



Quito, 19 de octubre del 2021
Oficio Nro. 118-FCPC-GADPP-2021

Ingeniera.

Andrea Suarez L.

COORDINACIÓN FONDOS COMPLEMENTARIOS.

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL.

Presente.-

De mi consideración:

En alcance al Oficio Nro. 100-FCPC-GADPP-2021 de fecha 07 de octubre del 2021, sobre la entrega de los Estados Financieros del mes de septiembre 2021, me permito remitir a usted, copias del balance corregido del mes de septiembre 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. 117-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 SEPTIEMBRE 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.



Quito, 19 de octubre del 2021
Oficio Nro. 117-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 alcance al Oficio Nro. 099-FCPC-GADPP-2021 de fecha 07 de octubre del 2021, sobre la entrega de los Estados Financieros del mes de septiembre 2021, me permito remitir a usted señor Intendente, los Estados Financieros corregidos al 30 de septiembre 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	sep-21
	INFORMACIÓN GENERAL	
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	642
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	61
1792163897001	NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	703
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	409
1792163897001	MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	133.630,00
	INFORMACIÓN ADICIONAL	
1792163897001	NOMBRE DEL CONTADOR/A	MARCO RAMIRO RIVERA DEL CASTILLO
1792163897001	CORREO ELECTRÓNICO	ramirive15@yahoo.com
1792163897001	NÚMERO DE CELULAR	994641364
1792163897001	NOMBRE DEL GERENTE	MILTON FERNANDO ANAGUANO CONDOR
1792163897001	CORREO ELECTRÓNICO	anaguanomilton@hotmail.com
1792163897001	NÚMERO DE CELULAR	996671900
1792163897001	DIRECCIÓN DEL FCPC	MANUEL LARREA N13-45 Y ANTONIO ANTE
1792163897001	NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	2907506

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



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

ECUACION CONTABLE SEPTIEMBRE 2021

CODIGO DE LA ENTIDAD

47

ECUACION CONTABLE

ACTIVOS (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
\$ 3.392.432,07	+	\$ 49.151,23	=	\$ 3.236.488,61	+	\$ 29.942,60	+	\$ 175.152,09
		\$ 3.441.583,30	=	\$ 3.441.583,30				


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:	SEPTIEMBRE		Expresado en:	Unidades	%
ACTIVOS					
1.	ACTIVOS			3,392,432.07	100.00%
1.1. . . .	FONDOS DISPONIBLES			1,171,486.26	34.53%
1.1.01. . .	CAJA			100.00	0.00%
1.1.01.10. .	Caja chica			100.00	0.00%
1.1.02. . .	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			1,171,386.26	34.53%
1.1.02.05. .	Bancos e instituciones financieras local			1,171,386.26	34.53%
1.2. . . .	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			591,700.00	17.44%
1.2.01. . .	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO			591,700.00	17.44%
1.2.01.05. .	Certificados de depósito			591,700.00	17.44%
1.3. . . .	INVERSIONES PRIVATIVAS			1,498,323.77	44.17%
1.3.01. . .	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			1,375,838.06	40.56%
1.3.01.01. .	Préstamos quirografarios de consumo por			1,375,838.06	40.56%
1.3.04. . .	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS			9,966.03	0.29%
1.3.04.01. .	Préstamos quirografarios consumo vencido			9,966.03	0.29%
1.3.05. . .	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER			115,931.37	3.42%
1.3.05.01. .	Préstamos prendarios por vencer			115,931.37	3.42%
1.3.99. . .	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS			-3,411.69	-0.10%
1.3.99.05. .	(Quirografarios)			-2,892.95	-0.09%
1.3.99.10. .	(Prendarios)			-518.74	-0.02%
1.4. . . .	CUENTAS POR COBRAR			128,484.80	3.79%
1.4.01. . .	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO P			10,103.77	0.30%
1.4.01.05. .	Inversiones renta fija sector financiero			10,103.77	0.30%
1.4.02. . .	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATI			312.65	0.01%
1.4.02.05. .	Intereses por préstamos quirografarios			312.65	0.01%
1.4.05. . .	PLANILLAS EMITIDAS			109,108.38	3.22%
1.4.05.05. .	Aportes			25,704.00	0.76%
1.4.05.10. .	Préstamos			83,404.38	2.46%
1.4.90. . .	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			8,960.00	0.26%
1.4.90.90. .	Otros			8,960.00	0.26%
1.6. . . .	PROPIEDAD Y EQUIPO			2,437.24	0.07%
1.6.02. . .	BIENES MUEBLES			6,652.36	0.20%
1.6.02.05. .	Muebles y enseres			969.00	0.03%
1.6.02.15. .	Equipo de computación			5,683.36	0.17%
1.6.99. . .	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			-4,215.12	-0.12%
1.6.99.10. .	(Muebles y enseres)			-475.68	-0.01%
1.6.99.20. .	(Equipo de computacion)			-3,739.44	-0.11%
Total ACTIVOS				3,392,432.07	



FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2021	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	SEPTIEMBRE		Expresado en:	Unidades	%
PASIVOS					
2.	PASIVOS			3,236,488.61	-100.00%
2.1. . . .	CUENTA INDIVIDUAL			3,179,902.82	-98.25%
2.1.01. . .	CESANTÍA			3,179,902.82	-98.25%
2.1.01.05. .	Aportes personales		2,862,744.04		-88.45%
2.1.01.10. .	Aportes patronales		135,081.01		-4.17%
2.1.01.15. .	Aporte personal adicional		43,056.29		-1.33%
2.1.01.20. .	Aportes retiro voluntario cesantía		139,021.48		-4.30%
2.3. . . .	CUENTAS POR PAGAR			49,523.52	-1.53%
2.3.01. . .	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			24,870.46	-0.77%
2.3.01.05. .	Cesantía		24,870.46		-0.77%
2.3.03. . .	CONTRIBUCIONES			855.11	-0.03%
2.3.03.05. .	Superintendencia de Bancos y Seguros		855.11		-0.03%
2.3.04. . .	IMPUESTOS Y TASAS			306.90	-0.01%
2.3.04.10. .	Impuestos SRI		306.90		-0.01%
2.3.05. . .	TASA DE ADMINISTRACION BIESS			5,640.20	-0.17%
2.3.05.01. .	Tasa de administracion BIESS		5,640.20		-0.17%
2.3.90. . .	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			17,850.85	-0.55%
2.3.90.10. .	Proveedores			2.03	-0.00%
2.3.90.15. .	Honorarios por pagar		1,000.00		-0.03%
2.3.90.30. .	Cheques girados no cobrados		926.83		-0.03%
2.3.90.90. .	Otras cuentas por pagar		15,921.99		-0.49%
2.5. . . .	OBLIGACIONES PATRONALES			1,671.67	-0.05%
2.5.02. . .	BENEFICIOS SOCIALES			1,320.82	-0.04%
2.5.02.00. .	BENEFICIOS SOCIALES		645.86		-0.02%
2.5.03. . .	APORTES Y RETENCIONES IESS			350.85	-0.01%
2.9. . . .	OTROS PASIVOS			5,390.60	-0.17%
2.9.90. . .	OTROS			5,390.60	-0.17%
2.9.90.90. .	Varios		5,390.60		-0.17%
Total PASIVOS				3,236,488.61	



FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2021	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	SEPTIEMBRE		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			<u>29,942.60</u>	
	EXCEDENTE DEL PERIODO :			<u>126,000.86</u>	
	Total PASIVO & PATRIMONIO & EXCEDENTE DEL PERIODO :			<u><u>3,392,432.07</u></u>	



FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

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

CUENTAS DE ORDEN

7.3. . . .	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	2,455,776.68	0.00%
7.3.01. . .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	2,455,776.68	0.00%
7.3.01.05. .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	2,188,329.70	0.00%
7.3.01.10. .	Valores Recibidos de Terceros P.Prendarios	267,446.98	0.00%
7.4. . . .	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL	-2,455,776.68	0.00%
7.4.01. . .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-2,455,776.68	0.00%
7.4.01.05. .	Documentos en garantía	-2,188,329.70	0.00%
7.4.01.10. .	Vehículos en garantía	-267,446.98	0.00%
7.5.14. . .	CUENTAS POR COBRAR	-446.76	0.00%
7.5.14.01. .	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATI	-446.76	0.00%
7.5.51. . .	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	446.76	0.00%
7.5.51.01. .	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	446.76	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	EJERCICIO 2021	Moneda:DOLAR	
Hasta: SEPTIEMBRE		Expresado en: Unidades	%
GASTOS			
4.	GASTOS	49,151.23	100.00%
4.3. . . .	GASTOS DE PERSONAL	10,417.00	21.19%
4.3.01. . .	GASTOS DEL PERSONAL	10,417.00	21.19%
4.3.01.05. .	Remuneraciones o salario	7,650.00	15.56%
4.3.01.15. .	Décimos sueldos	937.50	1.91%
4.3.01.20. .	Aporte Patronal	929.51	1.89%
4.3.01.25. .	Fondo de reserva	637.49	1.30%
4.3.01.90. .	Otros	262.50	0.53%
4.4. . . .	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	27,188.85	55.32%
4.4.01. . .	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	1,057.81	2.15%
4.4.01.05. .	Servicios básicos	711.51	1.45%
4.4.01.15. .	Movilizaciones	10.13	0.02%
4.4.01.20. .	Impresión, reproducción y publicaciones	154.87	0.32%
4.4.01.30. .	Servicios de aseo y limpieza	87.50	0.18%
4.4.01.90. .	Otros servicios generales	93.80	0.19%
4.4.05. . .	HONORARIOS A PROFESIONALES	23,291.00	47.39%
4.4.05.05. .	Consultoría, asesoría e investigación es	628.00	1.28%
4.4.05.10. .	Servicios de auditoría externa	1,450.00	2.95%
4.4.05.15. .	Servicios profesionales	21,213.00	43.16%
4.4.06. . .	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	78.21	0.16%
4.4.06.05. .	Material de Oficina	78.21	0.16%
4.4.07. . .	GASTOS DE INFORMÁTICA	2,761.83	5.62%
4.4.07.10. .	Mantenimiento de sistemas y equipos info	2,761.83	5.62%
4.5. . . .	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	3,162.21	6.43%
4.5.02. . .	COSTOS FINANCIEROS	243.78	0.50%
4.5.02.10. .	Gastos bancarios	243.78	0.50%
4.5.04. . .	GASTO POR TASA DE ADMINISTR. PAGADA AL BIESS	2,918.43	5.94%
4.5.04.10. .	Gasto por tasa de administracion pagada al BIESS	2,918.43	5.94%
4.6. . . .	GASTOS NO OPERATIVOS	5,409.82	11.01%
4.6.01. . .	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	5,409.82	11.01%
4.6.01.10. .	Contribución a la Superintendencia de Ba	2,229.95	4.54%
4.6.01.90. .	Otros	3,179.87	6.47%
4.7. . . .	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISI	2,973.35	6.05%
4.7.01. . .	GASTO POR DEPRECIACIÓN	1,219.36	2.48%
4.7.01.15. .	Depreciación muebles y enseres	72.72	0.15%
4.7.01.25. .	Depreciación equipos de computación	1,146.64	2.33%
4.7.04. . .	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	1,753.99	3.57%
4.7.04.05. .	Por préstamos quirografarios	1,753.99	3.57%
TOTAL GASTOS:		49,151.23	
EXCEDENTE DEL PERIODO:		126,000.86	

FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)



Desde: ENERO	EJERCICIO 2021	Moneda:DOLAR	
Hasta: SEPTIEMBRE		Expresado en: Unidades	%
I N G R E S O S			
5.	INGRESOS	175,152.09	100.00%
5.1. . . .	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	173,720.91	99.18%
5.1.01. . .	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	65,173.91	37.21%
5.1.01.05. .	Inversiones renta fija sector financiero	65,173.91	37.21%
5.1.02. . .	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	108,547.00	61.97%
5.1.02.05. .	Quirografarios	100,960.37	57.64%
5.1.02.10. .	Prendarios	7,586.63	4.33%
5.3. . . .	OTROS INGRESOS	1,431.18	0.82%
5.3.90. . .	INGRESOS VARIOS	1,431.18	0.82%
5.3.90.05. .	REVERSION DE PROVISIONES	187.02	0.11%
5.3.90.90. .	OTROS INGRESOS	1,244.16	0.71%
	TOTAL INGRESOS :	175,152.09	

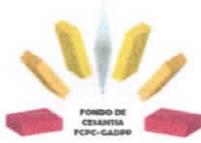
FONDO DE CESANTIA GADPP

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)



ANAGUANO CONDOR MILTON
FERNANDO
GERENTE

RIVERA DEL CASTILLO MARCO RAMIRO
Contador



NOTAS DE POLITICAS CONTABLES

SEPTIEMBRE 2021

ANTECEDENTES

Según el Artículo 220 reformado de la Ley de Seguridad Social, publicado en registro oficial 379 de fecha 20 de noviembre 2014, en lo que establece que los fondos complementarios previsionales cerrados que su origen o cualquier bajo cualquier modalidad hayan recibido aportes estatales pasarán a ser administrados por Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social a través de su banco.

El Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS asume la Administración del FONDO DE CESANTIA HCPP, a partir del 22 de diciembre del 2015.

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

PARTICIPES

El FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP al 30 de septiembre 2021, tiene 642 partícipes activos. 61 partícipes con retiro voluntario.

ACTIVOS

BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

BANCO INTERNACIONAL

En el Banco Internacional Cuenta Corriente (rentable) N. 0600152478 se tiene un saldo conciliado disponible al 30 de septiembre por un valor de USD 974.756,59 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 30 de septiembre 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 30 de septiembre 2021 por un valor de USD. 194.920,43 y genera rendimiento del 5.25% en saldos de la cuenta.

INVERSIONES NO PRIVATIVAS

En cumplimiento a la Resolución 280-2016-F, mediante correos electrónicos, el BIESS autoriza la colocación de las inversiones a, 181 Y 123 días plazo considerando una tasa promedio del 6,38%, en certificados de depósito, con el siguiente detalle:

INVERSIONES NO PRIVATIVAS					
EMISOR		VALOR EN USD	TASA DE INTERÉS	PLAZO	FECHA DE VENCIMIENTO
Cooperativa Andalucía	certificado	300,700.00	6.00%	123 DIAS	2021-10-01
Cooperativa Andalucía	certificado	291,000.00	6.75%	181 DIAS	2021-12-23
		591,700.00			

INVERSIONES PRIVATIVAS

Se cumple lo que establece la Resolución 280-2016-F, sobre los préstamos quirografarios a los partícipes, respaldados por los valores de cuenta individual. Para dar cumplimiento la Resolución SBS-2014-740 vía sistema que se aplica la Calificación de Cartera de acuerdo al Plan de Cuentas vigentes que enlaza automáticamente con la cartera al 30 de septiembre 2021 USD 1.385.808,25 correspondientes a 520 créditos quirografarios, además 13 créditos prendarios con un valor de USD 115.931,37

Calificación de Cartera 30 DE SEPTIEMBRE 2021					
Calificación	PRENDARIOS		QUIROGRAFARIOS		morosidad
	#. Créditos	Monto	#. Créditos	Monto	
A-1	13	115.931,37	506	1.365.363,49	98,52%
A-3			8	10.478,73	0,76%
B-2			1	114,94	0,01%
C-2			1	3.530,60	0,25%
D			1	2.210,15	0,16%
E			3	4.110,34	0,30%
Total	13	115.931,37	520	1.385.808,25	100,00%

Dentro del procesos de calificación de cartera se determina ocho créditos con calificación A-3, un crédito con calificación B-2, 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 10% para los préstamos quirografarios y del 8% para los préstamos quirografarios educativos que se otorgan a los partícipes; mediante resolución de la Asamblea de Representantes, se crea el crédito AGIL, a una de 7%.

Así mismo el fondo mantiene trece créditos prendarios a una tasa del 9% que se encuentra con calificación A1, con un saldo de USD 115.931,37

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 septiembre del 2021 por USD 175.152.09.

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, reportado 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 30 de septiembre 2021 por \$109.108,38, 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	sep-21		
	valor	Depreciacion	saldo
Equipo de Computacion	5.683,36	3.739,44	1.943,92
Muebles y Enseres	969,00	475,68	493,32
Total	6.652,36	4.215,12	2.437,24

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 30 de septiembre 2021 presenta un saldo por el valor de USD 3.179.902,82.

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 septiembre 2021 se tiene liquidaciones por cesantías con el siguiente detalle:

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES PUBLICOS DEL GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA Y SUS ENTIDADES" (FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP)										
ANEXO ACTA N°. 005-LC-SEPTIEMBRE 2021 LIQUIDACION DE CESANTIA										
Ide Ctie	Tipo	Bcaclie Ctie Ape Ctie Bcaclie Ctie Nom Ctie	Fecha Ingreso	Fecha Salida	Cta. Individual	Total Prestamos	Gtos. Admi. 2%	Valor a Pagar	Cheque	
1757494958	1	CHAVEZ CABRERA JISNERY		29/9/2021	1.248,64	11,36	24,97	1.212,32	T1895737	
1718127572	2	VINUEZA GUERRERO MARIA GABRIELA		29/9/2021	5.034,24	4.997,45	100,68	-63,88	6041	
Grand Total					6.282,88	5.008,81	125,66	1.148,43		

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 30 de septiembre 2021 de USD 24.870,46.

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 5.640,20.



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 855,11.

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 30 de septiembre 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 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 30 de septiembre 2021, se presenta de la siguiente manera:

INGRESOS	USD.	175.152,09
GASTOS	USD.	49.151,23
EXCEDENTE	USD.	126.000,86

DETALLE DE PROMEDIOS



Conforme a los datos del Balance, se establecen los siguientes promedios de cartera al 30 de septiembre 2021:

Promedio de endeudamiento: USD 2.817.42
Promedio de índice de morosidad: 1.48%

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

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

Quito, 19 de octubre del 2021



NOTAS ACLARATORIAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPTIEMBRE 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 30 de septiembre del 2021, mantienen un saldo por el valor de \$ 1.171.486,26 con el siguiente detalle:

FONDOS DISPONIBLES		sep-21
Cuenta	Detalle	Valor
11020501	Caja Chica	100.00
11020501	Banco Internacional 0600152478	974,756.59
11020510	Banco del Austro 0117333116	194,920.43
11020503	Banco del Pacifico 07672993	1,709.24
Total		1,171,486.26

NOTA 2

INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Los intereses ganados en inversiones, se registran en forma mensual por el método del devengado, se recuperan en el vencimiento del plazo.

En cumplimiento a la Resolución 280-2016-F, mediante correos electrónicos, el BIESS autoriza la colocación de las inversiones en certificados de depósitos, a 181 y 123, días plazo considerando una tasa promedio del 6,38% 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 Andaluca	certificado	300,700.00	6.00%	123 DIAS	2021-10-01
Cooperativa Andaluca	certificado	291,000.00	6.75%	181 DIAS	2021-12-23
		591,700.00			

NOTA 3

INVERSIONES RENTA FIJA NO FINANCIERO PRIVADO

(NO APLICA)

NOTA 4

INVERSIONES RENTA FIJA FINANCIERO PUBLICO (NO APLICA)

NOTA 5

INVERSIONES RENTA FIJA NO FINANCIERO PUBLICO (NO APLICA)

NOTA 6

(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS) (NO APLICA)

NOTA 7

INVERSIONES PRIVATIVAS

Se cumple lo que establece la Resolución 280-2016-F, sobre los préstamos quirografarios a los partícipes, respaldados por los valores de cuenta individual. Para dar cumplimiento la Resolución SBS-2014-740 vía sistema que se aplica la Calificación de Cartera de acuerdo al Plan de Cuentas vigentes que enlaza automáticamente con la cartera; al 30 de septiembre del 2021 en préstamos quirografarios se tiene un saldo de USD 1.385.808,25 correspondientes a 520 créditos quirografarios; además 13 créditos prendarios con un saldo de USD 115.931,37, con el siguiente detalle:

Calificación de Cartera 30 DE SEPTIEMBRE 2021					
Calificación	PRENDARIOS		QUIROGRAFARIOS		morosidad
	#. Créditos	Monto	#. Créditos	Monto	
A-1	13	115.931,37	506	1.365.363,49	98,52%
A-3			8	10.478,73	0,76%
B-2			1	114,94	0,01%
C-2			1	3.530,60	0,25%
D			1	2.210,15	0,16%
E			3	4.110,34	0,30%
Total	13	115.931,37	520	1.385.808,25	100,00%

Dentro del procesos de calificación de cartera se determinan ocho créditos con calificación A-3, un crédito con calificación B-2, 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, 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 trece créditos prendarios a una tasa del 10% y que a partir del mes de abril 2020 se bajó un punto al 9%; todos se encuentran con calificación A1, con un saldo de USD 115.931,37.

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, reportado 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 30 de septiembre del 2021 por el valor de \$ 109.108,38; correspondiente a aportaciones y descuentos por seguro de vida, cuotas de préstamos del mes de septiembre 2021, los cuales son efectuados a los partícipes vía rol de pagos, a través del departamento de remuneraciones, y luego son transferidos dentro de 10 días subsiguientes después de realizado el descuento.

NOTA 10

CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL (NO APLICA)

NOTA 11

INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS (NO APLICA)

NOTA 12

CUENTAS POR COBRAR VARIAS (NO APLICA)

NOTA 13

INVERSIONES EN PROYECTOS INMOBILIARIOS (NO APLICA)

NOTA 14

BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN (NO APLICA)

NOTA 15

OTROS ACTIVOS

Con el fin de poder cumplir con sus objetivos, sus actividades propias, y dar cumplimiento a la Resolución SBS-2014-740 el Fondo adquirió un sistema contable que permite el manejo de las cuentas individuales y consultas para los partícipes, el mismo que se amortizó en su totalidad a diciembre 2017.

NOTA 16

2. - PASIVOS.

Las cuentas de Pasivos presentan un saldo al 30 de septiembre del 2021 el valor de USD 3.236.488,61

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 30 de septiembre del 2021 presenta un saldo por el valor de USD 3.179.902,82, 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		sep-21
Cuenta	Detalle	Valor
210105	Aportes personales	2.862.744,04
210110	Aportes patronales	135.081,01
210115	Aportes adicionales	43.056,29
210120	Aportes Retiro voluntario	139.021,48
Total		3.179.902,82

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 30 de septiembre del 2021, según el siguiente detalle.

CUENTAS POR PAGAR		sep-21
Cuenta	Detalle	Valor
230105	Cesantías	24.870,46
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros	855,11
230410	Impuestos y Tasas	306,90
230501	Tasas Administración BIESS	5.640,20
239010	Proveedores	2,03
239015	Honorarios por Pagar	1.000,00
239030	Cheques Girados y no Cobrados	926,83
239090	Otras cuentas por pagar	15.921,99
Total		49.523,52



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 30 de septiembre del 2021 el valor de USD 24.870.46, 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.

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

CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS TASAS., Por registro de impuestos y retenciones del SRI con un saldo al 30 de septiembre del 2021 de USD 6.802,21.

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 5.640,20.

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 855,11.

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 30 de septiembre del 2021 la cuenta Otros Pasivos presenta un saldo de USD 5.390,60, con el siguiente detalle:

OTROS PASIVOS		Sep 2021
Cuenta	Detalle	Valor
29909005	Devolución A no partícipes	1.024,12
29909010	Devolución a partícipes	4.366,48
	Total	5.390,60

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 presentaran al 30 de diciembre del 2021.

4.- GASTOS

Los gastos que se han generado dentro del desarrollo de sus actividades operativas al 30 de septiembre del 2021 representan un valor de USD 49.151,23 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		sep-21
Cuenta	Detalle	Valor
430105	Remuneraciones o salario	7.650,00
430115	Décimos sueldos	937,50
430120	Aporte Patronal	929,51
430125	Fondo de Reserva	637,49
430145	Gastos de Representacion	,00
430190	Otros	262,50
		10.417,00

NOTA 28

GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

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

GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		sep-21
Cuenta	Detalle	Valor
440105	Servicios básicos	711,51
440115	Movilizacion	10,13
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	154,87
440130	Servicios de aseo y limpieza	87,50
440190	Otros servicios generales	93,80
440505	Consultoría, asesoría e investigación es	628,00
440510	Servicios de auditoria externa	1.450,00
440515	Servicios profesionales	21.213,00
440605	Material de Oficina	78,21
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informt	2.761,83
		10.417,00

NOTA 29

GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

Este grupo se encuentran los Gastos Bancarios y Gastos por la Administración del Biess, provisionada en forma mensual en función de los resultados a diciembre del 2021, en cumplimiento a la Resolución SB-2017-082, con el siguiente detalle:

GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		sep-21
Cuenta	Detalle	Valor
450210	Gastos bancarios	243,78
450410	Gasto por tasa de administracion pagada al	2.918,43
		3.162,21

NOTA 30

GASTOS NO OPERATIVOS

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

GASTOS NO OPERATIVOS		sep-21
Cuenta	Detalle	Valor
460110	Contribucion a la Superintendencia de Bancos	2.229,95
460190	Otros (Gastos IVA)	3.179,87
		5.409,82

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		sep-21
Cuenta	Detalle	Valor
470115	Depreciación muebles y enseres	72,72
470125	Depreciación equipos de computación	1.146,64
470405	Por préstamos quirografarios	1.753,99
		2.973,35

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

<u>Ítem</u>	<u>Vida útil (en años)</u>
Muebles y enseres	10
Equipo de cómputo	3

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO Y OTROS ACTIVOS			
Nombre	sep-21		
	valor	Depreciacion	saldo
Equipo de Computacion	5.683,36	3.739,44	1.943,92
Muebles y Enseres	969,00	475,68	493,32
Total	6.652,36	4.215,12	2.437,24

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 30 de septiembre del 2021.



INGRESOS		sep-21
Cuenta	Detalle	Valor
510105	Inversiones renta fija sector financiero	65.173,91
510205	Quirografarios	100.960,37
510210	Prendarios	7.586,63
539005	Reversion Inversiones Privativas	187,02
539090	OTROS INGRESOS	1.244,16
Total		<u>175.152,09</u>

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 30 de septiembre del 2021 por el valor de USD 108.547,00.

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 30 de septiembre del 2021 un valor de USD 2.455.776,68

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

Quito, 19 de octubre del 2021