDOS
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	23.753,40
510205	Quirografarios	23.753,40
510210	Prendarios	-
510215	Hipotecarios	-
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	1,96
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	-

5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS	-
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO	-

35. UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA

5	INGRESOS	SALDOS
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA	-
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS	-
53	OTROS INGRESOS	-
5301	ARRIENDOS	-
5302	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	-
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	-
5390	INGRESOS VARIOS	-
539005	Reversión de provisiones	146.117,40
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	-

36. CUENTAS DE ORDEN

7	CUENTAS DE ORDEN	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	-

Ibarra, 31 de julio de 2019


 Ing. Erika Benavides M.
 CONTADORA - FCPCIMI




 Ing. Maria Isabel Realpe G.
 ADMINISTRADORA FCPCIMI