Otavalo, 07 de mayo 2020

OFICIO-068-2020-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 ABRIL 2020:

- 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,

FCPC
GADMO - EMAPAO
OTAVALO

Ing. María Isabel Realpe G.
ADMINISTRADORA FCPC OTAVALO
C.C. 100221373-2
E-MAIL: maría.realpe@biess.fin.ec
Teléfono: 0984681537

ESTADOS FINANCIEROS

ABRIL 2020

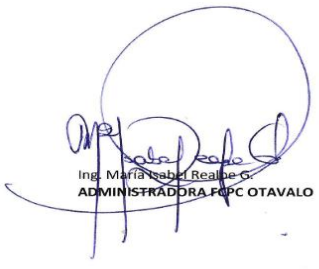
FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS EMPLEADOS TRABAJADORES Y DOCENTES DEL GOBIERNO MUNICIPAL DE OTAVALO Y EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA EMAPAO FCPC (32)

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 ABRIL 2020
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	286
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	48
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	334
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	5
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	3619.98
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Katherine Vallejos A.
CORREO ELECTRÓNICO	fcpcotavalo@outlook.com
NÚMERO DE CELULAR	959031335
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. María Isabel Realpe G.
CORREO ELECTRÓNICO	maria.realpe@biess.fin.ec
NÚMERO DE CELULAR	0 984681538
DIRECCIÓN DEL FCPC	calle Piedrahita 5-43 entre Bolivar y Sucre
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	62926812



ECUACIÓN CONTABLE
Del 1 de Enero 2020 al 30 de Abril 2020

ACTIVOS		GASTOS		PASIVOS		PATRIMONIO		INGRESOS
1,030,843.41	+	12,375.81	=	1,015,678.62	+	0.00	+	27,540.60

1,043,219.22 1,043,219.22

0.00

Ing. Katherine Vallejos A.
CONTADORA DEL FCPC OTAVALO

Ing. María Isabel Realpe G.
ADMINISTRADORA FCPC OTAVALO

FCPC GADMO-EMAPAO

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 30 DE ABRIL DE 2020

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	**ACTIVOS**		**1,030,843.41**
11	**FONDOS DISPONIBLES**	**1**	**83,613.84**
1101	**CAJA**		**50.00**
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja chica		50.00
1102	**BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**		**83,563.84**
110205	Bancos e instituciones financieras locales		83,563.84
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0.00
110215	Remesas en tránsito		0.00
1103	**EFECTOS DE COBRO INMEDIATO**		**0.00**
12	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**2**	**443,864.50**
1201	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO**		**70,000.00**
120105	Certificado de depósito		70,000.00
120110	Póliza de acumulación		0.00
120115	Valores de titularización		0.00
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		0.00
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		0.00
120130	Reportos financieros		0.00
120135	Reporto bursátil		0.00
120190	Otras		0.00
1202	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**	**3**	**373,864.50**
120205	Valores de titularización		0.00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0.00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		373,864.50
120220	Reportos bursátiles		0.00
120290	Otras		0.00
1203	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO**	**4**	**0.00**
120305	Certificados de depósito		0.00
120310	Pólizas de acumulación		0.00
120315	Valores de titularización		0.00
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		0.00
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		0.00
1204	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO**	**5**	**0.00**
120405	Valores de titularización		0.00
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		0.00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0.00
1205	**INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO**		**0.00**
120505	Valores de titularización		0.00
120510	Acciones		0.00
1206	**INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**		**0.00**
120605	Valores de titularización		0.00
120610	Acciones		0.00
1299	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)**	**6**	**0.00**
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		0.00

FCPC GADMO-EMAPAO

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 30 DE ABRIL DE 2020

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		0.00
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		0.00
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		0.00
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		0.00
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		0.00
129990	(Provisión general)		0.00
13	**INVERSIONES PRIVATIVAS**	**7**	**386,874.53**
1301	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER**		**121,656.97**
1302	**PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS**		**244,104.12**
1303	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS**		**0.00**
1304	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS**		**1,402.79**
1305	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER**		**0.00**
1306	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS**		**0.00**
1307	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS**		**0.00**
1308	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS**		**0.00**
1309	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER**		**19,920.35**
1310	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS**		**0.00**
1311	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS**		**0.00**
1312	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS**		**0.00**
1399	**PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS**	**8**	**-209.70**
139905	(Quirografarios)		-111.09
139910	(Prendarios)		0.00
139915	(Hipotecarios)		-98.61
139990	(Provisión general)		0.00
14	**CUENTAS POR COBRAR**	**9**	**113,562.45**
1401	**RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**8,775.19**
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		79.40
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		8,695.79
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
1402	**INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS**		**340.14**
140205	Intereses por préstamos quirografarios		340.14
140210	Intereses por préstamos prendarios		0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		0.00
1403	**CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL**	**10**	**0.00**
140305	Préstamos		0.00
140310	Anticipo sueldos		0.00
140390	Otros conceptos		0.00
1404	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS**	**11**	**0.00**
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00

FCPC GADMO-EMAPAO

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 30 DE ABRIL DE 2020

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
1405	**PLANILLA EMITIDAS**		**1.88**
140505	Aportes		0.00
140510	Préstamos		1.88
1490	**CUENTAS POR COBRAR VARIAS**	**12**	**104,445.24**
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		104,124.35
149090	Otros		320.89
1499	**(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)**		**0.00**
149905	(Provisión intereses inversiones privativas)		0.00
149910	(Provisiones rendimientos Inversiones no privativas)		0.00
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		0.00
149920	(Provisiones Otras Cuentas por Cobrar)		0.00
149990	(Provisión general)		0.00
15	**INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS**	**13**	**0.00**
1501	**PROYECTOS INMOBILIARIOS**		**0.00**
150105	Terrenos para urbanizar		0.00
150110	Terrenos para edificar		0.00
150115	Obras de urbanización		0.00
150120	Obras de edificación		0.00
1502	**PROYECTOS TERMINADOS**		**0.00**
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
150210	Inmuebles para arrendar		0.00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0.00
1599	**(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)**		**0.00**
16	**PROPIEDAD Y EQUIPO**	**14**	**779.51**
1601	**BIENES INMUEBLES**		**0.00**
160105	Terrenos		0.00
160110	Edificios		0.00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0.00
1602	**BIENES MUEBLES**		**3,685.26**
160205	Muebles y enseres		0.00
160210	Equipo de oficina		0.00
160215	Equipo de computación		3,685.26
160220	Vehículos		0.00
160290	Otros		0.00
1699	**(DEPRECIACION ACUMULADA)**		**-2,905.75**
169905	(Edificios)		0.00
169910	(Muebles y enseres)		0.00
169915	(Equipo de oficina)		0.00
169920	(Equipo de computación)		-2,905.75

FCPC GADMO-EMAPAO

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 30 DE ABRIL DE 2020

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
169925	(Vehiculos)		0.00
169990	(Otros)		0.00
17	**BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN**	**15**	**0.00**
1701	**TERRENOS**		**0.00**
1702	**EDIFICIOS**		**0.00**
1703	**MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO**		**0.00**
1704	**UNIDADES DE TRANSPORTE**		**0.00**
1705	**TÍTULOS VALORES**		**0.00**
1790	**OTROS**		**0.00**
1799	**(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓI**		**0.00**
179905	(Edificios)		0.00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0.00
179915	(Unidades de transporte)		0.00
179920	(Títulos valores)		0.00
179990	(Otros)		0.00
19	**OTROS ACTIVOS**	**16**	**2,148.58**
1901	**PAGOS ANTICIPADOS**		**0.00**
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
1902	**GASTOS DIFERIDOS**		**2,148.58**
190205	Licencias y programas de computación		6,500.00
190210	Gastos de adecuación		0.00
190290	Otros		0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-4,351.42
1903	**DERECHOS FIDUCIARIOS**		**0.00**
190305	Inversiones no privativas		0.00
190310	Inversiones privativas		0.00
190315	Proyectos inmobiliarios		0.00
190320	Proyectos terminados		0.00
190325	Propiedad y equipo		0.00
190330	Fideicomisos de administración		0.00
190335	Fideicomisos en garantía		0.00
1990	**OTROS**		**0.00**
199005	Faltantes de caja		0.00
199090	Otros activos		0.00
1999	**(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)**		**0.00**
199905	(Derechos fiduciarios)		0.00
199990	(Otros)		0.00
2	**PASIVOS**	**17**	**1,015,678.62**
21	**CUENTA INDIVIDUAL**		**1,009,581.76**

FCPC GADMO-EMAPAO

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 30 DE ABRIL DE 2020

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
2101	**CESANTIA**		**1,009,581.76**
210105	Aportes personales		873,304.43
210110	Aportes patronales		87,847.94
210115	Aporte personal adicional		3,144.21
210120	Aporte retiro voluntario cesantía		45,285.18
2102	**JUBILACIÓN**		**0.00**
210205	Aportes personales		0.00
210210	Aportes patronales		0.00
210215	Aporte adicional personal		0.00
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		0.00
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		0.00
22	**BENEFICIO DEFINIDO**	**18**	**0.00**
2201	**CESANTÍA**		**0.00**
220105	Aportes personales		0.00
220110	Aportes patronales		0.00
220115	Aporte personal adicional		0.00
2202	**JUBILACIÓN**		**0.00**
220205	Aportes personales		0.00
220210	Aportes patronales		0.00
220215	Aporte personal adicional		0.00
23	**CUENTAS POR PAGAR**	**19**	**4,449.92**
2301	**PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR**		**3,266.31**
230105	Cesantia		3,266.31
230110	Jubilación		0.00
230115	Otras prestaciones		0.00
2302	**PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR**		**0.00**
230205	Aportes		0.00
230210	Prestamos		0.00
2303	**CONTRIBUCIONES**		**0.00**
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0.00
230390	Otros		0.00
2304	**IMPUESTOS Y TASAS**		**138.19**
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		77.80
230490	Otros		60.39
2305	**TASA DE ADMINISTRACION BIESS**	**19**	**0.00**
2390	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		**1,045.42**
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		1,045.42

FCPC GADMO-EMAPAO

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 30 DE ABRIL DE 2020

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**	**1,646.94**
2501	**REMUNERACIONES POR PAGAR**		**0.00**
2502	**BENEFICIOS SOCIALES**		**1,316.64**
2503	**APORTES Y RETENCIONES IESS**		**151.20**
2504	**FONDOS DE RESERVA**		**179.10**
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 ABRIL DE 2020

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0.00

Ing. María Isabel Realpe G.
ADMINISTRADORA FCPC OTAVALO

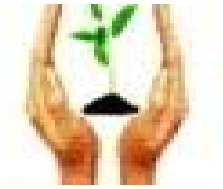
Ing. Katherine Vallejos A.
CONTADORA DEL FCPC OTAVALO

FCPC GADMO-EMAPAO
BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3934 Fecha de Impresión: 30/04/2020

FECHA DEL BALANCE 30/04/2020

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4	**GASTOS**	**12,375.81**
41	**PERDIDA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS**	**0.00**
4101	**PERDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**0.00**
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado	0.00
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	0.00
410115	Inversiones renta fija sector financiero público	0.00
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público	0.00
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado	0.00
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0.00
4102	**PERDIDA EN VALUACION DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**0.00**
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado	0.00
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado	0.00
410215	Inversiones renta fija sector financiero público	0.00
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público	0.00
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado	0.00
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0.00
4103	**PERDIDA POR DISPOSICION O VALUACION DE PROPIEDAD Y EQUIPO**	**0.00**
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos	0.00
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios	0.00
410315	Pérdida por disposicion de muebles, enseres y equipos	0.00
410320	Pérdida por disposición de vehículos	0.00
4104	**PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS**	**0.00**
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta	0.00
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar	0.00
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta	0.00
4105	**PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS**	**0.00**
410505	Inversiones no privativas	0.00
410510	Inversiones privativas	0.00
410515	Proyectos inmobiliarios	0.00
410520	Proyectos terminados	0.00
410525	Fideicomisos de administración	0.00
410530	Fideicomisos en garantía	0.00
43	**GASTO DE PERSONAL**	**4,423.46**
4301	**GASTOS DEL PERSONAL**	**4,423.46**
430105	Remuneración o salarios	2,800.00
430110	Gasto Remuneracion extraordinaria	0.00
430115	Decimos sueldos	1,050.00
430120	Aporte patronal	340.21
430125	Fondo de reserva	233.25
430130	Jubilación patronal	0.00
430135	Por desahucio o despido	0.00



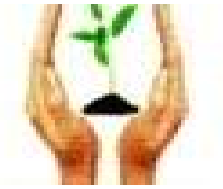
FCPC GADMO-EMAPAO

BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3934 Fecha de Impresión: 30/04/2020

FECHA DEL BALANCE 30/04/2020

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
430140	Uniformes	0.00
430145	Gastos de representación	0.00
430190	Otros	0.00
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**	**5,362.88**
4401	**SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES**	**499.31**
440105	Servicios basicos	176.30
440110	Servicio transporte personal	0.00
440115	Movilizaciones	236.15
440120	Impresion,reproduccion y publicaciones	0.00
440125	Servicios de vigilancia	0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza	80.00
440190	Otros servicios generales	6.86
4402	**TRASLADOS,VIATICOS Y SUBSISTENCIAS**	**0.00**
440205	Pasajes en el interior	0.00
440210	Pasajes para el exterior	0.00
440215	Viaticos y subsistencias internas	0.00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior	0.00
4403	**INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES**	**120.00**
440305	Mantenimiento de terrenos	0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificos y oficinas	120.00
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	0.00
440320	Mantenimiento de vehículos	0.00
440390	Otras	0.00
4404	**GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO**	**0.00**
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	0.00
440410	Arrendamiento de vehículos	0.00
440415	Arrendamientos de equipos informáticos	0.00
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos	0.00
440490	Otros	0.00
4405	**HONORARIOS A PROFESIONALES**	**4,466.76**
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada	0.00
440510	Servcios de auditoria externa	750.00
440515	Servicios profesionales	3,716.76
440520	Diseño de proyectos no ejecutados	0.00
4406	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**	**169.67**
440605	Material de oficina	111.49
440610	Material de imprenta,fotografia,reprodución y publicidad	58.18
4407	**GASTOS DE INFORMÁTICA**	**107.14**
440705	Desarrollo de sistemas informatiicos	107.14
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos	0.00
440790	Otros	0.00



FCPC GADMO-EMAPAO

BALANCE DE RESULTADOS

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**	**136.38**
4501	**TITULOS Y VALORES**	**0.00**
450105	Comision en compra o venta de inversiones	0.00
450110	Prima en compra de inversiones	0.00
4502	**COSTOS FINANCIEROS**	**136.38**
450205	Intereses en préstamos	0.00
450210	Gastos bancarios	136.38
4503	**COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS**	**0.00**
4504	**GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS**	**0.00**
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**	**1,161.99**
4601	**IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES**	**1,161.99**
460105	Impuestos y tasas	45.53
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	409.01
460190	Otros	707.45
47	**DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**	**1,156.00**
4701	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**	**196.71**
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	196.71
470130	Depreciación vehículos	0.00
4702	**AMORTIZACIONES**	**722.24**
470205	Pagos anticipados	0.00
470210	Gastos anticipados	722.24
4703	**PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**0.00**
470390	Provisión general	0.00
4704	**PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS**	**237.05**
470405	Por préstamos quirogarfarios	237.05
470410	Por préstamos prendarios	0.00
470415	Por préstamos hipotecarios	0.00
470490	Provisión general	0.00
4705	**PROVISION CUENTAS POR COBRAR**	**0.00**
470505	Rendimientos inversiones no privativas	0.00
470510	Intereses inversiones privativas	0.00
470515	Inversiones no privativas vencidas	0.00
470520	Otras cuentas por cobrar	0.00
470590	Provisión general	0.00
4706	**PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS**	**0.00**
470605	Proyectos inmobiliarios	0.00
470610	Inmuebles disponibles para la venta	0.00

FCPC GADMO-EMAPAO
BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3934 Fecha de Impresión: 30/04/2020

FECHA DEL BALANCE 30/04/2020

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4707	**PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN**	**0.00**
470705	Terrenos	0.00
470710	Edificios	0.00
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo	0.00
470720	Unidades de transporte	0.00
470725	Títulos valores	0.00
470790	Otros	0.00
4708	**PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS**	**0.00**
470805	Derechos fiduciarios	0.00
470890	Otros	0.00
48	**OTROS GASTOS Y PERDIDAS**	**135.10**
4801	**SEGUROS**	**131.08**
4890	**OTROS**	**4.02**
489005	Gasto custodia de valores	0.00
489090	Otros	4.02
5	**INGRESOS**	**27,540.60**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**	**26,515.14**
5101	**POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**12,741.69**
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	5,443.42
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	7,298.27
510115	Inversiones renta fija sector financiero público	0.00
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público	0.00
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado	0.00
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0.00
5102	**POR INVERSIONES PRIVATIVAS**	**13,773.45**
510205	Quirografarios	13,151.88
510210	Prendarios	0.00
510215	Hipotecarios	621.57
5190	**OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS**	**0.00**
52	**GANANCIA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS**	**0.00**
5201	**GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**0.00**
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado	0.00
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	0.00
520115	Inversiones renta fija sector financiero público	0.00
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público	0.00
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado	0.00
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0.00
5202	**GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**0.00**
520205	inversiones renta fija sector financiero privado	0.00
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado	0.00
520215	Inversiones renta fija sector financiero público	0.00

FCPC GADMO-EMAPAO
BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3934 Fecha de Impresión: 30/04/2020
FECHA DEL BALANCE 30/04/2020

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público	0.00
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado	0.00
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0.00
5203	**GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS**	**0.00**
520305	Quirografarios	0.00
520310	Prendarios	0.00
520315	Hipotecarios	0.00
5204	**UTILIDAD POR DISPOSICION DE PROPIEDAD Y EQUIPO**	**0.00**
520405	Ganancia por disposición de terrenos	0.00
520410	Ganancia por disposición de edificios	0.00
520415	Ganancia por disposición de muebles,enseres y equipos	0.00
520420	Ganancia por disposición de vehículos	0.00
5205	**UTILIDAD POR DISPOSICION DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA**	**0.00**
5206	**GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS**	**0.00**
520605	Inversiones no privativas	0.00
520610	Inversiones privativas	0.00
520615	Proyectos inmobiliarios	0.00
520620	Proyectos terminados	0.00
520625	Fideicomisos de administración	0.00
520630	Fideicomisos en garantía	0.00
53	**OTROS INGRESOS**	**1,025.46**
5301	**ARRIENDOS**	**0.00**
5302	**RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS**	**0.00**
5303	**COMISIONES POR SERVICIOS**	**0.00**
5390	**INGRESOS VARIOS**	**1,025.46**
539005	Reversión de provisiones	154.23
539090	Otros ingresos	871.23
59	**PERDIDAS Y GANANCIAS**	**0.00**
	'UTILIDAD / PERDIDA PERIODO'	**15,164.79**

Ing. María Isabel Realpe G.
ADMINISTRADORA FCPC OTAVALO

Ing. Katherine Vallejos A.
CONTADORA DEL FCPC OTAVALO

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**	**83.613.84**
1101	**CAJA**	**50.00**
110110	Caja chica	50.00
1102	**BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**	**83.563.84**
110205	Bancos e instituciones financieras locales	83.563.84

Al 30 de abril 2020, las cuentas de Caja - Bancos refleja un saldo acumulado de **US$ 83.563.84** con el siguiente detalle:

DETALLE DE BANCOS	SALDOS
Banco Austro Cta. Cte. Nº 0410204711	11.928.29
Banco Pacífico Ahorros Nº 1048111945	71.635.55

El valor en disponibles es alto ya que hemos proyectado sueldos, honorarios profesionales, otros gastos, préstamos para tres meses por motivo de que en este fondo la administración de la municipalidad prohibió se transfieran los descuentos que se les realiza mes a mes a los socios por falta de convenio entre el fondo de cesantía y la municipalidad; el trámite se lo realizo desde diciembre 2019 sin ninguna respuesta favorable.

NOTA 2: INVERSIONES NO PRIVATIVAS

1	ACTIVOS	SALDOS
12	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**443.864.50**
1201	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO**	**70.000.00**
120105	**Certificado de depósitos**	**70.000.00**
12010507	Certificado de Depósito a Plazo Diners Club	70.000.00

120215	**Papel comercial emitido por instituciones no financieras**	**373.864.50**
12021501	Papel comercial PROMARISCO	162.266.77
12021502	Papel comercial DELCORP SA	211.597.73

El detalle de las inversiones colocadas se detalla a continuación:

- **Papel comercial**

INSTITUCIÓN	MONTO	PLAZO EN DÍAS	TASA	FECHA CONTRATO	INTERÉS * COBRAR	VENCIMIENTO
DINERS CLUB S.A.	$ 70.000.00	271	6.90%	24/04/2020	3.586.10	20/01/2021
PROMARISCO.	$ 162.266.77	180	7.95%	22/11/2019	6.450.10	20/05/2020
DELCORP SA	$ 211597.73	180	9.00%	05/03/2020	9.521.90	01/09/2020
TOTAL	**$ 373.864.50**				**$ 19.558.10**	

NOTA 7: INVERSIONES PRIVATIVAS

1	ACTIVOS	SALDOS
13	**INVERSIONES PRIVATIVAS**	**386.874.53**
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	121.656.97
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	244.104.12
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	1.402.79
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	19.402.79

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)**	**(209.70)**
139905	(Quirografarios)	(111.09)
13991501	(Hipotecarios)	(98.61)

Al 30 de abril del 2020, el valor de provisión por préstamos es de 209.70, referente a provisión de tipo A-1.

NOTA 9: CUENTAS POR COBRAR

1	ACTIVOS	SALDOS
14	**CUENTAS POR COBRAR**	**113.562.45**
1401	**RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**8.775.19**
14010507	INTERES CERTIFICADO DE DEPOSITO DINERS CLUB	79.40
14011001	INTERES PAPEL COMERCIAL PROMARISCO	7.320.40
14011002	INTERES PAPEL COMERCIAL DELCORP SA	1.375.39
1402	**INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS**	**340.14**
14020502	INTERESES FIJOS 31-90 DIAS	24.95
14020506	INTERESES POR COBRAR MOROSIDAD QUIROGRAFARIOS	41.47
14020509	INTERES DEVENGADO QUIROGRAFAIO	273.72
1490	**CUENTAS POR COBRAR VARIAS**	**104.445.24**

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	-
14901501	Planilla de Seguro de Vida por Cobrar	69.17
14901503	Planillas otras cuenta por cobrar	124.06
14901504	Planillas cuenta por cobrar GADMO	100.764.55
14901505	Planillas cuenta por cobrar EMAPAO	3.166.57
149090	Otros	320.89

En esta cuenta se registra el valor pendiente por cobrar de la planilla del mes de diciembre 2019, enero, febrero, marzo, abril 2020 correspondiente a GADMO y el mes de abril 2020 de EMAPAO

NOTA 14: PROPIEDAD Y EQUIPO

1	ACTIVOS	SALDOS
16	**PROPIEDAD Y EQUIPO**	**779.51**
1602	**BIENES MUEBLES**	3.685.26
160215	Equipo de Computación	3.685.26
1699	**(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)**	**(2.905.75)**
169920	(Equipo de computación)	(2.905.75)

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

NOTA 16: OTROS ACTIVOS

1	ACTIVOS	SALDOS
19	**OTROS ACTIVOS**	**2.148.58**
1902	**Gastos diferidos**	2.148.58
190205	Licencias y Programas de Computación	6.500.00
19029901	(Amortización Acumulada gasto Anticipo)	(**4.351.42**)

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**	**1.009.581.76**
2101	**CESANTÍA**	1.009.581.76
210105	Aportes personales	873.304.43
210110	Aportes patronales	87.847.94
210115	Aporte Personal Adicional	3.144.21
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	45.285.18

En los Aportes Personales se registra el aporte mensual que realiza cada partícipe, desde la creación del Fondo hasta la presente fecha; el aporte establecido es de USD 20,00 mensuales por cada partícipe fijada en Asamblea General de Partícipes del FCPC de 10 de mayo del 2012.
En la cuenta Aportes Patronales se registra los valores que el GADMO entregó a sus partícipes hasta el año 2008. Los aportes personales y patronales tienen ya distribuidos los excedentes de los años anteriores de acuerdo a la proporcionalidad de acuerdo con la fórmula entregada por el BIESS. Todos los empleados, trabajadores y docentes que son partícipes del FCPC están en rol y tienen nombramiento amparados por el Código de Trabajo y la LOSEP. También consta los ex-partícipes que optaron por el Retiro Voluntario y permanecen bajo Relación de dependencia con el GADMO y EMAPAO, estos aún tienen registrado el 50% del aporte personal y el total de aportes patronales más los excedentes. Por último, existen partícipes que aportan con valores adicionales a su cuenta individual de forma mensual, la misma que se hizo mediante una autorización escrita por el partícipe que aporta.

NOTA 19: CUENTAS POR PAGAR

2	PASIVOS	SALDOS
23	**CUENTAS POR PAGAR**	**4.449.92**
2301	**PRESTACIONES LIQUIDACION POR PAGAR**	**3.266.31**
2304	**IMPUESTOS Y TASAS**	**138.19**
230410	Retenciones IVA	77.80
230490	Otros	60.39
2390	**OTRAS CTAS POR PAGAR**	**1.045.42**
23909002	Otras cuentas por pagar	528.15
23909003	Cuentas por cargo socios	517.31

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

NOTA 21: OBLIGACIONES PATRONALES

2	**PASIVOS**	**SALDOS**
25	**OBLIGACIONES PATRONALES**	**1.646.94**
2502	BENEFICIO SOCIAL	1.316.64
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	151.20
250405	Fondos de reserva	179.10

NOTA 23: PATRIMONIO

3	**PATRIMONIO**	**-**
34	**RESULTADOS**	**-**
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**	**SALDOS**
43	**GASTOS DE PERSONAL**	4.423.46
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**	5.362.88
45	**GASTOS FINANCIEROS**	136.38
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**	1.161.99
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**	1.156.00
48	**OTROS GASTOS Y PERDIDAS**	135.10

NOTA 28: GASTOS DEL PERSONAL

43	GASTOS DE PERSONAL	SALDOS
430105	Remuneraciones o salario	2.800.00
430115	Décimos sueldos	1.050.00
430120	Aporte Patronal	340.21
430125	Fondo de reserva	233.25
430135	Por desahucio o despido	-
430140	Uniformes	-
430190	Otros	-

NOTA 29: GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	SALDOS
440105	Servicios básicos	176.30
440115	Movilizaciones	236.15
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	-
440130	Servicio de aseo y limpieza	80.00
440190	Otros servicios generales	6.86
440310	Instalación y mantenimiento de edificios	120.00
440205	Pasajes en el interior	-
440215	Viáticos y subsistencias internas	-
440390	Otras	-
440510	Auditoria Externa	750.00
440515	Servicios profesionales	3.716.76
440605	Material de Oficina	111.49
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	58.18
440705	Desarrollo de sistemas informáticos	107.14
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	-

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**	**136.38**
450210	GASTOS BANCARIOS	136.38
450405	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	-

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, y el cobro de la chequera.

NOTA 31: GASTOS NO OPERATIVOS

4	GASTOS	SALDOS
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**	**1.161.99**
4601	**IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES**	**1.161.99**
460105	IMPUESTOS Y TASAS	45.53
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos	409.01
460190	Otros	707.45

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**	**1.156.00**
4701	GASTOS DEPRECIACIONES	196.71
4702	AMORTIZACIONES	722.24
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS	237.05

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	SALDOS
4801	**SEGUROS**	**131.08**
48010102	Seguro de Fidelidad	131.08
48909002	otros	4.02

NOTA 34: INGRESOS

5	INGRESOS	26.515.14
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	12.741.69
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	13.773.45
5390	INGRESOS VARIOS	1.025.46

Los intereses y rendimientos ganados por inversiones no privativas son los intereses generados en los certificados a plazo fijo y en Papeles Comerciales; como también en el interés ganado en la cuenta de ahorro y corriente q se detalla a continuación

Rendimientos ganados en Cuenta Corriente y de Ahorros FCPC

INSTITUCIÓN	NRO DE CUENTA	DIAS RENDIMIENTO	ESTADO	RENDIMIENTO MENSUAL
Banco del Pacífico S.A.	1048111945	30	Pagado	121.46
Banco del Austro	0410204711	30	pagado	21.65
TOTAL				264.57

NOTA 38: ACREEDORAS POR EL CONTRARIO PROPIAS DEL FONDO

74	**VALORES Y VIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**	**569.906.53**
74010502	**PAGARES QUIROGRAFARIOS**	**549.906.53**
74010505	**PAGARES HIPOTECARIOS**	**20.000.00**

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 DEL FCPC OTAVALO

Ing. María Isabel Realpe G.
ADMINISTRADORA FCPC OTAVALO