



Quito, 08 de septiembre del 2020  
Oficio Nro. 105-FCPC-GADPP-2020

Ingeniero.

Mauricio Alejandro Torres Arteaga.

COORDINACIÓN FONDOS COMPLEMENTARIOS.

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL.

Presente.-

De mi consideración:

Por medio de la presente, me permito remitir a usted Ingeniero, copias del balance del mes de agosto del 2020, 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. 104-FCPC-GADPP-2020, 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 señor Ingeniero, para los fines consiguientes.

Atentamente,

Econ. Milton Anaguano C.

GERENTE-REPRESENTANTE LEGAL

FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP

Cédula: 1708710700

Email: milton.anaguano@biess.fin.ec

Celular: 0996671900



# ESTADOS FINANCIEROS MES AGOSTO 2020

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS  
SERVIDORES PÚBLICOS DEL GOBIERNO AUTÓNOMO  
DESCENTRALIZADO DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA" (FONDO DE  
CESANTIA FCPC-GADPP) (47)

RUC :1792163897001

Atención. -

Ingeniero.

Mauricio Alejandro Torres Arteaga.

COORDINACIÓN FONDOS COMPLEMENTARIOS.

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL.



Quito, 08 de septiembre del 2020  
Oficio Nro. 104-FCPC-GADPP-2020

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 agosto del 2020 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.

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	Aug-20
	<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	648
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	57
1792163897001	NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	705
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	404
1792163897001	MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	73,250.00
	<u>INFORMACION ADICIONAL</u>	
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 AGOSTO 2020

CODIGO DE LA ENTIDAD

47

ECUACION CONTABLE

ACTIVOS (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
\$ 3,140,088.62	+	\$ 40,247.36	=	\$ 2,989,071.33	+	\$ 24,628.29	+	\$ 166,636.36
		\$ 3,180,335.98	=	\$ 3,180,335.98				

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

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

**BALANCE DE SITUACION GENERAL ( DEFINITIVO )**



Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2020	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	AGOSTO		Expresado en:	Unidades	%
<b>ACTIVOS</b>					
1. . . . .	ACTIVOS			3,140,088.62	100.00%
1.1. . . .	FONDOS DISPONIBLES			399,438.73	12.72%
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			399,338.73	12.72%
1.1.02.05. .	Bancos e instituciones financieras local			399,338.73	12.72%
1.2. . . .	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			1,235,536.57	39.35%
1.2.01. . .	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO			1,035,000.00	32.96%
1.2.01.05. .	Certificados de depósito			1,035,000.00	32.96%
1.2.02. . .	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCI			200,536.57	6.39%
1.2.02.90. .	Otras			200,536.57	6.39%
1.3. . . .	INVERSIONES PRIVATIVAS			1,253,929.26	39.93%
1.3.01. . .	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			1,167,339.92	37.18%
1.3.01.01. .	Préstamos quirografarios de consumo por			1,167,339.92	37.18%
1.3.04. . .	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS			20,364.50	0.65%
1.3.04.01. .	Préstamos quirografarios consumo vencido			20,364.50	0.65%
1.3.05. . .	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER			68,178.51	2.17%
1.3.05.01. .	Préstamos prendarios por vencer			68,178.51	2.17%
1.3.99. . .	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS			-1,953.67	-0.06%
1.3.99.05. .	(Quirografarios)			-1,597.53	-0.05%
1.3.99.10. .	(Prendarios)			-356.14	-0.01%
1.4. . . .	CUENTAS POR COBRAR			249,184.31	7.94%
1.4.01. . .	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO P			37,173.96	1.18%
1.4.01.05. .	Inversiones renta fija sector financiero			37,173.96	1.18%
1.4.02. . .	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATI			303.80	0.01%
1.4.02.05. .	Intereses por préstamos quirografarios			303.80	0.01%
1.4.05. . .	PLANILLAS EMITIDAS			211,706.55	6.74%
1.4.05.05. .	Aportes			52,626.00	1.68%
1.4.05.10. .	Préstamos			159,080.55	5.07%
1.6. . . .	PROPIEDAD Y EQUIPO			1,999.75	0.06%
1.6.02. . .	BIENES MUEBLES			4,534.44	0.14%
1.6.02.05. .	Muebles y enseres			969.00	0.03%
1.6.02.15. .	Equipo de computación			3,565.44	0.11%
1.6.99. . .	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			-2,534.69	-0.08%
1.6.99.10. .	(Muebles y enseres)			-370.64	-0.01%
1.6.99.20. .	(Equipo de computacion)			-2,164.05	-0.07%
<b>Total ACTIVOS</b>				<b>3,140,088.62</b>	

## BALANCE DE SITUACION GENERAL ( DEFINITIVO )



Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2020	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	AGOSTO		Expresado en:	Unidades	%
<b>PASIVOS</b>					
2. . . . .	PASIVOS			2,989,071.33	-100.00%
2.1. . . .	CUENTA INDIVIDUAL			2,925,744.70	-97.88%
2.1.01. . .	CESANTÍA			2,925,744.70	-97.88%
2.1.01.05. .	Aportes personales			2,613,979.97	-87.45%
2.1.01.10. .	Aportes patronales			144,967.29	-4.85%
2.1.01.15. .	Aporte personal adicional			44,535.97	-1.49%
2.1.01.20. .	Aportes retiro voluntario cesantía			122,261.47	-4.09%
2.3. . . .	CUENTAS POR PAGAR			58,639.75	-1.96%
2.3.01. . .	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			33,134.71	-1.11%
2.3.01.05. .	Cesantía			33,134.71	-1.11%
2.3.03. . .	CONTRIBUCIONES			393.54	-0.01%
2.3.03.05. .	Superintendencia de Bancos y Seguros			393.54	-0.01%
2.3.04. . .	IMPUESTOS Y TASAS			533.64	-0.02%
2.3.04.10. .	Impuestos SRI			533.64	-0.02%
2.3.05. . .	TASA DE ADMINISTRACION BIESS			3,416.48	-0.11%
2.3.05.01. .	Tasa de administracion BIESS			3,416.48	-0.11%
2.3.90. . .	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			21,161.38	-0.71%
2.3.90.10. .	Proveedores			2.00	-0.00%
2.3.90.15. .	Honorarios por pagar			900.00	-0.03%
2.3.90.30. .	Cheques girados no cobrados			746.83	-0.02%
2.3.90.90. .	Otras cuentas por pagar			19,512.55	-0.65%
2.5. . . .	OBLIGACIONES PATRONALES			1,351.98	-0.05%
2.5.02. . .	BENEFICIOS SOCIALES			1,179.18	-0.04%
2.5.02.00. .	BENEFICIOS SOCIALES			504.22	-0.02%
2.5.03. . .	APORTES Y RETENCIONES IESS			172.80	-0.01%
2.9. . . .	OTROS PASIVOS			3,334.90	-0.11%
2.9.90. . .	OTROS			3,334.90	-0.11%
2.9.90.90. .	Varios			3,334.90	-0.11%
<b>Total PASIVOS</b>				<b>2,989,071.33</b>	

Desde: **SALDO INICIAL** EJERCICIO 2020 Moneda: **DOLAR**  
 Hasta: **AGOSTO** Expresado en: **Unidades** %

**PATRIMONIO**

3. . . . .	PATRIMONIO		24,628.29	-100.00%
3.1. . . .	RESERVAS		24,628.29	-100.00%
3.1.01. . .	RESERVAS ESPECIALES		24,628.29	-100.00%
3.1.01.01. .	Reserva Facultativa		24,628.29	-100.00%

**Total PATRIMONIO** 24,628.29

**EXCEDENTE DEL PERIODO :** 126,389.00

**Total PASIVO & PATRIMONIO & EXCEDENTE DEL PERIODO :** 3,140,088.62

Desde: **SALDO INICIAL** EJERCICIO 2020 Moneda: **DOLAR**  
 Hasta: **AGOSTO** Expresado en: **Unidades** %

**CUENTAS DE ORDEN**

7.3. . . .	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	2,151,224.35	0.00%
7.3.01. . .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	2,151,224.35	0.00%
7.3.01.05. . .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	2,004,752.95	0.00%
7.3.01.10. . .	Valores Recibidos de Terceros P.Prendarios	146,471.40	0.00%
7.4. . . .	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL	-2,151,224.35	0.00%
7.4.01. . .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-2,151,224.35	0.00%
7.4.01.05. . .	Documentos en garantía	-2,004,752.95	0.00%
7.4.01.10. . .	Vehículos en garantía	-146,471.40	0.00%
7.5.14. . .	CUENTAS POR COBRAR	-797.83	0.00%
7.5.14.01. . .	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATI	-797.83	0.00%
7.5.51. . .	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	797.83	0.00%
7.5.51.01. . .	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	797.83	0.00%

**Total CUENTAS DE ORDEN**

**0.00**



ANAGUANO CONDOR MILTON  
FFRNANDO  
**GERENTE**



RIVERA DEL CASTILLO MARCO RAMIRO  
**Contador**



# BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS ( DEFINITIVO )

EJERCICIO 2020		Moneda:DOLAR	
EJERCICIO 2020		Expresado en: Unidades	
			%
<b>I N G R E S O S</b>			
	INGRESOS	166,636.36	100.00%
	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	163,606.49	98.18%
	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	71,571.99	42.95%
0.05	Inversiones renta fija sector financiero	71,571.99	42.95%
	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	92,034.50	55.23%
2.05	Quirografarios	87,748.38	52.66%
2.10	Prendarios	4,286.12	2.57%
	OTROS INGRESOS	3,029.87	1.82%
	INGRESOS VARIOS	3,029.87	1.82%
0.05	REVERSION DE PROVISIONES	1,035.86	0.62%
0.90	OTROS INGRESOS	1,994.01	1.20%
	<b>TOTAL INGRESOS:</b>	<b>166,636.36</b>	

**BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS ( DEFINITIVO )**



Saldo Inicial		EJERCICIO 2020		Moneda:DOLAR	
Agosto				Expresado en: Unidades %	
<b>GASTOS</b>					
	GASTOS		40,247.36	100.00%	
	GASTOS DE PERSONAL		8,564.70	21.28%	
	GASTOS DEL PERSONAL		8,564.70	21.28%	
1.05.	Remuneraciones o salario	6,400.00		15.90%	
1.15.	Décimos sueldos	802.53		1.99%	
1.20.	Aporte Patronal	777.62		1.93%	
1.25.	Fondo de reserva	533.35		1.33%	
1.90.	Otros	51.20		0.13%	
	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		22,985.19	57.11%	
	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		1,141.03	2.84%	
1.05.	Servicios básicos	609.20		1.51%	
1.15.	Movilizaciones	92.93		0.23%	
1.20.	Impresión, reproducción y publicaciones	50.98		0.13%	
1.30.	Servicios de aseo y limpieza	63.67		0.16%	
1.90.	Otros servicios generales	324.25		0.81%	
	HONORARIOS A PROFESIONALES		19,748.86	49.07%	
5.10.	Servicios de auditoría externa	892.86		2.22%	
5.15.	Servicios profesionales	18,856.00		46.85%	
	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		82.94	0.21%	
6.05.	Material de Oficina	82.94		0.21%	
	GASTOS DE INFORMÁTICA		2,012.36	5.00%	
7.05.	Desarrollo de sistemas informáticos	760.36		1.89%	
7.10.	Mantenimiento de sistemas y equipos info	1,252.00		3.11%	
	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		2,723.95	6.77%	
	COSTOS FINANCIEROS		324.03	0.81%	
2.10.	Gastos bancarios	324.03		0.81%	
	GASTO POR TASA DE ADMINISTR.PAGADA AL BIESS		2,399.92	5.96%	
4.10.	Gasto por tasa de administracion pagada al BIESS	2,399.92		5.96%	
	GASTOS NO OPERATIVOS		4,405.82	10.95%	
	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		4,405.82	10.95%	
1.10.	Contribución a la Superintendencia de Ba	1,671.89		4.15%	
1.90.	Otros	2,733.93		6.79%	
	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISI		1,567.70	3.90%	
	GASTO POR DEPRECIACIÓN		804.48	2.00%	
1.15.	Depreciación muebles y enseres	64.64		0.16%	
1.25.	Depreciación equipos de computación	739.84		1.84%	
	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		763.22	1.90%	
4.05.	Por préstamos quirografarios	763.22		1.90%	
	<b>TOTAL GASTOS :</b>		<b>40,247.36</b>		
	<b>EXCEDENTE DEL PERIODO:</b>		<b>126,389.00</b>		



**BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS ( DEFINITIVO )**

---

ANAGUANO CONDOR MILTON  
FRNANDO  
**GERENTE**

---

RIVERA DEL CASTILLO MARCO RAMIRO  
**Contador**

## NOTAS DE POLITICAS CONTABLES

### AGOSTO 2020

#### 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 HCPP, 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 agosto 2020, tiene 648 partícipes activos. 57 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 agosto por un valor de USD 316.636,30 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 agosto 2020 por un valor de USD. 1.709,24

###### BANCO DEL AUSTRO

En el Banco Del Austro Cuenta Corriente N. 0117333116, se tiene un saldo conciliado al 31 de agosto 2020 por un valor de USD. 80.993,19 y genera rendimiento del 5.25% en saldos de la cuenta.

##### INVERSIONES NO PRIVATIVAS

En cumplimiento a la Resolución 280-2016-F, mediante correos electrónicos enviados en febrero, abril, mayo y junio 2020 el BIESS autoriza la colocación de las inversiones a 178, 180 y 270 días plazo

considerando una tasa promedio del 7,96%, y con la aprobación de montos y entidades, se han ejecutado conforme al siguiente detalle:

INVERSIONES NO PRIVATIVAS				
EMISOR	VALOR EN USD	TASA DE INTERÉS	PLAZO	FECHA DE VENCIMIENTO
Cooperativa de ahorro y crédito JEEP	450.000,00	7,50%	180 DIAS	2020-09-10
Banco del Austro S.A.	300.000,00	7,30%	180 DIAS	2020-09-28
Diners	285.000,00	6,90%	270 DIAS	2021-01-08
Industria Nacional de Ensamblaje INACENSA	150.236,21	9,06%	178 DIAS	2020-04-12
Industria Nacional de Ensamblaje INACENSA	50.300,36	9,05%	178 DIAS	2020-04-12
	1.235.536,57			

### 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 agosto 2020 USD 1.187.704,10 correspondientes a 529 créditos quirografarios, además 7 créditos prendarios con un valor de USD 68.178,51

Calificación de Cartera 31 DE AGOSTO 2020					
Calificación	PRENDARIOS		QUIROGRAFARIOS		morosidad
	#. Créditos	Monto	#. Créditos	Monto	
A-1	7	68.178,51	520	1165481,07	98,13%
B-1			1	1858,53	0,16%
B-2			2	6609,57	0,56%
C-1			1	1172,64	0,10%
C-2			2	2118,16	0,18%
D			1	3662,01	0,31%
E			2	6802,12	0,57%
<b>Total</b>	<b>7</b>	<b>68.178,51</b>	<b>529</b>	<b>1.187.704,10</b>	<b>100,00%</b>

Dentro del procesos de calificación de cartera se determinan un crédito con calificación B-1, dos créditos con calificación B-2, un créditos con calificación C-1, dos créditos con calificación C-2, un crédito con calificación D, y dos créditos con calificación E; los cuales están totalmente respaldado con su cuenta individual y garante, y todos los créditos están calificados como A-1.

La tasa de interés es del 10% para los préstamos quirografarios y del 8% para los préstamos quirografarios educativos que se otorgan a los partícipes. Se implemento también la nueva línea de créditos flash 2020 con una tasa del 7.50. Así mismo el fondo mantiene siete créditos prendarios a una tasa del 9 % que se encuentra con calificación A1, con un saldo de USD 68.178,51

### 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 agosto del 2020 por USD 163.606.49

#### 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 y prendarios por el valor de USD 1.555,21, al mes de junio 2020, reportado en ACTA N°. 002 CIP y el anexo trimestral de clasificación y calificación de cartera, a la Superintendencia de Bancos considerando el respaldo que tienen los partícipes con su cuenta individual; para el mes de agosto se considera un aumento en la provisión a USD 1.953,67.

#### CUENTAS POR COBRAR VARIAS

El Fondo mantiene cuentas por cobrar por planillas emitidas al GADPP al 31 de agosto 2020 por \$211.706,55, de las aportaciones y 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	ago-20		
	valor	Depreciacion	saldo
Equipo de Computacion	3.565,44	2.164,05	1.401,39
Muebles y Enseres	969,00	370,64	598,36
<b>Total</b>	<b>4.534,44</b>	<b>2.534,69</b>	<b>1.999,75</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 2 septiembre 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 2019 fueron distribuidos y capitalizados en las cuentas individuales al 31 de enero del 2020, al 31 de agosto 2020 presenta un saldo por el valor de USD 2.925.744,70

### 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 mes de agosto se procede con la liquidación mediante ACTA N°. 005-LC, con el siguiente detalle:

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES PUBLICOS DEL GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA Y SUS ENTIDADES" (FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP)										
ANEXO ACTA N°. 005-LC-AGOSTO 2020 LIQUIDACION DE CESANTIA										
Ide Clie	Tipo	Bcaclie Clie Ape Clie Bcaclie Clie Nom Clie	Fecha Ingreso	Fecha Salida	Total Cta. Individual	Total Prestamos	Gtos. Admi. 2%	Valor a Pagar	Cheque	
1713776209	1	VERDUGO ASTUDILLO MAYRA	20/4/2013	18/8/2020	4.491,82	2.451,33	89,84	1.950,66	5933	
		Grand Total			4.491,82	1.273.450,98	89,84	1.950,66		

### 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 y pago rendimientos a ex partícipes, con un saldo al 31 de agosto 2020 de USD 33.134,71.

## CONTRIBUCION AL BIESS Y SB

El Fondo dando cumplimiento a la Resolución SB-2017-082 del 30 de enero del 2017, que establece los porcentajes en base a los rendimientos del ejercicio terminado, se registró la provisión mensual en el en el año 2019 en función de los resultados obtenidos en el período 2018 y el mes de enero del 2020, con base de cálculo los rendimientos correspondientes al período 2019, por el valor acumulado de USD 3.416,48.

Se considera la provisión por la Contribución a la Superintendencia de Bancos para el primer semestre del 2020, con el promedio de Activos del primer semestre año 2020, con afectación a la cuenta por pagar por el valor de 393,54.

## 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 2019, asignados y acreditados a las cuentas individuales de cada partícipe el 31 de agosto del 2020, 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 tasas más bajas del mercado con la Aseguradora es Seguros Sucre, y tiene vigencia hasta julio del 2021.

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 julio del 2021.

## 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, y a partir del 2020 será incrementado por el 2% de gasto administrativo descontado a los partícipes en el momento de la liquidación, se mantiene hasta la presente fecha el valor de USD 24.628,29

## RESULTADOS

Se encuentra registrado como excedente del ejercicio el Resultado de los Ingresos y egresos registrados al 31 de agosto 2020, se presenta de la siguiente manera:

INGRESOS	USD.	166.636,36
GASTOS	USD.	40.247,36
EXCEDENTE	USD.	126.389,00

## DETALLE DE PROMEDIOS

Conforme a los datos del Balance, se establecen los siguientes promedios de cartera al 31 de agosto 2020:

Promedio de endeudamiento:	USD 2.343.06
Promedio de índice de morosidad:	1.87%



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



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

Quito, 08 de septiembre del 2020

# NOTAS ACLARATORIAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AGOSTO DEL 2020

## 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 se encuentran representados por Caja Chica y Bancos, los mismos que 31 de agosto del 2020, mantienen un saldo por el valor de \$ 399.438,73 con el siguiente detalle:

FONDOS DISPONIBLES		ago-20
Cuenta	Detalle	Valor
11020501	Caja Chica	100,00
11020501	Banco Internacional 0600152478	316.636,30
11020510	Banco del Austro 0117333116	80.993,19
11020503	Banco del Pacifico 07672993	1.709,24
<b>Total</b>		<b>399.438,73</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 electrónicos enviados en febrero, abril, mayo y junio 2020 el BIESS autoriza la colocación de las inversiones a 180 y 270 días plazo considerando una tasa promedio del 7,23%, y con la aprobación de montos y entidades, se han ejecutado conforme al siguiente detalle:

INVERSIONES NO PRIVATIVAS					
EMISOR		VALOR EN USD	TASA DE INTERÉS	PLAZO	FECHA DE VENCIMIENTO
Cooperativa de ahorro y crédito JEEP	certificado	450.000,00	7,50%	180 DIAS	2020-09-10
Banco del Austro S.A.	certificado	300.000,00	7,30%	180 DIAS	2020-09-28
Diners	certificado	285.000,00	6,90%	270 DIAS	2021-01-08
		1.035.000,00			

### NOTA 3

#### INVERSIONES RENTA FIJA NO FINANCIERO PRIVADO

INVERSIONES NO PRIVATIVAS					
EMISOR		VALOR EN USD	TASA DE INTERÉS	PLAZO	FECHA DE VENCIMIENTO
Industria Nacional de Ensamblaje INACENSA		150.236,21	9,06%	178 DIAS	2020-04-12
Industria Nacional de Ensamblaje INACENSA		50.300,36	9,05%	178 DIAS	2020-04-12
		200.536,57			

Con aprobación de la coordinación de fondos complementarios BIESS el fondo mantiene dos inversiones en el sector privado no financiero en facturas comerciales negociables en INACENSA con aceptante BONACOSTUM.

### 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 agosto del 2020 en préstamos quirografarios se tiene un saldo de USD 1.187.704,10 correspondientes a 529 créditos quirografarios; además 7 créditos prendarios con un saldo de USD 68.178,51, con el siguiente detalle:

Calificación de Cartera 31 DE AGOSTO 2020					
Calificación	PRENDARIOS		QUIROGRAFARIOS		morosidad
	#. Créditos	Monto	#. Créditos	Monto	
A-1	7	68.178,51	520	1165481,07	98,13%
B-1			1	1858,53	0,16%
B-2			2	6609,57	0,56%
C-1			1	1172,64	0,10%
C-2			2	2118,16	0,18%
D			1	3662,01	0,31%
E			2	6802,12	0,57%
<b>Total</b>	<b>7</b>	<b>68.178,51</b>	<b>529</b>	<b>1.187.704,10</b>	<b>100,00%</b>

Dentro del procesos de calificación de cartera se determinan un crédito con calificación B-1, dos créditos con calificación B-2, un crédito con calificación C-1, dos créditos con calificación C-2, un crédito con calificación D, y dos créditos con calificación E; los cuales están totalmente respaldado con su cuenta individual y garante, y todos los créditos están calificados como A-1.

La tasa de interés es del 10% para los préstamos quirografarios y del 8% para los préstamos quirografarios educativos que se otorgan a los partícipes. Se implemento la nueva línea de crédito flash 2020 al 7.50%. Así mismo el fondo mantiene siete créditos prendarios a una tasa del 9 % que se encuentra con calificación A1, con un saldo de USD 68.178,51

#### 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 y prendarios por el valor de USD 1.555,21, al mes de junio 2020, reportado en ACTA N°. 002 CIP y el anexo trimestral de clasificación y calificación de cartera, a la Superintendencia de Bancos considerando el respaldo que tienen los partícipes con su cuenta individual; para el mes de agosto se considera un aumento en la provisión por el valor de USD 1.953,67.

#### NOTA 9

##### CUENTAS POR COBRAR

El Fondo mantiene cuentas por cobrar por planillas emitidas al GADPP al 31 de agosto del 2020 por \$ 211.706,55, 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. - P A S I V O S.

Las cuentas de Pasivos presentan un saldo al 31 de agosto del 2020 el valor de USD 2.989.071,33

CUENTA INDIVIDUAL. -

El grupo principal de esta 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 agosto del 2020 presenta un saldo por el valor de USD 2.925.744,70, considerando el incremento por la distribución y capitalización de los rendimientos 2019 el cual fue ejecutado en enero del 2020, según el siguiente detalle:

PASIVOS		ago-20
Cuenta	Detalle	Valor
210105	Aportes personales	2.613.979,97
210110	Aportes patronales	144.967,29
210115	Aportes adicionales	44.535,97
210120	Aportes Retiro voluntario	122.261,47
	Total	<b>2.925.744,70</b>

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 agosto del 2020, según el siguiente detalle.

CUENTAS POR PAGAR		ago-20
Cuenta	Detalle	Valor
230105	Cesantías	33.134,71
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros	393,54
230410	Impuestos y Tasas	533,64
230501	Tasas Administracion BIESS	3.416,48
239010	Proveedores	2,00
239015	Honorarios por Pagar	900,00
239030	Cheques Girados y no Cobrados	746,83
239090	Otras cuentas por pagar	19.512,55
		<b>58.639,75</b>

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 agosto del 2020 el valor de USD 33.134.71, pagos por rendimientos a Ex partícipes y otras cuentas por pagar donde se encuentran las obligaciones por pagar con seguros y el interés recibido por anticipado de la inversión en papeles comerciales.

CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS TASAS., Por registro de impuestos y retenciones del SRI con un saldo al 31 de agosto del 2020 de USD 4.343,66.

## NOTA 19

### CUENTAS POR PAGAR TASAS ADMINISTRACIÓN BIESS

El Fondo dando cumplimiento a la Resolución SB-2017-082 del 30 de enero del 2017, que establece los porcentajes en base a los rendimientos del ejercicio terminado, se registró la provisión mensual en el en el año 2019 en función de los resultados obtenidos en el período 2018 y el mes de enero del 2020, con base de cálculo los rendimientos correspondientes al período 2019, por el valor acumulado de USD 3.416,48.

Igualmente se procedió con la cancelación de la contribución a la Superintendencia de Bancos correspondiente al primer semestre del año 2020 cuya base de cálculo es el promedio de los activos del segundo semestre del año 2019; y Se considera la provisión para el segundo semestre del 2020, con el promedio de Activos del primer semestre año 2020, con afectación a la cuenta por pagar por el valor de 393,54.

## NOTA 20

### OBLIGACIONES FINANCIERAS

(NO APLICA)

## NOTA 21

### OTROS PASIVOS

Otro pasivo se encuentra principalmente por devoluciones a partícipes por descuentos mal efectuados, los cuales fueron devueltos a la Institución con cheque N°. 5739 para que proceda con la devolución respectiva a los funcionarios descontados; así mismo se encontraban pagos de rendimientos a Ex partícipes los cuales fueron reclasificados a la cuenta 2.3.01.05; al 31 de agosto del 2020 la cuenta Otros Pasivos presenta un saldo de USD 3334.90, con el siguiente detalle:

OTROS PASIVOS		dic-19
Cuenta	Detalle	Valor
29909005	Devolución A no partícipes	1.191,32
29909010	Devolución a partícipes	2.143,58
	Total	3.334,90

## 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, y a partir del 2020 se incrementa con el 2% de gasto administrativo descontado a los partícipes en el momento de la liquidación, al 31 de agosto del 2020 presenta un valor de USD 24.628,29

## NOTA 23

### OTROS APORTES RESTRINGIDOS

(NO APLICA)

## NOTA 24

### RESULTADOS

El resultado de las cuentas del ingreso y egreso registrados del presente ejercicio se presentarán en diciembre del 2020 como cierre del ejercicio anual.

### 4.- GASTOS

Los gastos que se han generado dentro del desarrollo de sus actividades operativas al 31 de agosto del 2020 representan un valor de USD 40.247,36 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		ago-20
Cuenta	Detalle	Valor
430105	Remuneraciones o salario	6.400,00
430115	Décimos sueldos	802,53
430120	Aporte Patronal	777,62
430125	Fondo de Reserva	533,35
430190	Otros	51,20
		<b>8.564,70</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		ago-20
Cuenta	Detalle	Valor
440105	Servicios básicos	609,20
440115	Movilizacion	92,93
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	50,98
440130	Servicios de aseo y limpieza	63,67
440190	Otros servicios generales	324,25
440510	Servicios de auditoría externa	892,86
440515	Servicios profesionales	18.856,00
440605	Material de Oficina	82,94
440705	Desarrollo de sistemas informáticos	760,36
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informt	1.252,00
		<b>22.985,19</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 diciembre del 2019, en cumplimiento a la Resolución SB-2017-082 del 30 de enero del 2017, con el siguiente detalle:

GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		ago-20
Cuenta	Detalle	Valor
450210	Gastos bancarios	324,03
450410	Gasto por tasa de administracion pagada al	2.399,92
		<b>2.723,95</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		ago-20
Cuenta	Detalle	Valor
460110	Contribucion a la Superintendencia de Bancos	1.671,89
460190	Otros (Gastos IVA)	2.733,93
		<b>4.405,82</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		ago-20
Cuenta	Detalle	Valor
470115	Depreciación muebles y enseres	64,64
470125	Depreciación equipos de computación	739,84
470405	Por préstamos quirografarios	763,22
		<b>1.567,70</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 al 31 de agosto del 2020.

INGRESOS		ago-20
Cuenta	Detalle	Valor
510105	Inversiones renta fija sector financiero	71.571,99
510205	Quirografarios	87.748,38
510210	Prendarios	4.286,12
539005	Reversion Inversiones Privativas	1.035,86
539090	OTROS INGRESOS	1.994,01
	Total	<b>166.636,36</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 agosto del 2020 por el valor de USD 163.606,49.

## 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, así como los vehículos prendados por los préstamos prendarios con un saldo al 31 de agosto del 2020 un valor de USD 2.151.224,35



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

Quito, 8 de septiembre del 2020