

Oficio No. 667-F-JUB-MDMQ
Quito, 14 de octubre de 2019

Magister
Boris Polanco
INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL
Superintendencia de Bancos
En su despacho

Reciba un cordial saludo de parte del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación de los Servidores, Trabajadores y Funcionarios del Municipio del Distrito Metropolitano de Quito y sus Empresas Metropolitanas.

Remito para su conocimiento información en archivo impreso de los Estados Financieros con sus respectivas notas al 30 de septiembre de 2019 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación de los Servidores, Trabajadores y Funcionarios del Municipio del Distrito Metropolitano de Quito y sus Empresas Metropolitanas.

Atentamente,



Christian Escobar

REPRESENTANTE LEGAL



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS
SERVIDORES, TRABAJADORES Y FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DEL DISTRITO
METROPOLITANO DE QUITO Y SUS EMPRESAS METROPOLITANAS**

C.C.0502388531
CORREO ELECTRÓNICO: gerencia@fondosmdmq.com
Teléfonos: 2501426/2501524/0984526478


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

RAZÓN DE RECEPCIÓN

Documento No. : SB-SG-2019-40357-E

Fecha : 2019-10-14 16:05:33 GMT -05

Recibido por : María Alejandra Berrazuela Subía

CONTIENE : 1 HOJA ANEXO: 15 HOJAS

Oficio No. 669-F-JUB-MDMQ
Quito, 14 de octubre de 2019



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

14 OCT 2019

11:28
HORA

Ingeniero
Mauricio Torres
ANALISTA DE FONDOS COMPLEMENTARIOS
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social
En su despacho

FUNCIONARIO QUE RECIBE  SIN ANEXOS ☐
CON ANEXOS ☐

Reciba un cordial saludo de parte del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación de los Servidores, Trabajadores y Funcionarios del Municipio del Distrito Metropolitano de Quito y sus Empresas Metropolitanas.

Remito para su conocimiento información en archivo impreso de los Estados Financieros con sus respectivas notas al 30 de septiembre de 2019 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación de los Servidores, Trabajadores y Funcionarios del Municipio del Distrito Metropolitano de Quito y sus Empresas Metropolitanas.

Atentamente,



Christian Gonzalo Escobar Freire
REPRESENTANTE LEGAL



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS
SERVIDORES, TRABAJADORES Y FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DEL DISTRITO
METROPOLITANO DE QUITO Y SUS EMPRESAS METROPOLITANAS**

C.C.0502388531

CORREO ELECTRÓNICO: gerencia@fondosmdmq.com

Teléfonos: 2501426/2501524/0984526478

INFORMACION DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES, TRABAJADORES Y FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO Y SUS EMPRESAS METROPOLITANAS		Nro. 40
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN		sep-19
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>		
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS		8221
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS		1271
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES		9492
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES		149
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES		1,088,273.91
<u>INFORMACION ADICIONAL</u>		
NOMBRE DEL CONTADOR/A	GUILLERMO VIRE	
CORREO ELECTRÓNICO	rvire@fondosmdmq.com	
NÚMERO DE CELULAR	0983001557	
NOMBRE DEL GERENTE	CHRISTIAN ESCOBAR	
CORREO ELECTRÓNICO	gerencia@fondosmdmq.com	
NÚMERO DE CELULAR	0984526478	
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. Gran Colombia N13-62 y Ramón Egas	
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	2501-524/ 2501-426	



Lic. Christian Escobar
Gerente General



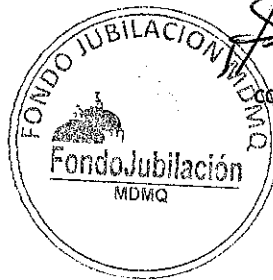
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES, TRABAJADORES Y FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO Y SUS EMPRESAS METROPOLITANAS

ECUACION CONTABLE

Al 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

ECUACIÓN CONTABLE	ACTIVOS	GASTOS	=	PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS
	44,337,924.49	275,187.56	=	40,374,425.54	639,712.05	3,598,974.46
		44,613,112.05	=			44,613,112.05

Christian Escobar F.
REPRESENTANTE LEGAL



Guillermo Vire
CONTADOR GENERAL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES, TRABAJADORES Y FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO Y SUS EMPRESAS METROPOLITANAS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

(Expresados en dólares americanos)

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3592

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
1	ACTIVO		44,337,924.49
11	FONDOS DISPONIBLES	3	1,512,292.62
1101	CAJA		250.00
110105	EFFECTIVO		0.00
110110	Caja Chica		250.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERO		1,512,042.62
110205	Bancos e instituciones financieras locales		1,512,042.62
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0.00
110215	REMESAS EN TRANSITO		
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4	6,120,000.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		6,120,000.00
120105	Certificados de deposito		6,120,000.00
120110	Polizas de acumulacion		0.00
120115	VALORES DE TITULARIZACION		0.00
120120	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0.00
120125	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0.00
120130	REPORTOS FINANCIEROS		0.00
120135	REPORTOS BURSATILES		0.00
120190	OTRAS		0.00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
120205	VALORES DE TITULARIZACION		0.00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0.00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0.00
120220	REPORTOS BURSATILES		0.00
120290	Otras		0.00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
120305	CERTIFICADOS DE DEPOSITO		0.00
120310	POLIZAS DE ACUMULACION		0.00
120315	VALORES DE TITULARIZACION		0.00
120320	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS		0.00
120325	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS		0.00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0.00
120405	VALORES DE TITULARIZACION		0.00
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLICAS		0.00
120415	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLICAS		0.00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
120505	VALORES DE TITULARIZACION		0.00
120510	ACCIONES		0.00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
120605	VALORES DE TITULARIZACION		0.00
120610	ACCIONES		0.00
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0.00
129990	(PROVISION GENERAL)		0.00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	5	36,126,370.06
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		29,022,462.11
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0.00
1303	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		68,893.70
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		12,401.19
1305	PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		86,178.50
1306	PRESTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRESTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1308	PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0.00

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES, TRABAJADORES Y FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO Y SUS EMPRESAS METROPOLITANAS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

(Expresados en dólares americanos)

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3592

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
1309	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		7,057,148.58
1310	PRESTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0.00
1311	PRESTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		116,338.58
1312	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		11,132.38
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-248,184.98
139905	(Quirografarios)		-149,947.96
139910	(PRENDARIOS)		-821.12
139915	(Hipotecarios)		-97,415.90
139990	(PROVISION GENERAL)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR	6	274,959.39
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		59,448.02
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		59,448.02
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		0.00
140125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
140130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
140205	Intereses por prestamos quirografarios		0.00
140210	INTERESES POR PRESTAMOS PRENDARIOS		0.00
140215	Intereses por prestamos hipotecarios		0.00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		10,920.01
140305	PRESTAMOS		0.00
140310	Anticipo de sueldos		10,920.01
140390	OTROS CONCEPTOS		0.00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0.00
140405	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
140410	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
140415	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
140420	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		0.00
140425	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
140430	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
1405	PLANILLAS EMITIDAS		0.00
140505	Aportes		0.00
140510	Prestamos		0.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		350,091.41
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		0.00
149090	Otros		350,091.41
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-145,500.05
149905	(PROVISIONES 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)		-145,500.05
149990	(PROVISION GENERAL)		0.00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		265,765.35
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
150105	TERRENOS PARA URBANIZAR		0.00
150110	TERRENOS PARA EDIFICAR		0.00
150115	OBRAS DE URBANIZACION		0.00
150120	OBRAS DE EDIFICACION		0.00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		265,765.35

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES, TRABAJADORES Y
FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO Y SUS EMPRESAS METROPOLITANAS**

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

(Expresados en dólares americanos)

CODIGO DE LA ENTIDAD:

3592

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
150205	Inmuebles disponibles para la venta	7	265,765.35
150210	INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
150299	(DEPRECIACION INMUEBLES PARA ARRENDAR)		0.00
1599	(PROVISION PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0.00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	8	13,117.03
1601	BIENES INMUEBLES		0.00
160105	TERRENOS		0.00
160110	EDIFICIOS		0.00
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		0.00
1602	BIENES MUEBLES		83,318.50
160205	Muebles y enseres		20,689.67
160210	Equipo de oficina		2,023.99
160215	Equipo de computacion		60,604.84
160220	VEHICULOS		0.00
160290	OTROS		0.00
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)		-70,201.47
169905	(EDIFICIOS)		0.00
169910	(Muebles y enseres)		-17,084.24
169915	(Equipo de oficina)		-1,756.29
169920	(Equipo de computacion)		-51,360.94
169925	(VEHICULOS)		0.00
169990	(OTROS)		0.00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0.00
1701	TERRENOS		0.00
1702	EDIFICIOS		0.00
1703	MOBILIARIO MAQUINARIA Y EQUIPO		0.00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0.00
1705	TITULOS 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	(TITULOS VALORES)		0.00
179990	(OTROS)		0.00
19	OTROS ACTIVOS	9	25,420.04
1901	PAGOS ANTICIPADOS		0.00
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS		0.00
190110	Anticipos a Proveedores		0.00
190115	ARRIENDOS		0.00
190120	SEGUROS		0.00
190190	(OTROS)		0.00
190199	(AMORTIZACION ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		0.00
1902	GASTOS DIFERIDOS		25,420.04
190205	Licencias y programas de computacion		58,079.53
190210	GASTOS DE ADECUACION		0.00
190290	OTROS		0.00
190299	(Amortizacion acumulada gastos anticipados)		-30,659.49
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
190305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
190310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
190315	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
190320	PROYECTOS TERMINADOS		0.00

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES, TRABAJADORES Y
FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO Y SUS EMPRESAS METROPOLITANAS**

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

(Expresados en dólares americanos)

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3592

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
190325	PROPIEDAD Y EQUIPO		0.00
190330	Fideicomisos de administracion		0.00
190335	FIDEICOMISOS EN GARANTIA		0.00
1990	OTROS		0.00
199005	FALTANTES DE CAJA		0.00
199090	OTROS ACTIVOS		0.00
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		0.00
199905	(DERECHOS FIDUCIARIOS)		0.00
199990	(OTROS)		0.00
2	PASIVOS		40,374,425.54
21	CUENTA INDIVIDUAL	10	39,730,885.42
2102	JUBILACION		39,730,885.42
210205	Aportes personales		28,581,113.28
210210	Aportes patronales		12,452,222.37
210215	Aporte adicional personal		697,549.77
210220	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACION LABORAL		0.00
210225	Aportes retiro voluntario sin relacion laboral		0.00
22	BENEFICIO DEFINIDO		0.00
2202	JUBILACIÓN		0.00
220205	Aportes personales		0.00
220210	Aportes patronales		0.00
220215	Aporte personal adicional		0.00
23	CUENTAS POR PAGAR		605,213.08
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		363,644.69
230110	Jubilacion		363,644.69
230115	OTRAS PRESTACIONES		0.00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		0.00
230205	APORTES		0.00
230210	PRESTAMOS		0.00
2303	CONTRIBUCIONES		0.00
230305	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		0.00
230390	Otros		0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		888.04
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0.00
230410	Retenciones IVA		445.78
230490	Otros		422.28
2305	Tasa de Administracion BIESS		14,311.97
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	11	226,388.38
239005	Intereses por pagar		161.86
239010	Proveedores		6,402.95
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		219,823.57
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0.00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0.00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		0.00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0.00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0.00
25	OBLIGACIONES PATRONALES		9,851.94
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		7,202.84

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES, TRABAJADORES Y
FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO Y SUS EMPRESAS METROPOLITANAS**

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

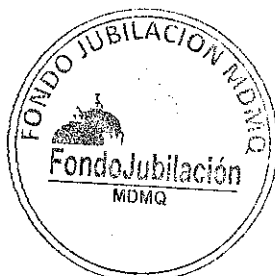
AL: 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

(Expresados en dólares americanos)

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3592

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
2503	APORTES Y RETENCIONES IEES		2,602.75
2504	FONDO DE RESERVA		46.35
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0.00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACION		0.00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0.00
29	OTROS PASIVOS		28,475.10
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0.00
290105	INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0.00
290110	ARRIENDOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0.00
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		0.00
290120	ING. POR VALUACION DE BIENES ENTREGADOS EN FIDEICOMISO INMOBILIARIO		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	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		28,475.10
2990	OTROS		0.00
299005	SOBRANTES DE CAJA		0.00
299090	Varios		0.00
3	PATRIMONIO		639,712.05
31	RESERVAS		639,712.05
3101	RESERVAS ESPECIALES	12	639,712.05
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		0.00
3201	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES		0.00
3202	SUPERAVIT POR VALUACION DE INVERSIONES EN ACCIONES		0.00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		0.00
3302	JUBILACION		0.00
34	RESULTADOS		0.00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0.00
3402	(PERDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0.00
3404	(PERDIDAS DEL EJERCICIO)		0.00


Christian Escobar F.
REPRESENTANTE LEGAL




Guillermo Vire
CONTADOR GENERAL

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES, TRABAJADORES Y
FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO Y SUS EMPRESAS METROPOLITANAS**

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019**

(Expresados en dólares americanos)

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3592

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
4	GASTOS		275,187.66
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0.00
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
410105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
410110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
410115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
410120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		0.00
410125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
410130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
410205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
410215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		0.00
410225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
410230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0.00
410305	PERDIDA POR DISPOSICION O VALUACION DE TERRENOS		0.00
410310	PERDIDA POR DISPOSICION O VALUACION DE EDIFICIOS		0.00
410315	PERDIDA POR DISPOSICION DE MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS		0.00
410320	PERDIDA POR DISPOSICION DE VEHICULOS		0.00
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		0.00
410405	PERDIDA POR DISPOSICION DE INMUEBLES PARA LA VENTA		0.00
410410	PERDIDA EN DISPOSICION DE INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
410415	PERDIDA EN VALUACION DE INMUEBLES PARA LA VENTA		0.00
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
410505	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
410510	INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
410515	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
410520	PROYECTOS TERMINADOS		0.00
410525	Fideicomisos de administracion		0.00
410530	FIDEICOMISOS EN GARANTIA		0.00
43	GASTOS DE PERSONAL		95,481.89
4301	GASTOS DEL PERSONAL		95,481.89
430105	Remuneraciones o salario		67,293.99
430110	Remuneracion extraordinaria		898.41
430115	Decimos sueldos		8,367.13
430120	Aporte Patronal		8,972.60
430125	Fondo de Reserva		5,241.28
430130	JUBILACION PATRONAL		0.00
430135	Por desahucio o despido		0.00
430140	Uniformes		1,920.75
430145	Gastos de representacion		1,027.76
430190	Otros		1,759.97
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMOS		60,229.62
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		10,129.13
440105	Servicios basicos		2,651.47
440110	SERVICIOS DE TRANSPORTE PERSONAL		0.00
440115	Movilizaciones		1,107.10
440120	Impresos, reproduccion y publicaciones		5,450.98
440125	Servicio de vigilancia		0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		192.35
440190	Otros servicios generales		727.23
4402	TRÁSLADOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		1,428.33
440205	Pasajes en el interior		0.00
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0.00

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES, TRABAJADORES Y
FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO Y SUS EMPRESAS METROPOLITANAS**

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019
(Expresados en dólares americanos)**

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3592

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
440215	Viaticos y subsistencias internas		1,428.33
440220	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR		0.00
4403	INSTALACIONES MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		3,843.78
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		2,235.94
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		242.00
440320	MANTENIMIENTO DE VEHICULOS		0.00
440390	Otras		1,365.84
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0.00
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS LOCALES Y OFICINAS		0.00
440410	ARRENDAMIENTO DE VEHICULOS		0.00
440415	Arrendamiento de equipos informaticos		0.00
440420	ARRENDAMIENTOS Y LICENCIAS DE USO DE PAQUETES INFORMATICOS		0.00
440490	OTROS		0.00
4405	HONORARIOS PROFESIONALES		40,629.79
440505	Consultoria, asesoria e investigacion especializada		0.00
440510	Servicios de Auditoria Externa		3,150.00
440515	Servicios profesionales		37,479.79
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMOS CORRIENTE		1,317.04
440605	Material de oficina		1,312.00
440610	Material de imprenta, fotografia, reproduccion y publicidad		5.04
4407	GASTOS DE INFORMATICA		2,881.55
440705	Desarrollo de sistemas informaticos		2,600.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos		281.55
440790	OTROS		0.00
45	GASTOS FINANCIEROS		16,095.27
4501	TÍTULOS Y VALORES		0.00
450105	Comision en compra o venta de inversiones		0.00
450110	PRIMA EN COMPRA DE INVERSIONES		0.00
4502	COSTOS FINANCIEROS		1,422.84
450205	INTERESES EN PRESTAMOS		0.00
450210	Gastos bancarios		1,422.84
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0.00
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		14,672.43
46	GASTOS NO OPERATIVOS		25,841.52
4601	IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES		25,841.52
460105	Impuestos y tasas		11,167.83
460110	Contribucion a la Superintendencia de Bancos y Seguros		14,546.89
460190	Otros		126.80
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		72,850.80
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		0.00
470105	DEPRECIACION INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
470110	DEPRECIACION EDIFICIOS		0.00
470115	Depreciacion muebles y enseres		0.00
470120	Depreciacion equipos de oficina		0.00
470125	Depreciacion equipos de computacion		0.00
470130	DEPRECIACION VEHICULOS		0.00
4702	AMORTIZACIONES		652.16
470205	PAGOS ANTICIPADOS		0.00
470210	Gastos anticipados		652.16
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
470390	Provision general		0.00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		72,198.64
470405	Por prestamos quirografarios		32,140.13
470410	POR PRESTAMOS PRENDARIOS		711.41

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES, TRABAJADORES Y FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO Y SUS EMPRESAS METROPOLITANAS

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019**

(Expresados en dólares americanos)

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3592

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
470415	Por prestamos hipotecarios		39,347.10
470490	PROVISION GENERAL		0.00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		0.00
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
470515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0.00
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		0.00
470590	PROVISION GENERAL		0.00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
470610	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0.00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0.00
470705	TERRENOS		0.00
470710	EDIFICIOS		0.00
470715	MOBILIARIO MAQUINARIA Y EQUIPO		0.00
470720	UNIDADES DE TRANSPORTE		0.00
470725	TITULOS VALORES		0.00
470790	OTROS		0.00
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		0.00
470805	DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
470890	OTROS		0.00
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		4,688.46
4801	SEGUROS		948.95
4890	OTROS		3,739.51
489005	Gasto custodia de valores		0.00
489090	Otros		3,739.51
5	INGRESOS		3,598,974.46
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		3,475,131.03
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		390,572.29
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		368,837.71
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		23,934.58
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		0.00
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
510130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		3,084,558.74
510205	Quirografarios		2,504,103.84
510210	Prendarios		3,014.54
510215	Hipotecarios		577,440.36
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		0.00
52	GANACIA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS		0.00
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
520105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
520115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
520120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		0.00
520125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
520205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
520215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		0.00
520225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES, TRABAJADORES Y FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO Y SUS EMPRESAS METROPOLITANAS

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019
(Expresados en dólares americanos)**

CODIGO DE LA ENTIDAD:

3592

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
520305	QUIROGRAFARIOS		0.00
520310	PRENDARIOS		0.00
520315	HIPOTECARIOS		0.00
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0.00
520405	GANANCIA POR DISPOSICION DE TERRENOS		0.00
520410	GANANCIA POR DISPOSICION DE EDIFICIOS		0.00
520415	GANANCIA POR DISPOSICION DE MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS		0.00
520420	GANANCIA POR DISPOSICION DE VEHICULOS		0.00
5205	UTILIDAD POR DISPOSICION DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0.00
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACION DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
520605	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
520610	INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
520615	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
520620	PROYECTOS TERMINADOS		0.00
520625	Fideicomisos de administracion		0.00
520630	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION		0.00
53	OTROS INGRESOS		123,843.43
5301	ARRIENDOS		0.00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0.00
5390	INGRESOS VARIOS		123,843.43
539005	Reversion de provisiones		20,986.24
539090	Otros ingresos		102,877.19
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		0.00
7	CUENTAS DE ORDEN		0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		0.00
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		0.00
710105	Pagarés		0.00
710110	Prendas		0.00
710115	Hipoteca		0.00
710190	Otros		0.00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0.00
710205	Títulos Valores		0.00
710210	Cartera de créditos		0.00
710215	Bienes inmuebles		0.00
710290	Otros		0.00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		0.00
710305	Inversiones no privativas		0.00
710310	Inversiones privativas		0.00
710315	Cuentas por cobrar		0.00
710390	Otros activos		0.00
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0.00
710405	Inversiones no privativas		0.00
710410	Inversiones privativas		0.00
710415	Cuentas por cobrar		0.00
710490	Otros activos		0.00
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0.00
710505	Bienes muebles		0.00
710510	Bienes inmuebles		0.00
710590	Otros		0.00
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		0.00
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		0.00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0.00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		0.00
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0.00

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES, TRABAJADORES Y
FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO Y SUS EMPRESAS METROPOLITANAS**

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019**

(Expresados en dólares americanos)

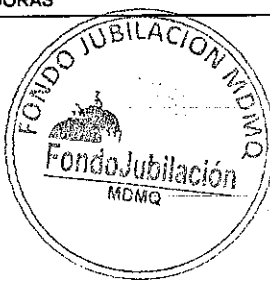
CODIGO DE LA ENTIDAD:

3592

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
7206	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0.00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		47,113,016.07
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		46,881,878.31
730100	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		46,881,878.31
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		231,137.76
730200	PROVISIONES CONSTITUIDAS		231,137.76
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0.00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0.00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0.00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		-47,113,016.07
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-46,881,878.31
740105	Documentos en garantía		-46,881,878.31
740110	Vehículos en garantía		0.00
740115	Bienes inmuebles en garantía		0.00
740120	Otros bienes en garantía		0.00
740125	En comodato		0.00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		-231,137.76
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
740223	Prestamos quirografarios por vencer		-143,339.60
740226	Préstamos quirografarios renovados		0.00
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		0.00
740232	Préstamos quirografarios vencidos		0.00
740235	Prestamos prendarios por vencer		-821.12
740238	Préstamos prendarios renovados		0.00
740241	Préstamos prendarios reestructurados		0.00
740244	Préstamos prendarios vencidos		0.00
740247	Prestamos hipotecarios por vencer		-86,977.04
740250	Préstamos hipotecarios renovados		0.00
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		0.00
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		0.00
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0.00
740305	Inversiones no privativas		0.00
740310	Inversiones privativas		0.00
740315	Cuentas por cobrar		0.00
740320	Proyectos inmobiliarios		0.00
740390	Otros activos		0.00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0.00
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		0.00
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		0.00
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		0.00
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		0.00
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0.00

Christian Escobar F.

Christian Escobar F.
REPRESENTANTE LEGAL



Guillermo Vire

Guillermo Vire
CONTADOR GENERAL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES, TRABAJADORES Y FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO Y SUS EMPRESAS METROPOLITANAS

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

(Expresados en dólares americanos)

	RESERVA CONTINGENTES	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	639,712.05		3,607,447.81	4,247,159.86
TRANSFERENCIA A RESULTADOS ACUMULADOS		3,607,447.81	(3,607,447.81)	-
RESULTADO DEL EJERCICIO ENERO/19			362,898.29	362,898.29
DISTRIBUCIÓN DE RENDIMIENTOS 2018		(3,607,447.81)		(3,607,447.81)
RESULTADO DEL EJERCICIO FEBRERO/19			347,834.24	347,834.24
RESULTADO DEL EJERCICIO MARZO/19			427,404.57	427,404.57
RESULTADO DEL EJERCICIO ABRIL/19			333,811.27	333,811.27
RESULTADO DEL EJERCICIO MAYO/19			367,579.37	367,579.37
RESULTADO DEL EJERCICIO JUNIO/19			353,372.04	353,372.04
RESULTADO DEL EJERCICIO JULIO/19			383,439.91	383,439.91
RESULTADO DEL EJERCICIO AGOSTO/19			346,192.76	346,192.76
RESULTADO DEL EJERCICIO SEPTIEMBRE/19			401,254.45	401,254.45
SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019	639,712.05	-	3,323,786.90	3,963,498.95

Christian Escobar F.
REPRESENTANTE LEGAL



Guillermo Vire
CONTADOR GENERAL

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES,
TRABAJADORES Y FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO Y SUS
EMPRESAS METROPOLITANAS**
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019
(Expresados en dólares americanos)

FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIONES

(Pérdida) Superávit		3,323,786.90	
---------------------	--	--------------	--

Ajustes para conciliar la utilidad neta con el flujo de efectivo provisto en actividades de operación

Ajuste Provisión Jubilación Patronal		(73,762.08)	
Ajuste CxC y CxP		(22,894.35)	
Ajuste Seguros		(2,704.84)	
Reverso Provisiones Cartera		(20,966.24)	
Ajuste Ctas de Aportes		417.76	
Provisión Incobrables Inversiones Privativas		72,198.64	
Provisión Contribución BIESS		14,672.43	
Povisión Intereses Ganados		(59,448.02)	
Efectivo Proveniente de Actividades Operativas antes de cambios en el capital de trabajo		(92,486.70)	

Cambios Netos en Activos y Pasivos

(Aumento) Disminución Ctas. x Cobrar		412,830.66	
(Aumento) Pagos Anticipados		-	
(Disminución) Obligaciones Fiscales, Laborales e IESS		(6,702.95)	
Aumento (Disminución) Otras Cuentas por Pagar		327,641.09	
Efectivo neto (usado) en actividades de Operación		733,768.80	

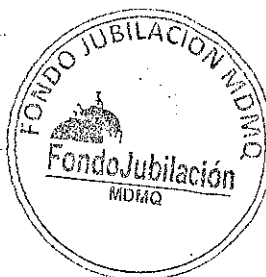
FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION

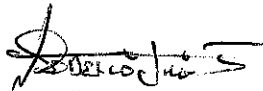
(Aumento) de Inversión		(514,241.19)	
(Aumento) de Cartera		(2,775,871.77)	
(Aumento) Activos Fijos		(2,626.20)	
Efectivo neto (usado) en Actividades de Inversión		(3,292,739.16)	

FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION

Aumento Aportes		(1,638,106.14)	
Efectivo neto proveniente en actividades de financiamiento		(1,638,106.14)	
Aumento (Disminución) Neto de Efectivo		(965,776.30)	
Efectivo al Inicio del Año		2,478,068.92	
Efectivo al Final del Año		1,512,292.62	


Christian Escobar F.
REPRESENTANTE LEGAL




Guillermo Vire
CONTADOR GENERAL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES, TRABAJADORES Y FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO Y SUS EMPRESAS METROPOLITANAS

Notas a los estados financieros
Al 30 de Septiembre de 2019
(Expresados en dólares americanos)

NOTA 1.

IDENTIFICACIÓN Y OBJETO DE LA ENTIDAD

Situación Jurídica.- "El 15 de abril de 1994, se expide La ordenanza No. 3109 para la administración del Fondo de Jubilación Patronal Especial de los funcionarios, empleados, servidores y trabajadores del Municipio del Distrito Metropolitano de Quito y sus Empresas: Metropolitana de Aseo y Obras Públicas.

El Fondo de Jubilación Patronal Especial es de carácter privado y a partir del año 2004 se incorpora las iniciales FCPC que significa Fondo Complementario Previsional Cerrado, según la Resolución No. SBS-2004-0740 de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

El grupo asegurado está conformado por:

- a. Los trabajadores amparados por el Código de Trabajo.
- b. Los funcionarios, empleados, servidores y trabajadores de las Empresas Metropolitanas de Aseo, EMASEO, de Obras Públicas EPMMOP-Q, y en la actualidad, la Empresa Metropolitana de Administración y Servicios del Transporte, EMSAT.
- c. Los funcionarios, empleados y servidores que mediante nombramiento expedido por el Señor Alcalde Metropolitano de Quito cumplan funciones o trabajos remunerados en el Municipio Metropolitano desde el primer día de inicio de sus labores.

En su creación, el Fondo de Jubilación Patronal fue financiado por una contribución inicial de \$15'000.000.000,00 (QUINCE MIL MILLONES DE SUCRES 00/100) netos, entregados por el Gobierno Nacional, equivalente a la reserva matemática por los años de trabajo anteriores al 31 de diciembre de 1992, de todos los servidores del Municipio Metropolitano de Quito, según los cálculos matemáticos actuariales."¹

La Superintendencia de Bancos y Seguros, mediante oficio INSS-2008-309, solicita a los Fondos Previsionales Cerrados el registro de los aportes de los partícipes en cuentas individuales, a fin de garantizar un apropiado y transparente manejo de las cuentas de ahorro. Con lo cual se pasaría de un sistema solidario a un sistema de cuentas Individuales, así los partícipes serían acreedores de los recursos que tiene acumulado en sus cuentas (aportes + Intereses).

Con la creación de la Ley Orgánica de Empresas Públicas se prohíbe el aporte a Fondos de Cesantía o Jubilación con recursos públicos, con lo cual se vio mermado el ingreso de recursos para el financiamiento del Fondo, ya que se dejó de percibir los aportes patronales de las empresas (EPMMOP Y EMASEOEP)

1.1. Objeto social

"La Jubilación Patronal Especial constituye un sistema de seguro independiente del establecido por el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social y organismos similares de la Fuerza Pública y otros, por lo cual ésta no obsta el pago de las prestaciones a que por Ley se encuentran obligados los mismos."¹

El Fondo de Jubilación Patronal Especial del Municipio del Distrito Metropolitano de Quito es una entidad concebida en torno al principio del beneficio social de sus empleados, servidores y trabajadores, de carácter privado y sus funciones no persiguen lucro.

El sistema de Jubilación Patronal Especial cubre las siguientes prestaciones:

1. Jubilación por Vejez.
2. Jubilación Especial por invalidez total y/o permanente.
3. Beneficio por causa de muerte.

Mediante resolución No. SBS-2007-196 del 7 de marzo del 2007, la Superintendencia de Bancos y Seguros aprueba el Estatuto así como también registra en este organismo de control al Fondo de Jubilación Patronal Especial del Municipio del Distrito Metropolitano de Quito – FCPC.

Con resolución SBS-2013-504 del 9 de julio de 2013, el Fondo se encuentra en cambio de su estatuto a fin de estar acorde a lo que establece esta resolución.

Instancias de Decisión

El Directorio del Fondo de Jubilación Patronal Especial FCPC fue el organismo regulador del fondo, hasta el 22 de diciembre de 2015, fecha en la cual entró la Administración del BIESS, asignando a la Economista María Fernanda Muñoz Montesinos, como Gerente General y representante legal; y, a partir del 01 de Junio de 2016 bajo Contrato de Mandato el BIESS asigna a la Dra. Mariarosa Tejada Peña como nueva Gerente General y representante legal del FJPE, a partir del 25 de Noviembre del 2017 debido a la renuncia de la Dra. Mariarosa Tejada Peña el BIESS mediante Oficio BIESS-OF-GGEN-1494-2017 designó al Lic. Christian Gonzalo Escobar Freire como Representante Legal del FJPE.

Mediante Resolución No. SB-DTL-2018-0146 del 5 de febrero del 2018 la Superintendencia de Bancos aprueba las reformas al Estatuto del Fondo y el cambio de denominación: Mediante Resolución No. SB-DTL-2018-0110 del 29 de enero de 2018 la Superintendencia de Bancos aprueba las reformas al Estatuto del Fondo y el cambio de denominación: **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES, TRABAJADORES Y FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO Y SUS EMPRESAS METROPOLITANAS**

Entre las reformas están:

"...Son partícipes del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación de los Servidores, Trabajadores y Funcionarios del Municipio del Distrito Metropolitano de Quito y sus Empresas Metropolitanas, los servidores, trabajadores y funcionarios del Municipio del Distrito Metropolitano de Quito, quienes acrediten las siguientes condiciones simultáneamente: ser afiliados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social y ser: docente, funcionario o trabajador (u otra denominación) del Municipio del Distrito Metropolitano de Quito, Empresas Metropolitanas, Secretarías, Agencias, Institutos y otras dependencias municipales a

nombramiento, contrato u otra modalidad, que gocen de estabilidad laboral, y que libremente deciden hacerlo a través de la suscripción de un contrato de adhesión y realicen las aportaciones establecidas en este estatuto.”

“...El patrimonio del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación de los Servidores, Trabajadores y Funcionarios del Municipio del Distrito Metropolitano de Quito y sus Empresas Metropolitanas, está conformado por:

Reservas;
Superávits por valuaciones;
Aportes restringidos; y,
Resultados.”

“...Por el origen de los recursos los aportes están constituidos por los siguientes:

Aporte personal: Es la cotización que realiza el partícipe sobre sus ingresos al ente previsional, correspondiente al 2% (dos por ciento) de la remuneración mensual unificada.

Aporte adicional: Es la cotización que el partícipe efectúa voluntariamente en adición al aporte personal con el objetivo de incrementar su cuenta individual; y,

El aporte patronal recibido: Constituyen los valores que voluntariamente el Municipio del Distrito Metropolitano de Quito y sus empresas, entregó al fondo complementario previsional cerrado para que sean acreditados en las cuentas individuales de sus partícipes.”

“...En cumplimiento del artículo 1 inciso tercero de la Ley de Seguridad Social, el BIESS es el administrador del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación de los Servidores, Trabajadores y Funcionarios del Municipio del Distrito Metropolitano de Quito y sus Empresas Metropolitanas, mediante cuentas individuales, su gestión se sujetará a los principios de seguridad, transparencia, solvencia, eficiencia y rentabilidad.”

NOTA 2.

PRINCIPALES PRINCIPIOS CONTABLES

2.1. Bases de Presentación

Las políticas de contabilidad que utiliza el Fondo de Jubilación han sido aplicadas de manera uniforme en los períodos contables que se presentan en los estados financieros adjuntos.

Las políticas contables de acuerdo a normas ecuatorianas de contabilidad requieren de la utilización de juicio por parte de la Administración así como para las estimaciones y supuestos que afectan su aplicación y las cifras informadas y reportadas tanto para activos, pasivos, ingresos, costos, gastos, así como sobre la existencia o no de contingencias activas y pasivas generadas en las operaciones del Fondo de Jubilación a las fechas de presentación de los estados financieros antes mencionados.

Las estimaciones más significativas en relación con los estados financieros adjuntos se refieren a la provisión para cuentas incobrables, depreciación de propiedades, amortización de activos intangibles y obligaciones por beneficios a empleados. Aun cuando pueden llegar a diferir de su

efecto final, la gerencia considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron los adecuados en las circunstancias.

Los estados de situación financiera adjuntos clasifican los activos y pasivos en función de sus vencimientos entre corrientes, aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses y no corrientes aquellos cuyo vencimiento es superior a doce meses.

A su vez, en los estados de resultados se presentan los gastos clasificados por función y los estados de flujo de efectivo se presentan por el método indirecto.

Moneda de presentación y moneda funcional

Las partidas incluidas en los estados financieros del Fondo de Jubilación se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera (moneda funcional).

Los estados financieros se presentan en dólares, que es la moneda funcional del Fondo de Jubilación y de sus negocios relevantes y por ende es la moneda de presentación de los estados financieros del Fondo de Jubilación.

Gestión de capital

La gestión de capital se refiere a la administración del patrimonio del Fondo de Jubilación, sus objetivos en relación con la gestión del capital son el salvaguardar la capacidad del mismo para continuar como empresa en funcionamiento, además de procurar un buen rendimiento para los partícipes.

Estado de flujos de efectivo

Para la elaboración del estado de flujos de efectivo se toman en consideración los siguientes conceptos:

- Flujos de efectivo: las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalentes, entendiéndose por éstas los saldos en partidas tales como: depósitos en el Banco Central del Ecuador, depósitos en Bancos Nacionales, depósitos en el exterior.
- Actividades operacionales: corresponden a las actividades normales realizadas por los Bancos, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
- Actividades de inversión: corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo.
- Actividades de financiamiento: Las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que formen parte de las actividades operacionales de inversión.

Estado de Cambios en el Patrimonio

El Estado de Cambios en el Patrimonio presenta todos los movimientos ocurridos en el patrimonio neto. Este estado muestra, por tanto, una conciliación del valor en libros al comienzo y al final del ejercicio de todas las partidas que forman el patrimonio neto, agrupando los movimientos ocurridos en función de su naturaleza.

2.2. Período de Presentación de los Estados Financieros

El período de presentación de los Estados Financieros corresponde del 01 de enero al 30 de Septiembre del 2019.

2.3. Fondos Disponibles

Representa el efectivo disponible y saldos en bancos.

2.4. Inversiones Privativas

Son los créditos concedidos a los Partícipes del Fondo sean consumo y/o hipotecarios, una vez cumplidos los requisitos establecidos y verificados por el Comité de Crédito.

2.5. Mobiliario y Equipo

Al 30 de septiembre de 2019, el Mobiliario y Equipos han sido valorados al costo histórico. Las depreciaciones, han sido determinadas a base del método línea recta en función de la vida útil de los bienes, de acuerdo a los porcentajes establecidos por Servicio de Rentas Internas:

<u>Descripción</u>	<u>%</u>
Muebles y Enseres	10%
Equipo de Oficina	10%
Equipo de Computación	33%

2.6. Beneficio Definido

A partir de febrero de 2015 el fondo migró al Sistema de Cuentas Individuales, en base a un Estudio Actuarial, aprobado por Directorio en Sesión Ordinaria N° 6 del 11 de mayo de 2015 y Superintendencia de Bancos, en el mes de Junio del mismo año.

En la reforma de estatutos del Fondo el Aporte personal es la cotización que realiza el partícipe sobre sus ingresos al ente previsional, correspondiente al 2% (dos por ciento) de la remuneración mensual unificada.

2.7. Obligaciones Patronales

El Fondo ha efectuado la provisión de los beneficios sociales que por Ley les corresponde a los trabajadores, rigiéndose a las disposiciones legales vigentes y establecidas en el Código de Trabajo e Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS), tales como: Aportes Patronales, Fondos de Reserva, Vacaciones, Décimo Tercer Sueldo y Décimo Cuarto Sueldo.

2.8. Patrimonio del Fondo

En julio de 2008 se registran el 5.425% correspondiente a los aportes patronales mensuales de los empleados y servidores del Municipio del Distrito Metropolitano de Quito (MDMQ) y Bomberos, desde Enero de 2014 se reclasificó los valores por Aportes Patronales a cuentas del pasivo denominada "Beneficio Definido", aplicando la resolución SBS-2013-507. Desde febrero de 2015 pasó al Sistema de "Cuenta Individual".

En la reforma de estatutos del Fondo se establece como patrimonio del Fondo lo que está conformado por:

Reservas;
Superávits por valuaciones;
Aportes restringidos; y,
Resultados."

2.9. Registro de Ingresos y Egresos

La política contable observada para registrar los resultados en este período, es del devengado, en la cual se registra los ingresos en función de lo recibido y los egresos en función de lo incurrido en el período.

2.10. Cumplimiento de Obligaciones Legales

2.10.1 Asociativas (Estatutos)

Las disposiciones aprobadas en las reuniones del Directorio del Fondo de Jubilación Patronal Especial FCPC han sido debidamente cumplidas.

2.10.2 Fiscales

Debido a que el Fondo de Jubilación Patronal Especial FCPC es una institución sin fines de lucro, tiene la obligación tributaria como agente de retención del Impuesto al Valor Agregado (I.V.A.) y Retenciones en la Fuente, además de retener a sus empleados el valor correspondiente al anticipo en relación de dependencia, así como efectuar la presentación de la declaración de carácter informativo con tarifa 0% del Impuesto a la Renta, de acuerdo a lo que determina la Ley, obligaciones que han sido cumplidas por la entidad.

2.10.3 Laborales

En el aspecto laboral el Fondo ha procedido a realizar los descuentos correspondientes y a pagar el Aporte Personal y Préstamos, así como los aportes patronales que se pagan al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (I.E.S.S.)

NOTA 3. FONDOS DISPONIBLES

La composición de este rubro es la siguiente:

Descripción	ago-19
CAJA CHICA	US\$ 250.00
PRODUBANCO C.C.00-00105790-1	US\$ 274.98
PACIFICO C.C. 767866-5	US\$ 326,593.72
Banco Internacional BI-AH 0520707414	US\$ 367,656.68
Banco del Austro BA-AH 0017636731	US\$ 817,145.36
Cooperativa Ahorro y Credito OSCUS	US\$ 220.21
Cooperativa Ahorro y Credito San Francisco	US\$ 151.67
	US\$ 1,512,292.62

NOTA 4. INVERSIONES NO PRIVATIVAS

La composición de este rubro es el siguiente:

INVERSIONES NO PRIVATIVAS SEPTIEMBRE/19	
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	
INVERSIONES NO PRIVATIVAS AGO/19	6,120,000.00
Certificados de depósito	6,120,000.00
De 181 a 360 días	6,120,000.00
Coop. El Sagrario	100,000.00
Banco General Rumihahui	200,000.00
Coop. OSCUS	100,000.00
Coop. CACPECO	200,000.00
Coop. CACPECO	400,000.00
Coop. JEP	1,500,000.00
Coop. San Francisco	400,000.00
Coop. ANDALUCIA	350,000.00
Coop. El Sagrario	650,000.00
Coop. Coprogreso	320,000.00
Coop. El Sagrario	500,000.00
Coop. OSCUS	500,000.00
Coop. OSCUS	400,000.00
Diners Club	500,000.00

NOTA 5. INVERSIONES PRIVATIVAS

La composición de este rubro es el siguiente:

Descripción	sep-19
Créditos de Consumo	
Créditos MDMQ	US\$ 22,977,550.64
Créditos EPMOP	4,222,289.59
Créditos EMASEOEP	1,421,695.69
Créditos Bomberos	46,776.48
Créditos Jubilados	287.97
Créditos Patronato	353,861.74
	US\$ 29,022,462.11
Creditos Quirografarios Reestructurados	68,893.70
Creditos Quirografarios Vencidos	12,401.19
Créditos Hipotecarios	
Créditos MDMQ	US\$ 5,715,678.43
Créditos EPMOP	1,006,888.93
Créditos EMASEOEP	294,296.23
Créditos Bomberos	35,579.23
Créditos Patronato	4,705.76
	US\$ 7,057,148.58
Creditos Hipotecarios Reestructurados	116,338.58
Creditos Hipotecarios Vencidos	11,132.38
Créditos Prendarios	
Créditos MDMQ	US\$ 86,178.50
PROVISION INCOBRABLES CARTERA	(248,184.98)
TOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS	US\$ 36,126,370.06

NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR

La composición de este rubro es el siguiente:

Descripción	sep-19
Inversiones renta fija sector financiero privado	59,448.02
Inversiones renta fija sector no financiero privado	-
Anticipos sueldos	10,920.01
Retención en la fuente rendimientos	143,275.25
Inversiones por Cobrar	145,500.05
Fideicomiso por cobrar	1,098.43
Otras cuentas por cobrar	57,735.26
Servicios básicos	176.68
Seguro desgravame	1.45
Seguro de Incendio	634.29
Seguro Prendario	1,670.00
	US\$ 420,459.44
(Provision inversiones por cobrar)	(145,500.05)
	\$ 274,959.39 ✓

NOTA 7. INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA

La composición de esta cuenta es como sigue:

INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA			sep-19	
Descripción	Detalle	Edificio	Depreciación Acumulada	Total
Saldo al 30-SEP-2019		\$ 220,690.80	\$ -	\$ 220,690.80
Departamento Edificio Jerez II	\$ 158,580.80	\$ -	\$ -	\$ -
Casa y Solar número (43) Esmeralda	\$ 62,110.00	\$ -	\$ -	\$ -
Casa N°54 y Estacionamiento N°17	\$ 45,074.55	\$ 45,074.55	\$ -	\$ 45,074.55
Saldo al 30/SEP/19		\$ 265,765.35	\$ -	\$ 265,765.35 ✓

Esta cuenta se origina por la entrega de bienes por parte de la Mutualista Benalcázar al Fondo de Jubilación como dación de pago al fideicomiso, al 31 enero de 2018 se reclasifica a la cuenta Inmuebles disponible para la Venta.

NOTA 8. PROPIEDAD Y EQUIPO

Al 30 de septiembre de 2019, se registra el siguiente movimiento

Descripción	Muebles y Enseres	Equipo de computación	Equipo de Oficina	Total Activos	Depreciación acumulada	Total
SALDO AL 30 SEPTIEMBRE 19	\$ 20,689.67	\$ 60,604.84	\$ 2,023.99	\$ 83,318.50	(70,201.47)	\$ 13,117.03
SALDO AL 30 SEPTIEMBRE 19	\$ 20,689.67	\$ 60,604.84	\$ 2,023.99	\$ 83,318.50	\$ (70,201.47)	\$ 13,117.03

NOTA 9. OTROS ACTIVOS

La composición de este rubro es el siguiente:

Descripción	sep-19
OTROS ACTIVOS	25,420.04
Licencias y programas de computación	56,079.53
(Amortización acumulada gastos anticipados)	(30,659.49)

NOTA 10. CUENTA INDIVIDUAL – APORTES JUBILACIÓN

La composición de esta cuenta es como sigue:

Descripción	sep-19
APORTES PERSONALES	US\$ 23,541,825.94
APORTES PERSONALES	15,706,909.48
INTERESES PERSONALES	7,834,916.46
APORTES PATRONALES	12,452,222.37
APORTES PATRONALES	8,956,782.03
INTERESES PATRONALES	3,495,440.34
APORTE PERSONAL ADICIONAL	697,549.77
APORTE ADICIONAL	597,351.02
INTERESES ADICIONAL	100,198.75
REPARTIBLE BONIFICACION	3,039,287.34
	US\$ 39,730,885.42

Repartible bonificación

Esta cuenta se origina de la aplicación del estudio actuarial de fecha 28 de febrero de 2015 "...y repartir los recursos remanentes equitativamente entre los partícipes activos y jubilados, en base al tiempo de aportación y el saldo acumulado de aportes personales."

NOTA 11. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El detalle de esta cuenta es como sigue:

Descripción	sep-19
INTERESES POR PAGAR	161.86
PROVEEDORES	6,402.95
OTRAS (CARTERA)	219,823.57
	US\$ 226,388.38

NOTA 12. RESERVAS ESPECIALES

Dentro de este rubro del Estado de Situación Financiera se registra la RESERVA PATRIMONIAL (CONTINGENTES), esta cuenta fue creada para cubrir posibles eventualidades que se produzcan en el traspaso de modelo Solidario al modelo de Cuentas Individuales. Esta reserva se crea por recomendación del estudio actuarial: "Se recomienda mantener una reserva de alrededor del 2.50% del Activo para que el Fondo pueda afrontar posibles obligaciones futuras, por lo que existe un remanente de cerca de US\$ 11.11 millones que podría ser repartido entre participantes del Fondo," El valor asciende a US\$ 1.060.125,14; componen este rubro las siguientes cuentas del Balance de corte 28/02/2015:

CUENTAS	VALOR
Cuentas por Pagar Otras	223,254.85
Ctas x Pagar Cesantes	18,706.23
Cuentas por pagar Varias	14,899.17
Obligaciones Fiscales/beneficios	136,516.59
Valores Patrimoniales	173,961.57
Superavit a Febrero del 2015	457,353.40
Otros Pasivos	35,433.33
	1,060,125.14

A la fecha de los Estados Financieros el saldo de esta cuenta asciende a US\$ 639.712⁰⁵, en el mes de enero de 2016 se reclasificó los US\$ 457.353⁴⁰ de la utilidad total a esta cuenta.

NOTA 13. EVENTOS SUBSECUENTES

- La Superintendencia de Bancos con circular Nro. SB-IG-2017-0191-C del 11 de Noviembre de 2017 da las directrices para la Presentación de Información Financiera Periódica.
- Mediante oficio Nro. SB-INCSS-2018-0111-O, del 26/02/2018, la Superintendencia de Bancos observa al Fondo porque en el Estado de Situación Financiera de Enero 2018 se incluyó el excedente del mes en la cuenta 3403. Razón por la cual desde el Estado Financiero del mes de febrero de 2018 no se incluyen los excedentes mensuales en la cuenta 3403.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES, TRABAJADORES Y FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO Y SUS EMPRESAS METROPOLITANAS

**HOJA DE OBSERVACIONES
AL: 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019**

N° 40

ACTIVO					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	43,932,864.72	44,337,924.49	405,059.77	Por operaciones normales del Fondo	
UTILIDAD					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	2,922,532.45	3,323,766.90	401,234.45	Generación de ingresos superiores a Gastos	
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	39,682,771.31	39,730,885.42	48,114.11	Por operaciones normales del Fondo	
GASTO					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	250,446.97	275,167.58	24,740.59	Sueldos, honorarios, IESS, tasa BIESS, seguros	
INGRESO					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	3,172,979.42	3,598,974.46	425,995.04	Recuperación de ingresos por inversiones privadas y no privadas	

Elaborado por:
Revisado por

Ing. Guillermo Vire
Lic. Christian Escobar

