



Quito, 08 de enero del 2021  
Oficio Nro. 002-FCPC-GADPP-2021

Ingeniera.  
Mónica Salazar.  
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 de los balance del mes de diciembre del 2021, 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. 001-FCPC-2021 GADPP, 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 DICIEMBRE 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. -

Ingeniera.

Mónica Salazar.

COORDINACIÓN FONDOS COMPLEMENTARIOS.

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL.



Quito, 08 de enero del 2021  
Oficio Nro. 001-FCPC-GADPP-2021

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 diciembre 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	dic-20
	<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	633
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	57
1792163897001	NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	690
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	396
1792163897001	MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	98.101,36
	<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 DICIEMBRE 2020

CODIGO DE LA ENTIDAD

47

ECUACION CONTABLE

ACTIVOS (1)	=	PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)
\$ 3.117.381,18	=	\$ 2.899.766,81	+	\$ 217.614,37
\$ 3.117.381,18	=	\$ 3.117.381,18		

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:	ENERO	EJERCICIO 2020	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	DICIEMBRE		Expresado en:	Unidades	%
<b>ACTIVOS</b>					
1. . . . .	ACTIVOS			3,117,381.18	100.00%
1.1. . . .	FONDOS DISPONIBLES			864,474.68	27.73%
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			864,374.68	27.73%
1.1.02.05. .	Bancos e instituciones financieras local			864,374.68	27.73%
1.2. . . .	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			847,000.00	27.17%
1.2.01. . .	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO			847,000.00	27.17%
1.2.01.05. .	Certificados de depósito			847,000.00	27.17%
1.3. . . .	INVERSIONES PRIVATIVAS			1,273,772.08	40.86%
1.3.01. . .	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			1,166,160.66	37.41%
1.3.01.01. .	Préstamos quirografarios de consumo por			1,166,160.66	37.41%
1.3.04. . .	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS			13,042.52	0.42%
1.3.04.01. .	Préstamos quirografarios consumo vencido			13,042.52	0.42%
1.3.05. . .	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER			96,413.62	3.09%
1.3.05.01. .	Préstamos prendarios por vencer			96,413.62	3.09%
1.3.99. . .	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS			-1,844.72	-0.06%
1.3.99.05. .	(Quirografarios)			-1,310.78	-0.04%
1.3.99.10. .	(Prendarios)			-533.94	-0.02%
1.4. . . .	CUENTAS POR COBRAR			128,477.82	4.12%
1.4.01. . .	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO P			22,440.32	0.72%
1.4.01.05. .	Inversiones renta fija sector financiero			22,440.32	0.72%
1.4.02. . .	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATI			404.17	0.01%
1.4.02.05. .	Intereses por préstamos quirografarios			368.77	0.01%
1.4.02.10. .	Intereses por préstamos prendarios			35.40	0.00%
1.4.05. . .	PLANILLAS EMITIDAS			105,633.33	3.39%
1.4.05.05. .	Aportes			25,414.00	0.82%
1.4.05.10. .	Préstamos			80,219.33	2.57%
1.6. . . .	PROPIEDAD Y EQUIPO			3,656.60	0.12%
1.6.02. . .	BIENES MUEBLES			6,652.36	0.21%
1.6.02.05. .	Muebles y enseres			969.00	0.03%
1.6.02.15. .	Equipo de computación			5,683.36	0.18%
1.6.99. . .	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			-2,995.76	-0.10%
1.6.99.10. .	(Muebles y enseres)			-402.96	-0.01%
1.6.99.20. .	(Equipo de computacion)			-2,592.80	-0.08%
<b>Total ACTIVOS</b>				<b>3,117,381.18</b>	

# FONDO DE CESANTIA GADPP



## BALANCE DE SITUACION GENERAL ( DEFINITIVO )

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2020	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	DICIEMBRE		Expresado en:	Unidades	%
<b>PASIVOS</b>					
2. . . . .	PASIVOS			2,899,766.81	-100.00%
2.1. . . .	CUENTA INDIVIDUAL			2,855,247.78	-98.46%
2.1.01. . .	CESANTÍA			2,855,247.78	-98.46%
2.1.01.05. .	Aportes personales			2,560,148.56	-88.29%
2.1.01.10. .	Aportes patronales			132,150.37	-4.56%
2.1.01.15. .	Aporte personal adicional			40,973.57	-1.41%
2.1.01.20. .	Aportes retiro voluntario cesantía			121,975.28	-4.21%
2.3. . . .	CUENTAS POR PAGAR			41,468.80	-1.43%
2.3.01. . .	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			26,422.65	-0.91%
2.3.01.05. .	Cesantía			26,422.65	-0.91%
2.3.03. . .	CONTRIBUCIONES			1,180.62	-0.04%
2.3.03.05. .	Superintendencia de Bancos y Seguros			1,180.62	-0.04%
2.3.04. . .	IMPUESTOS Y TASAS			690.35	-0.02%
2.3.04.10. .	Impuestos SRI			690.35	-0.02%
2.3.05. . .	TASA DE ADMINISTRACION BIESS			4,616.44	-0.16%
2.3.05.01. .	Tasa de administracion BIESS			4,616.44	-0.16%
2.3.90. . .	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			8,558.74	-0.30%
2.3.90.10. .	Proveedores			2.05	-0.00%
2.3.90.30. .	Cheques girados no cobrados			746.83	-0.03%
2.3.90.90. .	Otras cuentas por pagar			7,809.86	-0.27%
2.5. . . .	OBLIGACIONES PATRONALES			956.12	-0.03%
2.5.02. . .	BENEFICIOS SOCIALES			783.32	-0.03%
2.5.02.00. .	BENEFICIOS SOCIALES			108.36	-0.00%
2.5.03. . .	APORTES Y RETENCIONES IESS			172.80	-0.01%
2.9. . . .	OTROS PASIVOS			2,094.11	-0.07%
2.9.90. . .	OTROS			2,094.11	-0.07%
2.9.90.90. .	Varios			2,094.11	-0.07%
<b>Total PASIVOS</b>				<b>2,899,766.81</b>	

# FONDO DE CESANTIA GADPP



## BALANCE DE SITUACION GENERAL ( DEFINITIVO )

---

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2020	Moneda:	DOLAR
Hasta:	DICIEMBRE		Expresado en:	Unidades %

---

### PATRIMONIO

3. . . . .	PATRIMONIO		28,147.14	-100.00%
3.1. . . .	RESERVAS		28,147.14	-100.00%
3.1.01. . .	RESERVAS ESPECIALES		28,147.14	-100.00%
3.1.01.01. .	Reserva Facultativa		28,147.14	-100.00%
	<b>Total PATRIMONIO</b>		<b>28,147.14</b>	
	<b>EXCEDENTE DEL PERIODO :</b>		<b>189,467.23</b>	
	<b>Total PASIVO &amp; PATRIMONIO &amp; EXCEDENTE DEL PERIODO :</b>		<b>3,117,381.18</b>	

# FONDO DE CESANTIA GADPP



## BALANCE DE SITUACION GENERAL ( DEFINITIVO )

Desde: **ENERO** EJERCICIO 2020 Moneda: **DOLAR**  
 Hasta: **DICIEMBRE** Expresado en: **Unidades** %

### CUENTAS DE ORDEN

7.3. . . .	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	2,177,033.39	0.00%
7.3.01. . .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	2,177,033.39	0.00%
7.3.01.05. . .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1,979,855.56	0.00%
7.3.01.10. . .	Valores Recibidos de Terceros P.Prendarios	197,177.83	0.00%
7.4. . . .	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL	-2,177,033.39	0.00%
7.4.01. . .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-2,177,033.39	0.00%
7.4.01.05. . .	Documentos en garantía	-1,979,855.56	0.00%
7.4.01.10. . .	Vehículos en garantía	-197,177.83	0.00%
7.5.14. . .	CUENTAS POR COBRAR	-931.21	0.00%
7.5.14.01. . .	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATI	-931.21	0.00%
7.5.51. . .	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	931.21	0.00%
7.5.51.01. . .	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	931.21	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: ENERO	EJERCICIO 2020	Moneda:DOLAR	
Hasta: DICIEMBRE		Expresado en: Unidades	%
	<b>I N G R E S O S</b>		
5. . . . .	INGRESOS	251,087.98	100.00%
5.1. . . .	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	247,383.11	98.52%
5.1.01. . .	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	109,063.05	43.44%
5.1.01.05. .	Inversiones renta fija sector financiero	109,063.05	43.44%
5.1.02. . .	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	138,320.06	55.09%
5.1.02.05. .	Quirografarios	131,399.97	52.33%
5.1.02.10. .	Prendarios	6,920.09	2.76%
5.3. . . .	OTROS INGRESOS	3,704.87	1.48%
5.3.90. . .	INGRESOS VARIOS	3,704.87	1.48%
5.3.90.05. .	REVERSION DE PROVISIONES	1,610.42	0.64%
5.3.90.90. .	OTROS INGRESOS	2,094.45	0.83%
	<b>TOTAL INGRESOS:</b>	<b>251,087.98</b>	

# FONDO DE CESANTIA GADPP

## BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS ( DEFINITIVO )



Desde: ENERO	EJERCICIO 2020	Moneda: DOLAR	
Hasta: DICIEMBRE		Expresado en: Unidades	%
<b>GASTOS</b>			
4. . . . .	GASTOS	61,620.75	100.00%
4.3. . . .	GASTOS DE PERSONAL	12,974.16	21.05%
4.3.01. . .	GASTOS DEL PERSONAL	12,974.16	21.05%
4.3.01.05. .	Remuneraciones o salario	9,600.00	15.58%
4.3.01.15. .	Décimos sueldos	1,206.67	1.96%
4.3.01.20. .	Aporte Patronal	1,166.42	1.89%
4.3.01.25. .	Fondo de reserva	800.03	1.30%
4.3.01.90. .	Otros	201.04	0.33%
4.4. . . .	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	35,396.96	57.44%
4.4.01. . .	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	2,016.68	3.27%
4.4.01.05. .	Servicios básicos	913.67	1.48%
4.4.01.15. .	Movilizaciones	109.93	0.18%
4.4.01.20. .	Impresión, reproducción y publicaciones	524.38	0.85%
4.4.01.30. .	Servicios de aseo y limpieza	63.67	0.10%
4.4.01.90. .	Otros servicios generales	405.03	0.66%
4.4.05. . .	HONORARIOS A PROFESIONALES	29,812.86	48.38%
4.4.05.05. .	Consultoría, asesoría e investigación es	636.00	1.03%
4.4.05.10. .	Servicios de auditoría externa	892.86	1.45%
4.4.05.15. .	Servicios profesionales	28,284.00	45.90%
4.4.06. . .	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	414.45	0.67%
4.4.06.05. .	Material de Oficina	359.94	0.58%
4.4.06.10. .	Material de imprenta, fotografía, reprod	54.51	0.09%
4.4.07. . .	GASTOS DE INFORMÁTICA	3,152.97	5.12%
4.4.07.05. .	Desarrollo de sistemas informáticos	930.36	1.51%
4.4.07.10. .	Mantenimiento de sistemas y equipos info	2,222.61	3.61%
4.5. . . .	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	4,107.38	6.67%
4.5.02. . .	COSTOS FINANCIEROS	507.50	0.82%
4.5.02.10. .	Gastos bancarios	507.50	0.82%
4.5.04. . .	GASTO POR TASA DE ADMINISTR.PAGADA AL BIESS	3,599.88	5.84%
4.5.04.10. .	Gasto por tasa de administracion pagada al BIESS	3,599.88	5.84%
4.6. . . .	GASTOS NO OPERATIVOS	6,647.87	10.79%
4.6.01. . .	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	6,647.87	10.79%
4.6.01.10. .	Contribución a la Superintendencia de Ba	2,458.97	3.99%
4.6.01.90. .	Otros	4,188.90	6.80%
4.7. . . .	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISI	2,494.38	4.05%
4.7.01. . .	GASTO POR DEPRECIACIÓN	1,265.55	2.05%
4.7.01.15. .	Depreciación muebles y enseres	96.96	0.16%
4.7.01.25. .	Depreciación equipos de computación	1,168.59	1.90%
4.7.04. . .	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	1,228.83	1.99%
4.7.04.05. .	Por préstamos quirografarios	1,228.83	1.99%
<b>TOTAL GASTOS :</b>		<b>61,620.75</b>	
<b>EXCEDENTE DEL PERIODO:</b>		<b>189,467.23</b>	

# FONDO DE CESANTIA GADPP

## BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS ( DEFINITIVO )



ANAGUANO CONDOR MILTON  
FERNANDO  
GERENTE

RIVERA DEL CASTILLO MARCO RAMIRO

Contador

## NOTAS ACLARATORIAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 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 diciembre del 2020, mantienen un saldo por el valor de \$ 864.474,68 con el siguiente detalle:

FONDOS DISPONIBLES		dic-20
Cuenta	Detalle	Valor
11020501	Caja Chica	100,00
11020501	Banco Internacional 0600152478	361.841,31
11020510	Banco del Austro 0117333116	500.824,13
11020503	Banco del Pacifico 07672993	1.709,24
<b>Total</b>		<b>864.474,68</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 del 15 de septiembre, 11 abril y del 24 de noviembre 2020 el BIESS autoriza la colocación de las inversiones a 180 y 181 días plazo considerando una tasa promedio del 7,36%, y con 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	281.500,00	8,20%	181 DIAS	2021-03-25
Diners	certificado	285.000,00	6,90%	180 DIAS	2021-01-08
Cooperativa de ahorro y crédito JEEP	certificado	280.500,00	7,00%	181 DIAS	2021-05-26
		847.000,00			

#### 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 diciembre del 2020 en préstamos quirografarios se tiene un saldo de USD 1.179.203,48 correspondientes a 510 créditos quirografarios; además 10 créditos prendarios con un saldo de USD 96.413,62, con el siguiente detalle:

Calificación de Cartera 31 DE DICIEMBRE 2020					
Calificación	PRENDARIOS		QUIROGRAFARIOS		morosidad
	#. Créditos	Monto	#. Créditos	Monto	
A-1	10	96.413,62	499	1161473,86	98,50%
B-1			5	4687,1	0,40%
B-2			1	858,97	0,07%
D			2	1719,42	0,15%
E			3	10464,13	0,89%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>96.413,62</b>	<b>510</b>	<b>1.179.203,48</b>	<b>100,00%</b>

Dentro del procesos de calificación de cartera se determinan cinco créditos con calificación B-1, un crédito con calificación B-2, dos créditos con calificación D, y tres 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 y créditos flash 2020 con una tasa del 7.50%

Así mismo el fondo mantiene diez créditos prendarios a una tasa del 9%; todos se encuentran con calificación A1, con un saldo de USD 96.413,62



## 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 1.844,72, al mes de diciembre 2020, reportado en ACTA N°. 004 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.

## NOTA 9

### CUENTAS POR COBRAR

El Fondo mantiene cuentas por cobrar por planillas emitidas al GAD de la Provincia de Pichincha y sus Entidades Adscritas al 31 de diciembre del 2020 por el valor de \$ 105.633,33; correspondiente a aportaciones y descuentos por seguro de vida, cuotas de préstamos del mes de diciembre 2020, los cuales son efectuados a los partícipes vía rol de pagos, a través del departamento de remuneraciones, y luego 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 diciembre del 2020 el valor de USD 2.899.766,81

#### 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 diciembre del 2020 presenta un saldo por el valor de USD 2.855.247,78, 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		dic-20
Cuenta	Detalle	Valor
210105	Aportes personales	2.560.148,56
210110	Aportes patronales	132.150,37
210115	Aportes adicionales	40.973,57
210120	Aportes Retiro voluntario	121.975,28
	Total	<b>2.855.247,78</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 diciembre del 2020, según el siguiente detalle.

CUENTAS POR PAGAR		dic-20
Cuenta	Detalle	Valor
230105	Cesantías	26.422,65
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros	1.180,62
230410	Impuestos y Tasas	690,35
230501	Tasas Administracion BIESS	4.616,44
239010	Proveedores	2,05
239030	Cheques Girados y no Cobrados	746,83
239090	Otras cuentas por pagar	7.809,86
		<b>41.468,80</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 diciembre del 2020 el valor de USD 26.422.65, 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 diciembre del 2020 de USD 6.487,41.

#### 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 período 2020 con base de cálculo de los rendimientos correspondientes al período 2019, por el valor acumulado de USD 4.616,44.

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 1.180,62.

#### 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 diciembre del 2020 la cuenta Otros Pasivos presenta un saldo de USD 2.094,11, con el siguiente detalle:

OTROS PASIVOS		dic-20
Cuenta	Detalle	Valor
29909005	Devolución A no partícipes	609,12
29909010	Devolución a partícipes	1.484,99
	Total	2.094,11

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 será incrementada 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 28.147,14

NOTA 23

OTROS APORTES RESTRINGIDOS

(NO APLICA)

NOTA 24

RESULTADOS

El resultado de las cuentas del ingreso y egreso registrados del presente período al 31 de diciembre del 2020, se representa de la siguiente manera:

INGRESOS	251.087,98
GASTOS	61.620,75
EXEDENTE	189.467,23

4.- GASTOS

Los gastos que se han generado dentro del desarrollo de sus actividades operativas al 31 de diciembre del 2020 representan un valor de USD 61.620,75 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		dic-20
Cuenta	Detalle	Valor
430105	Remuneraciones o salario	9.600,00
430115	Décimos sueldos	1.206,67
430120	Aporte Patronal	1.166,42
430125	Fondo de Reserva	800,03
430145	Gastos de Representacion	,00
430190	Otros	201,04
		<b>12.974,16</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 SERTVICIOS DE CONSUMO		dic-20
Cuenta	Detalle	Valor
440105	Servicios básicos	913,67
440115	Movilizacion	109,93
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	524,38
440130	Servicios de aseo y limpieza	63,67
440190	Otros servicios generales	405,03
440505	Consultoría, asesoría e investigación es	636,00
440510	Servicios de auditoría externa	892,86
440515	Servicios profesionales	28.284,00
440605	Material de Oficina	359,94
440610	Material de Imprenta, fotografia, reproduccion	54,51
440705	Desarrollo de sistemas informáticos	930,36
440710	Mantenimiento de sistemasy equipos informt	2.222,61
		<b>35.396,96</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 2020, en cumplimiento a la Resolución SB-2017-082 del 30 de enero del 2017, con el siguiente detalle:

GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		dic-20
Cuenta	Detalle	Valor
450210	Gastos bancarios	507,50
450410	Gasto por tasa de administracion pagada al BIESS	3.599,88
		<b>4.107,38</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		dic-20
Cuenta	Detalle	Valor
460110	Contribucion a la Superintendencia de Bancos	2.458,97
460190	Otros (Gastos IVA)	4.188,90
		<b>6.647,87</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,

DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		dic-20
Cuenta	Detalle	Valor
470115	Depreciación muebles y enseres	96,96
470125	Depreciación equipos de computación	1.168,59
470405	Por préstamos quirografarios	1.228,83
		<b>2.494,38</b>

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

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO Y OTROS ACTIVOS			
Nombre	dic-20		
	valor	Depreciacion	saldo
Equipo de Computacion	5.683,36	2.592,80	3.090,56
Muebles y Enseres	969,00	402,96	566,04
<b>Total</b>	<b>6.652,36</b>	<b>2.995,76</b>	<b>3.656,60</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 diciembre del 2020.

INGRESOS		dic-20
Cuenta	Detalle	Valor
510105	Inversiones renta fija sector financiero	109.063,05
510205	Quirografarios	131.399,97
510210	Prendarios	6.920,09
539005	Reversion Inversiones Privativas	1.610,42
539090	OTROS INGRESOS	2.094,45
	<b>Total</b>	<b>251.087,98</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 diciembre del 2020 por el valor de USD 138.320,06.

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 diciembre del 2020 un valor de USD 2.177.033,39

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

Quito, 8 de enero del 2021



## NOTAS DE POLITICAS CONTABLES

### DICIEMBRE 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 Reformatoria 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 diciembre 2020, tiene 633 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 diciembre por un valor de USD 361.841,31 y genera rendimiento del 4.50% en saldos de la cuenta.

###### BANCO PACIFICO

En el Banco Pacífico Cuenta Corriente N. 07672993 se tiene un saldo conciliado al 31 de diciembre 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 diciembre 2020 por un valor de USD. 500.824,13 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 del 15 de septiembre, 11 abril y del 24 de noviembre 2020 el BIESS autoriza la colocación de las inversiones a 180 y 181 días plazo

considerando una tasa promedio del 7,36%, y con 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	281.500,00	8,20%	181 DIAS	2021-03-25
Diners	certificado	285.000,00	6,90%	180 DIAS	2021-01-08
Cooperativa de ahorro y crédito JEEP	certificado	280.500,00	7,00%	181 DIAS	2021-05-26
		847.000,00			

#### 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 diciembre 2020 USD 1.179.203,48 correspondientes a 510 créditos quirografarios, además 10 créditos prendarios con un valor de USD 96.413,62

Calificación de Cartera 31 DE DICIEMBRE 2020					
Calificación	PRENDARIOS		QUIROGRAFARIOS		morosidad
	#. Créditos	Monto	#. Créditos	Monto	
A-1	10	96.413,62	499	1161473,86	98,50%
B-1			5	4687,1	0,40%
B-2			1	858,97	0,07%
D			2	1719,42	0,15%
E			3	10464,13	0,89%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>96.413,62</b>	<b>510</b>	<b>1.179.203,48</b>	<b>100,00%</b>

Dentro del procesos de calificación de cartera se determina cinco créditos con calificación B-1, un crédito con calificación B-2, dos créditos con calificación D, y tres 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 y créditos flash 2020 con una tasa del 7.50%

Así mismo el fondo mantiene nueve créditos prendarios a una tasa del 9% que se encuentra con calificación A1, con un saldo de USD 96.413,62

#### 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 diciembre del 2020 por USD 247.383.11

#### 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 1.844,72, al mes de diciembre 2020, reportado en ACTA N°. 004 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.

#### CUENTAS POR COBRAR VARIAS

El Fondo mantiene cuentas por cobrar por planillas emitidas al GADPP al 31 de diciembre 2020 por \$105.633,33, 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	dic-20		
	valor	Depreciacion	saldo
Equipo de Computacion	5.683,36	2.592,80	3.090,56
Muebles y Enseres	969,00	402,96	566,04
<b>Total</b>	<b>6.652,36</b>	<b>2.995,76</b>	<b>3.656,60</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 2019 fueron distribuidos y capitalizados en las cuentas individuales al 31 de enero del 2020, al 31 de diciembre 2020 presenta un saldo por el valor de USD 2.855.247,78.

### 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 diciembre se procedió con el pago de cesantías por el valor de USD 175.940,73 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-DICIEMBRE 2020 LIQUIDACION DE CESANTIA											
Ide Clie	Tipo	Bcaclie Clie Nom Clie	Ape Clie	Bcaclie Clie	Fecha Ingreso	Fecha Salida	Total Cta Individual	Total Prestamos	Gtos. Admi. 2%	Valor a Pagar	Cheque
1706598198	1	ALDAZ MORALES ELIZABETH			4/6/2012	15/12/2020	4.722,37	2.903,70	94,45	1.724,22	5960
0800471062	2	ALVAREZ VASQUEZ JHONNY			1/5/2007	15/12/2020	11.655,31	5.558,38	233,11	5.863,82	5940
1706559299	3	ATAHUALPA MEJIA CARLOS			1/5/2007	15/12/2020	11.588,77	,00	231,77	11.357,00	5957
1705884953	4	BADILLO GUERRERO RUTH ALICIA			1/1/2011	15/12/2020	6.760,52	6.254,33	135,21	370,98	5938
1705267514	5	CAPELO VEGA ANGEL EMILIO			31/3/2011	15/12/2020	9.917,16	6.764,29	198,34	2.954,53	5939
1714828751	6	CARRERA MONTESDEOCA CAROLINA			1/1/2010	15/12/2020	4.973,82	3.913,74	99,48	960,60	5962
1705985206	7	CASTELO CASTELO PABLO DANIEL			20/11/2011	15/12/2020	5.931,79	,00	118,64	5.813,16	5941
0701432049	8	CORREA SATAMA MANUEL			20/11/2013	15/12/2020	4.220,96	,00	84,42	4.136,55	5944
1706087408	9	CUSTODE ALTAMIRANO MARIA			1/5/2007	15/12/2020	11.655,31	,00	233,10	11.422,21	5955
1707637136	10	DEMORA ASTUDILLO PRIMAVERA			1/1/2011	15/12/2020	6.622,21	416,15	132,44	6.073,62	5945
0200556959	11	GAIBOR COLOMA MANUEL ELICIO			1/1/2011	15/12/2020	6.622,21	2.998,39	132,44	3.491,38	5946
1704372869	12	GUAMANI OÑA LUIS EDUARDO			20/1/2012	15/12/2020	5.793,77	,00	115,87	5.677,90	5956
1705639092	13	LAHUATTE ROJAS LUIS GERMAN			1/7/2016	15/12/2020	2.377,46	716,67	47,55	1.613,24	5951
1704981198	14	LOPEZ ALMEIDA MARIA TERESA			7/2/2012	15/12/2020	6.808,90	4.296,48	136,18	2.376,24	5959
1706575170	15	NARANJO ARTIEDA GALO EFRAIN			1/1/2011	15/12/2020	6.829,57	593,21	136,59	6.099,77	5953
1706251764	16	NAVARRETE PAREDES EDUARDO			20/7/2011	15/12/2020	6.207,99	,00	124,16	6.083,84	5949
1200570164	17	ORBEA PENAFIEL HUGO MARCELO			1/9/2012	15/12/2020	5.112,42	,00	102,24	5.010,18	5954
1705857389	18	PALMA PALMA ANGELES MARINA			1/5/2007	15/12/2020	11.655,31	1.238,15	233,11	10.184,05	5948
1705287942	19	PILAPANA ANDRANGO ERMES			1/5/2007	15/12/2020	11.655,32	139,37	233,11	11.282,84	5950
0400608493	20	PONCE LOPEZ VICTOR HUGO			1/4/2011	15/12/2020	7.120,76	2.487,47	142,42	4.490,87	5952
1704040755	21	PORTILLA RAMIREZ BOLIVAR EDISON			1/5/2007	15/12/2020	11.588,13	,00	231,76	11.356,37	5963
1706556097	22	RIVADENEIRA TERAN FRANCISCO			31/1/2019	15/12/2020	948,90	,00	18,97	1.943,00	5961
1705105466	23	SANTOS BALBIN ROSENDO ARTURO			6/3/2015	15/12/2020	3.279,71	1.306,40	65,59	1.907,72	5943
1801188325	24	TORRES GUAICHA EDWIN ABRAHAM			1/3/2011	15/12/2020	6.484,24	916,42	129,68	5.438,14	5947
1706668280	25	VINUEZA UBIDA FABIAN PATRICIO			10/3/2011	15/12/2020	5.407,82	4.448,27	108,15	851,40	5942
		Grand Total					175.940,73	44.951,42	3.518,75	128.483,66	

### 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 "Últimas 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 diciembre 2020 de USD 26.422,65.

#### 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 en el año 2020, con base de cálculo de los rendimientos correspondientes al período 2019, por el valor acumulado de USD 4.616,44.

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 1.180,62.

#### 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 diciembre 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 Latina Seguros, 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 28.147,14

### RESULTADOS

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

INGRESOS	USD.	251.087,98
GASTOS	USD.	61.620,75
EXCEDENTE	USD.	189.467,23

### DETALLE DE PROMEDIOS

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

Promedio de endeudamiento:	USD 2.453.11
Promedio de índice de morosidad:	1.50%

Econ. Milton Fernando Anaguano.  
GERENTE  
FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP  
Quito, 08 de enero del 2021

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