

ESTADOS FINANCIEROS

FEBRERO 2022

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:



Licenciada

Gina Paola Silvia Latorre

COORDINADORA NACIONAL DE FONDOS COMPLEMENTARIOS BIESS

Otavalo, 07 de marzo 2022
OFICIO 061-2022 FCPC GADMO-EMAPAO

Ingeniera
Gina Paola Silva Latorre
COORDINADORA NACIONAL DE 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 **FEBRERO 2022**:

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

Por la atención que brinde al presente, le agradezco.

Atentamente,

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



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	28 DE FEBRERO 2022
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	268
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	52
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	320
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	14
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	21050.10
<u>INFORMACION ADICIONAL</u>	
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 Abdon Calderon entre Bolivar y Sucre
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	-

ING. MARÍA ISABEL REALPE G.
ADMINISTRADORA





*Fondo de Cesantía Privado de los Empleados, Trabajadores y
Docentes del Gobierno Municipal de Otavalo y Empleados y
Trabajadores de la EMAPAO FCPC*



ECUACIÓN CONTABLE
Del 1 de Enero 2022 al 28 de Febrero 2022

ACTIVOS		GASTOS		PASIVOS		PATRIMONIO		INGRESOS
1,081,671.86	+	5,933.01	=	1,056,624.66	+	22,753.43	+	8,226.78
		1,087,604.87		1,087,604.87				
				0.00				

Ing. Katherine Vallejos A.
CONTADORA

Ing. María Isabel Realpe G.
ADMINISTRADOR



FCPC GADMO EMAPAO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL: 28 DE FEBRERO DE 2022

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		1,081,671.86
11	FONDOS DISPONIBLES	1	91,883.43
1101	CAJA		100.00
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja chica		100.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		91,783.43
110205	Bancos e instituciones financieras locales		91,783.43
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	260,000.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		260,000.00
120105	Certificado de depósito		260,000.00
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	0.00
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
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: 28 DE FEBRERO DE 2022

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	495,411.82
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		95,234.81
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		245,307.70
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		4,295.97
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		50,105.48
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		101,579.35
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		32.48
1399	PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS	8	-1,143.97
139905	(Quirografarios)		-442.40
139910	(Prendarios)		0.00
139915	(Hipotecarios)		-701.57
139990	(Provisión general)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR	9	232,412.93
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		9,521.90
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		9,521.90
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		10,568.20
140205	Intereses por préstamos quirografarios		10,568.20
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	211,597.73
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		211,597.73
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00

FCPC GADMO EMAPAO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL: 28 DE FEBRERO DE 2022

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		0.00
140505	Aportes		0.00
140510	Préstamos		0.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	12	22,837.08
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		19,887.64
149090	Otros		2,949.44
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-22,111.98
149905	(Provisión intereses inversiones privativas)		0.00
149910	(Provisiones rendimientos Inversiones no privativas)		-952.20
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		0.00
149920	(Provisiones Otras Cuentas por Cobrar)		-21,159.78
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	1,280.85
1601	BIENES INMUEBLES		0.00
160105	Terrenos		0.00
160110	Edificios		0.00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0.00
1602	BIENES MUEBLES		4,998.24
160205	Muebles y enseres		1,312.98
160210	Equipo de oficina		0.00
160215	Equipo de computación		3,685.26
160220	Vehículos		0.00
160290	Otros		0.00
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)		-3,717.39
169905	(Edificios)		0.00
169910	(Muebles y enseres)		-132.68
169915	(Equipo de oficina)		0.00
169920	(Equipo de computación)		-3,584.71

FCPC GADMO EMAPAO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL: 28 DE FEBRERO DE 2022

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 DACIÓN)		0.00
179905	(Edificios)		0.00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0.00
179915	(Unidades de transporte)		0.00
179920	(Títulos valores)		0.00
179990	(Otros)		0.00
19	OTROS ACTIVOS	16	682.83
1901	PAGOS ANTICIPADOS		150.00
190105	Anticipo contratistas		0.00
190110	Anticipo a proveedores		0.00
190115	Arriendos		150.00
190120	Seguros		0.00
190190	Otros		0.00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0.00
1902	GASTOS DIFERIDOS		532.83
190205	Licencias y programas de computación		7,180.00
190210	Gastos de adecuación		0.00
190290	Otros		0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-6,647.17
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	1,056,624.66
21	CUENTA INDIVIDUAL		1,049,719.73

FCPC GADMO EMAPAO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL: 28 DE FEBRERO DE 2022

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
2101	CESANTIA		1,049,719.73
210105	Aportes personales		914,716.98
210110	Aportes patronales		78,833.32
210115	Aporte personal adicional		4,058.47
210120	Aporte retiro voluntario cesantía		52,110.96
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	6,395.85
2301	PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR		3,095.05
230105	Cesantia		3,095.05
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		284.22
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		152.32
230490	Otros		131.90
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	19	0.00
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		3,016.58
239005	Intereses por pagar		0.00
239010	Proveedores		385.98
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		2,630.60

FCPC GADMO EMAPAO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL: 28 DE FEBRERO DE 2022

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 E)		0.00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0.00
25	OBLIGACIONES PATRONALES	21	509.08
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		266.64
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		174.97
2504	FONDOS DE RESERVA		67.47
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	ANTIPOOS 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	22,753.43
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	22,753.43
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		22,753.43
3402	(PERDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0.00

FCPC GADMO EMAPAO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL: 28 DE FEBRERO DE 2022

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0.00

MARIA ISABEL REALPE
REPRESENTANTE LEGAL

KATHERINE VALLEJOS
CONTADOR/A



FCPC GADMO EMAPAO

BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3934
FECHA DEL BALANCE 28/02/2022

Fecha de Impresión: 07/03/2022
Página 1 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4	GASTOS	5,933.01
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	1,879.50
4301	GASTOS DEL PERSONAL	1,879.50
430105	Remuneración o salarios	1,560.00
430110	Gasto Remuneracion extraordinaria	0.00
430115	Decimos sueldos	0.00
430120	Aporte patronal	189.55
430125	Fondo de reserva	129.95
430130	Jubilación patronal	0.00
430135	Por desahucio o despido	0.00

FCPC GADMO EMAPAO

BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3934
FECHA DEL BALANCE 28/02/2022

Fecha de Impresión: 07/03/2022
Página 2 de 5

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	2,615.82
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	218.62
440105	Servicios basicos	70.96
440110	Servicio transporte personal	0.00
440115	Movilizaciones	135.00
440120	Impresion,reproduccion y publicaciones	0.00
440125	Servicios de vigilancia	0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza	10.00
440190	Otros servicios generales	2.66
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	0.00
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
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	326.08
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	326.08
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	1,822.70
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada	0.00
440510	Servcios de auditoria externa	700.00
440515	Servicios profesionales	1,122.70
440520	Diseño de proyectos no ejecutados	0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	60.26
440605	Material de oficina	60.26
440610	Material de imprenta,fotografia,reproducción y publicidad	0.00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	188.16
440705	Desarrollo de sistemas informatiicos	188.16
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos	0.00
440790	Otros	0.00

FCPC GADMO EMAPAO

BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3934
FECHA DEL BALANCE 28/02/2022

Fecha de Impresión: 07/03/2022
Página 3 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	330.75
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	46.33
450205	Intereses en préstamos	0.00
450210	Gastos bancarios	46.33
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	0.00
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	284.42
46	GASTOS NO OPERATIVOS	738.85
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	738.85
460105	Impuestos y tasas	8.42
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	439.43
460190	Otros	291.00
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	273.80
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	38.55
470105	Depreciación inmuebles para arrendar	0.00
470110	Depreciación edificios	0.00
470115	Depreciación de muebles y enseres	12.44
470120	Depreciación equipos de oficina	0.00
470125	Depreciación equipos de computación	26.11
470130	Depreciación vehículos	0.00
4702	AMORTIZACIONES	38.06
470205	Pagos anticipados	0.00
470210	Gastos anticipados	38.06
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
470390	Provisión general	0.00
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS	197.19
470405	Por préstamos quirografarios	0.00
470410	Por préstamos prendarios	0.00
470415	Por préstamos hipotecarios	197.19
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 DEL BALANCE 28/02/2022

Fecha de Impresión: 07/03/2022
Página 4 de 5

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	94.29
4801	SEGUROS	94.29
4890	OTROS	0.00
489005	Gasto custodia de valores	0.00
489090	Otros	0.00
5	INGRESOS	8,226.78
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	7,888.48
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	544.16
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	544.16
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
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	7,344.32
510205	Quirografarios	5,894.46
510210	Prendarios	0.00
510215	Hipotecarios	1,449.86
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 DEL BALANCE 28/02/2022

Fecha de Impresión: 07/03/2022
Página 5 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público	0.00
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado	0.00
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0.00
5203	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	338.30
5301	ARRIENDOS	0.00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	0.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	0.00
5390	INGRESOS VARIOS	338.30
539005	Reversión de provisiones	328.04
539090	Otros ingresos	10.26
59	PERDIDAS Y GANANCIAS	0.00
'UTILIDAD / PERDIDA PERIODO'		2,293.77

MARIA ISABEL REALPE
REPRESENTANTE LEGAL

KATHERINE VALLEJOS
CONTADOR/A





Fondo de Cesantía Privado de los Empleados Trabajadores y Docentes del Gobierno Municipal de Otavalo y de los Empleados y Trabajadores de la EMAPAO FCPC

Otavalo – Ecuador

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 de Otavalo, Calle Abdón Calderón 4-05 entre Bolívar y Sucre, segundo piso, 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; **BISS:** 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.

**Fondo de Cesantía Privado de los Empleados Trabajadores y Docentes del Gobierno
Municipal de Otavalo y de los Empleados y Trabajadores de la EMAPAO FCPC**

Otavalo – Ecuador

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS FCPC GADMO - EMAPAO:

NOTA 1: FONDOS DISPONIBLES

1	ACTIVOS	SALDOS
11	FONDOS DISPONIBLES	91883.43
1101	CAJA	100.00
110110	Caja chica	100.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	91.783.43
110205	Bancos e instituciones financieras locales	91.783.43

Al 28 de febrero del 2022, la cuenta del Banco refleja un saldo acumulado de **US\$ 91.783.43** con el siguiente detalle:

DETALLE DE BANCOS	SALDOS
Banco Pacífico Ahorros N° 1048111945	91.783.43

La partida de disponibles refleja un valor alto ya que se ha proyectado valores tanto para prestaciones, colocación de créditos, y gastos operacionales, cumpliendo también con la política de semaforización.

NOTA 2: INVERSIONES PRIVATIVAS

1	ACTIVOS	SALDOS
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	495.411.82
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	95.234.81
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	245.307.10
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	4.295.97
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	50.105.48
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	101.579.35

**Fondo de Cesantía Privado de los Empleados Trabajadores y Docentes del Gobierno
Municipal de Otavalo y de los Empleados y Trabajadores de la EMAPAO FCPC**

Otavalo – Ecuador

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.

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.

NOTA 3: (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)

	DETALLE	SALDOS
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	(1.143.97)
139905	(Quirografarios)	(442.20)
139915	(Hipotecarios)	(701.57)

Al 28 de febrero del 2022, el valor de provisión por préstamos es de -1.143.97 referente a la provisión de tipo A-1, E

NOTA 4: CUENTAS POR COBRAR

1	ACTIVOS	SALDOS
14	CUENTAS POR COBRAR	232.412.93
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	9.521.90
14011002	INTERES PAPEL COMERCIAL DELCORP SA	9.521.90
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	10.568.20
14020502	INTERESES FIJOS 31-90 DIAS	24.95
14020506	INTERESES POR COBRAR MOROSIDAD QUIROGRAFARIOS	521.03
14020509	INTERES DEVENGADO QUIROGRAFAIO	10.022.22
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	211.597.73
14041001	PAPEL COMERCIAL DELCORP SA	211.597.73

**Fondo de Cesantía Privado de los Empleados Trabajadores y Docentes del Gobierno
Municipal de Otavalo y de los Empleados y Trabajadores de la EMAPAO FCPC**

Otavalo – Ecuador

Detalles de la cuenta 1404: inversiones vencidas

INSTITUCIÓN	MONTO	PLAZO EN DÍAS	TASA	FECHA CONTRATO	INTERÉS POR COBRAR	VENCIMIENTO
DELCORP SA	\$ 211.597.73	180	9.00%	05/03/2020	9.521.90	01/09/2020

NOTA 5: CUENTAS POR COBRAR VARIAS

1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	22.837.08
14901504	Planillas cuenta por cobrar GADMO	16.842.62
14901505	Planillas cuenta por cobrar EMAPAO	3.045.02
149090	Otros	2.949.44
1499	PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR	(22.111.98)
14991001	Provisión rendimientos papel comercial DELCORP	(952.20)
14992002	Provisión Inversión papel comercial DELCORP	(21.159.78)

La partida 1490 refleja valores pendientes por cobrar correspondientes a las planillas de GADMO Y EMAPAO del mes de febrero 2022

Con fecha 01 de septiembre del 2020, se venció la compra del papel comercial Nro. 2080-BSD03 de la empresa DELCORP S.A por un valor de \$ 211.597.73, lo cual no fue cancelada por la empresa aceptante, por cuanto se está llevando a cabo las acciones legales pertinentes para recuperar el pago de la inversión.

Al 31 de octubre del año 2020 se realizó la provisión del 100% tal y como recomendó la coordinación del BIESS, mediante oficio Nro. BIESS-OF-CFCO-0246-2020; pero viendo la pérdida tan grande que iba a tener el fondo, se pidió asesoramiento a los auditores y se tomó la decisión de solo realizar la provisión del 5% tanto de interés como de capital de la inversión durante 20 años este proceso lo comenzamos a realizar en el año 2020.

**Fondo de Cesantía Privado de los Empleados Trabajadores y Docentes del Gobierno
Municipal de Otavalo y de los Empleados y Trabajadores de la EMAPAO FCPC**

Otavalo – Ecuador

CUENTA 1499: PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR - AÑO 2020

CODIGO	CUENTA	VALOR
14991003	PROVISION INTERES PAPEL COMERCIAL DELCORP SA	\$ 952.20
14992002	PROVISION CUENTA INVERISON PAPEL COMERCIAL DELCORP SA	\$ 21.159.78

A 31 de diciembre del 2021 se provisionó el 5% tanto de interés como de capital de la inversión vencida.

NOTA 6: PROPIEDAD Y EQUIPO

1	ACTIVOS	SALDOS
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	1.280.85
1602	BIENES MUEBLES	4.998.24
160205	Muebles y Enseres	1.312.98
160215	Equipo de Computación	3.685.26
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(3.717.39)
169920	(Equipo de computación)	(3.584.71)
169910	(Muebles y Enseres)	(132.68)

Las depreciaciones se las realiza de acuerdo a la normativa vigente 33.33% para equipos de cómputo y muebles y enseres 10%.

NOTA 7: OTROS ACTIVOS

19	OTROS ACTIVOS	682.83
1901	PAGOS ANTICIPADOS	150.00
190115	Garantía Arriendos	150.00
1902	GASTOS DIFERIDOS	532.83
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACION	7.180.00
19029901	(-) AMORTIZACION ACUMULADA	(6.647.17)

**Fondo de Cesantía Privado de los Empleados Trabajadores y Docentes del Gobierno
Municipal de Otavalo y de los Empleados y Trabajadores de la EMAPAO FCPC**

Otavalo – Ecuador

NOTA 8: PASIVOS

2	PASIVOS	SALDOS
21	CUENTA INDIVIDUAL	1.049.719.73
2101	CESANTÍA	1.049.719.73
210105	Aportes personales	914.716.98
210110	Aportes patronales	78.833.32
210115	Aporte Personal Adicional	4.058.47
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	52.110.96

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 9: CUENTAS POR PAGAR

2	PASIVOS	SALDOS
23	CUENTAS POR PAGAR	6.395.85
2301	PRESTACIONES LIQUIDACION POR PAGAR	3.095.05
2304	IMPUESTOS Y TASAS	284.22
230410	Retenciones IVA	152.32
230490	Otros	131.90
2390	OTRAS CTAS POR PAGAR	3.016.58
239010	Proveedores	385.98
239090	Otras cuentas por Pagar	2.630.60

**Fondo de Cesantía Privado de los Empleados Trabajadores y Docentes del Gobierno
Municipal de Otavalo y de los Empleados y Trabajadores de la EMAPAO FCPC**

Otavalo – Ecuador

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

En la partida 239010 refleja el seguro de incendio que se debe cancelar una vez por año de los partícipes que mantienen créditos hipotecarios.

La partida 239090 refleja la cuenta por pagar que se tiene a los partícipes que realizaron depósitos y no se identificaron o no confirmaron su depósito.

NOTA 10: OBLIGACIONES PATRONALES

2	PASIVOS	SALDOS
25	OBLIGACIONES PATRONALES	509.08
2502	BENEFICIO SOCIAL	266.64
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	174.97
2504	Fondos de reserva	67.47

NOTA 11: PATRIMONIO

3	PATRIMONIO	22.753.43
34	RESULTADOS	22.753.43
3401	Excedentes acumulados	22.753.43
3403	Excedentes del Ejercicio	-

NOTA 12: GASTOS

4	GASTOS	SALDOS
43	GASTOS DE PERSONAL	1.879.50
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	2.615.82
45	GASTOS FINANCIEROS	330.75
46	GASTOS NO OPERATIVOS	738.85
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	273.80
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	94.29

**Fondo de Cesantía Privado de los Empleados Trabajadores y Docentes del Gobierno
Municipal de Otavalo y de los Empleados y Trabajadores de la EMAPAO FCPC**

Otavalo – Ecuador

NOTA 13: GASTOS DEL PERSONAL

43	GASTOS DE PERSONAL	SALDOS
430105	Remuneraciones o salario	1.560.00
430115	Décimos sueldos	-
430120	Aporte Patronal	189.55
430125	Fondo de reserva	129.95
430135	Por desahucio o despido	-
430140	Uniformes	-
430190	Otros	-

NOTA 14: GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	SALDOS
440105	Servicios básicos	70.96
440115	Movilizaciones	135.00
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	-
440130	Servicio de aseo y limpieza	10.00
440190	Otros servicios generales	2.66
440215	Viáticos y Subsistencias Internas	-
440310	Instalación y mantenimiento de edificios	-
440205	Pasajes en el interior	-
440215	Viáticos y subsistencias internas	-
440390	Otras	-
440405	Arriendo edificios, locales y Oficinas	326.08
440510	Auditoria Externa e Interna	700.00
440515	Servicios profesionales	1.122.70
440605	Material de Oficina	60.26
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	-
440705	Desarrollo de sistemas informáticos	188.16
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	-

Los Gastos antes mencionados corresponden 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, entre otros gastos.

**Fondo de Cesantía Privado de los Empleados Trabajadores y Docentes del Gobierno
Municipal de Otavalo y de los Empleados y Trabajadores de la EMAPAO FCPC**

Otavalo – Ecuador

NOTA 15: GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

4	GASTOS	SALDOS
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	330.75
450210	GASTOS BANCARIOS	46.33
450405	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	284.42

Los Gastos Financieros son los débitos realizados por transferencias interbancarias por pagos o trasferencias de préstamos, comisiones corresponde al banco del pacifico.

NOTA 16: GASTOS NO OPERATIVOS

4	GASTOS	SALDOS
46	GASTOS NO OPERATIVOS	738.85
4601	IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES	738.85
460105	IMPUESTOS Y TASAS	8.42
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos	439.43
460190	Otros	291.00

La cuenta otros corresponde al gasto IVA mensual, de las compras realizadas durante el año 2022 por el FCPC.

NOTA 17: DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

4	GASTOS	SALDOS
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	273.80
4701	GASTOS DEPRECIACIONES	38.55
4702	AMORTIZACIONES	38.06
4704	PROVISION INVERISIONES PRIVATIVAS	197.19

Se realizó la depreciación y amortización de los activos fijos que posee el fondo de cesantía GADMO EMAPAO.

**Fondo de Cesantía Privado de los Empleados Trabajadores y Docentes del Gobierno
Municipal de Otavalo y de los Empleados y Trabajadores de la EMAPAO FCPC**

Otavalo – Ecuador

NOTA 18: OTROS GASTOS Y PERDIDAS

48	GASTOS	94.29
4801	SEGUROS	94.29
48010102	Seguro de Fidelidad	94.29

NOTA 19: INGRESOS

5	INGRESOS	8.226.78
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	544.16
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	7.344.32
53	INGRESOS VARIOS	338.30

Se detalla todos los ingresos tanto de interés bancario e interés de inversiones Privativas.

Rendimientos ganados en Cuenta Corriente y de Ahorros FCPC

INSTITUCIÓN	NÚMERO DE CUENTA	DIAS INTERES GANADO	ESTADO	RENDIMIENTO MENSUAL
Banco del Pacífico S.A.	1048111945	28	Pagado	135.73

NOTA 20: ACREEDORAS POR EL CONTRARIO PROPIAS DEL FONDO

74	VALORES Y VIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	620.144.80
74010502	PAGARES QUIROGRAFARIOS	515.144.80
74010505	PAGARES HIPOTECARIOS	105.00.00

s el valor que se refleja por los pagarés que garantizan las operaciones de créditos quirografarios e hipotecarios otorgados a los partícipes.

Ing. Katherine Vallejos A.
**CONTADORA FCPC GADMO
EMAPAO**



Ing. María Isabel Realpe G.
**ADMINISTRADORA FCPC GADMO
EMAPAO**