



Quito, 08 de junio del 2021
Oficio Nro. 059-FCPC-GADPP-2021

Ingeniera.

Natalie Alcívar Cajas.

COORDINACIÓN FONDOS COMPLEMENTARIOS.

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL.

Presente.-

De mi consideración:

Por medio de la presente, me permito remitir a usted Ingeniera, copias del balance del mes de mayo 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. 058-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 MAYO 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.
Natalie Alcívar Cajas

**COORDINACIÓN FONDOS COMPLEMENTARIOS.
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL.**



Quito, 08 de junio del 2021
Oficio Nro. 058-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 mayo 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.**

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	may-21
	<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	640
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	61
1792163897001	NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	701
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	407
1792163897001	MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	126,800.00
	<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)

ECUACION CONTABLE MAYO 2021

CODIGO DE LA ENTIDAD

47

ECUACION CONTABLE

ACTIVOS (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
\$ 3,268,617.90	+	\$ 27,008.80	=	\$ 3,169,554.59	+	\$ 29,194.04	+	\$ 96,878.07
		\$ 3,295,626.70	=	\$ 3,295,626.70				

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:	ENERO	EJERCICIO 2021	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	MAYO		Expresado en:	Unidades	%
ACTIVOS					
1.	ACTIVOS			3,268,617.90	100.00%
1.1. . . .	FONDOS DISPONIBLES		1,094,706.55		33.49%
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		1,094,606.55		33.49%
1.1.02.05. .	Bancos e instituciones financieras local		1,094,606.55		33.49%
1.2. . . .	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		651,700.00		19.94%
1.2.01. . .	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO		651,700.00		19.94%
1.2.01.05. .	Certificados de depósito		651,700.00		19.94%
1.3. . . .	INVERSIONES PRIVATIVAS		1,396,013.35		42.71%
1.3.01. . .	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,284,673.35		39.30%
1.3.01.01. .	Préstamos quirografarios de consumo por		1,284,673.35		39.30%
1.3.04. . .	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		16,978.76		0.52%
1.3.04.01. .	Préstamos quirografarios consumo vencido		16,978.76		0.52%
1.3.05. . .	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		96,851.57		2.96%
1.3.05.01. .	Préstamos prendarios por vencer		96,851.57		2.96%
1.3.99. . .	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS		-2,490.33		-0.08%
1.3.99.05. .	(Quirografarios)		-1,939.54		-0.06%
1.3.99.10. .	(Prendarios)		-550.79		-0.02%
1.4. . . .	CUENTAS POR COBRAR		123,255.60		3.77%
1.4.01. . .	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO P		6,269.85		0.19%
1.4.01.05. .	Inversiones renta fija sector financiero		6,269.85		0.19%
1.4.02. . .	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATI		313.52		0.01%
1.4.02.05. .	Intereses por préstamos quirografarios		313.52		0.01%
1.4.05. . .	PLANILLAS EMITIDAS		108,227.23		3.31%
1.4.05.05. .	Aportes		25,410.00		0.78%
1.4.05.10. .	Préstamos		82,817.23		2.53%
1.4.90. . .	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		8,445.00		0.26%
1.4.90.15. .	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		725.00		0.02%
1.4.90.90. .	Otros		7,720.00		0.24%
1.6. . . .	PROPIEDAD Y EQUIPO		2,942.40		0.09%
1.6.02. . .	BIENES MUEBLES		6,652.36		0.20%
1.6.02.05. .	Muebles y enseres		969.00		0.03%
1.6.02.15. .	Equipo de computación		5,683.36		0.17%
1.6.99. . .	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-3,709.96		-0.11%
1.6.99.10. .	(Muebles y enseres)		-443.36		-0.01%
1.6.99.20. .	(Equipo de computacion)		-3,266.60		-0.10%
Total ACTIVOS				3,268,617.90	



FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2021	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	MAYO		Expresado en:	Unidades	%
PASIVOS					
2.	PASIVOS			3,169,554.59	-100.00%
2.1. . . .	CUENTA INDIVIDUAL			3,114,036.11	-98.25%
2.1.01. . .	CESANTÍA			3,114,036.11	-98.25%
2.1.01.05. .	Aportes personales			2,794,903.30	-88.18%
2.1.01.10. .	Aportes patronales			137,011.03	-4.32%
2.1.01.15. .	Aporte personal adicional			43,100.30	-1.36%
2.1.01.20. .	Aportes retiro voluntario cesantía			139,021.48	-4.39%
2.3. . . .	CUENTAS POR PAGAR			40,055.21	-1.26%
2.3.01. . .	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			23,761.36	-0.75%
2.3.01.05. .	Cesantía			23,761.36	-0.75%
2.3.03. . .	CONTRIBUCIONES			969.30	-0.03%
2.3.03.05. .	Superintendencia de Bancos y Seguros			969.30	-0.03%
2.3.04. . .	IMPUESTOS Y TASAS			631.44	-0.02%
2.3.04.10. .	Impuestos SRI			631.44	-0.02%
2.3.05. . .	TASA DE ADMINISTRACION BIESS			4,343.12	-0.14%
2.3.05.01. .	Tasa de administracion BIESS			4,343.12	-0.14%
2.3.90. . .	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			10,349.99	-0.33%
2.3.90.10. .	Proveedores			2.03	-0.00%
2.3.90.30. .	Cheques girados no cobrados			926.83	-0.03%
2.3.90.90. .	Otras cuentas por pagar			9,421.13	-0.30%
2.5. . . .	OBLIGACIONES PATRONALES			1,654.99	-0.05%
2.5.02. . .	BENEFICIOS SOCIALES			1,304.14	-0.04%
2.5.02.00. .	BENEFICIOS SOCIALES			629.18	-0.02%
2.5.03. . .	APORTES Y RETENCIONES IESS			350.85	-0.01%
2.9. . . .	OTROS PASIVOS			13,808.28	-0.44%
2.9.90. . .	OTROS			13,808.28	-0.44%
2.9.90.90. .	Varios			13,808.28	-0.44%
Total PASIVOS				3,169,554.59	



FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2021	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	MAYO		Expresado en:	Unidades	%
PATRIMONIO					
3.	PATRIMONIO			29,194.04	-100.00%
3.1. . . .	RESERVAS			29,194.04	-100.00%
3.1.01. . .	RESERVAS ESPECIALES			29,194.04	-100.00%
3.1.01.01. .	Reserva Facultativa			29,194.04	-100.00%
Total PATRIMONIO				<u>29,194.04</u>	
EXCEDENTE DEL PERIODO :				<u>69,869.27</u>	
Total PASIVO & PATRIMONIO & EXCEDENTE DEL PERIODO :				<u>3,268,617.90</u>	

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

Desde: ENERO	EJERCICIO 2021	Moneda:DOLAR	
Hasta: MAYO		Expresado en: Unidades	%
GASTOS			
4.	GASTOS	27,008.80	100.00%
4.3. . . .	GASTOS DE PERSONAL	5,641.38	20.89%
4.3.01. . .	GASTOS DEL PERSONAL	5,641.38	20.89%
4.3.01.05. .	Remuneraciones o salario	4,250.00	15.74%
4.3.01.15. .	Décimos sueldos	520.82	1.93%
4.3.01.20. .	Aporte Patronal	516.39	1.91%
4.3.01.25. .	Fondo de reserva	354.17	1.31%
4.4. . . .	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	15,125.24	56.00%
4.4.01. . .	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	574.32	2.13%
4.4.01.05. .	Servicios básicos	380.75	1.41%
4.4.01.20. .	Impresión, reproducción y publicaciones	46.32	0.17%
4.4.01.30. .	Servicios de aseo y limpieza	87.50	0.32%
4.4.01.90. .	Otros servicios generales	59.75	0.22%
4.4.05. . .	HONORARIOS A PROFESIONALES	12,263.00	45.40%
4.4.05.05. .	Consultoría, asesoría e investigación es	478.00	1.77%
4.4.05.15. .	Servicios profesionales	11,785.00	43.63%
4.4.07. . .	GASTOS DE INFORMÁTICA	2,287.92	8.47%
4.4.07.10. .	Mantenimiento de sistemas y equipos info	2,287.92	8.47%
4.5. . . .	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	1,799.60	6.66%
4.5.02. . .	COSTOS FINANCIEROS	178.25	0.66%
4.5.02.10. .	Gastos bancarios	178.25	0.66%
4.5.04. . .	GASTO POR TASA DE ADMINISTR. PAGADA AL BIESS	1,621.35	6.00%
4.5.04.10. .	Gasto por tasa de administracion pagada al BIESS	1,621.35	6.00%
4.6. . . .	GASTOS NO OPERATIVOS	3,020.16	11.18%
4.6.01. . .	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	3,020.16	11.18%
4.6.01.10. .	Contribución a la Superintendencia de Ba	1,056.55	3.91%
4.6.01.90. .	Otros	1,963.61	7.27%
4.7. . . .	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISI	1,422.42	5.27%
4.7.01. . .	GASTO POR DEPRECIACIÓN	714.20	2.64%
4.7.01.15. .	Depreciación muebles y enseres	40.40	0.15%
4.7.01.25. .	Depreciación equipos de computación	673.80	2.49%
4.7.04. . .	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	708.22	2.62%
4.7.04.05. .	Por préstamos quirografarios	708.22	2.62%
TOTAL GASTOS :		27,008.80	
EXCEDENTE DEL PERIODO:		69,869.27	


ANAGUANO CONDOR MILTON
GERENTE


RIVERA DEL CASTILLO MARCO RAMIRO
Contador



FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

Desde: ENERO		EJERCICIO 2021	Moneda:DOLAR	
Hasta: MAYO			Expresado en: Unidades	%
I N G R E S O S				
5.	INGRESOS		96,878.07	100.00%
5.1. . . .	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		96,150.91	99.25%
5.1.01. . .	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		37,657.64	38.87%
5.1.01.05. .	Inversiones renta fija sector financiero		37,657.64	38.87%
5.1.02. . .	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		58,493.27	60.38%
5.1.02.05. .	Quirografarios		54,520.78	56.28%
5.1.02.10. .	Prendarios		3,972.49	4.10%
5.3. . . .	OTROS INGRESOS		727.16	0.75%
5.3.90. . .	INGRESOS VARIOS		727.16	0.75%
5.3.90.05. .	REVERSION DE PROVISIONES		62.61	0.06%
5.3.90.90. .	OTROS INGRESOS		664.55	0.69%
TOTAL INGRESOS:			96,878.07	



FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

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

CUENTAS DE ORDEN

7.3. . . .	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	2,284,619.63	0.00%
7.3.01. . .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	2,284,619.63	0.00%
7.3.01.05. .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	2,087,441.80	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	-2,284,619.63	0.00%
7.4.01. . .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-2,284,619.63	0.00%
7.4.01.05. .	Documentos en garantía	-2,087,441.80	0.00%
7.4.01.10. .	Vehículos en garantía	-197,177.83	0.00%
7.5.14. . .	CUENTAS POR COBRAR	-976.46	0.00%
7.5.14.01. .	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATI	-976.46	0.00%
7.5.51. . .	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	976.46	0.00%
7.5.51.01. .	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	976.46	0.00%

Total CUENTAS DE ORDEN

0.00

ANAGUANO CONDOR MILTON
FERNANDO
GERENTE

RIVERA DEL CASTILLO MARCO RAMIRO
Contador



NOTAS DE POLITICAS CONTABLES

MAYO 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 31 de mayo 2021, tiene 640 partícipes activos. 61 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 mayo por un valor de USD 704.432,84 y genera rendimiento del 3% en saldos de la cuenta.

BANCO PACIFICO

En el Banco Pacífico Cuenta Corriente N. 07672993 se tiene un saldo conciliado al 31 de mayo 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 31 de mayo 2021 por un valor de USD. 388.464,47 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, el BIESS autoriza la colocación de las inversiones a, 181 y 123 días plazo considerando una tasa promedio del 6,75%, en certificados de depósito, con el siguiente detalle:

INVERSIONES NO PRIVATIVAS					
EMISOR		VALOR EN U.S.D.	TASA DE INTERÉS	PLAZO	FECHA DE VENCIMIENTO
Cooperativa Andalucía	certificado	300.700,00	6,00%	123 DIAS	2021-09-27
Cooprogreso	certificado	351.000,00	7,50%	181 DIAS	2021-09-06
		651.700,00			

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 mayo 2021 USD 1.301.652,43 correspondientes a 514 créditos quirografarios, además 11 créditos prendarios con un valor de USD 96.851,57

Calificación de Cartera 31 DE MAYO 2021					
	PRENDARIOS		QUIROGRAFARIOS		morosidad
Calificación	#. Créditos	Monto	#. Créditos	Monto	
A-1	11	96.851,57	500	1279685,6	98,31%
B-1			5	4.988,07	0,38%
C-1			4	6.488,25	0,50%
E			5	10490,51	0,81%
Total	11	96.851,57	514	1.301.652,43	100,00%

Dentro del procesos de calificación de cartera se determina cinco créditos con calificación B-1, cuatro créditos con calificación C-1; y cinco 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, así mismo se crea el crédito AGIL, a una de 7% 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 96.851,57

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 mayo del 2021 por USD 96.150.91.

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 2.423,86, al mes de marzo 2021, reportado en ACTA N°. 01 CIP-2021 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 mayo se considera una provisión por el valor de USD 2.490,33

CUENTAS POR COBRAR VARIAS

El Fondo mantiene cuentas por cobrar por planillas emitidas al GADPP al 31 de mayo 2021 por \$108.227,23, 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	may-21		
	valor	Depreciacion	saldo
Equipo de Computacion	5.683,36	3.266,60	2.416,76
Muebles y Enseres	969,00	443,36	525,64
Total	6.652,36	3.709,96	2.942,40

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 2020 fueron distribuidos y capitalizados en las cuentas individuales con fecha al 31 de mayo del 2021, la cuenta individual al 31 de mayo 2021 presenta un saldo por el valor de USD 3.114.036,11.

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 mayo 2021 se tiene los siguientes detalles:

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°. 002-LV-MAYO 2021 LIQUIDACION DE CESANTIA										
Ide Clie		Fecha Ingreso	Fecha Salida	Total Cta Individual	50% Cta Individual	Total Tipo	Gtos. Adm. 2%	Valor a Pagar	Cheque	
1713418968	1	CEVALLOS VANEGAS WASHINGTON	05/20/2013	05/20/2021	4.807,13	2.403,57	1.762,82	96,14	544,60	6001
Grand Total					4.807,13	2.403,57	1.762,82	96,14	544,60	

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°. 002-LC-MAYO 2021 LIQUIDACION DE CESANTIA										
Ide Clie	Tipo	Bcacle Clie Ape Clie Bcacle Clie Nom Clie	Fecha Ingreso	Fecha Salida	Cta. Individual	Total Prestamos	Gtos. Adm. 2%	Valor a Pagar	Cheque	
1706921382	1	CASTRO ORAMAS MERY ROCIO DE	05/20/2013	05/28/2021	689,68	,00	13,79	675,89	6005	
1712781648	2	FERRO LUNA ENIMA BEATRIZ	11/17/2020	05/28/2021	210,46	,00	4,21	206,25	6002	
1722664263	3	NACATA SUNTAXI ROBINSON	01/16/2020	05/28/2021	686,76	403,83	13,74	269,19	6006	
Grand Total					1.586,90	403,83	31,74	1.151,33		

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 mayo 2021 de USD 23.761,36.

CONTRIBUCION AL BIESS Y SB



El Fondo dando cumplimiento a la Resolución SB-2017-082, que establece los porcentajes en base a los rendimientos del ejercicio terminado; tomando en cuenta lo manifestado, se registró la provisión mensual en el en el año 2021 en función de los resultados obtenidos en el período 2020, por el valor acumulado de USD 4.343,12.

Se considera la provisión por la Contribución a la Superintendencia de Bancos para el primer semestre del 2021, con el promedio de Activos del segundo semestre año 2020, con afectación a la cuenta por pagar por el valor de 969,30.

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 2020, asignados y acreditados a las cuentas individuales de cada partícipe el 31 de mayo del 2021, considerados para declaración y pago al Servicio de Rentas Internas, en calendario establecido.

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 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 29.194,04

RESULTADOS

Se encuentra registrado como excedente del ejercicio el Resultado de los Ingresos y egresos registrados al 31 de mayo 2021, se presenta de la siguiente manera:

INGRESOS	USD.	96.878,07
GASTOS	USD.	27.008.80
EXCEDENTE	USD.	69.869,27



DETALLE DE PROMEDIOS

Conforme a los datos del Balance, se establecen los siguientes promedios de cartera al 31 de mayo 2021:

Promedio de endeudamiento: USD 2.663.81
Promedio de índice de morosidad: 1.69%

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

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

Quito, 08 de junio del 2021

NOTAS ACLARATORIAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS MAYO 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 31 de mayo del 2021, mantienen un saldo por el valor de \$ 1.094.706,55 con el siguiente detalle:

FONDOS DISPONIBLES		may-21
Cuenta	Detalle	Valor
11020501	Caja Chica	100,00
11020501	Banco Internacional 0600152478	704.432,84
11020510	Banco del Austro 0117333116	388.464,47
11020503	Banco del Pacífico 07672993	1.709,24
Total		1.094.706,55

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, el BIESS autoriza la colocación de las inversiones en certificados de depósitos, a 181 y 123 días plazo considerando una tasa promedio del 6,75% 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 Andalucía	certificado	300.700,00	6,00%	123 DIAS	2021-09-27
Cooprogreso	certificado	351.000,00	7,50%	181 DIAS	2021-09-06
		651.700,00			

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 mayo del 2021 en préstamos quirografarios se tiene un saldo de USD 1.301.652,43 correspondientes a 514 créditos quirografarios; además 11 créditos prendarios con un saldo de USD 96.851,57, con el siguiente detalle:

Calificación de Cartera 31 DE MAYO 2021					
	PRENDARIOS		QUIROGRAFARIOS		morosidad
Calificación	#. Créditos	Monto	#. Créditos	Monto	
A-1	11	96.851,57	500	1279685,6	98,31%
B-1			5	4.988,07	0,38%
C-1			4	6.488,25	0,50%
E			5	10490,51	0,81%
Total	11	96.851,57	514	1.301.652,43	100,00%

Dentro del procesos de calificación de cartera se determinan cinco créditos con calificación B-1, cuatro créditos con calificación C-1; y cinco 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, 8% para quirografarios educativos y 7% para el crédito quirografario ágil.

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 96.851,57.

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 2.423,81, al mes de marzo 2021, reportado en ACTA N°. 001 CIP-2021 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 mayo se tiene USD 2.490,33

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 mayo del 2021 por el valor de \$ 108.227,23; correspondiente a aportaciones y descuentos por seguro de vida, cuotas de préstamos del mes de mayo 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 31 de mayo del 2021 el valor de USD 3.169.554,59

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 mayo del 2021 presenta un saldo por el valor de USD 3.114.036,11, considerando el incremento por la distribución y capitalización de los rendimientos 2020 el cual fue ejecutado en mayo del 2021, según el siguiente detalle:

PASIVOS		may-21
Cuenta	Detalle	Valor
210105	Aportes personales	2.794.903,30
210110	Aportes patronales	137.011,03
210115	Aportes adicionales	43.100,30
210120	Aportes Retiro voluntario	139.021,48
Total		<u>3.114.036,11</u>

NOTA 17

BENEFICIO DEFINIDO

(NO APLICA)

NOTA 18

CUENTAS POR PAGAR

Son las Obligaciones que el Fondo de Cesantía debe cumplir por concepto de Prestaciones Liquidadas por pagar, Contribuciones, impuesto y tasas, donde se encuentran las retenciones en la fuente, que el Fondo las realiza como agente de retención, con un saldo al 31 de mayo del 2021, según el siguiente detalle.

CUENTAS POR PAGAR		may-21
Cuenta	Detalle	Valor
230105	Cesantías	23.761,36
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros	969,30
230410	Impuestos y Tasas	631,44
230501	Tasas Administracion BIESS	4.343,12
239010	Proveedores	2,03
239030	Cheques Girados y no Cobrados	926,83
239090	Otras cuentas por pagar	9.421,13
		<u>40.055,21</u>

PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR.- Cesantías por cierre de cuentas individuales de partícipes que terminaron su relación laboral con la Institución, en periodo 2010 – 2014, y que no han realizado el trámite respectivo de liquidación de cesantía, según consta en Acta 006-LC-Pasivos-SEPTIEMBRE-2016; cumpliendo con los requisitos según Estatutos y normativa anterior, quedando en la cuenta los valores correspondientes a los ex partícipes del 2012 al 2014 con un saldo al 31 de mayo del 2021 el valor de USD 23.761.36, 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 mayo del 2021 de USD 5.943,86.

NOTA 19

CUENTAS POR PAGAR TASAS ADMINISTRACIÓN BIESS

El Fondo dando cumplimiento a la Resolución SB-2017-082 del 31 de diciembre del 2017, que establece los porcentajes en base a los rendimientos del ejercicio terminado, en función de la misma se registró la provisión mensual para el año 2021, en función de los resultados obtenidos en el período 2020, por el valor acumulado de USD 4.343,12.

Igualmente se procedió con la provisión por la Contribución a la Superintendencia de Bancos del primer semestre del año 2021 en función del promedio de activos del segundo semestre del año 2020, con afectación a la cuenta por pagar por el valor de 969,30.

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 mayo del 2021 la cuenta Otros Pasivos presenta un saldo de USD 13.808,28, con el siguiente detalle:

OTROS PASIVOS		mayo-21
Cuenta	Detalle	Valor
29909005	Devolución A no partícipes	654,12
29909010	Devolución a partícipes	1.646,36
29909010	Pago Retenciones Partícipes y Ex Partícipes	11.507,80
	Total	13.808,28

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 29.194,04.

NOTA 23

OTROS APORTES RESTRINGIDOS

(NO APLICA)

NOTA 24

RESULTADOS

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

4.- GASTOS

Los gastos que se han generado dentro del desarrollo de sus actividades operativas al 31 de mayo del 2021 representan un valor de USD 27.008,80 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 DEL PERSONAL		may-21
Cuenta	Detalle	Valor
430105	Remuneraciones o salario	4.250,00
430115	Décimos sueldos	520,82
430120	Aporte Patronal	516,39
430125	Fondo de Reserva	354,17
		5.641,38

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:

GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		may-21
Cuenta	Detalle	Valor
440105	Servicios básicos	380,75
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	46,32
440130	Servicios de aseo y limpieza	87,50
440190	Otros servicios generales	59,75
440505	Consultoría, asesoría e investigaciones	478,00
440515	Servicios profesionales	11.785,00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	2.287,92
		15.125,24

NOTA 29

GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

Este grupo se encuentran los Gastos Bancarios y Gastos por la Administración del Biess, provisionada en forma mensual en función de los resultados a diciembre del 2020, en cumplimiento a la Resolución SB-2017-082, con el siguiente detalle:

GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		may-21
Cuenta	Detalle	Valor
450210	Gastos bancarios	178,25
450410	Gasto por tasa de administracion pagada al	1.621,35
		<u>1.799,60</u>

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		may-21
Cuenta	Detalle	Valor
460110	Contribucion a la Superintendencia de Bancos	1.056,55
460190	Otros (Gastos IVA)	1.963,61
		<u>3.020,16</u>

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		may-21
Cuenta	Detalle	Valor
470115	Depreciación muebles y enseres	40,40
470125	Depreciación equipos de computación	673,80
470405	Por préstamos quirografarios	708,22
		<u>1.422,42</u>

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	may-21		
	valor	Depreciacion	saldo
Equipo de Computacion	5.683,36	3.266,60	2.416,76
Muebles y Enseres	969,00	443,36	525,64
Total	6.652,36	3.709,96	2.942,40

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 mayo del 2021.

INGRESOS		may-21
Cuenta	Detalle	Valor
510105	Inversiones renta fija sector financiero	37.657,64
510205	Quirografarios	54.520,78
510210	Prendarios	3.972,49
539005	Reversion Inversiones Privativas	62,61
539090	OTROS INGRESOS	664,55
Total		96.878,07

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 mayo del 2021 por el valor de USD 58.493,27.

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 mayo del 2021 un valor de USD 2.284.619,63

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

Quito, 8 de junio del 2021