



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)



Quito, 08 de noviembre del 2021  
Oficio Nro. 127-FCPC-GADPP-2021

Ingeniera.

Andrea Suarez L.

**COORDINACIÓN FONDOS COMPLEMENTARIOS.**

**BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL.**

Presente.-

De mi consideración:

Por medio de la presente, me permito remitir a usted, copias del balance del mes de octubre 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. 126-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, 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 OCTUBRE 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.

Andrea Suarez Loaiza.

**COORDINACIÓN FONDOS COMPLEMENTARIOS.**

**BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL.**



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)



Quito, 08 de noviembre del 2021  
Oficio Nro. 126-FCPC-GADPP-2021

Señor Economista.

José Estuardo Arguello.

**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 octubre 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	oct-21
	<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	651
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	60
1792163897001	NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	711
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	409
1792163897001	MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	119.412,24
	<u>INFORMACION ADICIONAL</u>	
1792163897001	NOMBRE DEL CONTADOR/A	MARCO RAMIRO RIVERA DEL CASTILLO
1792163897001	CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:ramirive15@yahoo.com">ramirive15@yahoo.com</a>
1792163897001	NÚMERO DE CELULAR	994641364
1792163897001	NOMBRE DEL GERENTE	MILTON FERNANDO ANAGUANO CONDOR
1792163897001	CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:anaguanomilton@hotmail.com">anaguanomilton@hotmail.com</a>
1792163897001	NÚMERO DE CELULAR	996671900
1792163897001	DIRECCIÓN DEL FCPC	MANUEL LARREA N13-45 Y ANTONIO ANTE
1792163897001	NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	2907506

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



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

ECUACION CONTABLE OCTUBRE 2021

CODIGO DE LA ENTIDAD

47

ECUACION CONTABLE

ACTIVOS (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
\$ 3.426.740,66	+	\$ 56.391,48	=	\$ 3.258.073,20	+	\$ 29.942,60	+	\$ 195.116,34
		\$ 3.483.132,14	=	\$ 3.483.132,14				

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

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





# FONDO DE CESANTIA GADPP

## BALANCE DE SITUACION GENERAL ( DEFINITIVO )

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2021	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	OCTUBRE		Expresado en:	Unidades	%
ACTIVOS					
1. . . . .	ACTIVOS			3,426,740.66	100.00%
1.1. . . .	FONDOS DISPONIBLES		1,475,985.78		43.07%
1.1.01. . .	CAJA		100.00		0.00%
1.1.01.10. .	Caja chica		100.00		0.00%
1.1.01.10.01.	Caja chica principal		100.00		0.00%
1.1.02. . .	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1,475,885.78		43.07%
1.1.02.05. .	Bancos e instituciones financieras local		1,475,885.78		43.07%
1.1.02.05.01.	Banco Internacional 0600152478		1,137,911.33		33.21%
1.1.02.05.03.	Banco del Pacifico 07672993		1,709.24		0.05%
1.1.02.05.10.	Banco del Austro 0117333116		336,265.21		9.81%
1.2. . . .	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		291,000.00		8.49%
1.2.01. . .	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO		291,000.00		8.49%
1.2.01.05. .	Certificados de depósito		291,000.00		8.49%
1.2.01.05.25.	De 181 a 360 días		291,000.00		8.49%
1.3. . . .	INVERSIONES PRIVATIVAS		1,526,467.71		44.55%
1.3.01. . .	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,387,346.93		40.49%
1.3.01.01. .	Préstamos quirografarios de consumo por		1,387,346.93		40.49%
1.3.01.01.01.	De 1 a 30 días		68,010.28		1.98%
1.3.01.01.02.	De 31 a 90 días		136,378.56		3.98%
1.3.01.01.03.	De 91 a 180 días		376,180.34		10.98%
1.3.01.01.04.	De 180 a 360 días		674,946.83		19.70%
1.3.01.01.05.	De mas de 360 días		131,830.92		3.85%
1.3.04. . .	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		14,429.98		0.42%
1.3.04.01. .	Préstamos quirografarios consumo vencido		14,429.98		0.42%
1.3.04.01.01.	De 1 a 30 días		2,587.65		0.08%
1.3.04.01.02.	De 31 a 90 días		4,351.98		0.13%
1.3.04.01.03.	De 91 a 180 días		5,812.08		0.17%
1.3.04.01.04.	De 180 a 360 días		1,655.59		0.05%
1.3.04.01.05.	De mas de 360 días		22.68		0.00%
1.3.05. . .	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		128,102.49		3.74%
1.3.05.01. .	Préstamos prendarios por vencer		128,102.49		3.74%
1.3.05.01.01.	De 1 a 30 días		3,357.84		0.10%
1.3.05.01.02.	De 31 a 90 días		5,999.33		0.18%
1.3.05.01.03.	De 91 a 180 días		18,306.63		0.53%
1.3.05.01.04.	De 180 a 360 días		37,930.39		1.11%
1.3.05.01.05.	De mas de 360 días		62,508.30		1.82%
1.3.99. . .	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS		-3,411.69		-0.10%
1.3.99.05. .	(Quirografarios)		-2,892.95		-0.08%
1.3.99.05.02.	Provisión emergentes		-2,892.95		-0.08%
1.3.99.10. .	(Prendarios)		-518.74		-0.02%
1.3.99.10.01.	Provisión prendarios		-518.74		-0.02%
1.4. . . .	CUENTAS POR COBRAR		129,836.84		3.79%
1.4.01. . .	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO P		6,984.00		0.20%
1.4.01.05. .	Inversiones renta fija sector financiero		6,984.00		0.20%



# FONDO DE CESANTIA GADPP

## BALANCE DE SITUACION GENERAL ( DEFINITIVO )

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2021	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	OCTUBRE		Expresado en:	Unidades	%
<b>ACTIVOS</b>					
1.4.01.05.05.	Interes Inv.renta fija sector financiero		6,984.00		0.20%
1.4.02. . .	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATI		562.55		0.02%
1.4.02.05. .	Intereses por préstamos quirografarios		562.55		0.02%
1.4.02.05.01.	Intereses por préstamos quirografarios e		562.55		0.02%
1.4.05. . .	PLANILLAS EMITIDAS		113,330.29		3.31%
1.4.05.05. .	Aportes		25,578.00		0.75%
1.4.05.05.03.	Descuentos vis rol por Cobrar Aportes		25,578.00		0.75%
1.4.05.10. .	Préstamos		87,752.29		2.56%
1.4.05.10.01.	Préstamos via rol GADP por cobrar		947.09		0.03%
1.4.05.10.03.	Descuentos via rol por Cobrar Prestamos		86,954.21		2.54%
1.4.05.10.04.	Rubros ctas Cobrar reliquidacion		-149.01		-0.00%
1.4.90. . .	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		8,960.00		0.26%
1.4.90.90. .	Otros		8,960.00		0.26%
1.4.90.90.05.	VARIOS DEUDORES		8,960.00		0.26%
1.6. . . .	PROPIEDAD Y EQUIPO		3,450.33		0.10%
1.6.02. . .	BIENES MUEBLES		7,772.36		0.23%
1.6.02.05. .	Muebles y enseres		969.00		0.03%
1.6.02.15. .	Equipo de computación		6,803.36		0.20%
1.6.99. . .	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-4,322.03		-0.13%
1.6.99.10. .	(Muebles y enseres)		-483.76		-0.01%
1.6.99.20. .	(Equipo de computacion)		-3,838.27		-0.11%
<b>Total ACTIVOS</b>				<b>3,426,740.66</b>	



# FONDO DE CESANTIA GADPP

## BALANCE DE SITUACION GENERAL ( DEFINITIVO )

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2021	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	OCTUBRE		Expresado en:	Unidades	%
<b>PASIVOS</b>					
2. . . . .	PASIVOS			3,258,073.20	-100.00%
2.1. . . .	CUENTA INDIVIDUAL		3,206,401.30		-98.41%
2.1.01. . .	CESANTÍA		3,206,401.30		-98.41%
2.1.01.05. .	Aportes personales		2,888,826.04		-88.67%
2.1.01.05.01.	Aportes personales acumulados	2,213,931.94			-67.95%
2.1.01.05.02.	Rendimiento por aportes personales	674,894.10			-20.71%
2.1.01.10. .	Aportes patronales	135,081.01			-4.15%
2.1.01.10.01.	Aportes patronales acumulados	81,725.39			-2.51%
2.1.01.10.02.	Rendimiento por aportes patronales	53,355.62			-1.64%
2.1.01.15. .	Aporte personal adicional	43,056.29			-1.32%
2.1.01.15.01.	Saldo Aportaciones semilla ASOE HCPP	16,731.79			-0.51%
2.1.01.15.02.	Rendimiento Saldo Aportaciones semilla	10,974.26			-0.34%
2.1.01.15.03.	Aporte personal adicional	12,748.79			-0.39%
2.1.01.15.04.	Rendimientos Aportes personal adicional	2,601.45			-0.08%
2.1.01.20. .	Aportes retiro voluntario cesantía	139,437.96			-4.28%
2.1.01.20.03.	Aporte retiro voluntario Patronal	93,997.22			-2.89%
2.1.01.20.04.	Rendimientos Aportes retiro voluntario P	45,383.45			-1.39%
2.1.01.20.06.	Rendimientos Aport Patron no Desembol	57.29			-0.00%
2.3. . . .	CUENTAS POR PAGAR		45,941.91		-1.41%
2.3.01. . .	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		24,453.98		-0.75%
2.3.01.05. .	Cesantía		24,453.98		-0.75%
2.3.01.05.10.	Cesantía	14,850.93			-0.46%
2.3.01.05.15.	Pago Rendimientos a Ex Participes	9,603.05			-0.29%
2.3.03. . .	CONTRIBUCIONES		1,069.71		-0.03%
2.3.03.05. .	Superintendencia de Bancos y Seguros		1,069.71		-0.03%
2.3.04. . .	IMPUESTOS Y TASAS		1,039.47		-0.03%
2.3.04.10. .	Impuestos SRI		1,039.47		-0.03%
2.3.04.10.01.	Retención iva 30%	49.61			-0.00%
2.3.04.10.02.	Retención iva 70%	120.50			-0.00%
2.3.04.10.03.	Retención iva 100%	433.70			-0.01%
2.3.04.10.10.	Honorarios Profesionales 10% Fuente	361.41			-0.01%
2.3.04.10.11.	Servicios predomina mano de obra	13.78			-0.00%
2.3.04.10.14.	Otras Retenciones 2% Fuente	8.26			-0.00%
2.3.04.10.16.	Seguros y Reaseguros 0.1% Fuente	20.29			-0.00%
2.3.04.10.25.	Otras Retenciones 1.75% Microempresas	31.92			-0.00%
2.3.05. . .	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		5,964.47		-0.18%
2.3.05.01. .	Tasa de administracion BIESS		5,964.47		-0.18%
2.3.90. . .	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		13,414.28		-0.41%
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		12,485.42		-0.38%
2.3.90.90.02.	Varios acreedores	697.32			-0.02%
2.3.90.90.04.	Primas de seguros por pagar	2,744.22			-0.08%
2.3.90.90.05.	Primas de seguros de vida por pagar	3,457.74			-0.11%



**BALANCE DE SITUACION GENERAL ( DEFINITIVO )**

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2021	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	OCTUBRE		Expresado en:	Unidades	%
<b>PASIVOS</b>					
2.3.90.90.15.	Primas de seguros Vehiculos por pagar	5,586.14			-0.17%
2.5. . . .	OBLIGACIONES PATRONALES		1,775.83		-0.05%
2.5.02. . .	BENEFICIOS SOCIALES		1,424.98		-0.04%
2.5.02.00. .	BENEFICIOS SOCIALES	750.02			-0.02%
2.5.02.00.01.	Décimo tercer sueldo por pagar	774.99			-0.02%
2.5.02.00.02.	Décimo cuarto sueldo por pagar	99.99			-0.00%
2.5.02.00.10.	Provision por desahucio	550.00			-0.02%
2.5.03. . .	APORTES Y RETENCIONES IESS		350.85		-0.01%
2.5.03.00.01.	less aportes personales	80.33			-0.00%
2.5.03.00.02.	less aportes patronales	103.28			-0.00%
2.5.03.00.03.	less préstamos empleados	167.24			-0.01%
2.9. . . .	OTROS PASIVOS		3,954.16		-0.12%
2.9.90. . .	OTROS		3,954.16		-0.12%
2.9.90.90. .	Varios	3,954.16			-0.12%
2.9.90.90.05.	Devolución A no participes	1,353.12			-0.04%
2.9.90.90.10.	Devolucion a participes	2,601.04			-0.08%
<b>Total PASIVOS</b>				<b>3,258,073.20</b>	



# FONDO DE CESANTIA GADPP

## BALANCE DE SITUACION GENERAL ( DEFINITIVO )

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

### PATRIMONIO

3. . . . .	PATRIMONIO		29,942.60	-100.00%
3.1. . . .	RESERVAS		29,942.60	-100.00%
3.1.01. . .	RESERVAS ESPECIALES		29,942.60	-100.00%
3.1.01.01. .	Reserva Facultativa		29,942.60	-100.00%

### Total PATRIMONIO

**29,942.60**

### EXCEDENTE DEL PERIODO :

**138,724.86**

### Total PASIVO & PATRIMONIO & EXCEDENTE DEL PERIODO :

**3,426,740.66**



# FONDO DE CESANTIA GADPP

## BALANCE DE SITUACION GENERAL ( DEFINITIVO )

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

### CUENTAS DE ORDEN

7.3. . . .	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	2,514,092.19	0.00%
7.3.01. . .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	2,514,092.19	0.00%
7.3.01.05. .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	2,226,111.94	0.00%
7.3.01.10. .	Valores Recibidos de Terceros P.Prendarios	287,980.25	0.00%
7.4. . . .	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL	-2,514,092.19	0.00%
7.4.01. . .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-2,514,092.19	0.00%
7.4.01.05. .	Documentos en garantía	-2,226,111.94	0.00%
7.4.01.05.05.	Documentos en garantía préstamos de cons	-2,226,111.94	0.00%
7.4.01.10. .	Vehículos en garantía	-287,980.25	0.00%
7.4.01.10.01.	Vehiculos en Garantia por prestamos Prendarios	-287,980.25	0.00%
7.5.14. . .	CUENTAS POR COBRAR	-461.80	0.00%
7.5.14.01. .	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATI	-461.80	0.00%
7.5.14.01.05.	Intereses por préstamos quirografarios	-461.80	0.00%
7.5.51. . .	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	461.80	0.00%
7.5.51.01. .	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	461.80	0.00%
7.5.51.01.05.	Quirografarios	461.80	0.00%

Total CUENTAS DE ORDEN

0.00

ANAGUANO CONDOR MILTON  
FERNANDO  
GERENTE

RIVERA DEL CASTILLO MARCO RAMIRO  
Contador



# FONDO DE CESANTIA GADPP

## BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS ( DEFINITIVO )

Desde: ENERO Hasta: OCTUBRE		EJERCICIO 2021	Moneda:DOLAR Expresado en: Unidades	%
I N G R E S O S				
5. . . . .	INGRESOS		195,116.34	100.00%
5.1. . . .	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		193,658.66	99.25%
5.1.01. . . .	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		71,935.26	36.87%
5.1.01.05. . .	Inversiones renta fija sector financiero		71,935.26	36.87%
5.1.02. . . .	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		121,723.40	62.39%
5.1.02.05. . .	Quirografarios		113,147.23	57.99%
5.1.02.10. . .	Prendarios		8,576.17	4.40%
5.3. . . .	OTROS INGRESOS		1,457.68	0.75%
5.3.90. . . .	INGRESOS VARIOS		1,457.68	0.75%
5.3.90.05. . .	REVERSION DE PROVISIONES		187.02	0.10%
5.3.90.05.15.	Reversion Provisiones Prendarios		187.02	0.10%
5.3.90.90. . .	OTROS INGRESOS		1,270.66	0.65%
5.3.90.90.10.	Interes por mora Prestamos		1,270.66	0.65%
<b>TOTAL INGRESOS:</b>			<b>195,116.34</b>	





# FONDO DE CESANTIA GADPP

## BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS ( DEFINITIVO )

Desde: ENERO Hasta: OCTUBRE		EJERCICIO 2021	Moneda:DOLAR Expresado en: Unidades	%
<b>GASTOS</b>				
4. . . . .	GASTOS		56,391.48	100.00%
4.3. . . .	GASTOS DE PERSONAL		11,545.27	20.47%
4.3.01. . .	GASTOS DEL PERSONAL		11,545.27	20.47%
4.3.01.05. .	Remuneraciones o salario		8,500.00	15.07%
4.3.01.15. .	Décimos sueldos		1,041.66	1.85%
4.3.01.15.01.	Décimo tercer sueldo		708.32	1.26%
4.3.01.15.02.	Décimo cuarto sueldo		333.34	0.59%
4.3.01.20. .	Aporte Patronal		1,032.79	1.83%
4.3.01.25. .	Fondo de reserva		708.32	1.26%
4.3.01.90. .	Otros		262.50	0.47%
4.3.01.90.02.	Refrigerio sesiones Consejo		62.50	0.11%
4.3.01.90.15.	Capacitacion Personal		200.00	0.35%
4.4. . . .	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		32,011.76	56.77%
4.4.01. . .	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		2,487.43	4.41%
4.4.01.05. .	Servicios básicos		794.20	1.41%
4.4.01.15. .	Movilizaciones		23.25	0.04%
4.4.01.20. .	Impresión, reproducción y publicaciones		354.87	0.63%
4.4.01.30. .	Servicios de aseo y limpieza		87.50	0.16%
4.4.01.90. .	Otros servicios generales		1,227.61	2.18%
4.4.01.90.04.	Gastos Asamblea de partícipes		1,109.06	1.97%
4.4.01.90.05.	Gasto intereses retiro voluntario Cesant		.35	0.00%
4.4.01.90.08.	Gasto Soriagua		13.20	0.02%
4.4.01.90.99.	Gastos varios		105.00	0.19%
4.4.05. . .	HONORARIOS A PROFESIONALES		26,176.00	46.42%
4.4.05.05. .	Consultoría, asesoría e investigación es		1,156.00	2.05%
4.4.05.10. .	Servicios de auditoría externa		1,450.00	2.57%
4.4.05.15. .	Servicios profesionales		23,570.00	41.80%
4.4.05.15.05.	Servicios profesionales		10,000.00	17.73%
4.4.05.15.10.	Contratos de Mandato		10,000.00	17.73%
4.4.05.15.15.	Servicios Auditoria Interna		3,570.00	6.33%
4.4.06. . .	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		286.50	0.51%
4.4.06.05. .	Material de Oficina		136.50	0.24%
4.4.06.10. .	Material de imprenta, fotografia, reprod		150.00	0.27%
4.4.07. . .	GASTOS DE INFORMÁTICA		3,061.83	5.43%
4.4.07.10. .	Mantenimiento de sistemas y equipos info		3,061.83	5.43%
4.5. . . .	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		3,491.43	6.19%
4.5.02. . .	COSTOS FINANCIEROS		248.73	0.44%
4.5.02.10. .	Gastos bancarios		248.73	0.44%
4.5.04. . .	GASTO POR TASA DE ADMINISTR.PAGADA AL BIESS		3,242.70	5.75%
4.5.04.10. .	Gasto por tasa de administracion pagada al BIESS		3,242.70	5.75%
4.6. . . .	GASTOS NO OPERATIVOS		6,262.76	11.11%
4.6.01. . .	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		6,262.76	11.11%
4.6.01.10. .	Contribución a la Superintendencia de Ba		2,444.55	4.33%
4.6.01.90. .	Otros		3,818.21	6.77%
4.6.01.90.05.	Gastos IVA		3,818.21	6.77%
4.7. . . .	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISI		3,080.26	5.46%
4.7.01. . .	GASTO POR DEPRECIACIÓN		1,326.27	2.35%
4.7.01.15. .	Depreciación muebles y enseres		80.80	0.14%



# FONDO DE CESANTIA GADPP

## BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS ( DEFINITIVO )

Desde: ENERO Hasta: OCTUBRE		EJERCICIO 2021	Moneda:DOLAR Expresado en: Unidades	%
<b>GASTOS</b>				
4.7.01.25. .	Depreciación equipos de computación		1,245.47	2.21%
4.7.04. . .	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		1,753.99	3.11%
4.7.04.05. .	Por préstamos quirografarios		1,753.99	3.11%
<b>TOTAL GASTOS:</b>			<b>56,391.48</b>	
<b>EXCEDENTE DEL PERIODO:</b>			<b>138,724.86</b>	

ANAGUANO CONDOR MILTON  
FERNANDO  
GERENTE

RIVERA DEL CASTILLO MARCO RAMIRO  
Contador



## **NOTAS DE POLITICAS CONTABLES**

### **OCTUBRE 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 Reformatoria de Seguridad Social y a la Ley del Banco del Instituto de Seguridad Social, y la Resolución 280-2016-F, emitida el 7 de septiembre del 2016 por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, se dicta las normas que regula la Constitución, Registro, Organización, Funcionamiento y Liquidación de los Fondos Complementarios Previsionales.

#### **PARTICIPES**

El FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP al 31 de octubre 2021, tiene 651 partícipes activos. 60 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 octubre por un valor de USD 1.137.911,33 y genera rendimiento del 2.75% en saldos de la cuenta.

###### **BANCO PACIFICO**

En el Banco Pacífico Cuenta Corriente N. 07672993 se tiene un saldo conciliado al 31 de octubre 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 octubre 2021 por un valor de USD. 336.265,21 y genera rendimiento del 3.75% 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 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	291.000,00	6,75%	181 DIAS	2021-12-23
		291.000,00			

#### INVERSIONES PRIVATIVAS

Se cumple lo que establece la Resolución 280-2016-F, sobre los préstamos quirografarios a los partícipes, respaldados por los valores de cuenta individual. Para dar cumplimiento la Resolución SBS-2014-740 vía sistema que se aplica la Calificación de Cartera de acuerdo al Plan de Cuentas vigentes que enlaza automáticamente con la cartera al 31 de octubre 2021 USD 1.401.781,07 correspondientes a 529 créditos quirografarios, además 14 créditos prendarios con un valor de USD 128.102,49

Calificación de Cartera 31 DE OCTUBRE 2021					
	PRENDARIOS		QUIROGRAFARIOS		morosidad
Calificación	#. Créditos	Monto	#. Créditos	Monto	
A-1	14	128.102,49	513	1.377.694,70	98,28%
B-1			5	9.656,39	0,69%
B-2			5	4.930,96	0,35%
C-1			1	100,00	0,01%
C-2			1	3.282,34	0,23%
D			1	487,09	0,03%
E			3	5.629,59	0,40%
<b>Total</b>	<b>14</b>	<b>128.102,49</b>	<b>529</b>	<b>1.401.781,07</b>	<b>100,00%</b>

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

La tasa de interés es del 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 catorce créditos prendarios a una tasa del 9% que se encuentra con calificación A1, con un saldo de USD 128.102,49

#### 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 octubre del 2021 por USD 193.658.66.



#### 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 3.411,69, al mes de septiembre 2021 se reportó en ACTA N°. 03 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.

#### CUENTAS POR COBRAR VARIAS

El Fondo mantiene cuentas por cobrar por planillas emitidas al GADPP al 31 de octubre 2021 por \$113.330,29, 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	oct-21		
	valor	Depreciacion	saldo
Equipo de Computacion	6.803,36	3.838,27	2.965,09
Muebles y Enseres	969,00	483,76	485,24
<b>Total</b>	<b>7.772,36</b>	<b>4.322,03</b>	<b>3.450,33</b>

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 al 31 de mayo del 2021; al 31 de octubre 2021 presenta un saldo por el valor de USD 3.206.401,30.

### **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 octubre del 2021 no se tiene liquidaciones por cesantías.

### **PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR**

Se registró el ajuste contable de cierre de cuentas individuales de partícipes que terminaron su relación laboral con la Institución, en periodo 2010 – 2014, según información requerida a Recursos Humanos del GADPP, y que no han realizado el trámite respectivo de liquidación de cesantía, según consta en Acta 006-LC-Pasivos-SEPTIEMBRE-2016; cumpliendo con los requisitos según Estatutos y normativa vigente.

De este particular fue informada la Asamblea General Ordinaria del 30 de marzo del 2017, y el anexo del listado se publicó en la página web del Fondo, así como en medio de comunicación "Ultimas Noticias", como gestión y trámite de ubicar a quienes salieron de la Institución, al no haber sido reclamados los valores de la mayoría de ex partícipes de los años 2010 y 2011, se procede al ajuste contable de dar de baja; quedando en la cuenta los valores correspondientes a los ex partícipes del 2012 al 2014 y pago rendimientos a ex partícipes, con un saldo al 31 de octubre 2021 de USD 24.453,98.

Respecto del Acta 006-LC-Pasivos-SEPTIEMBRE-2016, se procede con la liquidación del ex partícipe ANCHALUISA TAIPE LUIS RAMIRO para el pago correspondiente

### **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, a la fecha se mantiene un valor acumulado de USD 5.964,47.



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 1.069,71.

#### 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 octubre 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 2022.

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 2022.

#### 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 29.942,60

#### RESULTADOS

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

INGRESOS	USD.	195.116,34
GASTOS	USD.	56.391,48
EXCEDENTE	USD.	138.724,86

#### DETALLE DE PROMEDIOS

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





Promedio de endeudamiento: USD 2.817.46  
Promedio de índice de morosidad: 1.72%

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

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

Quito, 08 de noviembre del 2021



## NOTAS ACLARATORIAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS OCTUBRE 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 octubre del 2021, mantienen un saldo por el valor de \$ 1.475.985,78 con el siguiente detalle:

FONDOS DISPONIBLES		oct-21
Cuenta	Detalle	Valor
11020501	Caja Chica	100,00
11020501	Banco Internacional 0600152478	1.137.911,33
11020510	Banco del Austro 0117333116	336.265,21
11020503	Banco del Pacífico 07672993	1.709,24
Total		1.475.985,78

#### 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, 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	291.000,00	6,75%	181 DIAS	2021-12-23
		291.000,00			

#### NOTA 3

##### INVERSIONES RENTA FIJA NO FINANCIERO PRIVADO

(NO APLICA)

#### NOTA 4

##### INVERSIONES RENTA FIJA FINANCIERO PUBLICO

(NO APLICA)

#### NOTA 5

##### INVERSIONES RENTA FIJA NO FINANCIERO PUBLICO

(NO APLICA)

## NOTA 6

(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)

(NO APLICA)

## NOTA 7

### INVERSIONES PRIVATIVAS

Se cumple lo que establece la Resolución 280-2016-F, sobre los préstamos quirografarios a los partícipes, respaldados por los valores de cuenta individual. Para dar cumplimiento la Resolución SBS-2014-740 vía sistema que se aplica la Calificación de Cartera de acuerdo al Plan de Cuentas vigentes que enlaza automáticamente con la cartera; al 31 de octubre del 2021 en préstamos quirografarios se tiene un saldo de USD 1.401.781,07 correspondientes a 529 créditos quirografarios; además 14 créditos prendarios con un saldo de USD 128.102,49, con el siguiente detalle:

Calificación de Cartera 31 DE OCTUBRE 2021					
	PRENDARIOS		QUIROGRAFARIOS		morosidad
Calificación	#. Créditos	Monto	#. Créditos	Monto	
A-1	14	128.102,49	513	1.377.694,70	98,28%
B-1			5	9.656,39	0,69%
B-2			5	4.930,96	0,35%
C-1			1	100,00	0,01%
C-2			1	3.282,34	0,23%
D			1	487,09	0,03%
E			3	5.629,59	0,40%
<b>Total</b>	<b>14</b>	<b>128.102,49</b>	<b>529</b>	<b>1.401.781,07</b>	<b>100,00%</b>

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

La tasa de interés es del 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 catorce 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 128.102,49.

## 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 3.411,69, al mes de septiembre 2021 se reportó en ACTA N°. 003 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.

#### **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 octubre del 2021 por el valor de \$ 113.330,29; correspondiente a aportaciones y descuentos por seguro de vida, cuotas de préstamos, 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**

<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>	<b>(NO APLICA)</b>
---------------------------------------	--------------------

#### **NOTA 11**

<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>	<b>(NO APLICA)</b>
---	--------------------

#### **NOTA 12**

<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>(NO APLICA)</b>
----------------------------------	--------------------

#### **NOTA 13**

<b>INVERSIONES EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>	<b>(NO APLICA)</b>
---	--------------------

#### **NOTA 14**

<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>	<b>(NO APLICA)</b>
--	--------------------

#### **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 octubre del 2021 el valor de USD 3.258.073,20

#### 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 octubre del 2021 presenta un saldo por el valor de USD 3.206.401,30, 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		oct-21
Cuenta	Detalle	Valor
210105	Aportes personales	2.888.826,04
210110	Aportes patronales	135.081,01
210115	Aportes adicionales	43.056,29
210120	Aportes Retiro voluntario	139.437,96
Total		<u>3.206.401,30</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 octubre del 2021, según el siguiente detalle.

CUENTAS POR PAGAR		oct-21
Cuenta	Detalle	Valor
230105	Cesantías	24.453,98
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros	1.069,71
230410	Impuestos y Tasas	1.039,47
230501	Tasas Administracion BIESS	5.964,47
239010	Proveedores	2,03
239015	Honorarios por Pagar	,00
239030	Cheques Girados y no Cobrados	926,83
239090	Otras cuentas por pagar	12.485,42
		<u>45.941,91</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 octubre del 2021 el valor de USD 24.453.98, 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 octubre del 2021 de USD 8.073,65.

#### NOTA 19

#### CUENTAS POR PAGAR TASAS ADMINISTRACIÓN BIESS

El Fondo dando cumplimiento a la Resolución SB-2017-082, 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, a la fecha se mantiene un valor acumulado de USD 5.964,47.

Igualmente se procedió con la provisión por la Contribución a la Superintendencia de Bancos del segundo semestre del año 2021 en función del promedio de activos del primer semestre del año 2021, con afectación a la cuenta por pagar por el valor de 1.069,71.

#### NOTA 20

#### OBLIGACIONES FINANCIERAS

(NO APLICA)

#### NOTA 21

#### OTROS PASIVOS

Otros pasivos se encuentran 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 octubre del 2021 la cuenta Otros Pasivos presenta un saldo de USD 3.954,16, con el siguiente detalle:

OTROS PASIVOS		oct-21
Cuenta	Detalle	Valor
29909005	Devolución A no partícipes	1.353,12
29909010	Devolución a partícipes	2.601,04
	Total	3.954,16

#### 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 29.942,60

#### NOTA 23

#### OTROS APORTES RESTRINGIDOS

(NO APLICA)

## NOTA 24

### RESULTADOS

El resultado de las cuentas del ingreso y egreso registrados del presente período se representaran al 31 de diciembre del 2021.

### 4.- GASTOS

Los gastos que se han generado dentro del desarrollo de sus actividades operativas al 31 de octubre del 2021 representan un valor de USD 56.391,48 correspondientes a gastos de personal, gastos por bienes y servicios de consumo, gastos financieros y operativos, gastos no operativos, depreciaciones amortizaciones y provisiones.

## NOTA 26

### PERDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS

(NO APLICA)

## NOTA 27

### GASTOS DE PERSONAL

Los gastos de personal se encuentran dados principalmente por la contratación de una persona como Asistente Administrativa, con contrato desde marzo del 2014, con el siguiente detalle:

GASTOS DE PERSONAL		oct-21
Cuenta	Detalle	Valor
430105	Remuneraciones o salario	8.500,00
430115	Décimos sueldos	1.041,66
430120	Aporte Patronal	1.032,79
430125	Fondo de Reserva	708,32
430190	Otros	262,50
		<b>11.545,27</b>

## NOTA 28

### GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

Este grupo se encuentra registrado principalmente por gastos de servicios incurridos para el funcionamiento con el siguiente operativo del fondo, detalle:

GASTO POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		oct-21
Cuenta	Detalle	Valor
440105	Servicios básicos	794,20
440115	Movilización	23,25
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	354,87
440130	Servicios de aseo y limpieza	87,50
440190	Otros servicios generales	1.227,61
440505	Consultoría, asesoría e investigaciones	1.156,00
440510	Servicios de auditoría externa	1.450,00
440515	Servicios profesionales	23.570,00
440605	Material de Oficina	136,50
440610	Material de Imprenta, fotografía, reproducción	150,00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	3.061,83
		<b>32.011,76</b>

## NOTA 29

### GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

Este grupo se encuentran los Gastos Bancarios y Gastos por la Administración del Biess, provisionada en forma mensual 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		oct-21
Cuenta	Detalle	Valor
450210	Gastos bancarios	248,73
450410	Gasto por tasa de administracion pagada al	3.242,70
		<b>3.491,43</b>

## NOTA 30

### GASTOS NO OPERATIVOS

Representados principalmente por las contribuciones a la Superintendencia de Bancos y el gasto IVA generado por la compra de bienes y servicios que realiza el fondo, con el siguiente detalle:

GASTOS NO PERATIVOS		oct-21
Cuenta	Detalle	Valor
460110	Contribucion a la Superintendencia de Bancos	2.444,55
460190	Otros (Gastos IVA)	3.818,21
		<b>6.262,76</b>

## NOTA 31

### DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

Los gastos de reparación y mantenimiento se imputan a resultados en el periodo en que se producen. El costo o valor revaluado de mobiliario y equipos se deprecia de acuerdo con el método de línea recta. La vida útil estimada, el valor residual y el método de depreciación, son revisados cada año,

DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		oct-21
Cuenta	Detalle	Valor
470115	Depreciación muebles y enseres	80,80
470125	Depreciación equipos de computación	1.245,47
470405	Por préstamos quirografarios	1.753,99
		<b>3.080,26</b>

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	oct-21		
	valor	Depreciacion	saldo
Equipo de Computacion	6.803,36	3.838,27	2.965,09
Muebles y Enseres	969,00	483,76	485,24
<b>Total</b>	<b>7.772,36</b>	<b>4.322,03</b>	<b>3.450,33</b>

NOTA 32

OTROS GASTOS Y PERDIDAS

(NO APLICA)

NOTA 33

5.-INGRESOS

Los Ingresos se registran y contabilizan en forma oportuna por concepto de Intereses y rendimientos de inversiones privativas y no privativas, otros ingresos de acuerdo al siguiente detalle al 31 de octubre del 2021.

INGRESOS		oct-21
Cuenta	Detalle	Valor
510105	Inversiones renta fija sector financiero	71.935,26
510205	Quirografarios	113.147,23
510210	Prendarios	8.576,17
539005	Reversion Inversiones Privativas	187,02
539090	OTROS INGRESOS	1.270,66
<b>Total</b>		<b>195.116,34</b>

NOTA 34

POR INVERSIONES PRIVATIVAS

En cumplimiento a la Resolución de la Superintendencia de Bancos, y de acuerdo a normas contables, se procede a la aplicación del registro del interés ganado en forma mensual, de inversiones privativas.

De acuerdo a las Normas y Prácticas Contables dispuestas por la Superintendencia de Bancos se aplica el registro del interés por el método del devengado y se presenta al 31 de octubre del 2021 por el valor de USD 121.723,40.

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 octubre del 2021 un valor de USD 2.514.092,19

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

Quito, 8 de noviembre del 2021