

ESTADOS FINANCIEROS

MES NOVIEMBRE 2021

FCPC DE CESANTÍA PRIVADA DE SERVIDORES DE CARRERA DEL GPI (31)

RUC: 1091724096001

Atención:

Licenciada

Gina Paola Silva Latorre

Coordinación de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Oficio Nro. 198-2021-FCPC-GPI
Ibarra, 06 de diciembre del 2021

Licenciada

Gina Paola Silva Latorre

COORDINADORA NACIONAL DE FONDOS COMPLEMENTARIOS BIESS

Presente:

Adjunto al presente los Estados Financieros del mes de **NOVIEMBRE 2021**, del "FCPC DE CESANTÍA PRIVADA DE SERVIDORES DE CARRERA DEL GPI" con la siguiente documentación:

- Identificación del fondo para ingreso al sistema Quipux
- Carta de Ingreso al BIESS
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estado de Resultados
- Notas a los Estados Financieros

Por la favorable atención al presente, antípico mis sinceros agradecimientos.

Atentamente;

Ing. María Isabel Realpe G
REPRESENTANTE LEGAL FCPC – GPI
C.I. 1002213732

Adj. Lo indicado

Dirección: Bolívar 7-44 y Oviedo, esq.

Teléfono: 062 955 225 ext. 8500 / 0984681537

Correo electrónico: maria.realpe@biess.fin.ec

| | |
|--|--|
| FCPC DE CESANTÍA PRIVADA DE SERVIDORES DE CARRERA DEL GPI | 31 3652 |
| RUC | 1091724096001 |
| MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN | 30 de noviembre de 2021 |
| <u>INFORMACIÓN GENERAL</u> | |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS | 187 |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS | 36 |
| NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES | 223 |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES | 6 |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES | \$ 12,037.91 |
| <u>INFORMACION ADICIONAL</u> | |
| NOMBRE DEL CONTADOR/A | Mgs. María Dayanara Sevillano Báez |
| CORREO ELECTRÓNICO | fcpcgpi@gmail.com |
| NÚMERO DE CELULAR | 0985444160 |
| NOMBRE DEL GERENTE | Ing. María Isabel Realpe Grijalva |
| CORREO ELECTRÓNICO | maria.realpe@biess.fin.ec |
| NÚMERO DE CELULAR | 0984681537 |
| DIRECCIÓN DEL FCPC | Calle Bolívar y Oviedo, esquina. |
| NÚMERO CONVENCIONAL FCPC | 062-955-225 ext. 8500 |

**Ing. María Isabel Realpe G.
ADMINISTRADORA FCPC GPI**

FCPC DE CESANTÍA PRIVADA DE SERVIDORES DE CARRERA
DEL GPI



AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2021

ECUACIÓN CONTABLE

| ACTIVOS (1) | + | GASTOS (4) | = | PASIVO (2) | + | PATRIMONIO (3) | + | INGRESOS (5) |
|-----------------|---|--------------|---|-----------------|---|----------------|---|---------------|
| \$ 1,272,747.76 | + | \$ 29,237.96 | = | \$ 1,179,284.49 | + | \$ - | + | \$ 122,701.23 |

0.00

Ing. María Isabel Realpe
ADMINISTRADORA FCPC GPI

Mgs. Dayanara Sevillano
CONTADORA FCPC GPI

FCPC DE CESANTIA GPI
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL: 30 DE NOVIEMBRE DE 2021

CODIGO DE LA ENTIDAD 3652

| CODIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|--------|---|-------|---------------------|
| 1 | ACTIVOS | | 1,272,747.76 |
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | 1 | 33,371.43 |
| 1101 | CAJA | | 100.00 |
| 110105 | Efectivo | | 0.00 |
| 110110 | Caja chica | | 100.00 |
| 1102 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | | 33,271.43 |
| 110205 | Bancos e instituciones financieras locales | | 33,271.43 |
| 110210 | Bancos e instituciones financieras del exterior | | 0.00 |
| 110215 | Remesas en tránsito | | 0.00 |
| 1103 | EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO | | 0.00 |
| 12 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 2 | 0.00 |
| 1201 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 0.00 |
| 120105 | Certificado de depósito | | 0.00 |
| 120110 | Póliza de acumulación | | 0.00 |
| 120115 | Valores de titularización | | 0.00 |
| 120120 | Obligaciones emitidas por instituciones financieras | | 0.00 |
| 120125 | Papel comercial emitido por instituciones financieras | | 0.00 |
| 120130 | Reportos financieros | | 0.00 |
| 120135 | Reporto bursátil | | 0.00 |
| 120190 | Otras | | 0.00 |
| 1202 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | 3 | 0.00 |
| 120205 | Valores de titularización | | 0.00 |
| 120210 | Obligaciones emitidas por instituciones no financieras | | 0.00 |
| 120215 | Papel comercial emitido por instituciones no financieras | | 0.00 |
| 120220 | Reportos bursátiles | | 0.00 |
| 120290 | Otras | | 0.00 |
| 1203 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO | 4 | 0.00 |
| 120305 | Certificados de depósito | | 0.00 |
| 120310 | Pólizas de acumulación | | 0.00 |
| 120315 | Valores de titularización | | 0.00 |
| 120320 | Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas | | 0.00 |
| 120325 | Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas | | 0.00 |
| 1204 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO | 5 | 0.00 |
| 120405 | Valores de titularización | | 0.00 |
| 120410 | Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas | | 0.00 |
| 120415 | Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas | | 0.00 |
| 1205 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 0.00 |
| 120505 | Valores de titularización | | 0.00 |
| 120510 | Acciones | | 0.00 |
| 1206 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | | 0.00 |
| 120605 | Valores de titularización | | 0.00 |
| 120610 | Acciones | | 0.00 |
| 1299 | (PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS) | 6 | 0.00 |
| 129905 | (Inversiones renta fija sector financiero privado) | | 0.00 |
| 129910 | (Inversiones renta fija sector no financiero privado) | | 0.00 |
| 129915 | (Inversiones renta fija sector financiero público) | | 0.00 |
| 129920 | (Inversiones renta fija sector no financiero público) | | 0.00 |
| 129925 | (Inversiones renta variable sector financiero privado) | | 0.00 |
| 129930 | (Inversiones renta variable sector no financiero privado) | | 0.00 |
| 129990 | (Provisión general) | | 0.00 |
| 13 | INVERSIONES PRIVATIVAS | 7 | 1,205,149.02 |
| 1301 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER | | 82,315.50 |
| 1302 | PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS | | 426,995.54 |
| 1303 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS | | 21,705.67 |

FCPC DE CESANTIA GPI
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL: 30 DE NOVIEMBRE DE 2021

CODO DE LA ENTIDAD 3652

| CODIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|--------|---|-------|------------|
| 1304 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS | | 1,136.14 |
| 1305 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER | | 0.00 |
| 1306 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS | | 0.00 |
| 1307 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS | | 0.00 |
| 1308 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS | | 0.00 |
| 1309 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER | | 412,391.69 |
| 1310 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS | | 155,635.29 |
| 1311 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS | | 109,074.12 |
| 1312 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS | | 1,653.16 |
| 1399 | PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS | 8 | -5,758.09 |
| 139905 | (Quirografarios) | | -783.10 |
| 139910 | (Prendarios) | | 0.00 |
| 139915 | (Hipotecarios) | | -4,974.99 |
| 139990 | (Provisión general) | | 0.00 |
| 14 | CUENTAS POR COBRAR | 9 | 32,743.05 |
| 1401 | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 0.00 |
| 140105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | 0.00 |
| 140110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | 0.00 |
| 140115 | Inversiones renta fija sector financiero público | | 0.00 |
| 140120 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | 0.00 |
| 140125 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | 0.00 |
| 140130 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | 0.00 |
| 1402 | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS | | 4,120.92 |
| 140205 | Intereses por préstamos quirografarios | | 542.20 |
| 140210 | Intereses por préstamos prendarios | | 0.00 |
| 140215 | Intereses por préstamos hipotecarios | | 3,578.72 |
| 1403 | CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL | 10 | 0.00 |
| 140305 | Préstamos | | 0.00 |
| 140310 | Anticipo sueldos | | 0.00 |
| 140390 | Otros conceptos | | 0.00 |
| 1404 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS | 11 | 0.00 |
| 140405 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | 0.00 |
| 140410 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | 0.00 |
| 140415 | Inversiones renta fija sector financiero público | | 0.00 |
| 140420 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | 0.00 |
| 140425 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | 0.00 |
| 140430 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | 0.00 |
| 1405 | PLANILLA EMITIDAS | | 0.00 |
| 140505 | Aportes | | 0.00 |
| 140510 | Préstamos | | 0.00 |
| 1490 | CUENTAS POR COBRAR VARIAS | 12 | 28,622.13 |
| 149005 | Cheques protestados y rechazados | | 0.00 |
| 149010 | Arrendatarios | | 0.00 |
| 149015 | Pago por cuenta de participes a cobrar | | 26,649.29 |
| 149090 | Otros | | 1,972.84 |
| 1499 | (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR) | | 0.00 |
| 149905 | (Provisión intereses inversiones privativas) | | 0.00 |
| 149910 | (Provisiones rendimientos inversiones no privativas) | | 0.00 |
| 149915 | (Provisiones inversiones privativas vencidas) | | 0.00 |
| 149920 | (Provisiones Otras Cuentas por Cobrar) | | 0.00 |
| 149990 | (Provisión general) | | 0.00 |
| 15 | INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS | 13 | 0.00 |
| 1501 | PROYECTOS INMOBILIARIOS | | 0.00 |
| 150105 | Terrenos para urbanizar | | 0.00 |

FCPC DE CESANTIA GPI
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL: 30 DE NOVIEMBRE DE 2021

CODO DE LA ENTIDAD 3652

| CODIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|-------------|---|-----------|------------------|
| 150110 | Terrenos para edificar | | 0.00 |
| 150115 | Obras de urbanización | | 0.00 |
| 150120 | Obras de edificación | | 0.00 |
| 1502 | PROYECTOS TERMINADOS | | 0.00 |
| 150205 | Inmuebles disponibles para la venta | | 0.00 |
| 150210 | Inmuebles para arrendar | | 0.00 |
| 150299 | (Depreciación inmuebles para arrendar) | | 0.00 |
| 1599 | (PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS) | | 0.00 |
| 16 | PROPIEDAD Y EQUIPO | | 894.44 |
| 1601 | BIENES INMUEBLES | | 0.00 |
| 160105 | Terrenos | | 0.00 |
| 160110 | Edificios | | 0.00 |
| 160115 | Construcciones y remodelaciones en curso | | 0.00 |
| 1602 | BIENES MUEBLES | | 2,278.38 |
| 160205 | Muebles y enseres | | 885.33 |
| 160210 | Equipo de oficina | | 345.39 |
| 160215 | Equipo de computación | | 1,047.66 |
| 160220 | Vehículos | | 0.00 |
| 160290 | Otros | | 0.00 |
| 1699 | (DEPRECIAACION ACUMULADA) | | -1,383.94 |
| 169905 | (Edificios) | | 0.00 |
| 169910 | (Muebles y enseres) | | -323.58 |
| 169915 | (Equipo de oficina) | | -221.22 |
| 169920 | (Equipo de computación) | | -839.14 |
| 169925 | (Vehiculos) | | 0.00 |
| 169990 | (Otros) | | 0.00 |
| 17 | BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN | 14 | 0.00 |
| 1701 | TERRENOS | | 0.00 |
| 1702 | EDIFICIOS | | 0.00 |
| 1703 | MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO | | 0.00 |
| 1704 | UNIDADES DE TRANSPORTE | | 0.00 |
| 1705 | TÍTULOS VALORES | | 0.00 |
| 1790 | OTROS | | 0.00 |
| 1799 | (PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN) | | 0.00 |
| 179905 | (Edificios) | | 0.00 |
| 179910 | (Mobiliario, maquinaria y equipo) | | 0.00 |
| 179915 | (Unidades de transporte) | | 0.00 |
| 179920 | (Títulos valores) | | 0.00 |
| 179990 | (Otros) | | 0.00 |
| 19 | OTROS ACTIVOS | 15 | 589.82 |
| 1901 | PAGOS ANTICIPADOS | | 0.00 |
| 190105 | Anticipo contratistas | | 0.00 |
| 190110 | Anticipo a proveedores | | 0.00 |
| 190115 | Ariendos | | 0.00 |
| 190120 | Seguros | | 0.00 |
| 190190 | Otros | | 0.00 |
| 190199 | (Amortización acumulada pagos anticipados) | | 0.00 |
| 1902 | GASTOS DIFERIDOS | | 589.82 |
| 190205 | Licencias y programas de computación | | 7,980.00 |
| 190210 | Gastos de adecuación | | 0.00 |
| 190290 | Otros | | 0.00 |
| 190299 | (Amortización acumulada gastos anticipados) | | -7,390.18 |
| 1903 | DERECHOS FIDUCIARIOS | | 0.00 |
| 190305 | Inversiones no privativas | | 0.00 |

FCPC DE CESANTIA GPI
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL: 30 DE NOVIEMBRE DE 2021

CODOIGO DE LA ENTIDAD 3652

| CODIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|-------------|--|-----------|---------------------|
| 190310 | Inversiones privativas | | 0.00 |
| 190315 | Proyectos inmobiliarios | | 0.00 |
| 190320 | Proyectos terminados | | 0.00 |
| 190325 | Propiedad y equipo | | 0.00 |
| 190330 | Fideicomisos de administración | | 0.00 |
| 190335 | Fideicomisos en garantía | | 0.00 |
| 1990 | OTROS | | 0.00 |
| 199005 | Faltantes de caja | | 0.00 |
| 199090 | Otros activos | | 0.00 |
| 1999 | (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS) | | 0.00 |
| 199905 | (Derechos fiduciarios) | | 0.00 |
| 199990 | (Otros) | | 0.00 |
| 2 | PASIVOS | 16 | 1,179,284.49 |
| 21 | CUENTA INDIVIDUAL | | 1,176,793.97 |
| 2101 | CESANTIA | | 1,176,793.97 |
| 210105 | Aportes personales | | 817,177.60 |
| 210110 | Aportes patronales | | 243,731.38 |
| 210115 | Aporte personal adicional | | 10,210.82 |
| 210120 | Aporte retiro voluntario cesantía | | 105,674.17 |
| 2102 | JUBILACIÓN | | 0.00 |
| 210205 | Aportes personales | | 0.00 |
| 210210 | Aportes patronales | | 0.00 |
| 210215 | Aporte adicional personal | | 0.00 |
| 210220 | Aportes retiro voluntario con relación laboral | | 0.00 |
| 210225 | Aportes retiro voluntario sin relación laboral | | 0.00 |
| 22 | BENEFICIO DEFINIDO | 17 | 0.00 |
| 2201 | CESANTÍA | | 0.00 |
| 220105 | Aportes personales | | 0.00 |
| 220110 | Aportes patronales | | 0.00 |
| 220115 | Aporte personal adicional | | 0.00 |
| 2202 | JUBILACIÓN | | 0.00 |
| 220205 | Aportes personales | | 0.00 |
| 220210 | Aportes patronales | | 0.00 |
| 220215 | Aporte personal adicional | | 0.00 |
| 23 | CUENTAS POR PAGAR | 18 | 1,569.97 |
| 2301 | PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR | | 15.46 |
| 230105 | Cesantía | | 15.46 |
| 230110 | Jubilación | | 0.00 |
| 230115 | Otras prestaciones | | 0.00 |
| 2302 | PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR | | 0.00 |
| 230205 | Aportes | | 0.00 |
| 230210 | Prestamos | | 0.00 |
| 2303 | CONTRIBUCIONES | | 0.00 |
| 230305 | Superintendencia de Bancos y Seguros | | 0.00 |
| 230390 | Otros | | 0.00 |
| 2304 | IMPUESTOS Y TASAS | | 257.16 |
| 230405 | Impuestos municipales | | 0.00 |
| 230410 | Retenciones IVA | | 139.86 |
| 230490 | Otros | | 117.30 |
| 2305 | TASA DE ADMINISTRACION BIESS | 19 | 0.00 |
| 2390 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | | 1,297.35 |
| 239005 | Intereses por pagar | | 0.00 |
| 239010 | Proveedores | | 1,297.35 |
| 239015 | Honorarios por pagar | | 0.00 |

FCPC DE CESANTIA GPI
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL: 30 DE NOVIEMBRE DE 2021

CODIGO DE LA ENTIDAD 3652

| CODIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|-------------|---|-----------|---------------|
| 239020 | Servicios basicos por pagar | | 0.00 |
| 239025 | Dietas | | 0.00 |
| 239030 | Cheques girados y no cobrados | | 0.00 |
| 239090 | Otras cuentas por pagar | | 0.00 |
| 24 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | 20 | 0.00 |
| 2401 | SOBREGIROS BANCARIOS | | 0.00 |
| 2402 | OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCAL | | 0.00 |
| 2403 | OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL E | | 0.00 |
| 2490 | OTRAS OBLIGACIONES | | 0.00 |
| 25 | OBLIGACIONES PATRONALES | | 920.55 |
| 2501 | REMUNERACIONES POR PAGAR | | 0.00 |
| 2502 | BENEFICIOS SOCIALES | | 780.15 |
| 2503 | APORTES Y RETENCIONES IESS | | 140.40 |
| 2504 | FONDOS DE RESERVA | | 0.00 |
| 2505 | RETENCIONES EN LA FUENTE | | 0.00 |
| 2506 | RETENCIONES JUDICIALES | | 0.00 |
| 2507 | GASTOS DE REPRESENTACIÓN | | 0.00 |
| 2590 | OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS | | 0.00 |
| 29 | OTROS PASIVOS | 21 | 0.00 |
| 2901 | INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO | | 0.00 |
| 290105 | Intereses recibidos por anticipados | | 0.00 |
| 290110 | Arriendos recibidos por anticipado | | 0.00 |
| 290115 | Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario | | 0.00 |
| 290120 | Jubilación patronal de empleados | | 0.00 |
| 290190 | Otros | | 0.00 |
| 2903 | ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS | | 0.00 |
| 290305 | Terrenos urbanizados | | 0.00 |
| 290310 | Inmuebles | | 0.00 |
| 2904 | JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS | | 0.00 |
| 2990 | OTROS | | 0.00 |
| 299005 | Sobrantes de caja | | 0.00 |
| 299090 | Varios | | 0.00 |
| 3 | PATRIMONIO | 22 | 0.00 |
| 31 | RESERVAS | | 0.00 |
| 3101 | RESERVAS ESPECIALES | | 0.00 |
| 32 | SUPERAVIT POR VALUACIONES | | 0.00 |
| 3201 | SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES | | 0.00 |
| 3202 | SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES | | 0.00 |
| 33 | OTROS APORTES RESTRINGIDOS | 23 | 0.00 |
| 3301 | CESANTIA | | 0.00 |
| 3302 | JUBILACIÓN | | 0.00 |
| 34 | RESULTADOS | 24 | 0.00 |
| 3401 | EXCEDENTES ACUMULADOS | | 0.00 |
| 3402 | (PERDIDAS ACUMULADAS) | | 0.00 |
| 3403 | EXCEDENTES DEL EJERCICIO | | 0.00 |

FCPC DE CESANTIA GPI
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL: 30 DE NOVIEMBRE DE 2021

CODIGO DE LA ENTIDAD 3652

| CODIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|---------------|--------------------------|--------------|--------------|
| 3404 | (PÉRDIDAS DEL EJERCICIO) | | 0.00 |

MARIA ISABEL REALPE
REPRESENTANTE LEGAL

MARIA DAYANARA SEVILLANO
CONTADOR/A

FCPC DE CESANTIA GPI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL: 30 DE NOVIEMBRE DE 2021

CODIGO DE LA ENTIDAD 3652

| CODIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|--------|--|-----------|------------------|
| 4 | GASTOS | 25 | 29,237.96 |
| 41 | PERDIDA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS | | 0.00 |
| 4101 | PERDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 0.00 |
| 410105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | 0.00 |
| 410110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | 0.00 |
| 410115 | Inversiones renta fija sector financiero público | | 0.00 |
| 410120 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | 0.00 |
| 410125 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | 0.00 |
| 410130 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | 0.00 |
| 4102 | PERDIDA EN VALUACION DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 26 | 0.00 |
| 410205 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | 0.00 |
| 410210 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | 0.00 |
| 410215 | Inversiones renta fija sector financiero público | | 0.00 |
| 410220 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | 0.00 |
| 410225 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | 0.00 |
| 410230 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | 0.00 |
| 4103 | PERDIDA POR DISPOSICION O VALUACION DE PROPIEDAD Y EQUIPO | | 0.00 |
| 410305 | Pérdida por disposición o valuación de terrenos | | 0.00 |
| 410310 | Pérdida por disposición o valuación de edificios | | 0.00 |
| 410315 | Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos | | 0.00 |
| 410320 | Pérdida por disposición de vehículos | | 0.00 |
| 4104 | PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS | | 0.00 |
| 410405 | Pérdida en disposición de inmuebles para la venta | | 0.00 |
| 410410 | Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar | | 0.00 |
| 410415 | Pérdida en valuación de inmuebles para la venta | | 0.00 |
| 4105 | PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS | | 0.00 |
| 410505 | Inversiones no privativas | | 0.00 |
| 410510 | Inversiones privativas | | 0.00 |
| 410515 | Proyectos inmobiliarios | | 0.00 |
| 410520 | Proyectos terminados | | 0.00 |
| 410525 | Fideicomisos de administración | | 0.00 |
| 410530 | Fideicomisos en garantía | | 0.00 |
| 43 | GASTO DE PERSONAL | 27 | 9,576.91 |
| 4301 | GASTOS DEL PERSONAL | | 9,576.91 |
| 430105 | Remuneración o salarios | | 7,150.00 |
| 430110 | Gasto Remuneracion extraordinaria | | 0.00 |
| 430115 | Decimos sueldos | | 962.50 |
| 430120 | Aporte patronal | | 868.77 |
| 430125 | Fondo de reserva | | 595.64 |
| 430130 | Jubilación patronal | | 0.00 |
| 430135 | Por desahucio o despido | | 0.00 |
| 430140 | Uniformes | | 0.00 |
| 430145 | Gastos de representación | | 0.00 |
| 430190 | Otros | | 0.00 |
| 44 | GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO | 28 | 11,848.81 |
| 4401 | SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES | | 23.27 |
| 440105 | Servicios basicos | | 0.00 |
| 440110 | Servicio transporte personal | | 0.00 |
| 440115 | Movilizaciones | | 13.00 |
| 440120 | Impresion, reproducción y publicaciones | | 0.00 |
| 440125 | Servicios de vigilancia | | 0.00 |
| 440130 | Servicios de aseo y limpieza | | 0.00 |
| 440190 | Otros servicios generales | | 10.27 |
| 4402 | TRASLADOS,VIATICOS Y SUBSISTENCIAS | | 0.00 |

FCPC DE CESANTIA GPI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL: 30 DE NOVIEMBRE DE 2021

CODIGO DE LA ENTIDAD 3652

| CODIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|-------------|--|-----------|-----------------|
| 440205 | Pasajes en el interior | | 0.00 |
| 440210 | Pasajes para el exterior | | 0.00 |
| 440215 | Viaticos y subsistencias internas | | 0.00 |
| 440220 | Viaticos y subsistencias en el exterior | | 0.00 |
| 4403 | INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | | 0.00 |
| 440305 | Mantenimiento de terrenos | | 0.00 |
| 440310 | Instalaciones y mantenimiento de edificos y oficinas | | 0.00 |
| 440315 | Mantenimiento de mobiliarios y equipos | | 0.00 |
| 440320 | Mantenimiento de vehículos | | 0.00 |
| 440390 | Otras | | 0.00 |
| 4404 | GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO | | 0.00 |
| 440405 | Arrendamiento edificios, locales y oficinas | | 0.00 |
| 440410 | Arrendamiento de vehículos | | 0.00 |
| 440415 | Arrendamientos de equipos informáticos | | 0.00 |
| 440420 | Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos | | 0.00 |
| 440490 | Otros | | 0.00 |
| 4405 | HONORARIOS A PROFESIONALES | | 7,889.77 |
| 440505 | Consultoría, asesoría e investigación especializada | | 0.00 |
| 440510 | Servicios de auditoria externa | | 750.00 |
| 440515 | Servicios profesionales | | 7,139.77 |
| 440520 | Diseño de proyectos no ejecutados | | 0.00 |
| 4406 | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE | | 112.52 |
| 440605 | Material de oficina | | 112.52 |
| 440610 | Material de imprenta,fotografía,reproducción y publicidad | | 0.00 |
| 4407 | GASTOS DE INFORMÁTICA | | 3,823.25 |
| 440705 | Desarrollo de sistemas informaticos | | 373.25 |
| 440710 | Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos | | 3,450.00 |
| 440790 | Otros | | 0.00 |
| 45 | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS | 29 | 1,082.96 |
| 4501 | TITULOS Y VALORES | | 0.00 |
| 450105 | Comision en compra o venta de inversiones | | 0.00 |
| 450110 | Prima en compra de inversiones | | 0.00 |
| 4502 | COSTOS FINANCIEROS | | 132.83 |
| 450205 | Intereses en préstamos | | 0.00 |
| 450210 | Gastos bancarios | | 132.83 |
| 4503 | COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS | | 0.00 |
| 4504 | GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS | | 950.13 |
| 46 | GASTOS NO OPERATIVOS | 30 | 2,545.59 |
| 4601 | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES | | 2,545.59 |
| 460105 | Impuestos y tasas | | 0.00 |
| 460110 | Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros | | 937.11 |
| 460190 | Otros | | 1,608.48 |
| 47 | DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES | 31 | 4,115.88 |
| 4701 | GASTO POR DEPRECIACIÓN | | 392.75 |
| 470105 | Depreciación inmuebles para arrendar | | 0.00 |
| 470110 | Depreciación edificios | | 0.00 |
| 470115 | Depreciación de muebles y enseres | | 81.07 |
| 470120 | Depreciación equipos de oficina | | 31.68 |
| 470125 | Depreciación equipos de computación | | 280.00 |
| 470130 | Depreciación vehículos | | 0.00 |
| 4702 | AMORTIZACIONES | | 1,067.89 |
| 470205 | Pagos anticipados | | 0.00 |
| 470210 | Gastos anticipados | | 1,067.89 |
| 4703 | PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 0.00 |

FCPC DE CESANTIA GPI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL: 30 DE NOVIEMBRE DE 2021

CODO DE LA ENTIDAD 3652

| CODIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|-------------|--|-----------|-------------------|
| 470390 | Provisión general | | 0.00 |
| 4704 | PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS | | 2,655.24 |
| 470405 | Por préstamos quirogafarios | | 260.38 |
| 470410 | Por préstamos prendarios | | 0.00 |
| 470415 | Por préstamos hipotecarios | | 2,394.86 |
| 470490 | Provisión general | | 0.00 |
| 4705 | PROVISION CUENTAS POR COBRAR | | 0.00 |
| 470505 | Rendimientos inversiones no privativas | | 0.00 |
| 470510 | Intereses inversiones privativas | | 0.00 |
| 470515 | Inversiones no privativas vencidas | | 0.00 |
| 470520 | Otras cuentas por cobrar | | 0.00 |
| 470590 | Provisión general | | 0.00 |
| 4706 | PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS | | 0.00 |
| 470605 | Proyectos inmobiliarios | | 0.00 |
| 470610 | Inmuebles disponibles para la venta | | 0.00 |
| 4707 | PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN | | 0.00 |
| 470705 | Terrenos | | 0.00 |
| 470710 | Edificios | | 0.00 |
| 470715 | Mobiliario, maquinaria y equipo | | 0.00 |
| 470720 | Unidades de transporte | | 0.00 |
| 470725 | Títulos valores | | 0.00 |
| 470790 | Otros | | 0.00 |
| 4708 | PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS | | 0.00 |
| 470805 | Derechos fiduciarios | | 0.00 |
| 470890 | Otros | | 0.00 |
| 48 | OTROS GASTOS Y PERDIDAS | 32 | 67.81 |
| 4801 | SEGUROS | | 67.81 |
| 4890 | OTROS | | 0.00 |
| 489005 | Gasto custodia de valores | | 0.00 |
| 489090 | Otros | | 0.00 |
| 5 | INGRESOS | 33 | 122,701.23 |
| 51 | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS | | 120,871.19 |
| 5101 | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 851.22 |
| 510105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | 851.22 |
| 510110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | 0.00 |
| 510115 | Inversiones renta fija sector financiero público | | 0.00 |
| 510120 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | 0.00 |
| 510125 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | 0.00 |
| 510130 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | 0.00 |
| 5102 | POR INVERSIONES PRIVATIVAS | 34 | 120,019.97 |
| 510205 | Quirogafarios | | 52,519.25 |
| 510210 | Prendarios | | 0.00 |
| 510215 | Hipotecarios | | 67,500.72 |
| 5190 | OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS | | 0.00 |
| 52 | GANANCIA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS | | 0.00 |
| 5201 | GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 0.00 |
| 520105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | 0.00 |
| 520110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | 0.00 |
| 520115 | Inversiones renta fija sector financiero público | | 0.00 |
| 520120 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | 0.00 |
| 520125 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | 0.00 |
| 520130 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | 0.00 |
| 5202 | GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 0.00 |
| 520205 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | 0.00 |

FCPC DE CESANTIA GPI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL: 30 DE NOVIEMBRE DE 2021

CODO DE LA ENTIDAD 3652

| CODIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|-------------|--|-----------|-----------------|
| 520210 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | 0.00 |
| 520215 | Inversiones renta fija sector financiero público | | 0.00 |
| 520220 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | 0.00 |
| 520225 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | 0.00 |
| 520230 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | 0.00 |
| 5203 | GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS | | 0.00 |
| 520305 | Quirografarios | | 0.00 |
| 520310 | Prendarios | | 0.00 |
| 520315 | Hipotecarios | | 0.00 |
| 5204 | UTILIDAD POR DISPOSICION DE PROPIEDAD Y EQUIPO | | 0.00 |
| 520405 | Ganancia por disposición de terrenos | | 0.00 |
| 520410 | Ganancia por disposición de edificios | | 0.00 |
| 520415 | Ganancia por disposición de muebles,enseres y equipos | | 0.00 |
| 520420 | Ganancia por disposición de vehículos | | 0.00 |
| 5205 | UTILIDAD POR DISPOSICION DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA | 35 | 0.00 |
| 5206 | GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS | | 0.00 |
| 520605 | Inversiones no privativas | | 0.00 |
| 520610 | Inversiones privativas | | 0.00 |
| 520615 | Proyectos inmobiliarios | | 0.00 |
| 520620 | Proyectos terminados | | 0.00 |
| 520625 | Fideicomisos de administración | | 0.00 |
| 520630 | Fideicomisos en garantía | | 0.00 |
| 53 | OTROS INGRESOS | | 1,830.04 |
| 5301 | ARRIENDOS | | 0.00 |
| 5302 | RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS | | 0.00 |
| 5303 | COMISIONES POR SERVICIOS | | 0.00 |
| 5390 | INGRESOS VARIOS | | 1,830.04 |
| 539005 | Reversión de provisiones | | 1,774.12 |
| 539090 | Otros ingresos | | 55.92 |
| 59 | PERDIDAS Y GANANCIAS | | 0.00 |
| 7 | CUENTAS DE ORDEN | 36 | 0.00 |
| 71 | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO | | 0.00 |
| 7101 | ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS | | 0.00 |
| 710105 | Pagarés | | 0.00 |
| 710110 | Prendas | | 0.00 |
| 710115 | Hipoteca | | 0.00 |
| 710190 | Otros | | 0.00 |
| 7102 | ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA | | 0.00 |
| 710205 | Títulos valores | | 0.00 |
| 710210 | Cartera de créditos | | 0.00 |
| 710215 | Bienes inmuebles | | 0.00 |
| 710290 | Otros | | 0.00 |
| 7103 | ACTIVOS CASTIGADOS | | 0.00 |
| 710305 | Inversiones no privativas | | 0.00 |
| 710310 | Inversiones privativas | | 0.00 |
| 710315 | Cuentas por cobrar | | 0.00 |
| 710390 | Otros activos | | 0.00 |
| 7104 | ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL | | 0.00 |
| 710405 | Inversiones no privativas | | 0.00 |
| 710410 | Inversiones privativas | | 0.00 |
| 710415 | Cuentas por cobrar | | 0.00 |
| 710490 | Otros activos | | 0.00 |
| 7105 | CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO | | 0.00 |
| 710505 | Bienes muebles | | 0.00 |

FCPC DE CESANTIA GPI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL: 30 DE NOVIEMBRE DE 2021

CODO DE LA ENTIDAD 3652

| CODIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|-------------|---|-------|---------------------|
| 710510 | Bienes inmuebles | | 0.00 |
| 710590 | Otros | | 0.00 |
| 7190 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | | 0.00 |
| 72 | DEUDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO | | 0.00 |
| 7201 | VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS | | 0.00 |
| 7202 | ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA | | 0.00 |
| 7203 | ACTIVOS CASTIGADOS | | 0.00 |
| 7204 | ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL | | 0.00 |
| 7205 | CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO | | 0.00 |
| 7290 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | | 0.00 |
| 73 | ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO | | 2,766,476.71 |
| 7301 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | | 2,766,476.71 |
| 7302 | PROVISIONES CONSTITUIDAS | | 0.00 |
| 7303 | DEFICIENCIA DE PROVISIONES | | 0.00 |
| 7304 | CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA | | 0.00 |
| 7390 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | | 0.00 |
| 74 | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO | | 2,766,476.71 |
| 7401 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | | 2,766,476.71 |
| 740105 | Documentos en garantía | 37 | 1,371,550.08 |
| 740110 | Vehículos en garantía | | 0.00 |
| 740115 | Bienes inmuebles en garantía | | 1,394,926.63 |
| 740120 | Otros bienes en garantía | | 0.00 |
| 740125 | En comodato | | 0.00 |
| 7402 | PROVISIONES CONSTITUIDAS | | 0.00 |
| 740205 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | 0.00 |
| 740208 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | 0.00 |
| 740211 | Inversiones renta fija sector financiero público | | 0.00 |
| 740214 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | 0.00 |
| 740217 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | 0.00 |
| 740220 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | 0.00 |
| 740223 | Préstamos quirografarios por vencer | | 0.00 |
| 740226 | Préstamos quirografarios renovados | | 0.00 |
| 740229 | Préstamos quirografarios reestructurados | | 0.00 |
| 740232 | Préstamos quirografarios vencidos | | 0.00 |
| 740235 | Préstamos prendarios por vencer | | 0.00 |
| 740238 | Préstamos prendarios renovados | | 0.00 |
| 740241 | Préstamos prendarios reestructurados | | 0.00 |
| 740244 | Préstamos prendarios vencidos | | 0.00 |
| 740247 | Préstamos hipotecarios por vencer | | 0.00 |
| 740250 | Préstamos hipotecarios renovados | | 0.00 |
| 740253 | Préstamos hipotecarios reestructurados | | 0.00 |
| 740256 | Préstamos hipotecarios vencidos | | 0.00 |
| 7403 | DEFICIENCIA DE PROVISIONES | | 0.00 |
| 740305 | Inversiones no privativas | | 0.00 |
| 740310 | Inversiones privativas | | 0.00 |
| 740315 | Cuentas por cobrar | | 0.00 |
| 740320 | Proyectos inmobiliarios | | 0.00 |
| 740390 | Otros activos | | 0.00 |
| 7404 | CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA | | 0.00 |
| 740405 | Aportes personales retiro voluntario cesantia | | 0.00 |
| 740410 | Aportes patronales retiro voluntario cesantia | | 0.00 |
| 740415 | Aportes personales retiro voluntario con relación laboral | | 0.00 |
| 740420 | Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral | | 0.00 |
| 740425 | Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral | | 0.00 |

FCPC DE CESANTIA GPI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL: 30 DE NOVIEMBRE DE 2021

CODIGO DE LA ENTIDAD 3652

| CODIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|---------------|---|--------------|--------------|
| 740430 | Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral | | 0.00 |
| 7490 | OTRAS CIUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | | 0.00 |

MARIA ISABEL REALPE
REPRESENTANTE LEGAL

MARIA DAYANARA SEVILLANO
CONTADOR/A

NORMA GENERAL DE REVELACIONES

El FCPC DE CESANTÍA PRIVADA DE SERVIDORES DE CARRERA DEL GPI, es una persona jurídica de derecho privado sin fines de lucro, con domicilio en la ciudad de Ibarra, Calle Bolívar No. 744 y Oviedo edificio del Gobierno Provincial de Imbabura, constituido mediante Ordenanza Provincial del 29 de Julio de 2005, publicada en el Registro Oficial N.71 y registrado mediante Resolución N- SBS-2007-845 por la Superintendencia de Bancos y Seguros el 22 de Octubre de 2007. Su objeto social es "otorgar a sus partícipes la prestación complementaria de cesantía, a través del ahorro voluntario de sus partícipes, y la inversión de los recursos"

PRINCIPALES POLÍTICAS Y/O PRÁCTICAS CONTABLES

- a) El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía Privada de Servidores de Carrera del GPI, mantiene sus registros contables en dólares americanos.
- b) Los Estados Financieros son elaborados de acuerdo con Normas Contables establecidas por la Superintendencia de Bancos y en lo no previsto por dichas normas, de acuerdo con Normas Ecuatorianas de Contabilidad y Normas Internacionales de Información Financiera.
- c) El reconocimiento contable se realiza en base de causación o devengado.
- d) El registro de los Activos Fijos se lo realiza al costo histórico o de adquisición y su depreciación con base del método línea recta, aplicando los respectivos porcentajes de depreciación de acuerdo a la NEC 12 y 13.
- e) La administración económica-financiera, se realiza mediante la recuperación de los ingresos planificados por concepto de aportes de sus socios, ingresos obtenidos en inversiones, e intereses sobre préstamos para cubrir los gastos administrativos y operativos que se efectúan con recursos propios.
- f) El Fondo cuenta con un sistema informático especializado en la modalidad Fondos de Cesantía y Jubilación denominado SFOND; con los módulos de Contabilidad, Partícipes, Proveedores, Bancos, Maestras, Seguridades y SBS.
- g) Para nombrar a las Instituciones utilizaremos las siguientes como: **SB**: Superintendencia de Bancos; **BIESS**: Banco del Instituto de Seguridad Social; **FCPC**: Fondo Complementario Previsional Cerrado; **GPI**: Gobierno Provincial de Imbabura; **PAS**: Patronato de Amparo Social del Gobierno Provincial de Imbabura.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS FCPC-GPI

**NOTA 1
FONDOS DISPONIBLES**

| 1 | ACTIVOS | SALDOS |
|--------|---|-----------|
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | 33,371.43 |
| 1101 | CAJA | 100,00 |
| 110110 | Caja chica | 100,00 |
| 1102 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | 33,271.43 |
| 110205 | Bancos e instituciones financieras locales | 33,271.43 |

El Fondo tiene una caja chica por USD 100,00 custodiados por la Contadora; dispone de una cuenta corriente en el Banco del Pacífico N. 07184719, donde se registra depósitos, transferencias, débitos y emisión de cheques por el movimiento del Fondo.

**NOTA 2
INVERSIONES NO PRIVATIVAS**

| 1 | ACTIVOS | SALDOS |
|--------|---|--------|
| 12 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 0,00 |
| 1201 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | 0,00 |
| 120130 | Reportos financieros | 0,00 |

**NOTA 3
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**

| | |
|------|---|
| 1202 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO |
|------|---|

**NOTA 4
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO**

| | |
|------|--|
| 1203 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO |
|------|--|

**NOTA 5
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO**

| | |
|------|---|
| 1204 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO |
|------|---|

**NOTA 6
(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)**

| | |
|------|--|
| 1299 | (PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS) |
|------|--|

**NOTA 7
INVERSIONES PRIVATIVAS**

| 1 | ACTIVOS | SALDOS |
|------|-------------------------------------|--------------|
| 13 | INVERSIONES PRIVATIVAS | 1,205,149.02 |
| 1301 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER | 82,315.50 |
| 1302 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS | 426,995.54 |

| | | |
|------|--|------------|
| 1303 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS | 21,705.67 |
| 1304 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS | 1,136.14 |
| 1309 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER | 412,391.69 |
| 1310 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS | 155,635.29 |
| 1311 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS | 109,074.12 |
| 1312 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS | 1,653.16 |

Los préstamos devengan un interés del 11,30% anual sobre el principal, adicionalmente se aplica un factor para el Seguro de desgravamen de 0.037% que cubre al socio del Fondo por cualquier causa de muerte con límite de edad de 75 años, sin costo adicional por manejo administrativo.

De acuerdo con la normativa vigente los préstamos hipotecarios deben estar cubiertos con seguro de incendio y desastres naturales en caso de ser bien de construcción. Se iniciará el avalúo de los inmuebles y la contratación respectiva, de cargo del partícipe.

La garantía de los préstamos es pagaré o hipoteca según el tipo de préstamo, a favor del Fondo y con el aval de una tercera persona de ser necesario. Los valores que se detallan corresponden al saldo capital.

Cabe mencionar que el partícipe Acosta Chamorro Juan Fernando con cédula de identidad N° 1002447512, se encuentra en comisión de servicios, y realiza el depósito de la cuota mensual en la cuenta corriente N. 07184719 del banco Pacífico los primeros días del mes siguiente, por lo que a fin de mes esos valores pendientes se ven reflejados como valores vencidos.

**NOTA 8
(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)**

| | DETALLE | SALDOS |
|-------------|--|------------------|
| 1399 | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) | -5,758.09 |
| 139905 | (Quirografarios) | -783.10 |
| 139915 | (Hipotecarios) | -4,974.99 |

La provisión de la cartera es constituida en los diferentes segmentos de crédito de acuerdo a la resolución SBS-2014-740.

**NOTA 9
CUENTAS POR COBRAR**

| 1 | ACTIVOS | SALDOS |
|-------------|--|------------------|
| 14 | CUENTAS POR COBRAR | 32,743.05 |
| 1401 | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 0,00 |
| 1402 | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS | 4,120.92 |
| 140205 | Intereses por préstamos quirografarios | 542.20 |
| 140215 | Intereses por préstamos hipotecarios | 3,578.72 |

**NOTA 10
CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL**

| 1 | ACTIVOS | SALDOS |
|-------------|---------------------------------------|----------|
| 1403 | CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL | - |
| 140305 | Préstamos | - |
| 140310 | Anticipos de sueldos | - |
| 140390 | Otros conceptos | - |

NOTA 11
INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS

| 1 | ACTIVOS | SALDOS |
|--------|------------------------------------|--------|
| 1404 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS | - |
| 1405 | PLANILLAS EMITIDAS | - |
| 140505 | Aportes | - |
| 140510 | Préstamos | - |

NOTA 12
CUENTAS POR COBRAR VARIAS

| 1 | ACTIVOS | SALDOS |
|-------------|--|------------------|
| 1490 | CUENTAS POR COBRAR VARIAS | 28,622.13 |
| 149015 | Pago por cuenta a participes por cobrar | 26,649.29 |
| 149090 | Otros | 1,972.84 |
| 1499 | (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR) | 00.00 |

Detalle de la cuenta 149090:

| OTRAS CUENTAS POR COBRAR | VALOR |
|---|-----------------|
| Seguro de incendio y líneas aliadas por cobrar a socios | 126.79 |
| Seguro de desgravamen de créditos hipotecarios por cobrar | 109.51 |
| Seguro de desgravamen de créditos quirografarios por cobrar | 17.73 |
| Cuentas por cobrar EQUIVIDA (crédito Sr. Hugo Andrade) | 1,718.81 |
| TOTAL | 1,972.84 |

NOTA 13
INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS

| 1 | ACTIVOS | SALDOS |
|-------------|---|------------------|
| 15 | INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS | - |
| 1501 | PROYECTOS INMOBILIARIOS | - |
| 1502 | PROYECTOS TERMINADOS | - |
| 1599 | (PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS) | - |
| 16 | PROPIEDAD Y EQUIPO | 894.44 |
| 1601 | BIENES INMUEBLES | - |
| 1602 | BIENES MUEBLES | 2,278.38 |
| 160205 | Muebles y enseres | 885.33 |
| 160210 | Equipo de oficina | 345.39 |
| 160215 | Equipo de computación | 1,047.66 |
| 160220 | Vehículos | - |
| 160290 | Otros | - |
| 1699 | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA) | -1,383.94 |
| 169905 | (Edificios) | - |
| 169910 | (Muebles y enseres) | -323.58 |
| 169915 | (Equipo de oficina) | -221.22 |
| 169920 | (Equipo de computación) | -839.14 |
| 169925 | (Vehículos) | - |
| 169990 | (Otros) | - |

Los activos fijos muebles se deprecian en línea recta de acuerdo a los siguientes porcentajes:

Equipo de computación 33.33 % a 3 años.
Muebles y Equipo de Oficina 10.00 % a 10 años.

NOTA 14
BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN

| 1 | ACTIVOS | SALDOS |
|------|---|--------|
| 17 | BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN | - |
| 1799 | (PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN) | - |

NOTA 15
OTROS ACTIVOS

| 1 | ACTIVOS | SALDOS |
|--------|---|---------------|
| 19 | OTROS ACTIVOS | 589.82 |
| 1901 | PAGOS ANTICIPADOS | - |
| 1902 | GASTOS DIFERIDOS | 589.82 |
| 190205 | Licencias y programas de computación | 7.980,00 |
| 190210 | Gastos de adecuación | - |
| 190290 | Otros | - |
| 190299 | (Amortización acumulada gastos anticipados) | -7,390.18 |
| 1903 | DERECHOS FIDUCIARIOS | - |
| 1990 | OTROS | - |
| 1999 | (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS) | - |

Corresponde a la adquisición del sistema "SFOND", el cual fue adquirido en el mes de mayo del 2018.

NOTA 16
PASIVOS

| 2 | PASIVOS | SALDOS |
|--------|-----------------------------------|---------------------|
| 21 | CUENTA INDIVIDUAL | 1,179,284.49 |
| 2101 | CESANTÍA | 1,176,793.97 |
| 210105 | Aportes Personales | 817,177.60 |
| 210110 | Aportes Patronales | 243,731.38 |
| 210115 | Aporte Personal Adicional | 10,210.82 |
| 210120 | Aporte retiro voluntario cesantía | 105,674.17 |
| 2102 | JUBILACIÓN | - |

El número de partícipes al 30 de noviembre del 2021 son 187 activos y 36 pasivos.

NOTA 17
BENEFICIO DEFINIDO

| 2 | PASIVOS | SALDOS |
|------|---------------------------|--------|
| 22 | BENEFICIO DEFINIDO | - |
| 2201 | CESANTÍA | - |
| 2202 | JUBILACIÓN | - |

NOTA 18
CUENTAS POR PAGAR

| 2 | PASIVOS | SALDOS |
|--------|-----------------------------------|----------|
| 23 | CUENTAS POR PAGAR | 1,569.97 |
| 2301 | PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR | 15,46 |
| 2302 | PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR | - |
| 230205 | Aportes | - |
| 230210 | Préstamos | - |
| 2303 | CONTRIBUCIONES | - |
| 2304 | IMPUESTOS Y TASAS | 257.16 |
| 230405 | Impuestos municipales | - |
| 230410 | Retenciones IVA | 139.86 |
| 230490 | Otros | 117.30 |

La cuenta 2301 corresponde a rendimientos generados por los aportes de ex participes que han cesado sus funciones del GPI.
La cuenta "Otros" 230490 corresponde a las retenciones del impuesto a la renta, efectuadas en el mes de noviembre 2021.

- Detalle de prestaciones liquidadas por pagar:

| NOMBRE | VALOR |
|--------------------------|-------|
| Torres Yépez José Álbaro | 15.46 |

NOTA 19
TASA ADMINISTRACIÓN BIESS y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

| 2 | PASIVOS | SALDOS |
|--------|---|----------|
| 2305 | CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACIÓN BIESS | - |
| 2390 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 1,373.10 |
| 239010 | Proveedores | 1,373.10 |
| 239090 | Otras cuentas por pagar | - |

- Detalle de la cuenta 2390 otras cuentas por pagar:

| DETALLE | VALOR |
|--|-----------------|
| 239010-Proveedores: Valor descontado a participes por concepto de renovación del Seguros de incendio y seguro de desgravamen | 1,297.35 |
| TOTAL | 1,297.35 |

NOTA 20
OBLIGACIONES FINANCIERAS

| 2 | PASIVOS | SALDOS |
|------|--|--------|
| 24 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | - |
| 2401 | Sobregiros Bancarios | - |
| 2402 | Obligaciones Con Bancos Y Otras Instituciones Financieras Locales | - |
| 2403 | Obligaciones Con Bancos Y Otras Instituciones Financieras Del Exterior | - |
| 2490 | Otras Obligaciones | - |
| 25 | OBLIGACIONES PATRONALES | 920.55 |
| 2501 | Remuneraciones Por Pagar | - |
| 2502 | Beneficios Sociales | 780.15 |

| | | |
|------|--------------------------------|--------|
| 2503 | Aportes Y Retenciones IESS | 140.40 |
| 2504 | Fondo De Reserva | - |
| 2505 | Retenciones En La Fuente | - |
| 2506 | Retenciones Judiciales | - |
| 2507 | Gastos De Representación | - |
| 2590 | Otras Retenciones Y Descuentos | - |

**NOTA 21
OTROS PASIVOS**

| 2 | PASIVOS | SALDOS |
|--------|--|--------|
| 29 | OTROS PASIVOS | - |
| 2901 | INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO | - |
| 2903 | ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS | - |
| 2904 | JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS | - |
| 2990 | OTROS | - |
| 299090 | Varios | - |

**NOTA 22
PATRIMONIO**

| 3 | PATRIMONIO | SALDOS |
|------|--|--------|
| 31 | RESERVAS | - |
| 3101 | Reservas Especiales | - |
| 32 | SUPERÁVIT POR VALUACIONES | - |
| 3201 | Superávit Por Valuación De Propiedades | - |
| 3202 | Superávit Por Valuación De Inversiones En Acciones | - |

**NOTA 23
OTROS APORTES RESTRINGIDOS**

| 3 | PATRIMONIO | SALDOS |
|------|----------------------------|--------|
| 33 | OTROS APORTES RESTRINGIDOS | - |
| 3301 | Cesantía | - |
| 3302 | Jubilación | - |

**NOTA 24
RESULTADOS**

| 3 | PATRIMONIO | |
|------|--------------------------|---|
| 34 | RESULTADOS | - |
| 3401 | Excedentes Acumulados | - |
| 3402 | (Pérdidas Acumuladas) | - |
| 3403 | Excedentes Del Ejercicio | - |
| 3404 | (Pérdidas Del Ejercicio) | - |

NOTA 25
GASTOS

| 4 | GASTOS | SALDOS |
|----------|---|---------------|
| 41 | PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS | - |
| 4101 | PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS | - |

NOTA 26
PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS

| 4 | GASTOS | SALDOS |
|----------|---|---------------|
| 41 | PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS | - |
| 4102 | PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS | - |
| 4103 | PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO | - |
| 4104 | PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS | - |
| 4105 | PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS | - |

NOTA 27
GASTOS DE PERSONAL

| 4 | GASTOS | SALDOS |
|----------|-----------------------------|---------------|
| 43 | GASTOS DE PERSONAL | 9,576.91 |
| 4301 | GASTOS DEL PERSONAL | 9,576.91 |
| 430105 | Remuneraciones o salario | 7,150.00 |
| 430110 | Remuneración extraordinaria | - |
| 430115 | Décimos sueldos | 962.50 |
| 430120 | Aporte Patronal | 868.77 |
| 430125 | Fondo de reserva | 595.64 |
| 430130 | Jubilación patronal | - |
| 430135 | Por desahucio o despido | - |
| 430140 | Uniformes | - |
| 430145 | Gastos de representación | - |
| 430190 | Otros | - |

NOTA 28
GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

| 4 | GASTOS | SALDOS |
|----------|--|---------------|
| 44 | GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO | 11,848.81 |
| 4401 | SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES | 23.27 |
| 440105 | Servicios básicos | - |
| 440110 | Servicio transporte personal | - |
| 440115 | Movilizaciones | 13.00 |
| 440120 | Impresión, reproducción y publicaciones | - |
| 440125 | Servicios de vigilancia | - |
| 440130 | Servicios de aseo y limpieza | - |
| 440190 | Otros servicios generales | 10.27 |
| 4402 | TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS | - |

| | | |
|-------------|---|-----------------|
| 440205 | Pasajes en el interior | - |
| 440215 | Viáticos y subsistencias internas | - |
| 4403 | INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | - |
| 440310 | Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas | - |
| 4404 | GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO | - |
| 4405 | HONORARIOS A PROFESIONALES | 7,889.77 |
| 4406 | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE | 112.52 |
| 4407 | GASTOS DE INFORMÁTICA | 3,823.25 |
| 440705 | Desarrollo de sistemas informáticos | 373.25 |
| 440710 | Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos | 3,450.00 |
| 440790 | Otros | - |

Los honorarios profesionales (4405), corresponden a la Administradora del Fondo nombrada por el BIESS por un valor de 251.53 USD más IVA según contrato desde el 18 de diciembre 2017; mientras que en gastos de informática (4407), se encuentran los valores erogados por el soporte mensual del sistema SFOND y el pago por la implementación de la página Web.

NOTA 29
GASTOS FINANCIEROS

| 4 | GASTOS | SALDOS |
|-------------|--|-----------------|
| 45 | GASTOS FINANCIEROS | 1,082.96 |
| 4501 | TÍTULOS Y VALORES | - |
| 4502 | COSTOS FINANCIEROS | 132.83 |
| 450205 | Intereses en préstamos | - |
| 450210 | Gastos bancarios | 132.83 |
| 4503 | COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS | - |
| 4504 | GASTOS FINANCIEROS - GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS | 950.13 |

NOTA 30
GASTOS NO OPERATIVOS

| 4 | GASTOS | SALDOS |
|-------------|--|-----------------|
| 46 | GASTOS NO OPERATIVOS | 2,545.59 |
| 4601 | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES | 2,545.59 |
| 460105 | Impuestos y tasas | - |
| 460110 | Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros | 937.11 |
| 460190 | Otros | 1,608.48 |

El valor de otros corresponde al gasto del IVA mensual acumulado desde enero 2021.

NOTA 31
DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

| 4 | GASTOS | SALDOS |
|-------------|---|-----------------|
| 47 | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES | 4,115.88 |
| 4701 | GASTO POR DEPRECIACIÓN | 392.75 |
| 470105 | Depreciación inmuebles para arrendar | - |
| 470110 | Depreciación edificios | - |
| 470115 | Depreciación muebles y enseres | 81.07 |

| | | |
|-------------|--|-----------------|
| 470120 | Depreciación equipos de oficina | 31.68 |
| 470125 | Depreciación equipos de computación | 280.00 |
| 470130 | Depreciación vehículos | - |
| 4702 | AMORTIZACIONES | 1,067.89 |
| 4703 | PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS | - |
| 470390 | Provisión general | - |
| 4704 | PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS | 2,655.24 |
| 470405 | Por préstamos quirografarios | 260.38 |
| 470410 | Por préstamos prendarios | - |
| 470415 | Por préstamos hipotecarios | 2,394.86 |
| 470490 | Provisión general | - |
| 4705 | PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR | - |
| 4706 | PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS | - |
| 4707 | PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN | - |
| 4708 | PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS | - |

NOTA 32

OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS

| 4 | GASTOS | SALDOS |
|-----------|--------------------------------|--------------|
| 48 | OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS | 67.81 |
| 4801 | Seguros | 67.81 |
| 4890 | OTROS | - |
| 489005 | Gasto custodia de valores | - |
| 489090 | Otros | - |

NOTA 33

INGRESOS

| 5 | INGRESOS | SALDOS |
|-------------|---|-------------------|
| 51 | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS | 120,871.19 |
| 5101 | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 851.22 |
| 510105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | 851.22 |
| 510110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | - |
| 510115 | Inversiones renta fija sector financiero público | - |
| 510120 | Inversiones renta fija sector no financiero público | - |
| 510125 | Inversiones renta variable sector financiero privado | - |
| 510130 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | - |

NOTA 34

POR INVERSIONES PRIVATIVAS

| 5 | INGRESOS | SALDOS |
|-------------|---------------------------------------|-------------------|
| 5102 | POR INVERSIONES PRIVATIVAS | 120,019.97 |
| 510205 | Quirografarios | 52,519.25 |
| 510210 | Prendarios | - |
| 510215 | Hipotecarios | 67,500.72 |
| 5190 | OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS | - |

| | | |
|------|--|---|
| 52 | GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS | - |
| 5201 | GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS | - |
| 5202 | GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS | - |
| 5203 | GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS | - |
| 5204 | UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO | - |

NOTA 35

UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA

| 5 | INGRESOS | SALDOS |
|--------|---|-----------------|
| 5205 | UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA | - |
| 5206 | GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS | - |
| 53 | OTROS INGRESOS | 1,830.04 |
| 5301 | ARRIENDOS | - |
| 5302 | RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS | - |
| 5303 | COMISIONES POR SERVICIOS | - |
| 5390 | INGRESOS VARIOS | 1,830.04 |
| 539005 | Reversión de provisiones | 1,774.12 |
| 539090 | Otros ingresos | 55.92 |
| 59 | PÉRDIDAS Y GANANCIAS | - |

NOTA 36

CUENTAS DE ORDEN

| | | |
|----|---|---------------------|
| 7 | CUENTAS DE ORDEN | - |
| 73 | ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO | 2,766,476.71 |
| 74 | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO | 2,766,476.71 |

Ibarra, 30 de noviembre del 2021.

Mgs. Dayanara Sevillano
CONTADORA FCPC-GPI

Ing. María Isabel Realpe G.
ADMINISTRADORA FCPC-GPI