

ESTADOS FINANCIEROS

MES OCTUBRE 2022

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE (2)

RUC: 1792186374001

Atención:

Ingeniera

Daisy Lisseth Acosta

Analista de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

INFORMACIÓN DEL FCPC DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES DE LA FUNCIÓN LEGISLATIVA	Nro. 12
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	OCTUBRE 2022
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	73
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	1
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	74
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	74
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	0,00
<u>INFORMACION ADICIONAL</u>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Adriana Orbea Bautista, MSc.
CORREO ELECTRÓNICO	adry_orbea@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0984654493
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Alejandro Palacios
CORREO ELECTRÓNICO	dilmer.palacios@biess.fin.ec
NÚMERO DE CELULAR	0958979411
DIRECCIÓN DEL FCPC	CALLE LUIS SAA N14-112 Y PIEDRAHITA
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	(02)3991185

 Ing. Alejandro Palacios Moncayo
 REPRESENTANTE LEGAL
 RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

FCPC DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES DE LA FUNCIÓN LEGISLATIVA

CUADRE ECUACION CONTABLE

AL 31 DE OCTUBRE DEL 2022

CÓDIGO	CUENTA	SALDO
1	ACTIVO	912.179,75
4	GASTOS	58.625,30
	TOTAL (CUENTA 1 + CUENTA 4)	970.805,05
2	PASIVO	923.058,17
3	PATRIMONIO	-
5	INGRESOS	47.746,88
	TOTAL (CUENTA 2 + CUENTA 3 + CUENTA 5)	970.805,05
	DIFERENCIA TOTAL CUENTAS	-

ING. ALEJANDRO PALACIOS
REPRESENTANTE LEGAL

ING. ADRIANA ORBEA MSc.
CPA CONTADOR

FCPC DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES DE LA FUNCIÓN LEGISLATIVA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE OCTUBRE DE 2022

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3975

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		912.179,75
11	FONDOS DISPONIBLES	1	322.950,43
1101	CAJA		100,00
110105	Efectivo		-
110110	Caja chica		100,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		322.850,43
110205	Bancos e instituciones financieras locales		322.850,43
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-
110215	Remesas en tránsito		-
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		-
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	-
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		-
120105	Certificados de depósito		-
120110	Pólizas de acumulación		-
120115	Valores de titularización		-
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		-
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		-
120130	Reportos financieros		-
120135	Reporto bursátil		-
120190	Otras		-
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	3	-
120205	Valores de titularización		-
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		-
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		-
120220	Reportos bursátiles		-
120290	Otras		-
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO	4	-
120305	Certificados de depósito		-
120310	Pólizas de acumulación		-
120315	Valores de titularización		-
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		-
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		-
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	5	-
120405	Valores de titularización		-
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		-
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		-
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		-
120505	Valores de titularización		-
120510	Acciones		-
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		-
120605	Valores de titularización		-
120610	Acciones		-
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)	6	-
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		-
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		-
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		-
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		-
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		-
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		-
129990	(Provisión general)		-
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	7	584.724,86
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		503.575,19
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		-
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		-
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		81.149,67
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		-
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		-
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		-
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		-
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		-
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		-
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		-
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		-
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	8	-
139905	(Quirografarios)		-
139910	(Prendarios)		-
139915	(Hipotecarios)		-

139990	(Provisión general)		-
14	CUENTAS POR COBRAR	9	4.276,20
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		31.833,36
140205	Intereses por préstamos quirografarios		31.833,36
140210	Intereses por préstamos prendarios		-
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		-
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	10	-
140305	Préstamos		-
140310	Anticipos de sueldos		-
140390	Otros conceptos		-
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	11	-
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		-
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
1405	PLANILLAS EMITIDAS		-
140505	Aportes		-
140510	Préstamos		-
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	12	4.276,20
149005	Cheques protestados y rechazados		-
149010	Arrendatarios		-
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		3.434,62
149090	Otros		841,58
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		31.833,36
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		31.833,36
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		-
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		-
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-
149990	(Provisión general)		-
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	13	-
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
150105	Terrenos para urbanizar		-
150110	Terrenos para edificar		-
150115	Obras de urbanización		-
150120	Obras de edificación		-
1502	PROYECTOS TERMINADOS		-
150205	Inmuebles disponibles para la venta		-
150210	Inmuebles para arrendar		-
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		-
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		-
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		228,26
1601	BIENES INMUEBLES		-
160105	Terrenos		-
160110	Edificios		-
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		-
1602	BIENES MUEBLES		1.339,54
160205	Muebles y enseres		-
160210	Equipo de oficina		308,54
160215	Equipo de computación		1.031,00
160220	Vehículos		-
160290	Otros		-
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		1.111,28
169905	(Edificios)		-
169910	(Muebles y enseres)		-
169915	(Equipo de oficina)		308,54
169920	(Equipo de computación)		802,74
169925	(Vehículos)		-
169990	(Otros)		-

17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	14	-
1701	TERRENOS		-
1702	EDIFICIOS		-
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		-
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		-
1705	TÍTULOS VALORES		-
1790	OTROS		-
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		-
179905	(Edificios)		-
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		-
179915	(Unidades de transporte)		-
179920	(Títulos valores)		-
179990	(Otros)		-
19	OTROS ACTIVOS	15	-
1901	PAGOS ANTICIPADOS		-
190105	Anticipos a Contratistas		-
190110	Anticipos a Proveedores		-
190115	Arriendos		-
190120	Seguros		-
190190	Otros		-
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		-
1902	GASTOS DIFERIDOS		-
190205	Licencias y programas de computación		-
190210	Gastos de adecuación		-
190290	Otros		-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		-
190305	Inversiones no privativas		-
190310	Inversiones privativas		-
190315	Proyectos inmobiliarios		-
190320	Proyectos terminados		-
190325	Propiedad y equipo		-
190330	Fideicomisos de administración		-
190335	Fideicomisos en garantía		-
1990	OTROS		-
199005	Faltantes de caja		-
199090	Otros activos		-
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		-
199905	(Derechos fiduciarios)		-
199990	(Otros)		-
2	PASIVOS	16	923.058,17
21	CUENTA INDIVIDUAL		915.574,45
2101	CESANTÍA		915.574,45
210105	Aportes personales		841.958,62
210110	Aportes patronales		71.167,96
210115	Aporte personal adicional		-
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		2.447,87
2102	JUBILACIÓN		-
210205	Aportes personales		-
210210	Aportes patronales		-
210215	Aporte adicional personal		-
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		-
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		-
22	BENEFICIO DEFINIDO	17	-
2201	CESANTÍA		-
220105	Aportes personales		-
220110	Aportes patronales		-
220115	Aporte personal adicional		-
2202	JUBILACIÓN		-
220205	Aportes personales		-
220210	Aportes patronales		-
220215	Aporte personal adicional		-
23	CUENTAS POR PAGAR	18	4.703,55
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		3.160,61
230105	Cesantía		-
230110	Jubilación		-
230115	Otras prestaciones		3.160,61

2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		-
230205	Aportes		-
230210	Préstamos		-
2303	CONTRIBUCIONES		-
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		-
230390	Otros		-
2304	IMPUESTOS Y TASAS		9,75
230405	Impuestos municipales		-
230410	Retenciones IVA		9,75
230490	Otros		-
2305	Tasa de administración BIESS	19	208,14
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		1.325,05
239005	Intereses por pagar		-
239010	Proveedores		835,16
239015	Honorarios por pagar		-
239020	Servicios básicos por pagar		-
239025	Dietas		-
239030	Cheques girados no cobrados		-
239090	Otras cuentas por pagar		489,89
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS	20	-
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		-
25	OBLIGACIONES PATRONALES		1.807,67
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		-
2502	BENEFICIOS SOCIALES		539,62
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		140,40
2504	FONDO DE RESERVA		-
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		8,13
2506	RETENCIONES JUDICIALES		-
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		-
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		1.119,52
29	OTROS PASIVOS	21	972,50
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		-
290105	Intereses recibidos por anticipado		-
290110	Arriendos recibidos por anticipado		-
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		-
290120	Jubilación patronal de empleados		-
290190	Otros		-
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
290305	Terrenos urbanizados		-
290310	Inmuebles		-
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		972,50
2990	OTROS		-
299005	Sobrantes de caja		-
299090	Varios		-
3	PATRIMONIO	22	-
31	RESERVAS		-
3101	RESERVAS ESPECIALES		-
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		-
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		-
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		-
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	23	-
3301	CESANTÍA		-
3302	JUBILACIÓN		-
34	RESULTADOS	24	-
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		-
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		-
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		-

ING. ALEJANDRO PALACIOS
REPRESENTANTE LEGAL

ING. ADRIANA ORBEA MSc.
CPA CONTADOR

Fondo Complementario Previsional Cerrado

FCPC DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES DE LA FUNCIÓN LEGISLATIVA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 31 DE OCTUBRE DE 2022

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3975

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS	25	58.625,30
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		-
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	26	-
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		-
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		-
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		-
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		-
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		-
410320	Pérdida por disposición de vehículos		-
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		-
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		-
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		-
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		-
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		-
410505	Inversiones no privativas		-
410510	Inversiones privativas		-
410515	Proyectos inmobiliarios		-
410520	Proyectos terminados		-
410525	Fideicomisos de administración		-
410530	Fideicomisos en garantía		-
43	GASTOS DE PERSONAL	27	9.190,88
4301	GASTOS DEL PERSONAL		9.190,88
430105	Remuneraciones o salario		6.500,00
430110	Remuneración extraordinaria		-
430115	Décimos sueldos		906,30
430120	Aporte Patronal		809,78
430125	Fondo de reserva		108,30
430130	Jubilación patronal		314,00
430135	Por desahucio o despido		325,00
430140	Uniformes		-
430145	Gastos de representación		-
430190	Otros		227,50
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	28	15.475,44
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		220,58
440105	Servicios básicos		-
440110	Servicio transporte personal		-
440115	Movilizaciones		200,58
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		-
440125	Servicios de vigilancia		-
440130	Servicios de aseo y limpieza		-
440190	Otros servicios generales		20,00
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		-
440205	Pasajes en el interior		-
440210	Pasajes para el exterior		-
440215	Viáticos y subsistencias internas		-
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		-

4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		-
440305	Mantenimiento de terrenos		-
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		-
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		-
440320	Mantenimiento de vehículos		-
440390	Otras		-
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		-
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		-
440410	Arrendamiento de vehículos		-
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		-
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		-
440490	Otros		-
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		14.549,96
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		2.633,93
440510	Servicios de auditoría externa		-
440515	Servicios profesionales		11.916,03
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		288,10
440605	Material de Oficina		124,95
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		163,15
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		416,80
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		-
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		416,80
440790	Otros		-
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	29	90,61
4501	TÍTULOS Y VALORES		-
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		-
450110	Prima en compra de inversiones		-
4502	COSTOS FINANCIEROS		90,61
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		90,61
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		-
4504	GASTOS FINANCIEROS - GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		-
46	GASTOS NO OPERATIVOS	30	-
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		-
460105	Impuestos y tasas		-
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		-
460190	Otros		-
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	31	31.927,10
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		93,74
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		-
470110	Depreciación edificios		-
470115	Depreciación muebles y enseres		-
470120	Depreciación equipos de oficina		-
470125	Depreciación equipos de computación		93,74
470130	Depreciación vehículos		-
4702	AMORTIZACIONES		-
470205	Pagos anticipados		-
470210	Gastos anticipados		-
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
470390	Provisión general		-
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		-
470405	Por préstamos quirografarios		-
470410	Por préstamos prendarios		-
470415	Por préstamos hipotecarios		-
470490	Provisión general		-
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		31.833,36
470505	Rendimientos inversiones no privativas		-
470510	Intereses inversiones privativas		31.833,36
470515	Inversiones no privativas vencidas		-
470520	Otras cuentas por cobrar		-
470590	Provisión general		-
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
470605	Proyectos inmobiliarios		-
470610	Inmuebles disponibles para la venta		-
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		-
470705	Terrenos		-
470710	Edificios		-
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		-
470720	Unidades de transporte		-
470725	Títulos valores		-
470790	Otros		-

4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		-
470805	Derechos fiduciarios		-
470890	Otros		-
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	32	1.941,27
4801	SEGUROS		-
4890	OTROS		1.941,27
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		1.941,27
5	INGRESOS	33	47.746,88
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		47.746,88
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
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		-
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	34	40.041,51
510205	Quirografarios		40.041,51
510210	Prendarios		-
510215	Hipotecarios		-
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		7.705,37
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		-
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
520115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		-
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		-
520305	Quirografarios		-
520310	Prendarios		-
520315	Hipotecarios		-
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		-
520405	Ganancia por disposición de terrenos		-
520410	Ganancia por disposición de edificios		-
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		-
520420	Ganancia por disposición de vehículos		-
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA	35	-
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		-
520605	Inversiones no privativas		-
520610	Inversiones privativas		-
520615	Proyectos inmobiliarios		-
520620	Proyectos terminados		-
520625	Fideicomisos de administración		-
520630	Fideicomisos en garantía		-
53	OTROS INGRESOS		-
5301	ARRIENDOS		-
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		-
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		-
5390	INGRESOS VARIOS		-
539005	Reversión de provisiones		-
539090	Otros ingresos		-
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		-
7	CUENTAS DE ORDEN	36	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		-
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		-
710105	Pagarés		-
710110	Prendas		-
710115	Hipoteca		-
710190	Otros		-
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		-
710205	Títulos Valores		-
710210	Cartera de créditos		-
710215	Bienes inmuebles		-
710290	Otros		-

7103	ACTIVOS CASTIGADOS		-
710305	Inversiones no privativas		-
710310	Inversiones privativas		-
710315	Cuentas por cobrar		-
710390	Otros activos		-
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		-
710405	Inversiones no privativas		-
710410	Inversiones privativas		-
710415	Cuentas por cobrar		-
710490	Otros activos		-
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		-
710505	Bienes muebles		-
710510	Bienes inmuebles		-
710590	Otros		-
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		-
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		-
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		-
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		-
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		-
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		-
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		-
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		-
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		-
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		-
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		-
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-
740105	Documentos en garantía	37	-
740110	Vehículos en garantía		-
740115	Bienes inmuebles en garantía		-
740120	Otros bienes en garantía		-
740125	En comodato		-
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		-
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		-
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
740223	Préstamos quirografarios por vencer		-
740226	Préstamos quirografarios renovados		-
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		-
740232	Préstamos quirografarios vencidos		-
740235	Préstamos prendarios por vencer		-
740238	Préstamos prendarios renovados		-
740241	Préstamos prendarios reestructurados		-
740244	Préstamos prendarios vencidos		-
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		-
740250	Préstamos hipotecarios renovados		-
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		-
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		-
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		-
740305	Inversiones no privativas		-
740310	Inversiones privativas		-
740315	Cuentas por cobrar		-
740320	Proyectos inmobiliarios		-
740390	Otros activos		-
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		-
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		-
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		-
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		-
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		-
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		-
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		-
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-

ING. ALEJANDRO PALACIOS
REPRESENTANTE LEGAL

ING. ADRIANA ORBEA MSc.
CPA CONTADOR

**Fondo Complementario Previsional Cerrado****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****AL 31 DE OCTUBRE DEL 2022****POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS Y BASES DE PRESENTACIÓN****a. Antecedentes**

El FCPC DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES DE LA FUNCIÓN LEGISLATIVA, es una persona jurídica de derecho privado, sin fines de lucro, que administra los recursos de sus partícipes, tiene únicamente fines previsionales, de beneficio social para sus Partícipes, con independencia económica y administrativa, con patrimonio propio y autónomo.

El 10 de mayo de 2011 la Superintendencia de Bancos y Seguros, mediante resolución No. SBS-2011-394 registra el Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores de la Función Legislativa cuyo patrono de la entidad es la Asamblea Nacional del Ecuador.

La Superintendencia de Bancos y Seguros, mediante oficio No. SBS-2017-00300-O, de fecha 26 de enero del 2017, aprueba y reserva la denominación: FCPC DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES DE LA FUNCIÓN LEGISLATIVA.

b. Finalidad del Fondo

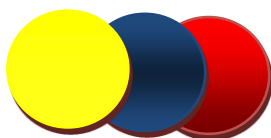
El objeto social del fondo es otorgar a sus partícipes la prestación complementaria de cesantía a través del ahorro voluntario de sus participantes, el aporte voluntario patronal, y la inversión de los recursos, se realizará bajo los criterios de seguridad, transparencia, solvencia, eficiencia y rentabilidad, con la finalidad de mejorar la cuantía o las condiciones de las prestaciones correspondientes al seguro general obligatorio, cuando se cumpla las condiciones establecidas en la Ley de Seguridad Social, la normativa vigente, los estatutos y los reglamentos que se emitan para el efecto.

La duración del Fondo es indefinida, pero podrá disolverse voluntariamente o liquidarse de oficio, de conformidad a la normativa expedida por la Junta, la Superintendencia y su Estatuto.

c. Preparación de los Estados Financieros

Los estados financieros han sido presentados en USD dólares estadounidenses y las políticas contables del Fondo están basadas principalmente en de acuerdo con la resolución SBS-2013-507 establecida por la Superintendencia de Bancos del Ecuador y por las disposiciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y ciertas prácticas contables de general aceptación establecidas o autorizadas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador y disposiciones establecidas en la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de aplicación para este tipo de Entidades. Dichas normas requieren que la Administración del Fondo efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos supuestos inherentes relacionadas con la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la valuación, presentación y revelación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros. En opinión de la Administración, tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

Las cifras incluidas en estos estados financieros y en sus notas se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que el Fondo opera. La moneda funcional y de presentación de la FCPC DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES DE LA FUNCIÓN LEGISLATIVA es el Dólar de los Estados Unidos de América.

**Fondo Complementario Previsional Cerrado**

1 - ACTIVOS **\$ 912.179,75**

NOTA 1

11 - FONDOS DISPONIBLES **\$ 322.950,43**

Al 31 de octubre de 2022, el saldo correspondiente a Fondos Disponibles se detalla a continuación:

1101 - Caja **\$ 100,00**

Al 31 de octubre de 2022, el saldo correspondiente a la cuenta Caja está compuesta por:

Caja Chica \$100,00; es un valor que se mantiene para gastos pequeños dentro del fondo.

1102 - Bancos e Instituciones Financieras Locales **\$ 322.850,43**

Al 31 de octubre de 2022, el saldo correspondiente a la cuenta Bancos y Otras Instituciones Financieras Locales está compuesta por:

Banco Internacional Cta. Cte. 052-061251-1 **\$ 322.850,43**

NOTA 7

13 - INVERSIONES PRIVATIVAS **\$ 584.724,86**

Al 31 de octubre de 2022, el saldo correspondiente a la cuenta INVERSIONES PRIVATIVAS se detalla de la siguiente manera:

1301 - Préstamos Quirografarios por Vencer **\$ 503.575,19**

La cuenta Préstamos Quirografarios por vencer, está compuesta por los créditos entregados a los partícipes activos.

1304 – Préstamos Quirografarios Vencidos **\$ 81.149,67**

La cuenta Préstamos Quirografarios vencidos, está compuesta por el capital de cuotas vencidas de préstamos quirografarios.

Comprende los saldos de capital de las operaciones de crédito otorgadas por el Fondo bajo las modalidades permitidas, financiadas con recursos propios.

NOTA 9

14 - CUENTAS POR COBRAR **\$ 4.276,20**

1402 – Intereses por Cobrar Inversiones Privativas **\$ 31.833,36**

Al 31 de octubre de 2022, el saldo correspondiente a intereses por cobrar de inversiones privativas está compuesto por:

140205 - Intereses por préstamos quirografarios **\$ 31.833,36**

El saldo de esta cuenta corresponde a los intereses de préstamos quirografarios pendientes de cobro y los intereses de mora generados en las cuotas vencidas.

**Fondo Complementario Previsional Cerrado****NOTA 12**

1490 – CUENTAS POR COBRAR VARIAS **\$ 4.276,20**

Al 31 de octubre de 2022, el saldo correspondiente a cuentas por cobrar varias está compuesto por:

149015 – Pago por cuenta de partícipes a cobrar **\$ 3.434,62**

Cuentas por cobrar crédito \$166,70

Cuentas por cobrar seguro de desgravamen \$3.267,92

1499 – (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR) **\$ 31.833,36**

(Provisiones intereses inversiones privativas) \$ 31.833,36

El saldo de esta cuenta corresponde a la provisión del 100% de los intereses por cobrar de las cuotas vencidas en préstamos quirografarios.

16 - PROPIEDAD Y EQUIPO **\$ 228,26**

Al 31 de octubre de 2022, el saldo correspondiente a la cuenta Propiedad y Equipo se detallan a continuación:

1602 - Bienes Muebles **\$ 1.339,54**

Equipo de oficina \$ 308,54

Equipo de Computación \$ 1.031,00

1699 - (Depreciación Acumulada) **\$ (1.111,28)**

(Depreciación Equipo de Oficina) \$ (308,54)

(Depreciación Equipo de Computación) \$ (802,74)

NOTA 16

2 - PASIVOS **\$ 923.058,17**

21 - CUENTA INDIVIDUAL **\$ 915.574,45**

Al 31 de octubre de 2022, el saldo correspondiente a la Cuenta Individual se detalla a continuación:

210105 - Aportes Personales **\$ 841.958,62**

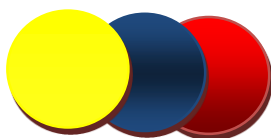
El saldo de la cuenta Aportes Personales corresponde al aporte mensual normal de cada partícipe con sus respectivos rendimientos.

210110 - Aportes Patronales **\$ 71.167,96**

El saldo de esta cuenta corresponde a aportes patronales que disponen los partícipes y sus respectivos rendimientos.

210120 – Aportes Retiro Voluntario Cesantía **\$ 2.447,87**

El saldo de esta cuenta corresponde al retiro voluntario del partícipe Garcés Morales Hugo Gustavo.

**Fondo Complementario Previsional Cerrado****NOTA 18**

23 - CUENTAS POR PAGAR **\$ 4.703,55**

2301 - Prestaciones Liquidadas Por Pagar **\$ 3.160,61**

230115 – Otras Prestaciones **\$3.160,61**

El saldo de esta cuenta corresponde a los valores pendientes de liquidar a partícipes y rendimientos de años anteriores.

2304 - Impuestos Y Tasas **\$ 9,75**

El saldo de esta cuenta corresponde a retenciones del IVA aplicadas a facturas, valor que se liquidará en el siguiente mes.

2390 - Otras Cuentas Por Pagar **\$ 1.325,05**

Al 31 de octubre de 2022 el saldo de esta cuenta se conforma por:

239010 – Proveedores **\$835,16**

Seguro de Desgravamen AIG Metropolitana Cía. **\$ 835,16**

239090 – Otras cuentas por pagar **\$489,89**

Préstamos ordinarios por pagar **\$38,58**

Otras cuentas por pagar **\$451,31**

25 - OBLIGACIONES PATRONALES **\$ 1.807,67**

Al 31 de octubre de 2022, el saldo correspondiente a la cuenta Obligaciones Patronales se detalla a continuación:

2502 - Beneficios Sociales **\$ 539,62**

Décimo Tercer Sueldo **\$ 433,36**

Décimo Cuarto Sueldo **\$ 106,26**

2503 - Aportes y Retenciones less **\$140,40**

Aporte Personal less **\$ 61,43**

Aporte Patronal less **\$ 78,98**

2505 - Retenciones en La Fuente **\$ 8,13**

Honorarios profesionales 10% **\$ 8,13**

NOTA 21

29 – OTRO PASIVOS **\$972,50**

2904 – JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS **\$972,50**

**Fondo Complementario Previsional Cerrado**

El saldo de esta cuenta corresponde a la provisión por jubilación patronal para el personal que se encuentran en nómina en el Fondo.

Provisión jubilación patronal \$886,00

Provisión bonificación por desahucio \$86,50

NOTA 22

3 - PATRIMONIO **\$00,00**

NOTA 24**34 – RESULTADOS****3403 – Excedentes del Ejercicio**

Esta cuenta se registra en cero hasta el mes de noviembre y en el mes de diciembre se reporta el resultado anual del ejercicio.

NOTA 25

4 - GASTOS **\$ 58.625,30**

El saldo de esta cuenta refleja todos los gastos incurridos en el periodo, distribuido en gastos de personal, gastos por bienes y servicios de consumo, gastos financieros y operativos, gastos no operativos, depreciaciones y amortizaciones; otros gastos.

NOTA 27

43 - GASTOS DE PERSONAL **\$ 9.190,88**

Los gastos de personal están conformados por los beneficios sociales del trabajador como remuneraciones, décimos, aporte patronal, fondo de reserva, desahucio o despido y otros.

NOTA 28

44- GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO **\$ 15.475,44**

El saldo de esta cuenta incluye gastos mensuales que realiza el fondo como movilizaciones, adquisición de suministros de oficina y honorarios profesionales.

NOTA 29

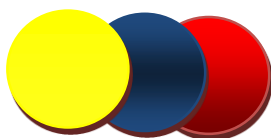
45 - GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS **\$ 90,61**

Esta cuenta está conformada por los gastos financieros de la cuenta bancaria que el fondo mantiene.

NOTA 31

47 - DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES **\$ 31.927,10**

El saldo de esta cuenta contiene los valores por depreciación de muebles, enseres, equipo de oficina, provisiones por inversiones privativas del fondo.

**Fondo Complementario Previsional Cerrado****NOTA 32****48 - OTROS GASTOS Y PERDIDAS****\$ 1.941,27**

Los valores registrados en esta cuenta corresponden al IVA que se carga al gasto por todas las compras efectuadas en el Fondo y otros gastos de administración.

NOTA 33**5 - INGRESOS****\$ 47.746,88****51 - INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS****\$ 47.746,88**

El saldo de esta cuenta contiene los intereses generados por inversiones no privativas en instituciones bancarias y bolsa de valores. Además, los intereses ganados por las inversiones privativas, en créditos quirografarios y prendarios.

NOTA 34**5102 - POR INVERSIONES PRIVATIVAS****\$ 40.041,51**

Constituida por los rendimientos generados en préstamos quirografarios, mismos que se recuperan mensualmente a través del descuento de cuotas, según la tabla de amortización en los roles de pago de partícipes.

Intereses Créditos Quirografarios

\$ 37.918,89

Intereses mora Créditos Quirografarios

\$ 2.122,62

NOTA 36**7 - CUENTAS DE ORDEN****\$ 1'063.617,57**

Los saldos de las cuentas de orden corresponden al registro de los pagarés emitidos por inversiones privativas, mismos que se van actualizando mensualmente para dar de baja los pagarés de préstamos cancelados en su totalidad, así como las provisiones de inversiones privativas y aportes de retiro voluntario.

FLUJO DE EFECTIVO**ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

Las actividades de operación se conforman por todos los movimientos operativos del Fondo, es decir, desembolso de créditos, cesantías y depósitos realizados por parte de partícipes, así como los valores acreditados por parte del patrono, correspondientes a los descuentos de rol de pagos realizados a partícipes por aportes personales y préstamos. Adicional, también se todos los gastos operacionales como gastos de personal, honorarios profesionales, pagos a proveedores y comisiones bancarias.

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN BANCO INTERNACIONAL

\$ -3.205,11

ING. ALEJANDRO PALACIOS
REPRESENTANTE LEGAL

ING. ADRIANA ORBEA MSc.
CPA CONTADOR

HOJA DE OBSERVACIONES

12

FCPC DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES DE LA FUNCIÓN LEGISLATIVA

ACTIVO					
MES	sep-22	oct-22	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 942.911,66	\$ 912.179,75	\$ (30.731,91)	Disminución por provisiones de inversiones privativas.	
UTILIDAD					
MES	sep-22	oct-22	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 17.296,14	\$ (10.878,42)	\$ (28.174,56)	Disminución por provisiones de inversiones privativas.	
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	sep-22	oct-22	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 915.574,45	\$ 915.574,45	\$ -	Descuentos suspendidos	
GASTO					
MES	sep-22	oct-22	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 25.780,45	\$ 58.625,30	\$ 32.844,85	Incremento por provisiones de inversiones privativas.	
INGRESO					
MES	sep-22	oct-22	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 43.076,59	\$ 47.746,88	\$ 4.670,29	Incremento por registro de intereses de inversiones privativas.	

Revisado por: Ing. Alejandro Palacios

Elaborado por: Ing. Adriana Orbea MSc.