

# ESTADOS FINANCIEROS

## SEPTIEMBRE 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, 04 de octubre del 2022  
OFICIO 187-2022 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 **SEPTIEMBRE 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](mailto: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	30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022
<b><u>INFORMACIÓN GENERAL</u></b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	268
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	52
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	320
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	14
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	20378.63
<b><u>INFORMACION ADICIONAL</u></b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Katherine Vallejos A.
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:fcpcotavalo@outlook.com">fcpcotavalo@outlook.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	991493709
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. María Isabel Realpe G.
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:maria.realpe@biess.fin.ec">maria.realpe@biess.fin.ec</a>
NÚMERO DE CELULAR	0 984681537
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 30 de Septiembre 2022

ACTIVOS		GASTOS		PASIVOS		INGRESOS
1,137,819.21	+	26,422.99	=	1,116,244.16	+	47,998.04
		1,164,242.20		1,164,242.20		0.00

Ing. Katherine Vallejos A.  
CONTADORA

Ing. Maria Isabel Realpe G.  
ADMINISTRADORA



**FCPC GADMO EMAPAO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>1,137,819.21</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>1</b>	<b>57,145.25</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>57,045.25</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales		57,045.25
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>286,000.00</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>286,000.00</b>
120105	Certificado de depósito		286,000.00
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
<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

**FCPC GADMO EMAPAO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 30 DE SEPTIEMBRE 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
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>7</b>	<b>560,423.51</b>
<b>1301</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>		<b>87,320.45</b>
<b>1302</b>	<b>PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>		<b>285,418.87</b>
<b>1303</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>1,024.05</b>
<b>1304</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>		<b>42,201.93</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>145,617.24</b>
<b>1310</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1311</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1312</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS</b>		<b>106.59</b>
<b>1399</b>	<b>PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>8</b>	<b>-1,265.62</b>
139905	(Quirografarios)		-114.88
139910	(Prendarios)		0.00
139915	(Hipotecarios)		-1,150.74
139990	(Provisión general)		0.00
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>9</b>	<b>232,652.77</b>
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>11,190.24</b>
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		1,668.34
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
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>8,472.17</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios		7,549.95
140210	Intereses por préstamos prendarios		0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		922.22
<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>211,597.73</b>
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: 30 DE SEPTIEMBRE 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
<b>1405</b>	<b>PLANILLA EMITIDAS</b>		<b>0.00</b>
140505	Aportes		0.00
140510	Préstamos		0.00
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>12</b>	<b>23,504.61</b>
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		20,201.87
149090	Otros		3,302.74
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>		<b>-22,111.98</b>
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
<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
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>14</b>	<b>1,048.06</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>4,998.24</b>
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
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACION ACUMULADA)</b>		<b>-3,950.18</b>
169905	(Edificios)		0.00
169910	(Muebles y enseres)		-297.52
169915	(Equipo de oficina)		0.00
169920	(Equipo de computación)		-3,652.66

**FCPC GADMO EMAPAO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
169925	(Vehiculos)		0.00
169990	(Otros)		0.00
<b>17</b>	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>	<b>15</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 DACIÓ</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>16</b>	<b>549.62</b>
<b>1901</b>	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>		<b>150.00</b>
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
<b>1902</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		<b>399.62</b>
190205	Licencias y programas de computación		7,180.00
190210	Gastos de adecuación		0.00
190290	Otros		0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-6,780.38
<b>1903</b>	<b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0.00</b>
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
<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>17</b>	<b>1,116,244.16</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>		<b>1,110,572.55</b>

**FCPC GADMO EMAPAO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>2101</b>	<b>CESANTIA</b>		<b>1,110,572.55</b>
210105	Aportes personales		972,090.73
210110	Aportes patronales		80,634.31
210115	Aporte personal adicional		4,631.81
210120	Aporte retiro voluntario cesantía		53,215.70
<b>2102</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>0.00</b>
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
<b>22</b>	<b>BENEFICIO DEFINIDO</b>	<b>18</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>19</b>	<b>5,162.53</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR</b>		<b>3,198.66</b>
230105	Cesantia		3,198.66
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>156.74</b>
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		86.06
230490	Otros		70.68
<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>1,807.13</b>
239005	Intereses por pagar		0.00
239010	Proveedores		352.22
239015	Honorarios por pagar		0.00
239020	Servicios basicos por pagar		0.00
239025	Dietas		0.00
239030	Cheques girados y no cobrados		0.00
239090	Otras cuentas por pagar		1,454.91

**FCPC GADMO EMAPAO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3934

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>24</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>20</b>	<b>0.00</b>
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
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>21</b>	<b>509.08</b>
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
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>22</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>23</b>	<b>0.00</b>
<b>31</b>	<b>RESERVAS</b>		<b>0.00</b>
3101	RESERVAS ESPECIALES		0.00
<b>32</b>	<b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>		<b>0.00</b>
3201	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES		0.00
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0.00
<b>33</b>	<b>OTROS APORTES RESTRINGIDOS</b>	<b>24</b>	<b>0.00</b>
3301	CESANTIA		0.00
3302	JUBILACIÓN		0.00
<b>34</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>25</b>	<b>0.00</b>
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0.00
3402	(PERDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0.00

**FCPC GADMO EMAPAO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 30 DE SEPTIEMBRE 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 30/09/2022

Fecha de Impresión: 30/09/2022  
Página 1 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>26,422.99</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>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 disposicion de muebles, enseres y equipos	0.00
410320	Pérdida por disposición de vehículos	0.00
<b>4104</b>	<b>PERDIDA 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>PERDIDA 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>8,882.68</b>
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>	<b>8,882.68</b>
430105	Remuneración o salarios	7,020.00
430110	Gasto Remuneracion extraordinaria	0.00
430115	Decimos sueldos	425.00
430120	Aporte patronal	852.94
430125	Fondo de reserva	584.74
430130	Jubilación patronal	0.00
430135	Por desahucio o despido	0.00

## FCPC GADMO EMAPAO

### BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3934  
FECHA DEL BALANCE 30/09/2022

Fecha de Impresión: 30/09/2022  
Página 2 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
430140	Uniformes	0.00
430145	Gastos de representación	0.00
430190	Otros	0.00
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>12,770.14</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES</b>	<b>702.02</b>
440105	Servicios basicos	305.20
440110	Servicio transporte personal	0.00
440115	Movilizaciones	234.00
440120	Impresion, reproduccion y publicaciones	90.17
440125	Servicios de vigilancia	0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza	47.00
440190	Otros servicios generales	25.65
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>	<b>182.59</b>
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
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>	<b>16.00</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	16.00
<b>4404</b>	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>	<b>1,467.36</b>
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	1,467.36
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>9,836.83</b>
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada	0.00
440510	Servicios de auditoria externa	2,800.00
440515	Servicios profesionales	7,036.83
440520	Diseño de proyectos no ejecutados	0.00
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>	<b>145.41</b>
440605	Material de oficina	145.41
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	0.00
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>	<b>419.93</b>
440705	Desarrollo de sistemas informaticos	334.93
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos	85.00
440790	Otros	0.00

## FCPC GADMO EMAPAO

### BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3934  
FECHA DEL BALANCE 30/09/2022

Fecha de Impresión: 30/09/2022  
Página 3 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	<b>429.11</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>144.69</b>
450205	Intereses en préstamos	0.00
450210	Gastos bancarios	144.69
<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>284.42</b>
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>2,912.59</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>	<b>2,912.59</b>
460105	Impuestos y tasas	9.12
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	876.30
460190	Otros	2,027.17
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>1,334.18</b>
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>	<b>271.34</b>
470105	Depreciación inmuebles para arrendar	0.00
470110	Depreciación edificios	0.00
470115	Depreciación de muebles y enseres	177.28
470120	Depreciación equipos de oficina	0.00
470125	Depreciación equipos de computación	94.06
470130	Depreciación vehículos	0.00
<b>4702</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>	<b>171.27</b>
470205	Pagos anticipados	0.00
470210	Gastos anticipados	171.27
<b>4703</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>0.00</b>
470390	Provisión general	0.00
<b>4704</b>	<b>PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>891.57</b>
470405	Por préstamos quirografarios	38.43
470410	Por préstamos prendarios	0.00
470415	Por préstamos hipotecarios	853.14
470490	Provisión general	0.00
<b>4705</b>	<b>PROVISION CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>0.00</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	0.00
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

## FCPC GADMO EMAPAO

### BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3934  
FECHA DEL BALANCE 30/09/2022

Fecha de Impresión: 30/09/2022  
Página 4 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
<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>94.29</b>
<b>4801</b>	<b>SEGUROS</b>	<b>94.29</b>
<b>4890</b>	<b>OTROS</b>	<b>0.00</b>
489005	Gasto custodia de valores	0.00
489090	Otros	0.00
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>47,998.04</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>	<b>47,057.92</b>
<b>5101</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>9,062.62</b>
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	9,062.62
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>37,995.30</b>
510205	Quirografarios	28,245.48
510210	Prendarios	0.00
510215	Hipotecarios	9,749.82
<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
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 30/09/2022

Fecha de Impresión: 30/09/2022  
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
<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>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>940.12</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>940.12</b>
539005	Reversión de provisiones	900.77
539090	Otros ingresos	39.35
<b>59</b>	<b>PERDIDAS Y GANANCIAS</b>	<b>0.00</b>
<b>'UTILIDAD / PERDIDA PERIODO'</b>		<b>21,575.05</b>

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; **BIESS:** Banco del Instituto de Seguridad Social; **FCPC:** Fondo Complementario Previsional Cerrado; **GADMO:** Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Otavalo; **EMAPAO:** Empresa Municipal de Agua Potable y Alcantarillado de Otavalo.

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**

<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>57145.25</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>57.045.25</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales	57045.25

Al 30 de septiembre del 2022, la cuenta del Banco refleja un saldo acumulado de **US\$ 57.045.25** con el siguiente detalle:

<b>DETALLE DE BANCOS</b>	<b>SALDOS</b>
Banco Pacífico Ahorros N° 1048111945	57.045.25

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 NO PRIVATIVAS**

<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>286.000.00</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>286.000.00</b>
<b>120105</b>	<b>Certificado de depósitos</b>	<b>286.000.00</b>
12010501	Certificado de Depósito a Plazo Pacifico	266.000.00
12010509	Certificado de Depósito a Plazo Coop Policia Nacional	20.000.00

**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*

Con fecha 26 de agosto se realizó dos inversiones la cual está colocada a 181 días, detalle de las inversiones:

- **CERTIFICADO DE DEPÓSITOS**

INSTITUCIÓN	MONTO	PLAZO EN DÍAS	TASA	FECHA CONTRATO	INTERÉS POR COBRAR	VENCIMIENTO
BANCO PACIFICO SA	\$ 266.000.00	181	6.00%	26/08/2022	8.024.33	23/02/2023
COOPERATIVA POLICIA NACIONAL	\$ 20.000.00	181	6.00%	26/08/2022	603.33	23/02/2023
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 286.000.00</b>				<b>\$ 8.627.66</b>	

**NOTA 3: INVERSIONES PRIVATIVAS**

1	ACTIVOS	SALDOS
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	<b>560.423.51</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	87.320.45
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	285.418.87
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	1.024.05
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	42.201.93
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	145.617.24
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	106.59

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

**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*

cualquier motivo han solicitado la modificación de condiciones y que han sido aprobadas. Los Préstamos Quirografarios Vencidos son las cuotas atrasadas de pago.

**NOTA 4: (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)**

	DETALLE	SALDOS
1399	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>	<b>(1.265.62)</b>
139905	(Quirografarios)	(114.88)
139915	(Hipotecarios)	(1.150.74)

Al 30 de Septiembre del 2022, el valor de provisión por préstamos es de -1.265.62 referente a la provisión de tipo A-1 , A-2

**NOTA 5: CUENTAS POR COBRAR**

1	ACTIVOS	SALDOS
14	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>232.652.77</b>
1401	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>11.190.24</b>
140105	<b>INVERSION RENTA FIJA SECTOR FIANNCIERO PRIVADO</b>	<b>1.668.34</b>
14010501	INTERES CERTIFICADO DEPÓSITO PACIFICO	1.551.67
14010509	INTERES CERTIFICADO DEPÓSITO COOP POLICIA NACIONAL	116.67
140110	<b>INVERSION RENTA FIJA SECTOR FIANNCIERO PRIVADO</b>	<b>9.521.90</b>
14011002	INTERES PAPEL COMERCIAL DELCORP SA	9.521.90
1402	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>8.472.17</b>
14020502	INTERESES FIJOS 31-90 DIAS	24.95
14020506	INTERESES POR COBRAR MOROSIDAD QUIROGRAFARIOS	371.47
14020509	INTERES DEVENGADO QUIROGRAFARIO	7.153.53
14021509	INTERES DEVENGADO HIPOTECARIO	922.22
1404	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>	<b>211.597.73</b>
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 6: CUENTAS POR COBRAR VARIAS**

<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>23.504.61</b>
14901504	Planillas cuenta por cobrar GADMO	16.885.92
14901505	Planillas cuenta por cobrar EMAPAO	3.315.95
149090	Otros	3.302.74
<b>1499</b>	<b>PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>(22.111.98)</b>
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 septiembre 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 perdida 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 2021**

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>VALOR</b>
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 7: PROPIEDAD Y EQUIPO**

<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>1.048.06</b>
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>	4.998.24
<b>160205</b>	Muebles y Enseres	1.312.98
<b>160215</b>	Equipo de Computación	3.685.26
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>	<b>(3.950.18)</b>
169920	(Equipo de computación)	(3.652.66)
169910	(Muebles y Enseres)	(297.52)

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

**NOTA 8: OTROS ACTIVOS**

<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>549.62</b>
<b>1901</b>	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>	<b>150.00</b>
<b>190115</b>	Garantía Arriendos	<b>150.00</b>
<b>1902</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>	<b>399.62</b>
<b>190205</b>	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACION	<b>7.180.00</b>
<b>19029901</b>	(-) AMORTIZACION ACUMULADA	<b>(6.780.38)</b>

**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 9: PASIVOS**

<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>	<b>1.110.572.55</b>
<b>2101</b>	<b>CESANTÍA</b>	1.110.572.55
210105	Aportes personales	972.090.73
210110	Aportes patronales	80.634.31
210115	Aporte Personal Adicional	4.631.81
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	53.215.70

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 10: CUENTAS POR PAGAR**

<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>5.162.53</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDACION POR PAGAR</b>	<b>3.198.66</b>
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>	<b>156.74</b>
230410	Retenciones IVA	86.06
230490	Otros	70.68
<b>2390</b>	<b>OTRAS CTAS POR PAGAR</b>	<b>1.807.13</b>
239010	Proveedores	352.22
239090	Otras cuentas por Pagar	1.454.91

**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, y el seguro de desgravamen que se cancela mes caído.

La partida 239090 refleja la cuenta por pagar que se tiene a los partícipes que realizaron depósitos no identificados y el seguro de vida que lo cancelamos mes caído.

**OTA 11: OBLIGACIONES PATRONALES**

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

**NOTA 12: PATRIMONIO**

<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	-
<b>34</b>	<b>RESULTADOS</b>	-
3401	Excedentes acumulados	-
3403	Excedentes del Ejercicio	-

**NOTA 13: GASTOS**

<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	8.882.68
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	12.770.14
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	429.11
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	2.912.59
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	1.334.18
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>	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 14: GASTOS DEL PERSONAL**

<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>SALDOS</b>
<b>430105</b>	Remuneraciones o salario	7.020.00
<b>430115</b>	Décimos sueldos	425.00
<b>430120</b>	Aporte Patronal	852.94
<b>430125</b>	Fondo de reserva	584.74
<b>430135</b>	Por desahucio o despido	-
<b>430140</b>	Uniformes	-
<b>430190</b>	Otros	-

**NOTA 15: GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**

<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>SALDOS</b>
<b>440105</b>	Servicios básicos	305.20
<b>440115</b>	Movilizaciones	234.00
<b>440120</b>	Impresión, reproducción y publicaciones	90.17
<b>440130</b>	Servicio de aseo y limpieza	47.00
<b>440190</b>	Otros servicios generales	26.65
<b>440225</b>	Gastos egresos de asamblea	182.59
<b>440215</b>	Viáticos y Subsistencias Internas	-
<b>440310</b>	Instalación y mantenimiento de edificios	-
<b>440215</b>	Viáticos y subsistencias internas	-
<b>440390</b>	Otras	16.00
<b>440405</b>	Arriendo edificios, locales y Oficinas	1.467.36
<b>440510</b>	Auditoria Externa e Interna	2.800.00
<b>440515</b>	Servicios profesionales	7.036.83
<b>440605</b>	Material de Oficina	145.41
<b>440610</b>	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	-
<b>440705</b>	Desarrollo de sistemas informáticos	334.93
<b>440710</b>	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	85.00

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 16: GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**

<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	<b>429.11</b>
450210	GASTOS BANCARIOS	144.69
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 17: GASTOS NO OPERATIVOS**

<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>2.912.59</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>	<b>2.912.59</b>
460105	IMPUESTOS Y TASAS	9.12
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos	876.30
460190	Otros	2.027.17

La cuenta otros corresponde al gasto IVA mensual de las compras realizadas durante el año 2022 por el FCPC y el gasto por tramites de calificación SB (notaria) y la publicación en el diario el Norte para la postulación para el Representante Legal.

**NOTA 18: DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**

<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>1.334.18</b>
4701	GASTOS DEPRECIACIONES	271.34
4702	AMORTIZACIONES	171.27
4704	PROVISION INVERISIONES PRIVATIVAS	891.57

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 19: OTROS GASTOS Y PERDIDAS**

<b>48</b>	<b>GASTOS</b>	<b>94.29</b>
<b>4801</b>	<b>SEGUROS</b>	<b>94.29</b>
48010102	Seguro de Fidelidad	94.29

**NOTA 20: INGRESOS**

<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>47.998.04</b>
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	9.062.62
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	37.995.30
53	INGRESOS VARIOS	940.12

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

**Rendimientos ganados en Cuenta de Ahorros FCPC**

INSTITUCIÓN	NÚMERO DE CUENTA	DIAS INTERES GANADO	ESTADO	RENDIMIENTO MENSUAL
Banco del Pacífico S.A.	1048111945	30	Pagado	94.41

**NOTA 21: ACREEDORAS POR EL CONTRARIO PROPIAS DEL FONDO**

<b>74</b>	<b>VALORES Y VIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>	<b>699.725.84</b>
74010502	PAGARES QUIROGRAFARIOS	548.225.84
74010505	PAGARES HIPOTECARIOS	151.500.00

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**