

Otavalo, 05 de diciembre 2019

OFICIO-203-2019-FCPC-GADMO-EMAPAO

Ingeniero

Mauricio Torres

**ANALISTA FONDOS COMPLEMENTARIOS - BIESS**

Presente:

De mi consideración:

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

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

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

Por la atención que brinde al presente, le agradezco.

Atentamente,

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



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

**BANCO DEL IESS**  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

09 DIC 2019

14:45  
HORA

SIN ANEXOS  
CON ANEXOS

Otavaló, 05 de diciembre 2019

OFICIO-202-2019-FCPC-GADMO-EMAPAO

Magister

Boris Santiago Polanco Jácome

**INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL DEL SISTEMA SEGURIDAD SOCIAL SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

Presente.-

De mi consideración:

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

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

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

Por la atención recibida a la presente reciba mis agradecimientos.

Atentamente;

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



**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
Teléfono: 2997600  
Documento Nro.: SB-SG-2019-48639-E  
Fecha: 2019-12-09 14:16:32  
Recibido por: María Alejandra Berrazueta Subía  
CONTIENE: 1 HOJA  
ANEXO: 27 HOJAS  
Para verificar el estado de su documento ingrese a  
<https://quipux.superbancos.gob.ec>  
con el usuario: "9999975333"

**Dirección:** Otavalo, Piedrahita 5-43 entre Bolívar y Sucre, 2do Edificio Municipal  
**Correo electrónico:** fcpcotavalo@outlook.com

# **ESTADOS FINANCIEROS**

## **NOVIEMBRE 2019**

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

RUC: 1091732110001

Atención:

Ingeniero

Mauricio Torres

Analista Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS EMPLEADOS, TRABAJADORES Y DOCENTES DEL GOBIERNO DE OTAVALO FCPC	32 3934
RUC	109173211001
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	30 DE NOVIEMBRE 2019
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	303
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	49
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	352
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	16
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	17432.22
<u>INFORMACION ADICIONAL</u>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Katherine Vallejos A.
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:fcpcotavalo@outlook.com">fcpcotavalo@outlook.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	959031335
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. María Isabel Realpe G.
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:maria.realpe@biess.fin.ec">maria.realpe@biess.fin.ec</a>
NÚMERO DE CELULAR	0 984681538
DIRECCIÓN DEL FCPC	calle Piedrahita 5-43 entre Bolívar y Sucre
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	62926812

  
 ING. MARIA ISABEL REALPE G.  
 ADMINISTRADORA





**ECUACIÓN CONTABLE**  
**Del 1 de Enero 2019 al 30 de Noviembre 2019**

ACTIVOS		GASTOS		PASIVOS		PATRIMONIO		INGRESOS
1,044,396.10	+	37,307.86	=	995,861.89	+	0.00	+	85,842.07

1,081,703.96      1,081,703.96  
0.00



Ing. Katherine Vallejos A.  
CONTADORA



Ing. Maria Isabel Realpe G.  
ADMINISTRADOR



**FCPC GADMO-EMAPAO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 30 DE NOVIEMBRE DE 2019**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>1,044,396.10</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>1</b>	<b>11,789.96</b>
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>		<b>50.00</b>
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja chica		50.00
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		<b>11,739.96</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales		11,739.96
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0.00
110215	Remesas en tránsito		0.00
<b>1103</b>	<b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		<b>0.00</b>
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>2</b>	<b>601,192.07</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>438,925.30</b>
120105	Certificado de depósito		349,925.30
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		89,000.00
120135	Reporto bursátil		0.00
120190	Otras		0.00
<b>1202</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>3</b>	<b>162,266.77</b>
120205	Valores de titularización		0.00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0.00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		162,266.77
120220	Reportos bursátiles		0.00
120290	Otras		0.00
<b>1203</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>	<b>4</b>	<b>0.00</b>
120305	Certificados de depósito		0.00
120310	Pólizas de acumulación		0.00
120315	Valores de titularización		0.00
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		0.00
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		0.00
<b>1204</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>	<b>5</b>	<b>0.00</b>
120405	Valores de titularización		0.00
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		0.00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0.00
<b>1205</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0.00</b>
120505	Valores de titularización		0.00
120510	Acciones		0.00
<b>1206</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0.00</b>
120605	Valores de titularización		0.00
120610	Acciones		0.00
<b>1299</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>	<b>6</b>	<b>0.00</b>
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		0.00



**FCPC GADMO-EMAPAO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 30 DE NOVIEMBRE DE 2019**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		0.00
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		0.00
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		0.00
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		0.00
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		0.00
129990	(Provisión general)		0.00
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>7</b>	<b>398,639.81</b>
<b>1301</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>		<b>183,326.48</b>
<b>1302</b>	<b>PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>		<b>214,185.23</b>
<b>1303</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1304</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>		<b>1,407.27</b>
<b>1305</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER</b>		<b>0.00</b>
<b>1306</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1307</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1308</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1309</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER</b>		<b>0.00</b>
<b>1310</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1311</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1312</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1399</b>	<b>PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>8</b>	<b>-279.17</b>
139905	(Quirografarios)		-279.17
139910	(Prendarios)		0.00
139915	(Hipotecarios)		0.00
139990	(Provisión general)		0.00
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>9</b>	<b>29,009.15</b>
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>7,180.86</b>
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		6,894.19
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		286.67
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
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>884.10</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios		884.10
140210	Intereses por préstamos prendarios		0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		0.00
<b>1403</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>	<b>10</b>	<b>0.00</b>
140305	Préstamos		0.00
140310	Anticipo sueldos		0.00
140390	Otros conceptos		0.00
<b>1404</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>	<b>11</b>	<b>0.00</b>
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00

0.00  




**FCPC GADMO-EMAPAO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 30 DE NOVIEMBRE DE 2019**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
<b>1405</b>	<b>PLANILLA EMITIDAS</b>		<b>0.00</b>
140505	Aportes		0.00
140510	Préstamos		0.00
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>12</b>	<b>20,944.19</b>
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		20,675.07
149090	Otros		269.12
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>		<b>0.00</b>
149905	(Provisión intereses inversiones privativas)		0.00
149910	(Provisiones rendimientos Inversiones no privativas)		0.00
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		0.00
149920	(Provisiones Otras Cuentas por Cobrar)		0.00
149990	(Provisión general)		0.00
<b>15</b>	<b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>	<b>13</b>	<b>0.00</b>
<b>1501</b>	<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0.00</b>
150105	Terrenos para urbanizar		0.00
150110	Terrenos para edificar		0.00
150115	Obras de urbanización		0.00
150120	Obras de edificación		0.00
<b>1502</b>	<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>		<b>0.00</b>
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
150210	Inmuebles para arrendar		0.00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0.00
<b>1599</b>	<b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>		<b>0.00</b>
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>14</b>	<b>713.73</b>
<b>1601</b>	<b>BIENES INMUEBLES</b>		<b>0.00</b>
160105	Terrenos		0.00
160110	Edificios		0.00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0.00
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>		<b>3,390.26</b>
160205	Muebles y enseres		0.00
160210	Equipo de oficina		0.00
160215	Equipo de computación		3,390.26
160220	Vehículos		0.00
160290	Otros		0.00
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACION ACUMULADA)</b>		<b>-2,676.53</b>
169905	(Edificios)		0.00
169910	(Muebles y enseres)		0.00
169915	(Equipo de oficina)		0.00
169920	(Equipo de computación)		-2,676.53



**FCPC GADMO-EMAPAO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 30 DE NOVIEMBRE DE 2019**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
169925	(Vehiculos)		0.00
169990	(Otros)		0.00
<b>17</b>	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>	<b>15</b>	<b>0.00</b>
1701	TERRENOS		0.00
1702	EDIFICIOS		0.00
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0.00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0.00
1705	TÍTULOS VALORES		0.00
1790	OTROS		0.00
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		0.00
179905	(Edificios)		0.00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0.00
179915	(Unidades de transporte)		0.00
179920	(Títulos valores)		0.00
179990	(Otros)		0.00
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>16</b>	<b>3,051.38</b>
<b>1901</b>	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>		<b>0.00</b>
190105	Anticipo contratistas		0.00
190110	Anticipo a proveedores		0.00
190115	Arriendos		0.00
190120	Seguros		0.00
190190	Otros		0.00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0.00
<b>1902</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		<b>3,051.38</b>
190205	Licencias y programas de computación		6,500.00
190210	Gastos de adecuación		0.00
190290	Otros		0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-3,448.62
<b>1903</b>	<b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0.00</b>
190305	Inversiones no privativas		0.00
190310	Inversiones privativas		0.00
190315	Proyectos inmobiliarios		0.00
190320	Proyectos terminados		0.00
190325	Propiedad y equipo		0.00
190330	Fideicomisos de administración		0.00
190335	Fideicomisos en garantía		0.00
<b>1990</b>	<b>OTROS</b>		<b>0.00</b>
199005	Faltantes de caja		0.00
199090	Otros activos		0.00
<b>1999</b>	<b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>		<b>0.00</b>
199905	(Derechos fiduciarios)		0.00
199990	(Otros)		0.00
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>17</b>	<b>995,861.89</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>		<b>993,881.01</b>





**FCPC GADMO-EMAPAO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 30 DE NOVIEMBRE DE 2019**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>2101</b>	<b>CESANTIA</b>		<b>993,881.01</b>
210105	Aportes personales		861,068.62
210110	Aportes patronales		91,346.23
210115	Aporte personal adicional		2,655.38
210120	Aporte retiro voluntario cesantía		38,810.78
<b>2102</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>0.00</b>
210205	Aportes personales		0.00
210210	Aportes patronales		0.00
210215	Aporte adicional personal		0.00
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		0.00
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		0.00
<b>22</b>	<b>BENEFICIO DEFINIDO</b>	<b>18</b>	<b>0.00</b>
<b>2201</b>	<b>CESANTIA</b>		<b>0.00</b>
220105	Aportes personales		0.00
220110	Aportes patronales		0.00
220115	Aporte personal adicional		0.00
<b>2202</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>0.00</b>
220205	Aportes personales		0.00
220210	Aportes patronales		0.00
220215	Aporte personal adicional		0.00
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>19</b>	<b>1,519.68</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR</b>		<b>434.20</b>
230105	Cesantia		434.20
230110	Jubilación		0.00
230115	Otras prestaciones		0.00
<b>2302</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>		<b>0.00</b>
230205	Aportes		0.00
230210	Prestamos		0.00
<b>2303</b>	<b>CONTRIBUCIONES</b>		<b>0.00</b>
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0.00
230390	Otros		0.00
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>		<b>164.37</b>
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		91.22
230490	Otros		73.15
<b>2305</b>	<b>TASA DE ADMINISTRACION BIESS</b>	<b>19</b>	<b>0.00</b>
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>921.11</b>
239005	Intereses por pagar		0.00
239010	Proveedores		0.00
239015	Honorarios por pagar		0.00
239020	Servicios basicos por pagar		0.00
239025	Dietas		0.00
239030	Cheques girados y no cobrados		0.00
239090	Otras cuentas por pagar		921.11

921.11  




**FCPC GADMO-EMAPAO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 30 DE NOVIEMBRE DE 2019**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934


CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS	20	0.00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0.00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCAL		0.00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EX		0.00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0.00
25	OBLIGACIONES PATRONALES	21	461.20
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		266.64
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		140.41
2504	FONDOS DE RESERVA		54.15
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0.00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0.00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0.00
29	OTROS PASIVOS	22	0.00
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0.00
290105	Intereses recibidos por anticipados		0.00
290110	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	23	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	24	0.00
3301	CESANTIA		0.00
3302	JUBILACIÓN		0.00
34	RESULTADOS	25	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: 30 DE NOVIEMBRE DE 2019**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0.00

  
MARIA ISABEL REALPE  
REPRESENTANTE LEGAL

  
KATHERINE VALLEJOS  
CONTADOR/A







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

ENTIDAD 3934  
FECHA DEL BALANCE 30/11/2019

Fecha de Impresión: 30/11/2019  
Página 1 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>37,307.86</b>
<b>41</b>	<b>PERDIDA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS</b>	<b>0.00</b>
<b>4101</b>	<b>PERDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>0.00</b>
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado	0.00
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	0.00
410115	Inversiones renta fija sector financiero público	0.00
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público	0.00
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado	0.00
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0.00
<b>4102</b>	<b>PERDIDA EN VALUACION DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>0.00</b>
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado	0.00
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado	0.00
410215	Inversiones renta fija sector financiero público	0.00
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público	0.00
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado	0.00
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0.00
<b>4103</b>	<b>PERDIDA POR DISPOSICION O VALUACION DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>0.00</b>
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos	0.00
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios	0.00
410315	Pérdida por disposicion de muebles, enseres y equipos	0.00
410320	Pérdida por disposición de vehículos	0.00
<b>4104</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS</b>	<b>0.00</b>
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta	0.00
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar	0.00
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta	0.00
<b>4105</b>	<b>PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>	<b>0.00</b>
410505	Inversiones no privativas	0.00
410510	Inversiones privativas	0.00
410515	Proyectos inmobiliarios	0.00
410520	Proyectos terminados	0.00
410525	Fideicomisos de administración	0.00
410530	Fideicomisos en garantía	0.00
<b>43</b>	<b>GASTO DE PERSONAL</b>	<b>14,479.37</b>
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>	<b>14,479.37</b>
430105	Remuneración o salarios	10,528.01
430110	Gasto Remuneracion extraordinaria	0.00
430115	Decimos sueldos	862.72
430120	Aporte patronal	1,344.53
430125	Fondo de reserva	144.40
430130	Jubilación patronal	0.00
430135	Por desahucio o despido	717.18



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

ENTIDAD 3934  
FECHA DEL BALANCE 30/11/2019

Fecha de Impresión: 30/11/2019  
Página 2 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
430140	Uniformes	40.00
430145	Gastos de representación	0.00
430190	Otros	842.53
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>14,171.63</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES</b>	<b>1,502.28</b>
440105	Servicios basicos	569.88
440110	Servicio transporte personal	0.00
440115	Movilizaciones	511.90
440120	Impresion,reproduccion y publicaciones	216.86
440125	Servicios de vigilancia	0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza	160.00
440190	Otros servicios generales	43.64
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS,VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>	<b>99.09</b>
440205	Pasajes en el interior	77.50
440210	Pasajes para el exterior	0.00
440215	Viaticos y subsistencias internas	21.59
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior	0.00
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>	<b>19.74</b>
440305	Mantenimiento de terrenos	0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	0.00
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	0.00
440320	Mantenimiento de vehículos	0.00
440390	Otras	19.74
<b>4404</b>	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>	<b>0.00</b>
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	0.00
440410	Arrendamiento de vehiculos	0.00
440415	Arrendamientos de equipos informáticos	0.00
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos	0.00
440490	Otros	0.00
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>	<b>10,596.09</b>
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada	0.00
440510	Servicios de auditoria externa	2,850.00
440515	Servicios profesionales	7,746.09
440520	Diseño de proyectos no ejecutados	0.00
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>	<b>544.59</b>
440605	Material de oficina	430.30
440610	Material de imprenta,fotografia,reproducción y publicidad	114.29
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>	<b>1,409.84</b>
440705	Desarrollo de sistemas informaticos	1,400.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos	9.84
440790	Otros	0.00





# FCPC GADMO-EMAPAO

## BALANCE DE RESULTADOS

Fecha de Impresión: 30/11/2019

Página 3 de 5

ENTIDAD 3934  
FECHA DEL BALANCE 30/11/2019

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
45	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	1,690.27
4501	<b>TITULOS Y VALORES</b>	0.00
450105	Comision en compra o venta de inversiones	0.00
450110	Prima en compra de inversiones	0.00
4502	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>	213.01
450205	Intereses en préstamos	0.00
450210	Gastos bancarios	213.01
4503	<b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>	0.00
4504	<b>GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS</b>	1,477.26
46	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	2,037.24
4601	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>	2,037.24
460105	Impuestos y tasas	211.74
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	0.00
460190	Otros	1,825.50
47	<b>DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	4,691.90
4701	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>	380.45
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	380.45
470130	Depreciación vehículos	0.00
4702	<b>AMORTIZACIONES</b>	2,104.08
470205	Pagos anticipados	0.00
470210	Gastos anticipados	2,104.08
4703	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	0.00
470390	Provisión general	0.00
4704	<b>PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	2,207.37
470405	Por préstamos quiroganarios	1,709.38
470410	Por préstamos prendarios	0.00
470415	Por préstamos hipotecarios	0.00
470490	Provisión general	497.99
4705	<b>PROVISION CUENTAS POR COBRAR</b>	0.00
470505	Rendimientos inversiones no privativas	0.00
470510	Intereses inversiones privativas	0.00
470515	Inversiones no privativas vencidas	0.00
470520	Otras cuentas por cobrar	0.00
470590	Provisión general	0.00
4706	<b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>	0.00
470605	Proyectos inmobiliarios	0.00
470610	Inmuebles disponibles para la venta	0.00



# FCPC GADMO-EMAPAO

## BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3934  
FECHA DEL BALANCE 30/11/2019

Fecha de Impresión: 30/11/2019  
Página 4 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
<b>4707</b>	<b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>	<b>0.00</b>
470705	Terrenos	0.00
470710	Edificios	0.00
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo	0.00
470720	Unidades de transporte	0.00
470725	Títulos valores	0.00
470790	Otros	0.00
<b>4708</b>	<b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>	<b>0.00</b>
470805	Derechos fiduciarios	0.00
470890	Otros	0.00
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>	<b>237.45</b>
<b>4801</b>	<b>SEGUROS</b>	<b>225.17</b>
<b>4890</b>	<b>OTROS</b>	<b>12.28</b>
489005	Gasto custodia de valores	0.00
489090	Otros	12.28
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>85,842.07</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>	<b>80,441.36</b>
<b>5101</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>42,253.85</b>
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	41,967.18
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	286.67
510115	Inversiones renta fija sector financiero público	0.00
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público	0.00
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado	0.00
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0.00
<b>5102</b>	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>38,187.51</b>
510205	Quirografarios	38,187.51
510210	Prendarios	0.00
510215	Hipotecarios	0.00
<b>5190</b>	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>	<b>0.00</b>
<b>52</b>	<b>GANANCIA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS</b>	<b>0.00</b>
<b>5201</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>0.00</b>
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado	0.00
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	0.00
520115	Inversiones renta fija sector financiero público	0.00
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público	0.00
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado	0.00
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0.00
<b>5202</b>	<b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>0.00</b>
520205	inversiones renta fija sector financiero privado	0.00
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado	0.00
520215	Inversiones renta fija sector financiero público	0.00





# FCPC GADMO-EMAPAO

## BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3934  
FECHA DEL BALANCE 30/11/2019

Fecha de Impresión: 30/11/2019

Página 5 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público	0.00
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado	0.00
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0.00
5203	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>0.00</b>
520305	Quirografarios	0.00
520310	Prendarios	0.00
520315	Hipotecarios	0.00
5204	<b>UTILIDAD POR DISPOSICION DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>0.00</b>
520405	Ganancia por disposición de terrenos	0.00
520410	Ganancia por disposición de edificios	0.00
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos	0.00
520420	Ganancia por disposición de vehículos	0.00
5205	<b>UTILIDAD POR DISPOSICION DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>0.00</b>
5206	<b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>	<b>0.00</b>
520605	Inversiones no privativas	0.00
520610	Inversiones privativas	0.00
520615	Proyectos inmobiliarios	0.00
520620	Proyectos terminados	0.00
520625	Fideicomisos de administración	0.00
520630	Fideicomisos en garantía	5,400.71
53	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>0.00</b>
5301	<b>ARRIENDOS</b>	<b>0.00</b>
5302	<b>RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS</b>	<b>0.00</b>
5303	<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>	<b>5,400.71</b>
5390	<b>INGRESOS VARIOS</b>	<b>290.06</b>
539005	Reversión de provisiones	5,110.65
539090	Otros ingresos	0.00
59	<b>PERDIDAS Y GANANCIAS</b>	<b>48,534.21</b>
<b>'UTILIDAD / PERDIDA PERIODO'</b>		<b>48,534.21</b>

MARIA ISABEL REALPE  
REPRESENTANTE LEGAL

KATHERINE VALLEJOS  
CONTADOR/A



## **NORMA GENERAL DE REVELACIONES**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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





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

**NOTA 1: FONDOS DISPONIBLES**

1	ACTIVOS	SALDOS
11	FONDOS DISPONIBLES	11.789.96
1101	CAJA	50.00
110110	Caja chica	50.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	11739.96
110205	Bancos e instituciones financieras locales	11739.96

Al 30 de noviembre del 2019, las cuentas de Caja - Bancos refleja un saldo acumulado de US\$ 11.739.96, con el siguiente detalle:

DETALLE DE BANCOS	SALDOS
Banco Austro Cta. Cte. N° 0410204711	10.113.15
Banco Pacífico Ahorros N° 1048111945	1.626.81

**NOTA 2: INVERSIONES NO PRIVATIVAS**

1	ACTIVOS	SALDOS
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	601.192.07
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	438.925.30
120105	Certificado de depósitos	349.925.30
12010501	Banco Pacífico Dep. a Plazo	349.925.30
120130	Reportos Financieros	89.000.00
12013001	Reportos Banco del Pacífico	89.000.00
120215	Papel comercial emitido por Instituciones no financieras	162.266.77
12021501	Papel comercial PROMARISCO	162.266.77



El detalle de las inversiones colocadas se detalla a continuación:

- CERTIFICADOS DE DEPÓSITO**

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

- Papel comercial**

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

#### NOTA 7: INVERSIONES PRIVATIVAS

1	ACTIVOS	SALDOS
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	<b>398639.81</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	183326.48
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	214185.23
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	1407.27

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)	(279.17)
139905	(Quirografarios)	(279.17)

Al 30 de noviembre 2019, el valor de provisión por préstamos quirografarios es de 279.17, referente a provisión de préstamos quirografarios tipo A-1, A-2 y B-2

**NOTA 9: CUENTAS POR COBRAR**

1	ACTIVOS	SALDOS
14	CUENTAS POR COBRAR	29.009.15
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	7.180.86
14010501	INTERESES CERTIFICADO DE DEPÓSITO PACIFICO	1430.96
14010507	INTERESES CERTIFICADO DE DEPÓSITO DINERS CLUB	5463.23
14011001	INTERES PAPEL COMERCIAL PROMARISCO	286.67
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	884.10
14020502	INTERESES FIJOS 31-90 DIAS	24.95
14020506	INTERESES POR COBRAR MOROSIDAD QUIROGRAFARIOS	25.97
14020509	INTERES DEVENGADO QUIROGRAFIADO	833.18
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	20.944.19

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

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

**NOTA 12: CUENTAS POR COBRAR VARIAS**

1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	20.944.19
14901503	Planillas otras cuenta por cobrar	124.06
14901504	Planillas cuenta por cobrar GADMO	20.551.01
149090	Otros	269.12

En esta cuenta se registra el valor pendiente por cobrar de la planilla del mes de noviembre correspondiente a GADMO.

#### NOTA 14: PROPIEDAD Y EQUIPO

1	ACTIVOS	SALDOS
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	713.73
1602	BIENES MUEBLES	3.390.26
160215	Equipo de Computación	3.390.26
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(2.676.53)
169920	(Equipo de computación)	(2.676.53)

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

#### NOTA 16: OTROS ACTIVOS

1	ACTIVOS	SALDOS
19	OTROS ACTIVOS	3.051.38
1902	Gastos diferidos	3.051.38
190205	Licencias y Programas de Computación	6.500.00
19029901	(Amortización Acumulada gasto Anticipo)	(3.051.38)

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

#### NOTA 17: PASIVOS

2	PASIVOS	SALDOS
21	CUENTA INDIVIDUAL	993.881.01
2101	CESANTÍA	993.881.01
210105	Aportes personales	861.068.62
210110	Aportes patronales	91.346.23
210115	Aporte Personal Adicional	2.655.38
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	38.810.78

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-participes 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 participes 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 19: CUENTAS POR PAGAR

<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>1.519.68</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDACION POR PAGAR</b>	<b>434.20</b>
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>	<b>164.37</b>
230410	Retenciones IVA	91.22
230490	Otros	73.15
<b>2390</b>	<b>OTRAS CTAS POR PAGAR</b>	<b>921.11</b>
23909002	Otras cuentas por pagar	490.28
23909003	Cuentas por cargo socios	428.42
23909005	Seguro de vida	2.41

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

#### NOTA 21: OBLIGACIONES PATRONALES

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

#### NOTA 23: PATRIMONIO

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

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



**NOTA 26: GASTOS**

4	GASTOS	37.307.86
43	GASTOS DE PERSONAL	14.479.37
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	14.171.63
45	GASTOS FINANCIEROS	1.690.27
46	GASTOS NO OPERATIVOS	2.037.24
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	4.691.90
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDA	237.45

**NOTA 28: GASTOS DEL PERSONAL**

43	GASTOS DE PERSONAL	14.479.37
430105	Remuneraciones o salario	10.528.01
430115	Décimos sueldos	862.72
430120	Aporte Patronal	1344.53
430125	Fondo de reserva	144.40
430135	Por desahucio o despido	717.18
430140	Uniformes	40.00
430190	Otros	842.53

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

44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	14171.63
440105	Servicios básicos	569.88
440115	Movilizaciones	511.90
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	216.86
440130	Servicio de aseo y limpieza	160.00
440190	Otros servicios generales	43.64
440205	Pasajes en el interior	77.50
440215	Viáticos y subsistencias internas	21.59
440315	Mantenimiento de movilización y equipos	-
440415	arrendamiento de equipos informáticos	-
440390	Otras	19.74
440510	Auditoria Externa	2.850.00
440515	Servicios profesionales	7746.09
440605	Material de Oficina	430.30
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	114.29
440705	Desarrollo de sistemas informáticos	1.400.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	9.84

Los Gastos antes mencionados corresponde a los servicios Profesionales de la Administradora y Representante Legal del Fondo nombrado por el BIESS y calificada por la Superintendencia de



Bancos del Ecuador, que ingresa el 18 de diciembre del 2017, así como Gastos de servicios básicos, transporte, imprenta, sistema, envío de documentos requeridos para el FCPC, entre otros.

**NOTA 30: GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**

4	GASTOS	SALDOS
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	1.690.274
450210	GASTOS BANCARIOS	213.01
450405	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	1.477.26

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

**NOTA 31: GASTOS NO OPERATIVOS**

4	GASTOS	SALDOS
46	GASTOS NO OPERATIVOS	2.037.24
460105	Impuestos y tasas	211.74
460190	Otros	1.825.50

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

**NOTA 32: DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**

4	GASTOS	SALDOS
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	4.691.90
4701	GASTOS DEPRECIACIONES	380.45
4702	AMORTIZACIONES	2.104.08
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS	2.207.37

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



### NOTA 33: OTROS GASTOS Y PERDIDAS

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

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

### NOTA 34: INGRESOS

5	INGRESOS	85.842.07
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	42.253.85
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	38.187.51
5390	INGRESOS VARIOS	5.400.71

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

- Inversiones a 180 días**

INSTITUCIÓN	INTERÉS * COBRAR	FECHA CONTRATO	VENCIMIENTO	PLAZO EN DÍAS	DÍAS INTERÉS GANADO	INTERÉS * COBRAR MENSUAL NOVIEMBRE
Banco del Pacífico S.A.	\$ 8.992.71	29/08/2019	26/02/2020	181	30	1540.19
Banco del Pacífico S.A.	\$ 4.704.06	04/09/2019	02/03/2020	180	30	784.01
PAPEL COMECIAL PROMAISCO	\$ 6450.10	22/11/2019	20/05/2019	180	30	286.67
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 20146.87</b>					<b>2610.87</b>





• Reportos Financieros 15 días

INSTITUCIÓN	MONTO	FECHA CONTRATO	VENCIMIENTO	PLAZO EN DÍAS	ESTADO	INTERÉS * COBRAR MENSUAL
Banco del Pacífico S.A.	89.000.00	22/11/2019	06/12/2019	14	VIGENTE	86.53

• Rendimientos ganados en Cuenta Corriente y de Ahorros FCPC

INSTITUCIÓN	NRO DE CUENTA	DÍAS RENDIMIENTO	ESTADO	RENDIMIENTO MENSUAL AGOSTO
Banco del Pacífico S.A.	1048111945	30	Pagado	17.78
Banco del Austro	0410204711	30	Pagado	11.57
TOTAL				29.35

En las inversiones de largo plazo se aplica el principio del devengado

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

74	VALORES Y VIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	613.116.12
740105	DOCUMENTOS GARANTIAS	613.116.12

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 Isabe Realpe G.  
ADMINISTRADORA FCPC GADMO-EMAPAO