



Quito, 08 de marzo del 2021
Oficio Nro. 019-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 del balance del mes de febrero 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. 018-FCPC-GADPP-2021, 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 FEBRERO 2021

**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 marzo del 2021
Oficio Nro. 018-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 28 de febrero del 2021 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.**



FONDO DE CESANTIA HCPP <fondo.consejoprovincial@gmail.com>

3893 FONDO GADPP ESTADOS FINANCIEROS FEB 2021

FONDO DE CESANTIA HCPP <fondo.consejoprovincial@gmail.com>

8 de marzo de 2021, 16:44

Para: atencionquito2@superbancos.gob.ec

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 28 de febrero del 2021 del Fondo de Cesantía FCPC-GADPP.

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.****3893 FONDO GADPP EST FINANCIEROS FEB 2021.pdf**

5826K

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	feb-21
	<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	629
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	63
1792163897001	NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	692
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	415
1792163897001	MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	190.126,24
	<u>INFORMACION ADICIONAL</u>	
1792163897001	NOMBRE DEL CONTADOR/A	MARCO RAMIRO RIVERA DEL CASTILLO
1792163897001	CORREO ELECTRÓNICO	ramirive15@yahoo.com
1792163897001	NÚMERO DE CELULAR	994641364
1792163897001	NOMBRE DEL GERENTE	MILTON FERNANDO ANAGUANO CONDOR
1792163897001	CORREO ELECTRÓNICO	anaguanomilton@hotmail.com
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)

CODIGO DE LA ENTIDAD

47

ACTIVOS (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
\$ 3.164.921,37	+	\$ 9.698,66	=	\$ 2.918.708,91	+	\$ 218.527,63	+	\$ 37.383,49
		\$ 3.174.620,03	=	\$ 3.174.620,03				

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 2021	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	FEBRERO		Expresado en:	Unidades	%
ACTIVOS					
1.	ACTIVOS			3,164,921.37	100.00%
1.1. . . .	FONDOS DISPONIBLES			1,086,503.40	34.33%
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			1,086,403.40	34.33%
1.1.02.05. .	Bancos e instituciones financieras local			1,086,403.40	34.33%
1.2. . . .	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			562,000.00	17.76%
1.2.01. . .	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO			562,000.00	17.76%
1.2.01.05. .	Certificados de depósito			562,000.00	17.76%
1.3. . . .	INVERSIONES PRIVATIVAS			1,386,694.77	43.81%
1.3.01. . .	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			1,271,859.38	40.19%
1.3.01.01. .	Préstamos quirografarios de consumo por			1,271,859.38	40.19%
1.3.04. . .	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS			12,475.44	0.39%
1.3.04.01. .	Préstamos quirografarios consumo vencido			12,475.44	0.39%
1.3.05. . .	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER			104,580.93	3.30%
1.3.05.01. .	Préstamos prendarios por vencer			104,580.93	3.30%
1.3.99. . .	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS			-2,220.98	-0.07%
1.3.99.05. .	(Quirografarios)			-1,633.42	-0.05%
1.3.99.10. .	(Prendarios)			-587.56	-0.02%
1.4. . . .	CUENTAS POR COBRAR			126,385.38	3.99%
1.4.01. . .	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO P			15,129.54	0.48%
1.4.01.05. .	Inversiones renta fija sector financiero			15,129.54	0.48%
1.4.02. . .	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATI			578.51	0.02%
1.4.02.05. .	Intereses por préstamos quirografarios			556.12	0.02%
1.4.02.10. .	Intereses por préstamos prendarios			22.39	0.00%
1.4.05. . .	PLANILLAS EMITIDAS			110,677.33	3.50%
1.4.05.05. .	Aportes			25,410.00	0.80%
1.4.05.10. .	Préstamos			85,267.33	2.69%
1.6. . . .	PROPIEDAD Y EQUIPO			3,337.82	0.11%
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)			-3,314.54	-0.10%
1.6.99.10. .	(Muebles y enseres)			-419.12	-0.01%
1.6.99.20. .	(Equipo de computacion)			-2,895.42	-0.09%
Total ACTIVOS				3,164,921.37	

FONDO DE CESANTIA GADPP



BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2021	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	FEBRERO		Expresado en:	Unidades	%
PASIVOS					
2.	PASIVOS			2,918,708.91	-100.00%
2.1. . . .	CUENTA INDIVIDUAL			2,868,233.95	-98.27%
2.1.01. . .	CESANTÍA			2,868,233.95	-98.27%
2.1.01.05. .	Aportes personales			2,569,630.94	-88.04%
2.1.01.10. .	Aportes patronales			128,832.13	-4.41%
2.1.01.15. .	Aporte personal adicional			40,718.80	-1.40%
2.1.01.20. .	Aportes retiro voluntario cesantía			129,052.08	-4.42%
2.3. . . .	CUENTAS POR PAGAR			44,481.73	-1.52%
2.3.01. . .	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			26,359.48	-0.90%
2.3.01.05. .	Cesantía			26,359.48	-0.90%
2.3.03. . .	CONTRIBUCIONES			335.37	-0.01%
2.3.03.05. .	Superintendencia de Bancos y Seguros			335.37	-0.01%
2.3.04. . .	IMPUESTOS Y TASAS			543.63	-0.02%
2.3.04.10. .	Impuestos SRI			543.63	-0.02%
2.3.05. . .	TASA DE ADMINISTRACION BIESS			5,264.98	-0.18%
2.3.05.01. .	Tasa de administracion BIESS			5,264.98	-0.18%
2.3.90. . .	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			11,978.27	-0.41%
2.3.90.10. .	Proveedores			2.03	-0.00%
2.3.90.30. .	Cheques girados no cobrados			746.83	-0.03%
2.3.90.90. .	Otras cuentas por pagar			11,229.41	-0.38%
2.5. . . .	OBLIGACIONES PATRONALES			1,156.12	-0.04%
2.5.02. . .	BENEFICIOS SOCIALES			983.32	-0.03%
2.5.02.00. .	BENEFICIOS SOCIALES			308.36	-0.01%
2.5.03. . .	APORTES Y RETENCIONES IESS			172.80	-0.01%
2.9. . . .	OTROS PASIVOS			4,837.11	-0.17%
2.9.90. . .	OTROS			4,837.11	-0.17%
2.9.90.90. .	Varios			4,837.11	-0.17%
Total PASIVOS				2,918,708.91	

FONDO DE CESANTIA GADPP



BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2021	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	FEBRERO		Expresado en:	Unidades	%
PATRIMONIO					
3.	PATRIMONIO			218,527.63	-100.00%
3.1. . . .	RESERVAS			29,060.40	-13.30%
3.1.01. . .	RESERVAS ESPECIALES			29,060.40	-13.30%
3.1.01.01. .	Reserva Facultativa			29,060.40	-13.30%
3.4. . . .	RESULTADOS			189,467.23	-86.70%
3.4.03. . .	EXCEDENTES DEL EJERCICIO			189,467.23	-86.70%
3.4.03.01. .	EXCEDENTES DEL EJERCICIO			189,467.23	-86.70%
	Total PATRIMONIO			218,527.63	
	EXCEDENTE DEL PERIODO :			27,684.83	
	Total PASIVO & PATRIMONIO & EXCEDENTE DEL PERIODO :			3,164,921.37	

FONDO DE CESANTIA GADPP



BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde: **ENERO** EJERCICIO 2021 Moneda: **DOLAR**
 Hasta: **FEBRERO** Expresado en: **Unidades** %

CUENTAS DE ORDEN

7.3. . . .	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	2,273,069.63	0.00%
7.3.01. . .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	2,273,069.63	0.00%
7.3.01.05. . .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	2,075,891.80	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	-2,273,069.63	0.00%
7.4.01. . .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-2,273,069.63	0.00%
7.4.01.05. . .	Documentos en garantía	-2,075,891.80	0.00%
7.4.01.10. . .	Vehículos en garantía	-197,177.83	0.00%
7.5.14. . .	CUENTAS POR COBRAR	-992.14	0.00%
7.5.14.01. . .	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATI	-992.14	0.00%
7.5.51. . .	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	992.14	0.00%
7.5.51.01. . .	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	992.14	0.00%
Total CUENTAS DE ORDEN		0.00	

ANAGUANO CONDOR MILTON
 FERNANDO
GERENTE

RIVERA DEL CASTILLO MARCO RAMIRO
Contador

FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)



FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)



Desde: ENERO	EJERCICIO 2021	Moneda:DOLAR	
Hasta: FEBRERO		Expresado en: Unidades	%
I N G R E S O S			
5.	INGRESOS	37,383.49	100.00%
5.1. . . .	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	36,965.75	98.88%
5.1.01. . .	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	14,781.04	39.54%
5.1.01.05. .	Inversiones renta fija sector financiero	14,781.04	39.54%
5.1.02. . .	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	22,184.71	59.34%
5.1.02.05. .	Quirografarios	20,674.79	55.30%
5.1.02.10. .	Prendarios	1,509.92	4.04%
5.3. . . .	OTROS INGRESOS	417.74	1.12%
5.3.90. . .	INGRESOS VARIOS	417.74	1.12%
5.3.90.05. .	REVERSION DE PROVISIONES	25.84	0.07%
5.3.90.90. .	OTROS INGRESOS	391.90	1.05%
TOTAL INGRESOS :		37,383.49	

FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)



Desde: ENERO	EJERCICIO 2021	Moneda:DOLAR	
Hasta: FEBRERO		Expresado en: Unidades	%
GASTOS			
4.	GASTOS	9,698.66	100.00%
4.3. . . .	GASTOS DE PERSONAL	2,127.74	21.94%
4.3.01. . .	GASTOS DEL PERSONAL	2,127.74	21.94%
4.3.01.05. .	Remuneraciones o salario	1,600.00	16.50%
4.3.01.15. .	Décimos sueldos	200.00	2.06%
4.3.01.20. .	Aporte Patronal	194.40	2.00%
4.3.01.25. .	Fondo de reserva	133.34	1.37%
4.4. . . .	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	5,136.00	52.96%
4.4.01. . .	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	272.00	2.80%
4.4.01.05. .	Servicios básicos	152.30	1.57%
4.4.01.30. .	Servicios de aseo y limpieza	87.50	0.90%
4.4.01.90. .	Otros servicios generales	32.20	0.33%
4.4.05. . .	HONORARIOS A PROFESIONALES	4,714.00	48.60%
4.4.05.15. .	Servicios profesionales	4,714.00	48.60%
4.4.07. . .	GASTOS DE INFORMÁTICA	150.00	1.55%
4.4.07.10. .	Mantenimiento de sistemas y equipos info	150.00	1.55%
4.5. . . .	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	697.24	7.19%
4.5.02. . .	COSTOS FINANCIEROS	48.70	0.50%
4.5.02.10. .	Gastos bancarios	48.70	0.50%
4.5.04. . .	GASTO POR TASA DE ADMINISTR.PAGADA AL BIESS	648.54	6.69%
4.5.04.10. .	Gasto por tasa de administracion pagada al BIESS	648.54	6.69%
4.6. . . .	GASTOS NO OPERATIVOS	1,016.80	10.48%
4.6.01. . .	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	1,016.80	10.48%
4.6.01.10. .	Contribución a la Superintendencia de Ba	422.62	4.36%
4.6.01.90. .	Otros	594.18	6.13%
4.7. . . .	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISI	720.88	7.43%
4.7.01. . .	GASTO POR DEPRECIACIÓN	318.78	3.29%
4.7.01.15. .	Depreciación muebles y enseres	16.16	0.17%
4.7.01.25. .	Depreciación equipos de computación	302.62	3.12%
4.7.04. . .	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	402.10	4.15%
4.7.04.05. .	Por préstamos quirografarios	402.10	4.15%
TOTAL GASTOS :		9,698.66	
EXCEDENTE DEL PERIODO:		27,684.83	

ANAGUANO CONDOR MILTON
FERNANDO
GERENTE

RIVERA DEL CASTILLO MARCO RAMIRO
Contador

NOTAS ACLARATORIAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS FEBRERO DEL 2021

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 28 de febrero del 2021, mantienen un saldo por el valor de \$ 1.086.503,40 con el siguiente detalle:

FONDOS DISPONIBLES		feb-21
Cuenta	Detalle	Valor
11020501	Caja Chica	100,00
11020501	Banco Internacional 0600152478	843.288,60
11020510	Banco del Austro 0117333116	241.405,56
11020503	Banco del Pacifico 07672993	1.709,24
Total		1.086.503,40

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 6.6%, 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
Cooperativa de ahorro y crédito JEEP	certificado	280.500,00	7,00%	181 DIAS	2021-05-26
		562.000,00			

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 28 de febrero del 2021 en préstamos quirografarios se tiene un saldo de USD 1.284.335,76 correspondientes a 524 créditos quirografarios; además 11 créditos prendarios con un saldo de USD 104.580,93, con el siguiente detalle:

Calificación de Cartera 28 DE FEBRERO 2021					
Calificación	PRENDARIOS		QUIROGRAFARIOS		morosidad
	#. Créditos	Monto	#. Créditos	Monto	
A-1	11	104.580,93	510	1260943,08	98,18%
A-3			8	10917,24	0,85%
B-1			1	291,89	0,02%
D			1	546,78	0,04%
E			4	11636,77	0,91%
Total	11	104.580,93	524	1.284.335,76	100,00%

Dentro del procesos de calificación de cartera se determinan ocho créditos con calificación A-3, un crédito con calificación B-1, un crédito con calificación D, y cuatro 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 11% para los préstamos quirografarios y del 9% para los préstamos quirografarios educativos que se otorgan a los partícipes; sin embargo, a partir del mes de abril 2020 mediante resolución de la Asamblea de Representantes, por efectos de la pandemia se procedió a bajar un punto en las tasas, quedando 10% préstamos quirografarios y del 8% para quirografarios educativos.

Así mismo el fondo mantiene nueve créditos prendarios a una tasa del 10% y que a partir del mes de abril 2020 se bajó un punto al 9%; todos se encuentra con calificación A1, con un saldo de USD 104.580,93

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; para el mes de enero se presenta un saldo por el valor de USD 2.220,98.

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 28 de febrero del 2021 por el valor de \$ 110.677,33; correspondiente a aportaciones y descuentos por seguro de vida, cuotas de préstamos del mes de febrero 2021, 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 28 de febrero del 2021 el valor de USD 2.918.708,91

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 28 de febrero del 2021 presenta un saldo por el valor de USD 2.868.233,95, 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		feb-21
Cuenta	Detalle	Valor
210105	Aportes personales	2.569.630,94
210110	Aportes patronales	128.832,13
210115	Aportes adicionales	40.718,80
210120	Aportes Retiro voluntario	129.052,08
	Total	2.868.233,95

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 28 de febrero del 2021, según el siguiente detalle.

CUENTAS POR PAGAR		feb-21
Cuenta	Detalle	Valor
230105	Cesantias	26.359,48
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros	335,37
230410	Impuestos y Tasas	543,63
230501	Tasas Administracion BIESS	5.264,98
239010	Proveedores	2,03
239030	Cheques Girados y no Cobrados	746,83
239090	Otras cuentas por pagar	11.229,41
		44.481,73

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 28 de febrero del 2021 el valor de USD 26.359.48, 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 28 de febrero del 2021 de USD 6.143,98.

NOTA 19

CUENTAS POR PAGAR TASAS ADMINISTRACIÓN BIESS

El Fondo dando cumplimiento a la Resolución SB-2017-082 del 31 de enero del 2017 y a lo establecido por el BIESS, respecto de las contribuciones anuales, a la presente fecha se encuentran cancelados los valores correspondientes a la contribución del primer semestre de los órganos de control.

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 28 de febrero del 2021 la cuenta Otros Pasivos presenta un saldo de USD 4.837,11, con el siguiente detalle:

OTROS PASIVOS		Feb-21
Cuenta	Detalle	Valor
29909005	Devolución A no partícipes	699,12
29909010	Devolución a partícipes	4.137,99
	Total	4.837,11

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 29.060,40

NOTA 23

OTROS APORTES RESTRINGIDOS

(NO APLICA)

NOTA 24

RESULTADOS

El resultado de las cuentas del ingreso y egreso registrados del presente ejercicio, se presentan en diciembre del 2021 como cierre del ejercicio anual.

4.- GASTOS

Los gastos que se han generado dentro del desarrollo de sus actividades operativas al 28 de febrero del 2021 representan un valor de USD 9.698,66 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		feb-21
Cuenta	Detalle	Valor
430105	Remuneraciones o salario	1.600,00
430115	Décimos sueldos	200,00
430120	Aporte Patronal	194,40
430125	Fondo de Reserva	133,34
		2.127,74

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		feb-21
Cuenta	Detalle	Valor
440105	Servicios básicos	152,30
440130	Servicios de aseo y limpieza	87,50
440190	Otros servicios generales	32,20
440515	Servicios profesionales	4.714,00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informt	150,00
		5.136,00

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 31 de diciembre del 2017, con el siguiente detalle:

GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		feb-21
Cuenta	Detalle	Valor
450210	Gastos bancarios	48,70
450410	Gasto por tasa de administracion pagada al	648,54
		697,24

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		feb-21
Cuenta	Detalle	Valor
460110	Contribucion a la Superintendencia de Bancos	422,62
460190	Otros (Gastos IVA)	594,18
		1.016,80

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		feb-21
Cuenta	Detalle	Valor
470115	Depreciación muebles y enseres	16,16
470125	Depreciación equipos de computación	302,62
470405	Por préstamos quirografarios	402,10
		720,88

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

Ítem	Vida útil (en años)
Muebles y enseres	10
Equipo de cómputo	3

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO Y OTROS ACTIVOS			
Nombre	feb-21		
	valor	Depreciacion	saldo
Equipo de Computacion	5.683,36	2.895,42	2.787,94
Muebles y Enseres	969,00	419,12	549,88
Total	6.652,36	3.314,54	3.337,82

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 28 de febrero del 2021.

INGRESOS		feb-21
Cuenta	Detalle	Valor
510105	Inversiones renta fija sector financiero	14.781,04
510205	Quirografarios	20.674,79
510210	Prendarios	1.509,92
539005	Reversion Inversiones Privativas	25,84
539090	OTROS INGRESOS	391,90
	Total	37.383,49

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 28 de febrero del 2021 por el valor de USD 22.184,71.

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 28 de febrero del 2021 un valor de USD 2.273.069,63



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

Quito, 8 de marzo del 2021

NOTAS DE POLITICAS CONTABLES

FEBRERO 2021

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 28 de febrero 2021, tiene 629 partícipes activos. 63 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 28 de febrero por un valor de USD 843.288,60 y genera rendimiento del 3.5% en saldos de la cuenta.

BANCO PACIFICO

En el Banco Pacífico Cuenta Corriente N. 07672993 se tiene un saldo conciliado al 28 de febrero 2021 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 28 de febrero 2021 por un valor de USD. 241.405,56 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 6.6%, y con aprobación de montos y entidades, se han ejecutado conforme al siguiente detalle:

INVERSIONES NO PRIVATIVAS					
EMISOR		VALOR EN U.S.D.	TASA DE INTERÉS	PLAZO	FECHA DE VENCIMIENTO
Cooperativa de ahorro y crédito JEEP	Certificado	281.500,00	8,20%	181 DIAS	2021-03-25
Cooperativa de ahorro y crédito JEEP	Certificado	280.500,00	7,00%	181 DIAS	2021-05-26
		562.000,00			

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 28 de febrero 2021 USD 1.284.335,76 correspondientes a 524 créditos quirografarios, además 11 créditos prendarios con un valor de USD 104.580,93

Calificación de Cartera 28 DE FEBRERO 2021					
Calificación	PRENDARIOS		QUIROGRAFARIOS		morosidad
	#. Créditos	Monto	#. Créditos	Monto	
A-1	11	104.580,93	510	1260943,08	98,18%
A-3			8	10917,24	0,85%
B-1			1	291,89	0,02%
D			1	546,78	0,04%
E			4	11636,77	0,91%
Total	11	104.580,93	524	1.284.335,76	100,00%

Dentro del procesos de calificación de cartera se determina ocho créditos con calificación A-3, un crédito con calificación B-1, un crédito con calificación D, y cuatro 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 11% para los préstamos quirografarios y del 9% para los préstamos quirografarios educativos que se otorgan a los partícipes; sin embargo, a partir del mes de abril 2020 mediante resolución de la Asamblea de Representantes, por efectos de la pandemia se procedió a bajar un punto en las tasas, quedando 10% préstamos quirografarios y del 8% para quirografarios educativos.

Así mismo el fondo mantiene once créditos prendarios a una tasa del 9% que se encuentra con calificación A1, con un saldo de USD 104.580,93

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 a febrero del 2021 por USD 36.965.75

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.; para el mes de febrero 2021 presenta un valor de USD 2.220,98.

CUENTAS POR COBRAR VARIAS

El Fondo mantiene cuentas por cobrar por planillas emitidas al GADPP al 28 de febrero 2021 por \$110.677,33, 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	feb-21		
	valor	Depreciacion	saldo
Equipo de Computacion	5.683,36	2.895,42	2.787,94
Muebles y Enseres	969,00	419,12	549,88
Total	6.652,36	3.314,54	3.337,82

La depreciación 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 28 de febrero 2021 presenta un saldo por el valor de USD 2.868.233,95.

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, para el mes de febrero se tiene liquidaciones por cesantía y liquidaciones por retiro voluntario 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°. 001-LC-FEBRERO 2021 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	
1705960191	1	CARRION LEON GERARDO PATRICIO	1/5/2007	23/2/2021	9.201,29	2.868,24	184,03	6.149,02	5971	
1103516686	2	CUENCA CAMACHO JHAXON ADRIAN	17/4/2019	23/2/2021	892,54	,00	17,84	874,70	5977	
0903956126	3	GARCIA VALVERDE IVAN WALTER	15/1/2015	23/2/2021	3.432,22	2.442,54	68,64	921,04	5975	
1713100947	4	HIDALGO VILLACIS MARITZA DEL ROCIO	16/4/2019	23/2/2021	978,89	481,48	19,58	477,83	5974	
1713488938	5	MESIAS OLMEDO RAFAEL ALBERTO	31/1/2019	23/2/2021	1.073,56	,00	21,46	1.052,10	5972	
1719433615	6	PALIZ DIAZ PAOLA ELIZABETH	11/12/2015	23/2/2021	2.886,06	2.608,50	57,72	219,84	5973	
1719228650	7	VIRACOCCHA SUNTAXI JUAN PATRICIO	16/1/2020	23/2/2021	504,00	,00	10,07	493,93	5978	
Total					18.968,56	8.400,76	379,34	10.188,46		

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°. 001-LV-FEBRERO 2021 LIQUIDACION DE CESANTIA										
Ide Clie	Tipo	Bcaclie Clie Ape Clie Bcaclie Clie Nom Clie	Fecha Ingreso	Fecha Salida	Total Cta Individual	50% Cta Individual	Total Prestamos	Gtos. Admi. 2%	Valor a Pagar	Cheque
1713888079	1	COYAGO MONTENEGRO JOHAN ARMAND	21/2/2021	21/2/2021	480,02	240,01	,00	9,60	230,41	5.980
1715384267	2	FALCON TORRES RAUL MESIAS	21/2/2021	21/2/2021	546,24	273,12	,00	10,92	262,20	5.983
1712429826	3	FREIRE VERDUGO KESIA LORENA	21/2/2021	21/2/2021	378,00	189,00	,00	7,56	181,44	5.982
1707545958	4	MORALES CHAQUINGA MARTHA CECILIA	21/2/2021	21/2/2021	6.664,22	3.332,11	,00	133,28	3.198,83	5.984
1726013392	5	PALLASCO TIPANTUNA CESAR JAVIER	21/2/2021	21/2/2021	210,00	105,00	,00	4,20	100,80	5.985
1706872957	6	TREJO ORDONEZ IVAN GONZALO	21/2/2021	21/2/2021	5.875,00	2.937,50	,00	117,50	2.820,00	5.981
Grand Total					14.153,48	7.076,74	,00	283,07	6.793,67	

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 28 de febrero 2021 de USD 26.359,48.

CONTRIBUCION AL BIESS Y SB

El Fondo dando cumplimiento a la Resolución SB-2017-082 del 31 de enero del 2017 y a lo establecido por el BIESS, respecto de las contribuciones anuales, a la presenta fecha se encuentran cancelados los valores correspondientes a la contribución del primer semestre de los órganos de control.

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 enero 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 29.060,40

RESULTADOS

Se encuentra registrado como excedente del ejercicio el Resultado de los Ingresos y egresos registrados al 28 de febrero 2021, se presenta de la siguiente manera:

INGRESOS	USD.	37.383,49
GASTOS	USD.	9.698.66
EXCEDENTE	USD.	27.684,83

DETALLE DE PROMEDIOS

Conforme a los datos del Balance, se establecen los siguientes promedios de cartera al 28 de febrero 2021:

Promedio de endeudamiento:	USD 2.508.84
Promedio de índice de morosidad:	1.75%



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



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

Quito, 08 de marzo del 2021