



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES  
PÚBLICOS DEL GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO DE LA PROVINCIA DE  
PICHINCHA Y SUS ENTIDADES" (FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP)



Quito, 08 de agosto del 2019  
Oficio Nro. 114-FCPC-BIESS-2019

Ingeniera.  
Nathalie Alcívar Cajas.  
**COORDINACIÓN FONDOS COMPLEMENTARIOS.**  
**BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL.**  
Presente.-

De mi consideración:

Por medio de la presente, me permito remitir a usted Ingeniera, copias del balance del mes de julio del 2019, del **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DEL GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA Y SUS ENTIDADES" (FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP)**, el mismo que fue enviado a la Superintendencia de Bancos del Ecuador con Oficio Nro. 113-FCPC-BIESS-2019, a fin de que se sirva disponer a quien corresponda su registro en el BIESS, según la normativa vigente de acuerdo al siguiente detalle:

- Identificación del fondo para ingreso al sistema Quipux.
- Oficio de Ingreso a la Superintendencia de Bancos.
- Información del Fondo de Cesantía FCPC-GADPP.
- Ecuación Contable.
- Balance de Situación Financiera.
- Balance de Resultados.
- Notas a los Estados Financieros.

Particular que me permito poner en su conocimiento señora Ingeniera, para los fines consiguientes.

Atentamente,

  
**Econ. Milton Anaguano.**  
**GERENTE-REPRESENTANTE LEGAL**  
**FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP**  
Cédula: 1708710700  
Email: milton.anaguano@biess.fin.ec  
Celular: 0996671900



BANCO DEL IESS  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

08 AGO 2019

16:10  
HORA

  
.....  
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS   
CON ANEXOS



Quito, 08 de agosto del 2019  
Oficio Nro. 113-FCPC-BIESS-2019

Señor Magister.  
Boris Santiago Polanco Jácome.  
**INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL DEL SISTEMA SEGURIDAD SOCIAL  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR**

Presente.-

De mi consideración:

En cumplimiento a la Resolución Nro SBS-2013-507 y a la Circular Nro SB-IG-2017-0191-C, me permito remitir a usted señor Intendente, los Estados Financieros al 31 de julio del 2019 del Fondo de Cesantía FCPC-GADPP.

La información remitida incluye:

- ✓ Estado de situación financiera;
- ✓ Estado de resultados integral;
- ✓ Ecuación contable;
- ✓ Estado de cambios en el patrimonio;
- ✓ Estado de flujo de efectivo;
- ✓ Notas de políticas contables;
- ✓ Notas Aclaratorias de los Estados Financieros;
- ✓ Estado de Situación Financiera y de Resultados del Sistema y sus anexos.

Particular que me permito poner en su conocimiento para los fines consiguientes.

Atentamente,

Econ. Milton Anaguano C.  
**GERENTE - REPRESENTANTE LEGAL  
FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP.**

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600  
RAZÓN DE RECEPCIÓN  
Documento No. : SB-SG-2019-31678-E  
Fecha : 2019-08-08 15:33:07 GMT -05  
Recibido por : Jefferson Camilo Jácome Fernández  
CONTIENE : 1 HOJA ANEXO: 1 CARPETA

RUC	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DEL GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA Y SUS ENTIDADES (FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP)	Nro. 47
1792163897001	MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	jul-19
	<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	565
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	65
1792163897001	NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	630
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	403
1792163897001	MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	77,850,00
	<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
1792163897001	NOMBRE DEL CONTADOR/A	MARCO RAMIRO RIVERA DEL CASTILLO
1792163897001	CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:ramirive15@yahoo.com">ramirive15@yahoo.com</a>
1792163897001	NÚMERO DE CELULAR	994641364
1792163897001	NOMBRE DEL GERENTE	MILTON FERNANDO ANAGUANO CONDOR
1792163897001	CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:anaguanomilton@hotmail.com">anaguanomilton@hotmail.com</a>
1792163897001	NÚMERO DE CELULAR	996671900
1792163897001	DIRECCIÓN DEL FCPC	MANUEL LARREA N13-45 Y ANTONIO ANTE
1792163897001	NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	2907506

**Econ. Milton Fernando Anaguano C.**  
**GERENTE**  
**FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP**



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS  
DEL GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA"  
(FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP)

ECUACION CONTABLE JULIO 2019

CODIGO DE LA ENTIDAD

47

ECUACION CONTABLE

ACTIVOS (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
\$ 2,745,610,49	+	\$ 38,673,44	=	\$ 2,626,042,12	+	\$ 24,017,15	+	\$ 134,224,66
		<b>\$ 2,784,283,93</b>	=	<b>\$ 2,784,283,93</b>				

  
Econ. Milton Anaguano C.  
GERENTE  
FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP

  
Ing. Marco Ramiro Rivera.  
CONTADOR  
FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP



# FONDO DE CESANTIA GADPP

## BALANCE DE SITUACION GENERAL ( DEFINITIVO )

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2019	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	JULIO		Expresado en:	Unidades	%
<b>ACTIVOS</b>					
1. . . . .	ACTIVOS			2,745,610.49	100.00%
1.1. . . .	FONDOS DISPONIBLES			73,185.58	2.67%
1.1.01. . .	CAJA			100.00	0.00%
1.1.01.10. .	Caja chica			100.00	0.00%
1.1.02. . .	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			73,085.58	2.66%
1.1.02.05. .	Bancos e instituciones financieras local			73,085.58	2.66%
1.2. . . .	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			1,300,000.00	47.35%
1.2.01. . .	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO			1,300,000.00	47.35%
1.2.01.05. .	Certificados de depósito			1,300,000.00	47.35%
1.3. . . .	INVERSIONES PRIVATIVAS			1,238,557.49	45.11%
1.3.01. . .	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			1,192,630.11	43.44%
1.3.01.01. .	Préstamos quirografarios de consumo por			1,192,630.11	43.44%
1.3.05. . .	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER			48,515.02	1.77%
1.3.05.01. .	Préstamos prendarios por vencer			48,515.02	1.77%
1.3.99. . .	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS			-2,587.64	-0.09%
1.3.99.05. .	(Quirografarios)			-2,587.64	-0.09%
1.4. . . .	CUENTAS POR COBRAR			130,560.39	4.76%
1.4.01. . .	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO P			33,112.98	1.21%
1.4.01.05. .	Inversiones renta fija sector financiero			33,112.98	1.21%
1.4.03. . .	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL			579.00	0.02%
1.4.03.90. .	Otros conceptos			579.00	0.02%
1.4.05. . .	PLANILLAS EMITIDAS			96,868.01	3.53%
1.4.05.05. .	Aportes			22,218.00	0.81%
1.4.05.10. .	Préstamos			74,650.01	2.72%
1.4.90. . .	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			.40	0.00%
1.4.90.15. .	Pago por cuenta de participes a cobrar			.40	0.00%
1.6. . . .	PROPIEDAD Y EQUIPO			3,307.03	0.12%
1.6.02. . .	BIENES MUEBLES			9,622.80	0.35%
1.6.02.05. .	Muebles y enseres			969.00	0.04%
1.6.02.15. .	Equipo de computación			8,653.80	0.32%
1.6.99. . .	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			-6,315.77	-0.23%
1.6.99.10. .	(Muebles y enseres)			-265.60	-0.01%
1.6.99.20. .	(Equipo de computacion)			-6,050.17	-0.22%
1.9.02.05. .	Licencias y programas de computación			8,960.00	0.33%
1.9.02.99. .	(Amortización acumulada gastos anticipad			-8,960.00	-0.33%
<b>Total ACTIVOS</b>				<b>2,745,610.49</b>	

# FONDO DE CESANTIA GADPP



## BALANCE DE SITUACION GENERAL ( DEFINITIVO )

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2019	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	JULIO		Expresado en:	Unidades	%
<b>PASIVOS</b>					
2. . . . .	PASIVOS			2,626,042.12	-100.00%
2.1. . . .	CUENTA INDIVIDUAL			2,558,851.11	-97.44%
2.1.01. . .	CESANTÍA			2,558,851.11	-97.44%
2.1.01.05. .	Aportes personales			2,271,157.07	-86.49%
2.1.01.10. .	Aportes patronales			143,800.89	-5.48%
2.1.01.15. .	Aporte personal adicional			39,078.00	-1.49%
2.1.01.20. .	Aportes retiro voluntario cesantía			104,815.15	-3.99%
2.3. . . .	CUENTAS POR PAGAR			27,603.56	-1.05%
2.3.01. . .	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			17,610.22	-0.67%
2.3.01.05. .	Cesantía			17,610.22	-0.67%
2.3.03. . .	CONTRIBUCIONES			1,209.49	-0.05%
2.3.03.05. .	Superintendencia de Bancos y Seguros			1,209.49	-0.05%
2.3.04. . .	IMPUESTOS Y TASAS			642.25	-0.02%
2.3.04.10. .	Impuestos SRI			642.25	-0.02%
2.3.05. . .	TASA DE ADMINISTRACION BIESS			1,510.56	-0.06%
2.3.05.10. .	Tasa de administracion BIESS			1,510.56	-0.06%
2.3.90. . .	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			6,631.04	-0.25%
2.3.90.30. .	Cheques girados no cobrados			656.83	-0.03%
2.3.90.90. .	Otras cuentas por pagar			5,974.21	-0.23%
2.5. . . .	OBLIGACIONES PATRONALES			1,590.17	-0.06%
2.5.02. . .	BENEFICIOS SOCIALES			1,428.16	-0.05%
2.5.02.00. .	BENEFICIOS SOCIALES			753.20	-0.03%
2.5.03. . .	APORTES Y RETENCIONES IESS			162.01	-0.01%
2.9. . . .	OTROS PASIVOS			37,997.28	-1.45%
2.9.90. . .	OTROS			37,997.28	-1.45%
2.9.90.90. .	Varios			37,997.28	-1.45%
<b>Total PASIVOS</b>				<b>2,626,042.12</b>	



# FONDO DE CESANTIA GADPP

## BALANCE DE SITUACION GENERAL ( DEFINITIVO )

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2019	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	JULIO		Expresado en:	Unidades	%
<b>PATRIMONIO</b>					
3. . . . .	PATRIMONIO			24,017.15	-100.00%
3.1. . . .	RESERVAS			24,017.15	-100.00%
3.1.01. . .	RESERVAS ESPECIALES			24,017.15	-100.00%
3.1.01.01. . .	Reserva Facultativa			24,017.15	-100.00%
	<b>Total PATRIMONIO</b>			<b>24,017.15</b>	
	<b>EXCEDENTE DEL PERIODO :</b>			<b>95,551.22</b>	
	<b>Total PASIVO &amp; PATRIMONIO &amp; EXCEDENTE DEL PERIODO :</b>			<b>2,745,610.49</b>	

# FONDO DE CESANTIA GADPP



## BALANCE DE SITUACION GENERAL ( DEFINITIVO )

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2019	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	JULIO		Expresado en:	Unidades	%
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>					
7.3. . . .	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO			1,791,096.55	0.00%
7.3.01. . . .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			1,791,096.55	0.00%
7.3.01.05. . . .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			1,791,096.55	0.00%
7.4. . . .	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL			-1,791,096.55	0.00%
7.4.01. . . .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			-1,791,096.55	0.00%
7.4.01.05. . . .	Documentos en garantía			-1,791,096.55	0.00%
<b>Total CUENTAS DE ORDEN</b>				<b>0.00</b>	

ANAGUANO CONDOR MILTON  
FERNANDO  
GERENTE

RIVERA DEL CASTILLO MARCO RAMIRO  
Contador



# FONDO DE CESANTIA GADPP

## BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS ( DEFINITIVO )

Desde: SALDO INICIAL	EJERCICIO 2019	Moneda:DOLAR	
Hasta: JULIO		Expresado en: Unidades	%
<b>GASTOS</b>			
4. . . . .	GASTOS	38,673.44	100.00%
4.3. . . .	GASTOS DE PERSONAL	7,095.75	18.35%
4.3.01. . . .	GASTOS DEL PERSONAL	7,095.75	18.35%
4.3.01.05. . . .	Remuneraciones o salario	5,250.00	13.58%
4.3.01.15. . . .	Décimos sueldos	667.31	1.73%
4.3.01.20. . . .	Aporte Patronal	637.90	1.65%
4.3.01.25. . . .	Fondo de reserva	437.50	1.13%
4.3.01.45. . . .	Gastos de representación	103.04	0.27%
4.4. . . .	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	21,705.11	56.12%
4.4.01. . . .	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	1,144.62	2.96%
4.4.01.05. . . .	Servicios básicos	352.73	0.91%
4.4.01.15. . . .	Movilizaciones	141.90	0.37%
4.4.01.20. . . .	Impresión, reproducción y publicaciones	357.29	0.92%
4.4.01.30. . . .	Servicios de aseo y limpieza	110.00	0.28%
4.4.01.90. . . .	Otros servicios generales	182.70	0.47%
4.4.03. . . .	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIO	320.00	0.83%
4.4.03.15. . . .	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	320.00	0.83%
4.4.05. . . .	HONORARIOS A PROFESIONALES	18,570.86	48.02%
4.4.05.05. . . .	Consultoría, asesoría e investigación es	1,500.00	3.88%
4.4.05.10. . . .	Servicios de auditoría externa	892.86	2.31%
4.4.05.15. . . .	Servicios profesionales	16,178.00	41.83%
4.4.06. . . .	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	250.63	0.65%
4.4.06.05. . . .	Material de Oficina	250.63	0.65%
4.4.07. . . .	GASTOS DE INFORMÁTICA	1,419.00	3.67%
4.4.07.10. . . .	Mantenimiento de sistemas y equipos info	1,419.00	3.67%
4.5. . . .	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	2,450.18	6.34%
4.5.02. . . .	COSTOS FINANCIEROS	231.35	0.60%
4.5.02.10. . . .	Gastos bancarios	231.35	0.60%
4.5.04. . . .	GASTO POR TASA DE ADMINISTR.PAGADA AL BIESS	2,218.83	5.74%
4.5.04.10. . . .	Gasto por tasa de administracion pagada al BIESS	2,218.83	5.74%
4.6. . . .	GASTOS NO OPERATIVOS	4,801.25	12.41%
4.6.01. . . .	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	4,801.25	12.41%
4.6.01.10. . . .	Contribución a la Superintendencia de Ba	2,240.62	5.79%
4.6.01.90. . . .	Otros	2,560.63	6.62%
4.7. . . .	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISI	2,621.15	6.78%
4.7.01. . . .	GASTO POR DEPRECIACIÓN	703.92	1.82%
4.7.01.15. . . .	Depreciación muebles y enseres	56.56	0.15%
4.7.01.25. . . .	Depreciación equipos de computación	647.36	1.67%
4.7.04. . . .	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	1,917.23	4.96%
4.7.04.05. . . .	Por préstamos quirografarios	1,917.23	4.96%
<b>TOTAL GASTOS :</b>		<b>38,673.44</b>	
<b>EXCEDENTE DEL PERIODO:</b>		<b>95,551.22</b>	



# FONDO DE CESANTIA GADPP

## BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS ( DEFINITIVO )

Desde: SALDO INICIAL	EJERCICIO 2019	Moneda:DOLAR	
Hasta: JULIO		Expresado en: Unidades	%
	<b>I N G R E S O S</b>		
5. . . . .	INGRESOS	134,224.66	100.00%
5.1. . . .	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	130,721.82	97.39%
5.1.01. . .	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	56,210.56	41.88%
5.1.01.05. .	Inversiones renta fija sector financiero	56,210.56	41.88%
5.1.02. . .	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	74,511.26	55.51%
5.1.02.05. .	Quirografarios	73,607.30	54.84%
5.1.02.10. .	Prendarios	903.96	0.67%
5.3. . . .	OTROS INGRESOS	3,502.84	2.61%
5.3.03. . .	COMISIONES POR SERVICIOS	2,983.13	2.22%
5.3.03.01. .	Comisiones por Servicios	2,983.13	2.22%
5.3.90. . .	INGRESOS VARIOS	519.71	0.39%
5.3.90.01. .	Reversión de provisiones	117.27	0.09%
5.3.90.90. .	OTROS INGRESOS	402.44	0.30%
	<b>TOTAL INGRESOS:</b>	<b>134,224.66</b>	



# FONDO DE CESANTIA GADPP

## BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS ( DEFINITIVO )

---

---

ANAGUANO CONDÓR MILTON  
FERNANDO  
GERENTE

---

RIVERA DEL CASTILLO MARCO RAMIRO  
Contador

## NOTAS DE POLITICAS CONTABLES

### JULIO 2019

#### ANTECEDENTES

Según el Artículo 220 reformado de la Ley de Seguridad Social, publicado en registro oficial 379 de fecha 20 de noviembre 2014, en lo que establece que los fondos complementarios previsionales cerrados que su origen o cualquier bajo cualquier modalidad hayan recibido aportes estatales pasarán a ser administrados por Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social a través de su banco.

El Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS asume la Administración del FONDO DE CESANTIA HCPC, a partir del 22 de diciembre del 2015.

En cumplimiento a la Ley Reformativa de Seguridad Social y a la Ley del Banco del Instituto de Seguridad Social, y la Resolución 280-2016-F, emitida el 7 de septiembre del 2016 por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, se dicta las normas que regula la Constitución, Registro, Organización, Funcionamiento y Liquidación de los Fondos Complementarios Previsionales.

#### PARTICIPES

El FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP al 31 de julio del 2019, tiene 565 partícipes activos. 65 partícipes con retiro voluntario.

#### ACTIVOS

##### **BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**

##### **BANCO INTERNACIONAL**

En el Banco Internacional Cuenta Corriente (rentable) N. 0600152478 se tiene un saldo conciliado disponible al 31 de julio por un valor de USD 71.422,97 y genera rendimiento del 4.75% en saldos de la cuenta

##### **BANCO PACIFICO**

En el Banco Pacífico Cuenta Corriente N. 07672993 se tiene un saldo conciliado al 31 de julio del 2019 por un valor de USD. 1.662,61

##### **INVERSIONES NO PRIVATIVAS**

En cumplimiento a la Resolución 280-2016-F, mediante correos del 23 de enero, 11 de febrero, 25 de abril y 20 de mayo, 29 de julio del 2019, el BIESS autoriza la renovación de las inversiones a 91, 121, 123 y 181 días plazo considerando una tasa promedio del 7,02% y con aprobación de montos y entidades, se han ejecutado conforme al siguiente detalle:

<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>				
<b>EMISOR</b>	<b>VALOR EN USD</b>	<b>TASA DE INTERÉS</b>	<b>PLAZO</b>	<b>FECHA DE VENCIMIENTO</b>
BANCO INTERNACIONAL	500.000,00	7,35	181 DIAS	2019-08-12
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ATUNTAQUI LTDA.	200.000,00	7,00	181 DIAS	2019-08-13
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL SAGRARIO LTDA.	200.000,00	7,00	181 DIAS	2019-08-13
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPECO LTDA.	200.000,00	7,00	123 DIAS	2019-09-16
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUVENTUD	200.000,00	6,75	91 DIAS	2019-10-28
<b>1.300.000,00</b>				



#### INVERSIONES PRIVATIVAS

Se cumple lo que establece la Resolución 280-2016-F, sobre los préstamos quirografarios a los partícipes, respaldados por los valores de cuenta individual. Para dar cumplimiento la Resolución SBS-2014-740 vía sistema que se aplica la Calificación de Cartera de acuerdo al Plan de Cuentas vigentes que enlaza automáticamente con la cartera al 31 de julio del 2019 USD 1.192.630,11 correspondientes a 533 créditos.

Dentro del procesos de calificación de cartera se determinan cinco créditos con calificación A2, y dos créditos con calificación A3, un crédito con calificación B2 y dos créditos con calificación C2 los cuales están totalmente respaldado con su cuenta individual y garante, y todos los créditos están calificados como A1.

La tasa de interés es del 11% para los préstamos quirografarios y del 9% para los préstamos quirografarios educativos que se otorgan a los partícipes.

Así mismo el fondo mantiene cuatro créditos prendarios a una tasa del 10% que se encuentra con calificación A1, con un saldo de USD 48.515,02

#### INTERESES DEVENGADOS

En cumplimiento a la Resolución de la Superintendencia de Bancos, y de acuerdo a normas contables, se procede a la aplicación del registro de los intereses ganados en forma mensual, de inversiones privativas y no privativas.

De acuerdo a las Normas y Prácticas Contables dispuestas por la Superintendencia de Bancos, se aplica el registro de los intereses por el método del devengado y se presenta en julio del 2019 por USD 130.721,82

#### PROVISION PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

La Resolución N. SBS-2014-740 SECCION IV.- CONSTITUCION DE PROVISIONES; artículo 9.- "El monto de las provisiones por inversiones privativas deberá cargarse a la respectiva cuenta de gasto en el trimestre en el que se efectuó tal calificación, sin que pueda diferirse dicha afectación, al trimestre o trimestres siguientes.

Se constituirá provisión sobre la diferencia de cada inversión privativa y el ahorro previsional de los afiliados y pensionistas".

En cumplimiento a lo manifestado se procedió con la Provisión de Inversiones Privativas aplicando la Calificación de Cartera con sus respectivas categorías a los préstamos quirografarios por el valor de USD 2.587,64, al mes de julio 2019; según ACTA Nº. 002 CIP Y anexo trimestral de clasificación y calificación de cartera al 30 de junio del 2019, se reportó a la Superintendencia de Bancos considerando el respaldo que tienen los partícipes con su cuenta individual.

#### CUENTAS POR COBRAR VARIAS

El Fondo mantiene cuentas por cobrar por planillas emitidas al GADPP al 31 de julio 2019 por \$ 96.868,01, de las aportaciones y de descuentos de seguro de vida, los cuales son efectuados a los partícipes vía rol de pagos, a través del departamento de remuneraciones; valores que son transferidos dentro de 10 días subsiguientes después de realizado el descuento.

#### PROPIEDAD Y EQUIPO

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO Y OTROS ACTIVOS			
Nombre	jul-19		
	valor	Depreciacion	saldo
Equipo de Computacion	8.653,80	6.050,17	2.603,63
Muebles y Enseres	969,00	265,60	703,40
<b>Total</b>	<b>9.622,80</b>	<b>6.315,77</b>	<b>3.307,03</b>

La amortización se calcula por el método lineal en función de la vida útil estimada de los diferentes bienes, como se detalla en cuadro anterior.

#### GASTOS DIFERIDOS

Por cumplimiento de la normativa de la Superintendencia de Bancos, se cuenta con un Sistema Informático ajustado a las necesidades del Fondo, cuyo costo está amortizado en su totalidad a diciembre del 2017.

#### PASIVOS

##### CUENTA INDIVIDUAL

En cumplimiento a la Resolución SBS-2014-740 el Fondo se maneja bajo el régimen de Cuentas Individuales de los Partícipes desde el 1 enero del 2014, vía sistema informático se presentan los movimientos de Aportes Personales, Patronales, Adicionales y sus rendimientos.

El Sistema presenta opciones de consulta e impresión de la conformación de la Cuenta Individual de los partícipes al cierre de cada mes. Los Rendimientos correspondientes a resultados del ejercicio 2018 fueron distribuidos y capitalizados en las cuentas individuales al 31 de enero del 2019.

##### PAGO PRESTACIONES

En cumplimiento a la normativa vigente, cuando el partícipe ha terminado la relación laboral con la Institución, se procede a la liquidación y pago descontando sus obligaciones de crédito a la fecha de su salida. En el presente periodo se han registrado la liquidación de cesantías de 1 partícipe, registradas según ACTA 007 LC-15 JULIO 2019.

ANEXO ACTA N°. 007-LC-JULIO 2019 LIQUIDACION DE CESANTIA									
Ide Clie	Bcacle Clie Ape Clie Bcacle Clie Nom Clie	Fecha Ingreso	Fecha Salida	Total Cta. Individual	Total Prestamos	Gtos. Admi. 2%	Valor a Pagar	Cheque	
1708605892	HIDALGO CARDENAS CAROL VANESSA	07/01/2007	15/07/2019	9,703.14	.00	194.06	9,509.08	5,441	
Grand Total				9,703.14	.00	194.06	9,509.08		

##### PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR

Se registró el ajuste contable de cierre de cuentas individuales de partícipes que terminaron su relación laboral con la Institución, en periodo 2010 – 2014, según información requerida a Recursos Humanos del GADPP, y que no han realizado el trámite respectivo de liquidación de cesantía, según consta en Acta 006-LC-Pasivos-SEPTIEMBRE-2016; cumpliendo con los requisitos según Estatutos y normativa vigente.

De este particular fue informada la Asamblea General Ordinaria del 30 de marzo del 2017, y el anexo del listado se publicó en la página web del Fondo, así como en medio de comunicación "Ultimas Noticias", como gestión y trámite de ubicar a quienes salieron de la Institución, al no haber sido reclamados los valores de la mayoría de ex partícipes de los años 2010 y 2011, se procede al ajuste contable de dar de baja; quedando en



la cuenta los valores correspondientes a los ex partícipes del 2012 al 2014 con un saldo al 31 de julio del 2019 de USD 17.610,22.

#### CONTRIBUCION AL BIESS Y SBS

El Fondo dando cumplimiento a la Resolución SB-2017-082 del 31 de enero del 2017, que establece los porcentajes en base a los rendimientos del ejercicio terminado, se registró la provisión mensual en 2017, para el ejercicio 2018 en función de los rendimientos declarados en diciembre 2017 y para el 2019 en función de los rendimientos declarados en el año 2018; se considera una provisión acumulada al 31 de julio 2019 por el valor de USD 1510,56.

Así mismo se considera la provisión por la Contribución a la Superintendencia de Bancos para el segundo semestre del 2019, con el promedio de Activos del primer semestre año 2019, con afectación a la cuenta por pagar por el valor de 1.209,49.

#### IMPUESTOS Y TASAS

El Fondo de Cesantía FCPC-GADPP es una Institución sin fines de lucro, razón por la cual actúa como Agente de retención y elabora las Declaraciones IVA y Retenciones en la Fuente mensualmente, cumpliendo con la Ley de Régimen Tributario Interno. Se ha cumplido con la normativa vigente en la retención en la fuente de impuesto a la renta por los rendimientos financieros correspondientes al período 2018, asignados y acreditados a las cuentas individuales de cada partícipe el 31 de enero del 2019, considerados para declaración y pago al Servicio de Rentas Internas, en las fechas establecidas.

#### OTRAS CUENTAS POR PAGAR

##### PROVEEDORES SEGUROS DESGRAVAMEN Y VIDA

Para dar cumplimiento a la normativa vigente, se ha renovado el contrato el Seguro Desgravamen que da cobertura a la cartera de crédito del partícipe en caso de fallecimiento por cualquier causa, por ello según las políticas del BIESS para todos los Fondos Complementarios, se consiguieron las tasa más bajas del mercado con la Aseguradora es Seguros Sucre, y tiene vigencia hasta marzo del 2020.

Adicionalmente se renovó el contrato del seguro de vida con cobertura para el partícipe y su familia con Latina Seguros, cuyo costo es asumido y descontado vía rol de pagos a los partícipes; cuya vigencia es hasta abril del 2020.

#### PATRIMONIO

##### RESERVAS ESPECIALES PARA CONTINGENCIAS

En el ejercicio 2014 por resolución del Consejo de Administración se crea una reserva especial para eventos futuros por el valor de **USD 24.017,15**, se mantiene hasta la presente fecha.

#### RESULTADOS

Al cierre del ejercicio se presentan los valores correspondientes a esta cuenta, cuando se compensen o cierren las cuentas de ingresos y gastos.

##### DETALLE DE INGRESOS Y GASTOS DEL PERIODO

Se encuentra registrado como excedente del ejercicio el Resultado de los Ingresos y egresos registrados al 31 de julio del 2019, se presenta de la siguiente manera:



<b>INGRESOS</b>	USD.	134.224,66
<b>GASTOS</b>	USD.	38.673,44
<b>EXCEDENTE</b>	USD.	95.551,22

**DETALLE DE PROMEDIOS**

Conforme a los datos del Balance, se establecen los siguientes promedios de cartera al 31 de julio del 2019:

Promedio de endeudamiento: USD 2.311.26  
Promedio de índice de morosidad: 2.61%

**Econ. Milton Fernando Anaguano.**  
**GERENTE**  
**FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP**

**Ing. Marco Ramiro Rivera**  
**CPA. CONTADOR**  
**FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP**

Quito, agosto 08 del 2019

## NOTAS ACLARATORIAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS JULIO DEL 2019

### 1.- ACTIVOS

#### NOTA 1

#### FONDOS DISPONIBLES

Los fondos disponibles están compuestos por saldos de las cuentas corrientes en Instituciones financieras de libre disponibilidad, el dinero y equivalentes de efectivo mantenido en caja.

Los Fondo Disponibles que mantiene el Fondo, se encuentran representados por Caja Chica y Bancos, los mismos que 31 de julio del 2019, mantienen un saldo por el valor de \$ 73.185,58 con el siguiente detalle:

FONDOS DISPONIBLES		jul-19
Cuenta	Detalle	Valor
11020501	Caja Chica	100,00
11020501	Banco Internacional 0600152478	71.422,97
11020503	Banco del Pacífico 07672993	1.662,61
<b>Total</b>		<b>73.185,58</b>

#### NOTA 2

#### INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Los intereses ganados en inversiones, se registran en forma mensual por el método del devengado, se recuperan en el vencimiento del plazo.

En cumplimiento a la Resolución 280-2016-F, mediante correos del 23 de enero, 11 de febrero, 25 de abril y 20 de mayo, 29 de julio del 2019, el BIESS autoriza la renovación de las inversiones a 91, 121, 123 y 181 días plazo considerando una tasa promedio del 7,02% y con aprobación de montos y entidades, se han ejecutado conforme al siguiente detalle:

INVERSIONES NO PRIVATIVAS	VALOR EN USD	TASA DE INTERÉS	PLAZO	FECHA DE VENCIMIENTO
EMISOR				
BANCO INTERNACIONAL	500.000,00	7,35	181 DIAS	2019-08-12
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO A TUNTAQUI LTDA.	200.000,00	7,00	181 DIAS	2019-08-13
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL SAGRARIO LTDA.	200.000,00	7,00	181 DIAS	2019-08-13
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPECO LTDA.	200.000,00	7,00	123 DIAS	2019-09-16
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUVENTUD	200.000,00	6,75	91 DIAS	2019-10-28
<b>1.300.000,00</b>				

#### NOTA 3

#### INVERSIONES RENTA FIJA NO FINANCIERO PRIVADO

(NO APLICA)

#### NOTA 4

#### INVERSIONES RENTA FIJA FINANCIERO PUBLICO

(NO APLICA)

**NOTA 5**

**INVERSIONES RENTA FIJA NO FINANCIERO PUBLICO**

**(NO APLICA)**

**NOTA 6**

**(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)**

**(NO APLICA)**

**NOTA 7**

**INVERSIONES PRIVATIVAS**

Se cumple lo que establece la Resolución 280-2016-F, sobre los préstamos quirografarios a los partícipes, respaldados por los valores de cuenta individual. Para dar cumplimiento la Resolución SBS-2014-740 vía sistema que se aplica la Calificación de Cartera de acuerdo al Plan de Cuentas vigentes que enlaza automáticamente con la cartera, al 31 de julio del 2019 en préstamos quirografarios se tiene un saldo de USD 1.192.630,11 correspondientes a 533 créditos; además 4 créditos prendarios con un saldo de USD 48.515,02, con el siguiente detalle:

Calificación de Cartera 31 DE JULIO 2019						
Calificación	PRENDARIOS		QUIROGRAFARIOS		morosidad	
	#. Créditos	Monto	#. Créditos	Monto		
A-1	4	48.515,02	523	1.161.554,50	97,39%	
A-2			5	12.935,10	1,08%	
A-3			2	13.467,64	1,13%	
B-2			1	104,21	0,01%	
C-2			2	4.568,66	0,38%	
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>48.515,02</b>	<b>533</b>	<b>1.192.630,11</b>	<b>100,00%</b>	

Dentro del procesos de calificación de cartera se determinan cinco créditos con calificación A2, y dos créditos con calificación A3, un crédito con calificación B2 y dos créditos con calificación C2 los cuales están totalmente respaldado con su cuenta individual y garante, y todos los créditos están calificados como A1.

La tasa de interés es del 11% para los préstamos quirografarios y del 9% para los préstamos quirografarios educativos que se otorgan a los partícipes.

Así mismo el fondo mantiene cuatro créditos prendarios a una tasa del 10% que se encuentra con calificación A1, con un saldo de USD 48.515,02

**NOTA 8**

**(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)**

La Resolución N. SBS-2014-740 SECCION IV.- CONSTITUCION DE PROVISIONES; artículo 9.- "El monto de las provisiones por inversiones privativas deberá cargarse a la respectiva cuenta de gasto en el trimestre en el que se efectuó tal calificación, sin que pueda diferirse dicha afectación, al trimestre o trimestres siguientes.

Se constituirá provisión sobre la diferencia de cada inversión privativa y el ahorro previsional de los afiliados y pensionistas".

En cumplimiento a lo manifestado se procedió con la Provisión de Inversiones Privativas aplicando la Calificación de Cartera con sus respectivas categorías a los préstamos quirografarios por el valor de USD 2.587,64, al mes de julio 2019; según ACTA N°. 002 CIP Y anexo trimestral de clasificación y calificación de cartera al 30 de junio del 2019, se reportó a la Superintendencia de Bancos considerando el respaldo que tienen los partícipes con su cuenta individual.

#### **NOTA 9**

##### **CUENTAS POR COBRAR**

El Fondo mantiene cuentas por cobrar por planillas emitidas al GADPP al 31 de julio 2019 por \$ 96.868,01, de las aportaciones y de descuentos de seguro de vida, los cuales son efectuados a los partícipes vía rol de pagos, a través del departamento de remuneraciones; valores que son transferidos dentro de 10 días subsiguientes después de realizado el descuento.

#### **NOTA 10**

**CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL (NO APLICA)**

#### **NOTA 11**

**INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS (NO APLICA)**

#### **NOTA 12**

**CUENTAS POR COBRAR VARIAS (NO APLICA)**

#### **NOTA 13**

**INVERSIONES EN PROYECTOS INMOBILIARIOS (NO APLICA)**

#### **NOTA 14**

**BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN (NO APLICA)**

#### **NOTA 15**

##### **OTROS ACTIVOS**

Con el fin de poder cumplir con sus objetivos, sus actividades propias, y dar cumplimiento a la Resolución SBS-2014-740 el Fondo adquirió un sistema contable que permite el manejo de las cuentas individuales y consultas para los partícipes, el mismo que se amortizó en su totalidad a diciembre 2017.

#### **NOTA 16**

## **2. - PASIVOS.**

Las cuentas de Pasivos presentan un saldo al 31 de julio del 2019 el valor de USD 2.626.042.12

## CUENTA INDIVIDUAL.-

El grupo principal de esta de cuenta, corresponden a las obligaciones que tiene el Fondo con sus partícipes registrados como cuenta individual (aportes personales, patronales adicionales y sus rendimientos) al 31 de julio del 2019 presenta un saldo por el valor de USD 2.558.851,11, considerando el incremento por la distribución y capitalización de los rendimientos 2018 el cual fue ejecutado en enero del 2019, según el siguiente detalle:

PASIVOS		jul-19
Cuenta	Detalle	Valor
210105	Aportes personales	2,271,157.07
210110	Aportes patronales	143,800.89
210115	Aportes adicionales	39,078.00
210120	Aportes Retiro voluntario	104,815.15
Total		<u>2,558,851.11</u>

## NOTA 17

### BENEFICIO DEFINIDO

(NO APLICA)

## NOTA 18

### CUENTAS POR PAGAR

Son las Obligaciones que el Fondo de Cesantía debe cumplir por concepto de Prestaciones Liquidadas por pagar, Contribuciones, impuesto y tasas, donde se encuentran las retenciones en la fuente, que el Fondo las realiza como agente de retención, con un saldo al 31 de julio del 2019, según el siguiente detalle.

CUENTAS POR PAGAR		jul-19
Cuenta	Detalle	Valor
230105	Cesantias	17,610.22
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros	1,209.49
230410	Impuestos y Tasas	642.25
230510	Tasas Administracion BIESS	1,510.56
239015	Honorarios por Pagar	.00
239030	Cheques Girados y no Cobrados	656.83
239090	Otras cuentas por pagar	5,974.21
		<u>27,603.56</u>

PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR.- Cesantías por cierre de cuentas individuales de partícipes que terminaron su relación laboral con la Institución, en periodo 2010 – 2014, y que no han realizado el trámite respectivo de liquidación de cesantía, según consta en Acta 006-LC-Pasivos-SEPTIEMBRE-2016; cumpliendo con los requisitos según Estatutos y normativa anterior, quedando en la cuenta los valores correspondientes a los ex partícipes del 2012 al 2014 con un saldo al 31 de julio del 2019 el valor de USD 17.610.22,

CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS TASAS., Por registro de impuestos y retenciones del SRI con un saldo al 31 de julio del 2019 de USD 3.362.30,

## NOTA 19

### CUENTAS POR PAGAR TASAS ADMINISTRACIÓN BIESS

El Fondo dando cumplimiento a la Resolución SB-2017-082 del 31 de enero del 2017, que establece los porcentajes en base a los rendimientos del ejercicio terminado, se registró la provisión mensual en 2017, para el ejercicio 2018 en función de los rendimientos declarados en diciembre 2017 y para el 2019 en función de los rendimientos declarados en el año 2018; se considera una provisión acumulada al 31 de julio 2019 por el valor de USD 1.510,56.

Así mismo se considera la provisión por la Contribución a la Superintendencia de Bancos para el segundo semestre del 2019, con el promedio de Activos del primer semestre año 2019, con afectación a la cuenta por pagar por el valor de 1.209,49.

## NOTA 20

### OBLIGACIONES FINANCIERAS

(NO APLICA)

## NOTA 21

### OTROS PASIVOS

Otro pasivo se encuentra principalmente por devoluciones a participes por descuentos mal efectuados, pagos de rendimientos ex participes, que se presenta en julio del 2019 un saldo de USD 35.146.94, con el siguiente detalle:

OTROS PASIVOS		jul-19
Cuenta	Detalle	Valor
29909005	Devolución A no participes	16.387,36
29909010	Devolución a participes	4.482,52
29909015	Pago Rendimientos a Ex Participes	17.127,40
	Total	<b>37.997,28</b>

## NOTA 22

### 3. - PATRIMONIO.

RESERVAS ESPECIALES.-Desde el año 2014 cumpliendo la resolución del Consejo de Administración se mantiene el registro como cuenta de reserva facultativa el valor de USD 24.017,15.

## NOTA 23

### OTROS APORTES RESTRINGIDOS

(NO APLICA)

## NOTA 24

### RESULTADOS

El resultado de las cuentas del ingreso y egreso registrados del presente ejercicio se presentaran en diciembre del 2019 como cierre del ejercicio anual.

#### 4.- GASTOS

Los gastos que se han generado dentro del desarrollo de sus actividades operativas al 31 de julio del 2019 representan un valor de USD 38.673,44 correspondientes a gastos de personal, gastos por bienes y servicios de consumo, gastos financieros y operativos, gastos no operativos, depreciaciones amortizaciones y provisiones.

#### NOTA 26

PERDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS

(NO APLICA)

#### NOTA 27

#### GASTOS DE PERSONAL

Los gastos de personal se encuentran dados principalmente por la contratación de una persona como Asistente Administrativa, con contrato desde marzo del 2014, con el siguiente detalle:

GASTOS DE PERSONAL		jul-19
Cuenta	Detalle	Valor
430105	Remuneraciones o salario	5,250.00
430115	Décimos sueldos	667.31
430120	Aporte Patronal	637.90
430125	Fondo de Reserva	437.50
430145	Gastos de Representacion	103.04
		<b>7,095.75</b>

#### NOTA 28

#### GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

Este grupo se encuentra registrado principalmente por gastos de servicios incurridos para el funcionamiento operativo del fondo, con el siguiente detalle:

GASTO POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		jul-19
Cuenta	Detalle	Valor
440105	Servicios básicos	352.73
440115	Movilizacion	141.90
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	357.29
440130	Servicios de aseo y limpieza	110.00
440190	Otros servicios generales	182.70
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	320.00
440505	Consultoría, asesoría e investigaciones	1,500.00
440510	Servicios de auditoría externa	892.86
440515	Servicios profesionales	16,178.00
440605	Material de Oficina	250.63
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informt	1,419.00
		<b>21,705.11</b>

## NOTA 29

### GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

Este grupo se encuentran los gastos bancarios y gastos por la Administración del Biess, provisionada en forma mensual a julio del 2019, en cumplimiento a la Resolución SB-2017-082 del 31 de enero del 2017, con el siguiente detalle:

GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		jul-19
Cuenta	Detalle	Valor
450210	Gastos bancarios	231.35
450410	Gasto por tasa de administracion pagada al	2,218.83
		<b>2,450.18</b>

## NOTA 30

### GASTOS NO OPERATIVOS

Representados principalmente por las contribuciones a la Superintendencia de bancos y el gasto IVA generado por la compra de bienes y servicios que realiza el fondo, con el siguiente detalle:

GASTOS NO OPERATIVOS		jul-19
Cuenta	Detalle	Valor
460110	Contribucion a la Superintendencia de Bancos	2,240.62
460190	Otros (Gastos IVA)	2,560.63
		<b>4,801.25</b>

## NOTA 31

### DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

Los gastos de reparación y mantenimiento se imputan a resultados en el periodo en que se producen. El costo o valor revaluado de mobiliario y equipos se deprecia de acuerdo con el método de línea recta. La vida útil estimada, el valor residual y el método de depreciación, son revisados cada año,

A continuación, se presentan las principales partidas de mobiliario y equipos y las vidas útiles usadas en cálculo de la depreciación.

<u>Ítem</u>	<u>Vida útil (en años)</u>
Muebles y enseres	10
Equipo de cómputo	3

DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		jul-19
Cuenta	Detalle	Valor
470115	Depreciación muebles y enseres	56.56
470125	Depreciación equipos de computación	647.36
470405	Por préstamos quirografarios	1,917.23
		<b>2,621.15</b>

## NOTA 32

### OTROS GASTOS Y PERDIDAS

(NO APLICA)

**NOTA 33**

**5.-INGRESOS**

Los Ingresos se registran y contabilizan en forma oportuna por concepto de Intereses y rendimientos de inversiones privativas y no privativas, otros ingresos de acuerdo al siguiente detalle a julio del 2019.

INGRESOS		jul-19
Cuenta	Detalle	Valor
510105	Inversiones renta fija sector financiero	56,210.56
510205	Quirografarios	73,607.30
510210	Prendarios	903.96
530301	Comisiones por Servicios	2,983.13
539001	Reversion Inversiones Privativas	117.27
539090	OTROS INGRESOS	402.44
Total		<b>134,224.66</b>

**NOTA 34**

**POR INVERSIONES PRIVATIVAS**

En cumplimiento a la Resolución de la Superintendencia de Bancos, y de acuerdo a normas contables, se procede a la aplicación del registro del interés ganado en forma mensual, de inversiones privativas.

De acuerdo a las Normas y Prácticas Contables dispuestas por la Superintendencia de Bancos se aplica el registro del interés por el método del devengado y se presenta al 31 de julio del 2019 por el valor de USD 74.511,26.

**NOTA 35**

**UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA (NO APLICA)**

**NOTA 36**

**7.-CUENTAS DE ORDEN (NO APLICA)**

**NOTA 37**

**DOCUMENTOS EN GARANTÍA**

En esta cuenta de orden, se encuentran todos los pagarés debidamente legalizados por los partícipes que obtienen créditos quirografarios en el Fondo de Cesantía, con un saldo al 31 de julio del 2019 un valor de USD 1.791.096,55



**Ing. Marco Ramiro Rivera.**  
**CONTADOR**  
**FONDO CESANTIA FCPC-GADPP**

Quito, agosto 08 del 2019