

# **ESTADOS FINANCIEROS**

## **MES AGOSTO 2020**

FCPC DE JUBILACIÓN PRIVADA DE SERVIDORES PÚBLICOS DE CARRERA DEL GPI (31)

**RUC: 1091724096001**

Atención:

Ingeniero

Mauricio Torres

Coordinación de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Oficio Nro. 119-2020-FCPC-GPI  
Ibarra, 03 de septiembre del 2020

Ingeniero  
Mauricio Torres  
**ANALISTA COORDINACION DE FONDOS – BIESS**  
Presente:

Adjunto al presente los Estados Financieros del mes de agosto del 2020, del “FCPC DE JUBILACIÓN PRIVADA DE SERVIDORES PÚBLICOS DE CARRERA DEL GPI” con la siguiente documentación:

- Identificación del fondo para ingreso al sistema Quipux
- 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 Estados Financieros

Por la favorable atención al presente, anticipo mis sinceros agradecimientos.

Atentamente,



Ing. María Isabel Realpe G  
**REPRESENTANTE LEGAL FCPC – GPI**  
C.I. 1002213732



Adj. Lo indicado

<b>FCPC de Jubilación Privada de Servidores Públicos de Carrera del GPI</b>	<b>31 3652</b>
<b>RUC</b>	<b>1091724096001</b>
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	31 de agosto del 2020
<b><u>INFORMACIÓN GENERAL</u></b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	182
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	53
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	235
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	123
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 36,935.77
<b><u>INFORMACION ADICIONAL</u></b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. María Dayanara Sevillano Báez
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:fcpcgpi@gmail.com">fcpcgpi@gmail.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	0985444160
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. María Isabel Realpe Grijalva
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:maria.realpe@biess.fin.ec">maria.realpe@biess.fin.ec</a>
NÚMERO DE CELULAR	09 84681537
DIRECCIÓN DEL FCPC	Calle Bolívar y Oviedo, esquina.
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	062-955-225 ext. 8500

**Ing. María Isabel Realpe G.**  
**ADMINISTRADORA FCPC GPI**





FCPC DE JUBILACIÓN PRIVADA DE SERVIDORES PÚBLICOS DE  
CARRERA DEL GPI



AL 31 DE AGOSTO DEL 2020

ECUACIÓN CONTABLE								
ACTIVOS (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVO (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
\$ 1,153,777.64	+	\$ 25,123.67	=	\$ 1,097,320.66	+		+	\$ 81,580.65

Ing. María Isabel Realpe  
ADMINISTRADORA FCPC GPI



Ing. Dayanara Sevillano  
CONTADORA FCPC GPI

**FCPC DE JUBILACION GPI**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 31 DE AGOSTO DE 2020**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3652

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>1,153,777.64</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>1</b>	<b>50,281.75</b>
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>		<b>100.00</b>
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja chica		100.00
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		<b>50,181.75</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales		50,181.75
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0.00
110215	Remesas en tránsito		0.00
<b>1103</b>	<b>EFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		<b>0.00</b>
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>2</b>	<b>0.00</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0.00</b>
120105	Certificado de depósito		0.00
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
<b>1202</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>3</b>	<b>0.00</b>
120205	Valores de titularización		0.00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0.00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0.00
120220	Reportos bursátiles		0.00
120290	Otras		0.00
<b>1203</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>	<b>4</b>	<b>0.00</b>
120305	Certificados de depósito		0.00
120310	Pólizas de acumulación		0.00
120315	Valores de titularización		0.00
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		0.00
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		0.00
<b>1204</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>	<b>5</b>	<b>0.00</b>
120405	Valores de titularización		0.00
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		0.00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0.00
<b>1205</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0.00</b>
120505	Valores de titularización		0.00
120510	Acciones		0.00
<b>1206</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0.00</b>
120605	Valores de titularización		0.00
120610	Acciones		0.00
<b>1299</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>	<b>6</b>	<b>0.00</b>
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		0.00
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		0.00
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		0.00
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		0.00
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		0.00
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		0.00
129990	(Provisión general)		0.00
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>7</b>	<b>1,044,343.88</b>
<b>1301</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>		<b>89,023.15</b>
<b>1302</b>	<b>PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>		<b>351,714.72</b>
<b>1303</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>19,602.38</b>

**FCPC DE JUBILACION GPI**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 31 DE AGOSTO DE 2020**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3652

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>1304</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>		<b>1,132.79</b>
<b>1305</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER</b>		<b>0.00</b>
<b>1306</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1307</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1308</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1309</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER</b>		<b>384,581.15</b>
<b>1310</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS</b>		<b>117,437.08</b>
<b>1311</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>88,017.79</b>
<b>1312</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS</b>		<b>562.53</b>
<b>1399</b>	<b>PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>8</b>	<b>-7,727.71</b>
139905	(Quirografarios)		-4,031.81
139910	(Prendarios)		0.00
139915	(Hipotecarios)		-3,695.90
139990	(Provisión general)		0.00
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>9</b>	<b>56,152.66</b>
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>3,596.01</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios		675.11
140210	Intereses por préstamos prendarios		0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		2,920.90
<b>1403</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>	<b>10</b>	<b>0.00</b>
140305	Préstamos		0.00
140310	Anticipo sueldos		0.00
140390	Otros conceptos		0.00
<b>1404</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>	<b>11</b>	<b>0.00</b>
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
<b>1405</b>	<b>PLANILLA EMITIDAS</b>		<b>25,361.90</b>
140505	Aportes		0.00
140510	Préstamos		25,361.90
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>12</b>	<b>28,661.39</b>
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		26,338.20
149090	Otros		2,323.19
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>		<b>-1,466.64</b>
149905	(Provisión intereses inversiones privativas)		0.00
149910	(Provisiones rendimientos Inversiones no privativas)		0.00
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		0.00
149920	(Provisiones Otras Cuentas por Cobrar)		-1,466.64
149990	(Provisión general)		0.00
<b>15</b>	<b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>	<b>13</b>	<b>0.00</b>
<b>1501</b>	<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0.00</b>
150105	Terrenos para urbanizar		0.00

**FCPC DE JUBILACION GPI**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 31 DE AGOSTO DE 2020**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3652

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
150110	Terrenos para edificar		0.00
150115	Obras de urbanización		0.00
150120	Obras de edificación		0.00
<b>1502</b>	<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>		<b>0.00</b>
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
150210	Inmuebles para arrendar		0.00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0.00
<b>1599</b>	<b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>		<b>0.00</b>
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>1,152.52</b>
<b>1601</b>	<b>BIENES INMUEBLES</b>		<b>0.00</b>
160105	Terrenos		0.00
160110	Edificios		0.00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0.00
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>		<b>1,989.45</b>
160205	Muebles y enseres		596.40
160210	Equipo de oficina		345.39
160215	Equipo de computación		1,047.66
160220	Vehículos		0.00
160290	Otros		0.00
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACION ACUMULADA)</b>		<b>-836.93</b>
169905	(Edificios)		0.00
169910	(Muebles y enseres)		-216.21
169915	(Equipo de oficina)		-178.02
169920	(Equipo de computación)		-442.70
169925	(Vehículos)		0.00
169990	(Otros)		0.00
<b>17</b>	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>	<b>14</b>	<b>0.00</b>
<b>1701</b>	<b>TERRENOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1702</b>	<b>EDIFICIOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1703</b>	<b>MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO</b>		<b>0.00</b>
<b>1704</b>	<b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>		<b>0.00</b>
<b>1705</b>	<b>TÍTULOS VALORES</b>		<b>0.00</b>
<b>1790</b>	<b>OTROS</b>		<b>0.00</b>
<b>1799</b>	<b>(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)</b>		<b>0.00</b>
179905	(Edificios)		0.00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0.00
179915	(Unidades de transporte)		0.00
179920	(Títulos valores)		0.00
179990	(Otros)		0.00
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>15</b>	<b>1,846.83</b>
<b>1901</b>	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>		<b>0.00</b>
190105	Anticipo contratistas		0.00
190110	Anticipo a proveedores		0.00
190115	Arriendos		0.00
190120	Seguros		0.00
190190	Otros		0.00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0.00
<b>1902</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		<b>1,846.83</b>
190205	Licencias y programas de computación		7,300.00
190210	Gastos de adecuación		0.00
190290	Otros		0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-5,453.17
<b>1903</b>	<b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0.00</b>
190305	Inversiones no privativas		0.00

**FCPC DE JUBILACION GPI**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 31 DE AGOSTO DE 2020**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3652

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
190310	Inversiones privadas		0.00
190315	Proyectos inmobiliarios		0.00
190320	Proyectos terminados		0.00
190325	Propiedad y equipo		0.00
190330	Fideicomisos de administración		0.00
190335	Fideicomisos en garantía		0.00
<b>1990</b>	<b>OTROS</b>		<b>0.00</b>
199005	Faltantes de caja		0.00
199090	Otros activos		0.00
<b>1999</b>	<b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>		<b>0.00</b>
199905	(Derechos fiduciarios)		0.00
199990	(Otros)		0.00
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>16</b>	<b>1,097,320.66</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>		<b>1,095,248.77</b>
<b>2101</b>	<b>CESANTIA</b>		<b>0.00</b>
210105	Aportes personales		0.00
210110	Aportes patronales		0.00
210115	Aporte personal adicional		0.00
210120	Aporte retiro voluntario cesantía		0.00
<b>2102</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>1,095,248.77</b>
210205	Aportes personales		701,884.07
210210	Aportes patronales		240,393.14
210215	Aporte adicional personal		3,085.25
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		118,851.36
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		31,034.95
<b>22</b>	<b>BENEFICIO DEFINIDO</b>	<b>17</b>	<b>0.00</b>
<b>2201</b>	<b>CESANTÍA</b>		<b>0.00</b>
220105	Aportes personales		0.00
220110	Aportes patronales		0.00
220115	Aporte personal adicional		0.00
<b>2202</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>0.00</b>
220205	Aportes personales		0.00
220210	Aportes patronales		0.00
220215	Aporte personal adicional		0.00
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>18</b>	<b>1,451.37</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR</b>		<b>84.70</b>
230105	Cesantia		84.70
230110	Jubilación		0.00
230115	Otras prestaciones		0.00
<b>2302</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>		<b>0.00</b>
230205	Aportes		0.00
230210	Prestamos		0.00
<b>2303</b>	<b>CONTRIBUCIONES</b>		<b>0.00</b>
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0.00
230390	Otros		0.00
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>		<b>406.87</b>
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		221.56
230490	Otros		185.31
<b>2305</b>	<b>TASA DE ADMINISTRACION BIESS</b>	<b>19</b>	<b>0.00</b>
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>959.80</b>
239005	Intereses por pagar		0.00
239010	Proveedores		924.70
239015	Honorarios por pagar		0.00

**FCPC DE JUBILACION GPI**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 31 DE AGOSTO DE 2020**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3652

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>NOTAS</b>	<b>SALDO</b>
239020	Servicios basicos por pagar		0.00
239025	Dietas		0.00
239030	Cheques girados y no cobrados		0.00
239090	Otras cuentas por pagar		35.10
<b>24</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>20</b>	<b>0.00</b>
<b>2401</b>	<b>SOBREGIROS BANCARIOS</b>		<b>0.00</b>
<b>2402</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCAL</b>		<b>0.00</b>
<b>2403</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EX</b>		<b>0.00</b>
<b>2490</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>		<b>0.00</b>
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>		<b>620.52</b>
<b>2501</b>	<b>REMUNERACIONES POR PAGAR</b>		<b>0.00</b>
<b>2502</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>		<b>488.33</b>
<b>2503</b>	<b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>		<b>132.19</b>
<b>2504</b>	<b>FONDOS DE RESERVA</b>		<b>0.00</b>
<b>2505</b>	<b>RETENCIONES EN LA FUENTE</b>		<b>0.00</b>
<b>2506</b>	<b>RETENCIONES JUDICIALES</b>		<b>0.00</b>
<b>2507</b>	<b>GASTOS DE REPRESENTACIÓN</b>		<b>0.00</b>
<b>2590</b>	<b>OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS</b>		<b>0.00</b>
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>21</b>	<b>0.00</b>
<b>2901</b>	<b>INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO</b>		<b>0.00</b>
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
<b>2903</b>	<b>ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0.00</b>
290305	Terrenos urbanizados		0.00
290310	Inmuebles		0.00
<b>2904</b>	<b>JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS</b>		<b>0.00</b>
<b>2990</b>	<b>OTROS</b>		<b>0.00</b>
299005	Sobrantes de caja		0.00
299090	Varios		0.00
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>22</b>	<b>0.00</b>
<b>31</b>	<b>RESERVAS</b>		<b>0.00</b>
<b>3101</b>	<b>RESERVAS ESPECIALES</b>		<b>0.00</b>
<b>32</b>	<b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>		<b>0.00</b>
<b>3201</b>	<b>SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES</b>		<b>0.00</b>
<b>3202</b>	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES</b>		<b>0.00</b>
<b>33</b>	<b>OTROS APORTES RESTRINGIDOS</b>	<b>23</b>	<b>0.00</b>
<b>3301</b>	<b>CESANTIA</b>		<b>0.00</b>
<b>3302</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>0.00</b>
<b>34</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>24</b>	<b>0.00</b>
<b>3401</b>	<b>EXCEDENTES ACUMULADOS</b>		<b>0.00</b>
<b>3402</b>	<b>(PERDIDAS ACUMULADAS)</b>		<b>0.00</b>
<b>3403</b>	<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>		<b>0.00</b>

**FCPC DE JUBILACION GPI**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 31 DE AGOSTO DE 2020**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3652

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0.00



MARIA ISABEL REALPE  
REPRESENTANTE LEGAL



MARIA DAYANARA SEVILLANO  
CONTADOR/A



**FCPC DE JUBILACION GPI**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**AL: 31 DE AGOSTO DE 2020**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3652

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>25</b>	<b>25,123.67</b>
<b>41</b>	<b>PERDIDA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS</b>		<b>0.00</b>
<b>4101</b>	<b>PERDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
<b>4102</b>	<b>PERDIDA EN VALUACION DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>26</b>	<b>0.00</b>
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
<b>4103</b>	<b>PERDIDA POR DISPOSICION O VALUACION DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>0.00</b>
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		0.00
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		0.00
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		0.00
410320	Pérdida por disposición de vehículos		0.00
<b>4104</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS</b>		<b>0.00</b>
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		0.00
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		0.00
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		0.00
<b>4105</b>	<b>PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0.00</b>
410505	Inversiones no privativas		0.00
410510	Inversiones privativas		0.00
410515	Proyectos inmobiliarios		0.00
410520	Proyectos terminados		0.00
410525	Fideicomisos de administración		0.00
410530	Fideicomisos en garantía		0.00
<b>43</b>	<b>GASTO DE PERSONAL</b>	<b>27</b>	<b>6,572.89</b>
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		<b>6,572.89</b>
430105	Remuneración o salarios		4,896.00
430110	Gasto Remuneracion extraordinaria		0.00
430115	Decimos sueldos		674.18
430120	Aporte patronal		594.87
430125	Fondo de reserva		407.84
430130	Jubilación patronal		0.00
430135	Por desahucio o despido		0.00
430140	Uniformes		0.00
430145	Gastos de representación		0.00
430190	Otros		0.00
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>28</b>	<b>10,222.99</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES</b>		<b>177.58</b>
440105	Servicios basicos		0.00
440110	Servicio transporte personal		0.00
440115	Movilizaciones		171.35
440120	Impresion, reproduccion y publicaciones		0.00
440125	Servicios de vigilancia		0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		0.00
440190	Otros servicios generales		6.23
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>		<b>18.11</b>

**FCPC DE JUBILACION GPI**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**AL: 31 DE AGOSTO DE 2020**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3652

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
440205	Pasajes en el interior		0.00
440210	Pasajes para el exterior		0.00
440215	Viaticos y subsistencias internas		18.11
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0.00
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>		<b>0.00</b>
440305	Mantenimiento de terrenos		0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		0.00
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		0.00
440320	Mantenimiento de vehículos		0.00
440390	Otras		0.00
<b>4404</b>	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		<b>0.00</b>
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
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>		<b>6,907.10</b>
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		0.00
440510	Servicios de auditoria externa		0.00
440515	Servicios profesionales		6,907.10
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0.00
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		<b>112.47</b>
440605	Material de oficina		62.47
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		50.00
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>		<b>3,007.73</b>
440705	Desarrollo de sistemas informaticos		607.73
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos		2,400.00
440790	Otros		0.00
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	<b>29</b>	<b>933.74</b>
<b>4501</b>	<b>TITULOS Y VALORES</b>		<b>0.00</b>
450105	Comision en compra o venta de inversiones		0.00
450110	Prima en compra de inversiones		0.00
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>		<b>22.45</b>
450205	Intereses en préstamos		0.00
450210	Gastos bancarios		22.45
<b>4503</b>	<b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0.00</b>
<b>4504</b>	<b>GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS</b>		<b>911.29</b>
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>30</b>	<b>2,182.42</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		<b>2,182.42</b>
460105	Impuestos y tasas		0.04
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		865.38
460190	Otros		1,317.00
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>31</b>	<b>5,118.14</b>
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>		<b>284.07</b>
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0.00
470110	Depreciación edificios		0.00
470115	Depreciación de muebles y enseres		35.26
470120	Depreciación equipos de oficina		23.04
470125	Depreciación equipos de computación		225.77
470130	Depreciación vehículos		0.00
<b>4702</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>		<b>1,738.24</b>
470205	Pagos anticipados		0.00
470210	Gastos anticipados		1,738.24
<b>4703</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>

**FCPC DE JUBILACION GPI**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**AL: 31 DE AGOSTO DE 2020**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3652

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
470390	Provisión general		0.00
<b>4704</b>	<b>PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>1,629.19</b>
470405	Por préstamos quirografarios		49.07
470410	Por préstamos prendarios		0.00
470415	Por préstamos hipotecarios		1,580.12
470490	Provisión general		0.00
<b>4705</b>	<b>PROVISION CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>1,466.64</b>
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		1,466.64
470590	Provisión general		0.00
<b>4706</b>	<b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0.00</b>
470605	Proyectos inmobiliarios		0.00
470610	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
<b>4707</b>	<b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		<b>0.00</b>
470705	Terrenos		0.00
470710	Edificios		0.00
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		0.00
470720	Unidades de transporte		0.00
470725	Títulos valores		0.00
470790	Otros		0.00
<b>4708</b>	<b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>		<b>0.00</b>
470805	Derechos fiduciarios		0.00
470890	Otros		0.00
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>	<b>32</b>	<b>93.49</b>
<b>4801</b>	<b>SEGUROS</b>		<b>87.24</b>
<b>4890</b>	<b>OTROS</b>		<b>6.25</b>
489005	Gasto custodia de valores		0.00
489090	Otros		6.25
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>33</b>	<b>81,580.65</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		<b>80,178.00</b>
<b>5101</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>253.57</b>
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		253.57
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
<b>5102</b>	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>34</b>	<b>79,924.43</b>
510205	Quirografarios		37,267.98
510210	Prendarios		0.00
510215	Hipotecarios		42,656.45
<b>5190</b>	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>		<b>0.00</b>
<b>52</b>	<b>GANANCIA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS</b>		<b>0.00</b>
<b>5201</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
520115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
<b>5202</b>	<b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>
520205	inversiones renta fija sector financiero privado		0.00

**FCPC DE JUBILACION GPI**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**AL: 31 DE AGOSTO DE 2020**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3652

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
<b>5203</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>
520305	Quirografarios		0.00
520310	Prendarios		0.00
520315	Hipotecarios		0.00
<b>5204</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICION DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>0.00</b>
520405	Ganancia por disposición de terrenos		0.00
520410	Ganancia por disposición de edificios		0.00
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		0.00
520420	Ganancia por disposición de vehículos		0.00
<b>5205</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICION DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>35</b>	<b>0.00</b>
<b>5206</b>	<b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0.00</b>
520605	Inversiones no privativas		0.00
520610	Inversiones privativas		0.00
520615	Proyectos inmobiliarios		0.00
520620	Proyectos terminados		0.00
520625	Fideicomisos de administración		0.00
520630	Fideicomisos en garantía		0.00
<b>53</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>1,402.65</b>
<b>5301</b>	<b>ARRIENDOS</b>		<b>0.00</b>
<b>5302</b>	<b>RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS</b>		<b>0.00</b>
<b>5303</b>	<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>		<b>0.00</b>
<b>5390</b>	<b>INGRESOS VARIOS</b>		<b>1,402.65</b>
539005	Reversión de provisiones		1,389.63
539090	Otros ingresos		13.02
<b>59</b>	<b>PERDIDAS Y GANANCIAS</b>		<b>0.00</b>
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>36</b>	<b>0.00</b>
<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>0.00</b>
<b>7101</b>	<b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		<b>0.00</b>
710105	Pagarés		0.00
710110	Prendas		0.00
710115	Hipoteca		0.00
710190	Otros		0.00
<b>7102</b>	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA</b>		<b>0.00</b>
710205	Títulos valores		0.00
710210	Cartera de créditos		0.00
710215	Bienes inmuebles		0.00
710290	Otros		0.00
<b>7103</b>	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>		<b>0.00</b>
710305	Inversiones no privativas		0.00
710310	Inversiones privativas		0.00
710315	Cuentas por cobrar		0.00
710390	Otros activos		0.00
<b>7104</b>	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>		<b>0.00</b>
710405	Inversiones no privativas		0.00
710410	Inversiones privativas		0.00
710415	Cuentas por cobrar		0.00
710490	Otros activos		0.00
<b>7105</b>	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		<b>0.00</b>
710505	Bienes muebles		0.00

**FCPC DE JUBILACION GPI**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**AL: 31 DE AGOSTO DE 2020**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3652

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
710510	Bienes inmuebles		0.00
710590	Otros		0.00
<b>7190</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		<b>0.00</b>
<b>72</b>	<b>DEUDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>0.00</b>
<b>7201</b>	<b>VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		<b>0.00</b>
<b>7202</b>	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA</b>		<b>0.00</b>
<b>7203</b>	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>		<b>0.00</b>
<b>7204</b>	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>		<b>0.00</b>
<b>7205</b>	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		<b>0.00</b>
<b>7290</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		<b>0.00</b>
<b>73</b>	<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>2,622,139.44</b>
<b>7301</b>	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>		<b>2,622,139.44</b>
<b>7302</b>	<b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>		<b>0.00</b>
<b>7303</b>	<b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>		<b>0.00</b>
<b>7304</b>	<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA</b>		<b>0.00</b>
<b>7390</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		<b>0.00</b>
<b>74</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>2,622,139.44</b>
<b>7401</b>	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>		<b>2,622,139.44</b>
740105	Documentos en garantía	37	1,337,149.04
740110	Vehículos en garantía		0.00
740115	Bienes inmuebles en garantía		1,284,990.40
740120	Otros bienes en garantía		0.00
740125	En comodato		0.00
<b>7402</b>	<b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>		<b>0.00</b>
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	Préstamos quirografarios por vencer		0.00
740226	Préstamos quirografarios renovados		0.00
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		0.00
740232	Préstamos quirografarios vencidos		0.00
740235	Préstamos prendarios por vencer		0.00
740238	Préstamos prendarios renovados		0.00
740241	Préstamos prendarios reestructurados		0.00
740244	Préstamos prendarios vencidos		0.00
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		0.00
740250	Préstamos hipotecarios renovados		0.00
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		0.00
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		0.00
<b>7403</b>	<b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>		<b>0.00</b>
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
<b>7404</b>	<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA</b>		<b>0.00</b>
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		0.00
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		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

**FCPC DE JUBILACION GPI**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**AL: 31 DE AGOSTO DE 2020**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3652

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		0.00
7490	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		<b>0.00</b>



\_\_\_\_\_  
MARIA ISABEL REALPE  
REPRESENTANTE LEGAL



\_\_\_\_\_  
MARIA DAYANARA SEVILLANO  
CONTADOR/A



## NORMA GENERAL DE REVELACIONES

El FCPC DE JUBILACIÓN PRIVADA DE SERVIDORES PÚBLICOS DE CARRERA DEL GPI, es una persona jurídica de derecho privado sin fines de lucro, con domicilio en la ciudad Ibarra Calle Bolívar No. 744 y Oviedo edificio del Gobierno Provincial de Imbabura, constituido mediante Ordenanza Provincial del 29 de Julio de 2005, publicada en el Registro Oficial N.71 y registrado mediante Resolución N- SBS-2007-845 por la Superintendencia de Bancos y Seguros del 22 de Octubre de 2007. Su objeto social es " garantizar la entrega de una pensión jubilar a sus partícipes de acuerdo a su estatuto y reglamentos"

## PRINCIPALES POLÍTICAS Y/O PRÁCTICAS CONTABLES

- a) El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación Privada de Servidores Públicos de Carrera del GPI, mantiene sus registros contables en dólares americanos.
- b) Los Estados Financieros son elaborados de acuerdo con Normas Contables establecidas por la Superintendencia de Bancos y en lo no previsto por dichas normas, de acuerdo con Normas Ecuatorianas de Contabilidad y Normas Internacionales de Información Financiera.
- c) El reconocimiento contable se realiza en base de causación o devengado.
- d) El registro de los Activos Fijos se lo realiza al costo histórico o de adquisición y su depreciación con base del método línea recta, aplicando los respectivos porcentajes de depreciación de acuerdo a la NEC 12 y 13.
- e) La administración económica-financiera, se realiza mediante la recuperación de los ingresos planificados por concepto de aportes de sus socios, ingresos obtenidos en inversiones, e intereses sobre préstamos para cubrir los gastos administrativos y operativos que se efectúan con recursos propios.
- f) El Fondo cuenta con un sistema informático especializado en la modalidad Fondos de Cesantía y Jubilación denominado SFOND; con los módulos de Contabilidad, Partícipes, Proveedores, Bancos, Maestras, Seguridades y SBS.
- g) Para nombrar a las Instituciones utilizaremos las siguientes como: **SB**: Superintendencia de Bancos; **BIESS**: Banco del Instituto de Seguridad Social; **FCPC**: Fondo Complementario Previsional Cerrado; **GPI**: Gobierno Provincial de Imbabura; **PAS**: Patronato de Amparo Social del Gobierno Provincial de Imbabura.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS FCPC-GPI**

**NOTA 1  
FONDOS DISPONIBLES**

<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>50,281.75</b>
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>	<b>100,00</b>
110110	Caja chica	100,00
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>50,181.75</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales	50,181.75

El Fondo tiene una caja chica por USD 100,00 custodiados por la Contadora; dispone de una cuenta corriente en el Banco del Pacífico N. 07184719, donde se registra depósitos, transferencias, débitos y emisión de cheques por el movimiento del Fondo.

**NOTA 2  
INVERSIONES NO PRIVATIVAS**

<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>0,00</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>0,00</b>
120130	Reportos financieros	0,00

**NOTA 3  
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**

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

**NOTA 4  
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO**

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

**NOTA 5  
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO**

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

**NOTA 6  
(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)**

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

**NOTA 7  
INVERSIONES PRIVATIVAS**

<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>1,044,343.88</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	89,023.15
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	351,714.72

1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	19,602.38
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	1,132.79
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	384,581.15
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	117,437.08
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	88,017.79
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	562.53

Los préstamos devengan un interés del 11,30% anual sobre el principal, adicionalmente se aplica un factor para el Seguro de desgravamen de 0.037% que cubre al socio del Fondo por cualquier causa de muerte con límite de edad de 75 años, sin costo adicional por manejo administrativo.

De acuerdo con la normativa vigente los préstamos hipotecarios deben estar cubiertos con seguro de incendio y desastres naturales en caso de ser bien de construcción. Se iniciará el avalúo de los inmuebles y la contratación respectiva, de cargo del partícipe.

La garantía de los préstamos es pagaré o hipoteca según el tipo de préstamo, a favor del Fondo y con el aval de una tercera persona de ser necesario. Los valores que se detallan corresponden al saldo capital.

Cabe mencionar que el partícipe Acosta Chamorro Juan Fernando con cédula de identidad N° 1002447512, se encuentra en comisión de servicios, y realiza el depósito de la cuota mensual en la cuenta corriente N. 07184719 del banco Pacífico los primeros días del mes siguiente, por lo que a fin de mes esos valores pendientes se ven reflejados como valores vencidos.

**NOTA 8  
(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)**

	DETALLE	SALDOS
<b>1399</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>	<b>-7,727.71</b>
139905	(Quirografarios)	4,031.81
139915	(Hipotecarios)	-3,695.90

La provisión de la cartera es constituida en los diferentes segmentos de crédito de acuerdo a la resolución SBS-2014-740.

**NOTA 9  
CUENTAS POR COBRAR**

1	ACTIVOS	SALDOS
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>56,152.66</b>
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>0,00</b>
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>3,596.01</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios	675.11
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	2,920.90

**NOTA 10  
CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL**

1	ACTIVOS	SALDOS
<b>1403</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>	<b>-</b>
140305	Préstamos	-
140310	Anticipos de sueldos	-
140390	Otros conceptos	-

**NOTA 11**

**INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS**

<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	-
<b>1405</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS</b>	<b>25,361.90</b>
140505	Aportes	-
140510	Préstamos	25,361.90

**NOTA 12**

**CUENTAS POR COBRAR VARIAS**

<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>28,661.39</b>
149015	Pago por cuenta a partícipes por cobrar	26,338.20
149090	Otros	2,323.19
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>	<b>-1,466.64</b>

Detalle de la cuenta 149090:

<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>VALOR</b>
Seguro de desgravamen de créditos hipotecarios por cobrar	72,72
Seguro de desgravamen de créditos quirografarios por cobrar	26,73
Gastos Asesoría Legal, proceso judicial Sr. Noblecilla y Sr. Mora	2.200,00
Gastos proceso de mediación Sr. Trujillo Ruano Luis Ernesto	23,74
<b>TOTAL</b>	<b>2,323.19</b>

**NOTA 13**

**INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS**

<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>15</b>	<b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>	-
<b>1501</b>	<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>	-
<b>1502</b>	<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>	-
<b>1599</b>	<b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>	-
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>1,152.52</b>
<b>1601</b>	<b>BIENES INMUEBLES</b>	-
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>	<b>1,989.45</b>
160205	Muebles y enseres	596,40
160210	Equipo de oficina	345,39
160215	Equipo de computación	1.047,66
160220	Vehículos	-
160290	Otros	-
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>	<b>-836.93</b>
169905	(Edificios)	-
169910	(Muebles y enseres)	-216,21
169915	(Equipo de oficina)	-178,02
169920	(Equipo de computación)	-442,70

169925	(Vehículos)	-
169990	(Otros)	-

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

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

**NOTA 14**

**BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN**

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

**NOTA 15**

**OTROS ACTIVOS**

1	ACTIVOS	SALDOS
19	OTROS ACTIVOS	1,846.83
1901	PAGOS ANTICIPADOS	-
1902	GASTOS DIFERIDOS	1,846.83
190205	Licencias y programas de computación	7.300,00
190210	Gastos de adecuación	-
190290	Otros	-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)	-5,453.17
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS	-
1990	OTROS	-
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-

Corresponde a la adquisición del sistema "SFOND", el cual fue adquirido en el mes de mayo del 2018.

**NOTA 16**

**PASIVOS**

2	PASIVOS	SALDOS
21	CUENTA INDIVIDUAL	1,095,248.77
2101	CESANTÍA	-
2102	JUBILACIÓN	1,095,248.77
210205	Aportes Personales	701,884.07
210210	Aportes Patronales	240,393.14
210215	Aporte Personal Adicional	3,085.25
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral	118,851.36
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral	31,034.95

El número de participantes al 31 de agosto del 2020 son 182 activos y 53 pasivos.

**NOTA 17  
BENEFICIO DEFINIDO**

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

**NOTA 18  
CUENTAS POR PAGAR**

2	PASIVOS	SALDOS
23	CUENTAS POR PAGAR	1,451.37
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	84.70
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	-
230205	Aportes	-
230210	Préstamos	-
2303	CONTRIBUCIONES	-
2304	IMPUESTOS Y TASAS	406,87
230405	Impuestos municipales	-
230410	Retenciones IVA	221,56
230490	Otros	185,31

La cuenta 2301 corresponde a rendimientos generados por los aportes de ex partícipes que han cesado sus funciones en el GPI. La cuenta "Otros" 230490 corresponde a las retenciones del impuesto a la renta, efectuadas en el mes de agosto 2020.

- Detalle de prestaciones liquidadas por pagar:

NOMBRE	VALOR
Torres Yépez José Álbaro	15,46
Cacuango Achila Luis Enrique	41.88
Díaz Padilla Germán Nicolás	12.16
Santacruz Montesdeoca Lupe Cumandá	15.20
<b>TOTAL</b>	<b>84,70</b>

**NOTA 19  
TASA ADMINISTRACIÓN BIESS y OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

2	PASIVOS	SALDOS
2305	CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACIÓN BIESS	-
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	959,80
239010	Proveedores	924,70
239090	Otras cuentas por pagar	35.10

- Detalle de la cuenta 239010 proveedores:

DETALLE	VALOR
Seguros de incendio	924,70
<b>TOTAL</b>	<b>924,70</b>

- Detalle de la cuenta 239090 otras cuentas por pagar:

DETALLE	VALOR
Gastos efectuados con caja chica	35.10
<b>TOTAL</b>	<b>35.10</b>

**NOTA 20**

**OBLIGACIONES FINANCIERAS**

2	PASIVOS	SALDOS
<b>24</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	-
2401	Sobregiros Bancarios	-
2402	Obligaciones Con Bancos Y Otras Instituciones Financieras Locales	-
2403	Obligaciones Con Bancos Y Otras Instituciones Financieras Del Exterior	-
2490	Otras Obligaciones	-
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>620,52</b>
2501	Remuneraciones Por Pagar	-
2502	Beneficios Sociales	488,33
2503	Aportes Y Retenciones IESS	132.19
2504	Fondo De Reserva	-
2505	Retenciones En La Fuente	-
2506	Retenciones Judiciales	-
2507	Gastos De Representación	-
2590	Otras Retenciones Y Descuentos	-

**NOTA 21**

**OTROS PASIVOS**

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

**NOTA 22**

**PATRIMONIO**

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

**NOTA 23**

**OTROS APORTES RESTRINGIDOS**

<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>SALDOS</b>
<b>33</b>	<b>OTROS APORTES RESTRINGIDOS</b>	-
3301	Cesantía	-
3302	Jubilación	-

**NOTA 24  
RESULTADOS**

<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>SALDOS</b>
<b>34</b>	<b>RESULTADOS</b>	-
3401	Excedentes Acumulados	-
3402	(Pérdidas Acumuladas)	-
3403	Excedentes Del Ejercicio	-
3404	(Pérdidas Del Ejercicio)	-

**NOTA 25  
GASTOS**

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

**NOTA 26  
PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**

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

**NOTA 27  
GASTOS DE PERSONAL**

<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>6,572.89</b>
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>	<b>6,572.89</b>
430105	Remuneraciones o salario	4,896.00
430110	Remuneración extraordinaria	-
430115	Décimos sueldos	674.18
430120	Aporte Patronal	594.87
430125	Fondo de reserva	407.84
430130	Jubilación patronal	-
430135	Por desahucio o despido	-
430140	Uniformes	-
430145	Gastos de representación	-
430190	Otros	-

**NOTA 28**

**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**

<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	10,222.99
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>	<b>117,58</b>
440105	Servicios básicos	-
440110	Servicio transporte personal	-
440115	Movilizaciones	171,35
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	-
440125	Servicios de vigilancia	-
440130	Servicios de aseo y limpieza	-
440190	Otros servicios generales	6,23
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS</b>	<b>18,11</b>
440205	Pasajes en el interior	-
440215	Viáticos y subsistencias internas	18,11
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>	-
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	-
<b>4404</b>	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>	-
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>	6,907.10
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>	<b>112,47</b>
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>	3,007.73
440705	Desarrollo de sistemas informáticos	607.73
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	2,400.00
440790	Otros	-

Los honorarios profesionales (4405), corresponden a la Administradora del Fondo nombrada por el BIESS por un valor de 251.53 USD más IVA según contrato desde el 18 de diciembre 2017; mientras que en gastos de informática (4407), se encuentran los valores erogados por el soporte mensual del sistema SFOND.

**NOTA 29**

**GASTOS FINANCIEROS**

<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	933.74
<b>4501</b>	<b>TÍTULOS Y VALORES</b>	-
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>	22.45
450205	Intereses en préstamos	-
450210	Gastos bancarios	22.45
<b>4503</b>	<b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>	-
<b>4504</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS - GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS</b>	<b>911,29</b>

**NOTA 30**

**GASTOS NO OPERATIVOS**

<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>2,182.42</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>	<b>2,182.42</b>
460105	Impuestos y tasas	0.04
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	865.38
460190	Otros	1,317.00

El valor de otros corresponde al gasto del IVA mensual acumulado desde enero 2020.

**NOTA 31**

**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**

<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>5,118.14</b>
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>	<b>284.07</b>
470105	Depreciación inmuebles para arrendar	-
470110	Depreciación edificios	-
470115	Depreciación muebles y enseres	35.26
470120	Depreciación equipos de oficina	23.04
470125	Depreciación equipos de computación	225.77
470130	Depreciación vehículos	-
<b>4702</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>	<b>1,738.24</b>
<b>4703</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>-</b>
470390	Provisión general	-
<b>4704</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>1,629.19</b>
470405	Por préstamos quirografarios	49,07
470410	Por préstamos prendarios	-
470415	Por préstamos hipotecarios	1,580.12
470490	Provisión general	-
<b>4705</b>	<b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>1,466.64</b>
<b>4706</b>	<b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>	<b>-</b>
<b>4707</b>	<b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>	<b>-</b>
<b>4708</b>	<b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>	<b>-</b>

**NOTA 32**

**OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS**

<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>	<b>93.49</b>
<b>4801</b>	<b>Seguros</b>	<b>87.24</b>
<b>4890</b>	<b>OTROS</b>	<b>6.25</b>
489005	Gasto custodia de valores	-
489090	Otros	6.25

**NOTA 33  
INGRESOS**

<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>	<b>80,178.00</b>
<b>5101</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>253.57</b>
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	253.57
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	-
510115	Inversiones renta fija sector financiero público	-
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público	-
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado	-
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado	-

**NOTA 34  
POR INVERSIONES PRIVATIVAS**

<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>5102</b>	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>79,924.43</b>
510205	Quirografarios	37,267.98
510210	Prendarios	-
510215	Hipotecarios	42,656.45
<b>5190</b>	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>	<b>-</b>
<b>52</b>	<b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>	<b>-</b>
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS	-
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO	-

**NOTA 35  
UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA**

<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>5205</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>-</b>
<b>5206</b>	<b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>	<b>-</b>
<b>53</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>1,402.65</b>
<b>5301</b>	<b>ARRIENDOS</b>	<b>-</b>
<b>5302</b>	<b>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS</b>	<b>-</b>
<b>5303</b>	<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>	<b>-</b>
<b>5390</b>	<b>INGRESOS VARIOS</b>	<b>1,402.65</b>
539005	Reversión de provisiones	1,389.63
539090	Otros ingresos	13.02
<b>59</b>	<b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>	<b>-</b>

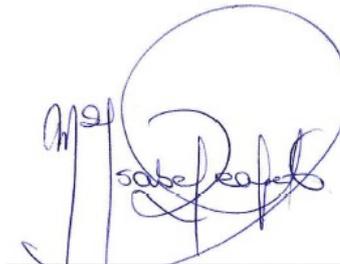
**NOTA 36  
CUENTAS DE ORDEN**

7	CUENTAS DE ORDEN	-
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	2,622,139.44
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	2,622,139.44

Ibarra, 31 de agosto del 2020.



Ing. Dayanara Sevillano  
**CONTADORA FCPC-GPI**



Ing. María Isabel Realpe G.  
**ADMINISTRADORA FCPC-GPI**

