



Quito, 14 de febrero del 2021
Oficio Nro. 025-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 enero del 2022, 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. 024-FCPC-GADPP-2022, 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 ENERO 2022

**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, 14 de febrero del 2022
Oficio Nro. 024-FCPC-GADPP-2022

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 enero del 2022 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	ene-22
	INFORMACIÓN GENERAL	
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	639
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	54
1792163897001	NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	693
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	384
1792163897001	MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	53.950,00
	INFORMACION 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 ENERO 2022

CODIGO DE LA ENTIDAD

47

ECUACION CONTABLE

ACTIVOS (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
\$ 3.332.611,32	+	\$ 4.556,40	=	\$ 3.119.641,91	+	\$ 197.661,00	+	\$ 19.864,81
		<u>\$ 3.337.167,72</u>	=	<u>\$ 3.337.167,72</u>				


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


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

**FONDO CESANTIA FCPC-GADPP
MANUEL LARREA 13-45 Y ANTONIO ANTE
022907506**



Ruc: 1792163897001
Usuario: MARCO RIVERA

Fecha de Impresión: 2022-02-14 13:14
Hoja: 1

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
GADPP
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE ENERO DE 2022**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1.	ACTIVOS		3.332.611,32
1.1.	FONDOS DISPONIBLES		874.760,38
1.1.01.	CAJA		100,00
1.1.01.05.	Efectivo		-
1.1.01.10.	Caja chica		100,00
1.1.02.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		874.660,38
1.1.02.05.	Bancos e instituciones financieras local		874.660,38
1.1.02.10.	Bancos e instituciones financieras del e		-
1.1.02.15.	Remesas en tránsito		-
1.1.03.	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO		-
1.2.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		952.000,00
1.2.01.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO		952.000,00
1.2.01.05.	Certificados de depósito		952.000,00
1.2.01.10.	Pólizas de A		-
1.2.01.15.	Valores de titularización		-
1.2.01.20.	Obligaciones emitidas por instituciones		-
1.2.01.25.	Papel comercial emitido por institucione		-
1.2.01.30.	Reportos financieros		-
1.2.01.35.	Reporto bursátil		-
1.2.01.90.	Otras		-
1.2.02.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCI		-
1.2.02.05.	Valores de titularización		-
1.2.02.10.	Obligaciones emitidas por instituciones		-
1.2.02.15.	Papel comercial emitido por institucione		-
1.2.02.20.	Reportos bursátiles		-
1.2.02.90.	Otras		-
1.2.03.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO		-
1.2.03.05.	Certificados de depósito		-
1.2.03.10.	Pólizas de A		-
1.2.03.15.	Valores de titularización		-
1.2.03.20.	Obligaciones emitidas por instituciones		-
1.2.03.25.	Papel comercial emitido por institucione		-
1.2.04.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCI		-
1.2.04.05.	Valores de titularización		-
1.2.04.10.	Obligaciones emitidas por instituciones		-
1.2.04.15.	Papel comercial emitido por institucione		-
1.2.05.	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCI		-
1.2.05.05.	Valores de titularización		-
1.2.05.10.	Acciones		-
1.2.06.	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FIN		-
1.2.06.05.	Valores de titularización		-
1.2.06.10.	Acciones		-
1.2.99.	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATI		-
1.2.99.05.	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		-

FONDO CESANTIA FCPC-GADPP
MANUEL LARREA 13-45 Y ANTONIO ANTE
022907506



Ruc: 1792163897001
 Usuario: MARCO RIVERA

Fecha de Impresión: 2022-02-14 13:14
 Hoja: 2

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
GADPP
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE ENERO DE 2022

CÓDIGO: 17

1.2.99.10.	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		-
1.2.99.15.	(Inversiones renta fija sector financiero público)		-
1.2.99.20.	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		-
1.2.99.25.	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		-
1.2.99.30.	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		-
1.2.99.90.	(Provisión general)		-
1.3.	INVERSIONES PRIVATIVAS		1.385.316,79
1.3.01.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1.262.088,33
1.3.02.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		-
1.3.03.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		-
1.3.04.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		15.572,10
1.3.05.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		110.229,45
1.3.06.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		-
1.3.07.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		-
1.3.08.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		-
1.3.09.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		-
1.3.10.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		-
1.3.11.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		-
1.3.12.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		-
1.3.99.	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-2.573,09
1.3.99.05.	(Quirografarios)		-1.931,67
1.3.99.10.	(Prendarios)		-641,42
1.3.99.15.	(Hipotecarios)		-
1.3.99.90.	(Provisión general)		-
1.4.	CUENTAS POR COBRAR		117.377,88
1.4.01.	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO P		1.055,69
1.4.01.05.	Inversiones renta fija sector financiero		1.055,69
1.4.01.10.	Inversiones renta fija sector no financi		-
1.4.01.15.	Inversiones renta fija sector financiero		-
1.4.01.20.	Inversiones renta fija sector no financi		-
1.4.01.25.	Inversiones renta variable sector financ		-
1.4.01.30.	Inversiones renta variable sector no fin		-
1.4.02.	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATI		154,54
1.4.02.05.	Intereses por préstamos quirografarios		154,54
1.4.02.10.	Intereses por préstamos prendarios		-
1.4.02.15.	Intereses por préstamos hipotecarios		-
1.4.03.	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		-
1.4.03.05.	Préstamos		-
1.4.03.10.	Anticipos de sueldos		-
1.4.03.90.	Otros conceptos		-
1.4.04.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		-
1.4.04.05.	Inversiones renta fija sector financiero		-
1.4.04.10.	Inversiones renta fija sector no financi		-
1.4.04.15.	Inversiones renta fija sector financiero		-
1.4.04.20.	Inversiones renta fija sector no financi		-

Este Documento ha sido Generado por el Sistema de Gestion del FCPC GADPP

FONDO DE CESANTIA FCPC GADPP



FONDO CESANTIA FCPC-GADPP
MANUEL LARREA 13-45 Y ANTONIO ANTE
022907506



Ruc: 1792163897001
 Usuario: MARCO RIVERA

Fecha de Impresión: 2022-02-14 13:14
 Hoja: 3

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
GADPP
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE ENERO DE 2022

CÓDIGO: 17

1.4.04.25.	Inversiones renta variable sector financ		-
1.4.04.30.	Inversiones renta variable sector no fin		-
1.4.05.	PLANILLAS EMITIDAS		107.207,65
1.4.05.05.	Aportes		28.482,00
1.4.05.10.	Préstamos		78.725,65
1.4.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		8.960,00
1.4.90.05.	Cheques protestados y rechazados		-
1.4.90.10.	Arrendatarios		-
1.4.90.15.	Pago por cuenta de participes a cobrar		-
1.4.90.90.	Otros		8.960,00
1.4.99.	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-
1.4.99.05.	(Provisiones intereses inversiones priva		-
1.4.99.10.	(Provisiones rendimientos inversiones no		-
1.4.99.15.	(Provisiones inversiones privativas venc		-
1.4.99.20.	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-
1.4.99.90.	(Provisión general)		-
1.5.	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
1.5.01.	PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
1.5.01.05.	Terrenos para urbanizar		-
1.5.01.10.	Terrenos para edificar		-
1.5.01.15.	Obras de urbanización		-
1.5.01.20.	Obras de edificación		-
1.5.02.	PROYECTOS TERMINADOS		-
1.5.02.05.	Inmuebles disponibles para la venta		-
1.5.02.10.	Inmuebles para arrendar		-
1.5.02.99.	(Depreciación inmuebles para arrendar)		-
1.5.99.	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		-
1.6.	PROPIEDAD Y EQUIPO		3.156,27
1.6.01.	BIENES INMUEBLES		-
1.6.01.05.	Terrenos		-
1.6.01.10.	Edificios		-
1.6.01.15.	Construcciones y remodelaciones en curso		-
1.6.02.	BIENES MUEBLES		7.772,36
1.6.02.05.	Muebles y enseres		969,00
1.6.02.10.	Equipo de oficina		-
1.6.02.15.	Equipo de computación		6.803,36
1.6.02.20.	Vehículos		-
1.6.02.90.	Otros		-
1.6.99.	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-4.616,09
1.6.99.05.	(Edificios)		-
1.6.99.10.	(Muebles y enseres)		-508,00
1.6.99.15.	(Equipo de oficina)		-
1.6.99.20.	(Equipo de computacion)		-4.108,09
1.6.99.25.	(Vehiculos)		-
1.6.99.90.	(Otros)		-

FONDO CESANTIA FCPC-GADPP
MANUEL LARREA 13-45 Y ANTONIO ANTE
022907506



Ruc: 1792163897001
 Usuario: MARCO RIVERA

Fecha de Impresión: 2022-02-14 13:14
 Hoja: 4

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
GADPP
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE ENERO DE 2022

CÓDIGO: 17

1.7.	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS		-
1.7.01.	TERRENOS		-
1.7.02.	EDIFICIOS		-
1.7.03.	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		-
1.7.04.	UNIDADES DE TRANSPORTE		-
1.7.05.	TÍTULOS VALORES		-
1.7.90.	OTROS		-
1.7.99.	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR P		-
1.7.99.05.	(Edificios)		-
1.7.99.10.	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		-
1.7.99.15.	(Unidades de transporte)		-
1.7.99.20.	(Títulos valores)		-
1.7.99.90.	(Otros)		-
1.9.	OTROS ACTIVOS		-
1.9.01.	PAGOS ANTICIPADOS		-
1.9.01.05.	Anticipos a Contratistas		-
1.9.01.10.	Anticipos a Proveedores		-
1.9.01.15.	Arriendos		-
1.9.01.20.	Seguros		-
1.9.01.90.	Otros		-
1.9.01.99.	(Amortización acumulada pagos anticipado		-
1.9.02.	GASTOS DIFERIDOS		-
1.9.02.05.	Licencias y programas de computación		-
1.9.02.10.	Gastos de adecuación		-
1.9.02.90.	Otros		-
1.9.02.99.	(Amortización acumulada gastos anticipad		-
1.9.03.	DERECHOS FIDUCIARIOS		-
1.9.03.05.	Inversiones no privativas		-
1.9.03.10.	Inversiones privativas		-
1.9.03.15.	Proyectos inmobiliarios		-
1.9.03.20.	Proyectos terminados		-
1.9.03.25.	Propiedad y equipo		-
1.9.03.30.	Fideicomisos de administración		-
1.9.03.35.	Fideicomisos en garantía		-
1.9.90.	OTROS		-
1.9.90.05.	Faltantes de caja		-
1.9.90.90.	Otros activos		-
1.9.99.	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		-
1.9.99.05.	(Derechos fiduciarios)		-
1.9.99.90.	(Otros)		-
2.	PASIVOS		3.119.641,91
2.1.	CUENTA INDIVIDUAL		3.070.788,37
2.1.01.	CESANTÍA		3.070.788,37
2.1.01.05.	Aportes personales		2.779.023,86
2.1.01.10.	Aportes patronales		116.076,26

FONDO CESANTIA FCPC-GADPP
MANUEL LARREA 13-45 Y ANTONIO ANTE
022907506



Ruc: 1792163897001
 Usuario: MARCO RIVERA

Fecha de Impresión: 2022-02-14 13:14
 Hoja: 5

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
GADPP
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE ENERO DE 2022

CÓDIGO: 17

2.1.01.15.	Aporte personal adicional		41.937,95
2.1.01.20.	Aportes retiro voluntario cesantía		133.750,30
2.1.02.	JUBILACIÓN		-
2.1.02.05.	Aportes personales		-
2.1.02.10.	Aportes patronales		-
2.1.02.15.	Aporte adicional personal		-
2.1.02.20.	Aportes retiro voluntario con relación laboral		-
2.1.02.25.	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		-
2.2.	BENEFICIO DEFINIDO		-
2.2.01.	CESANTÍA		-
2.2.01.05.	Aportes personales		-
2.2.01.10.	Aportes patronales		-
2.2.01.15.	Aporte personal adicional		-
2.2.02.	JUBILACIÓN		-
2.2.02.05.	Aportes personales		-
2.2.02.10.	Aportes patronales		-
2.2.02.15.	Aporte personal adicional		-
2.3.	CUENTAS POR PAGAR		46.333,86
2.3.01.	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		23.843,45
2.3.01.05.	Cesantía		23.843,45
2.3.01.10.	Jubilación		-
2.3.01.15.	Otras prestaciones		-
2.3.02.	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		-
2.3.02.05.	Aportes		-
2.3.02.10.	Préstamos		-
2.3.03.	CONTRIBUCIONES		386,54
2.3.03.05.	Superintendencia de Bancos y Seguros		386,54
2.3.03.90.	Otros		-
2.3.04.	IMPUESTOS Y TASAS		573,80
2.3.04.05.	Impuestos municipales		-
2.3.04.10.	Impuestos SRI		573,80
2.3.04.90.	Otros		-
2.3.05.	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		6.613,01
2.3.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		14.917,06
2.3.90.05.	Intereses por pagar		-
2.3.90.10.	Proveedores		2.002,03
2.3.90.15.	Honorarios por pagar		-
2.3.90.20.	Servicios básicos por pagar		-
2.3.90.25.	Dietas		-
2.3.90.30.	Cheques girados no cobrados		926,83
2.3.90.90.	Otras cuentas por pagar		11.988,20
2.4.	OBLIGACIONES FINANCIERAS		-
2.4.01.	SOBREGIROS BANCARIOS		-
2.4.02.	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUC		-
2.4.03.	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUC		-

FONDO CESANTIA FCPC-GADPP
MANUEL LARREA 13-45 Y ANTONIO ANTE
022907506



Ruc: 1792163897001
 Usuario: MARCO RIVERA

Fecha de Impresión: 2022-02-14 13:14
 Hoja: 6

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
GADPP
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE ENERO DE 2022

CÓDIGO: 17

2.4.90.	OTRAS OBLIGACIONES		-
2.5.	OBLIGACIONES PATRONALES		1.077,34
2.5.01.	REMUNERACIONES POR PAGAR		-
2.5.02.	BENEFICIOS SOCIALES		893,73
2.5.03.	APORTES Y RETENCIONES IESS		183,61
2.5.04.	FONDO DE RESERVA		-
2.5.05.	RETENCIONES EN LA FUENTE		-
2.5.06.	RETENCIONES JUDICIALES		-
2.5.07.	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		-
2.5.90.	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		-
2.9.	OTROS PASIVOS		1.442,34
2.9.01.	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		-
2.9.01.05.	Intereses recibidos por anticipado		-
2.9.01.10.	Arriendos recibidos por anticipado		-
2.9.01.15.	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		-
2.9.01.20.	Ingresos por valuación de bienes entrega		-
2.9.01.90.	Otros		-
2.9.03.	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECT		-
2.9.03.05.	Terrenos urbanizados		-
2.9.03.10.	Inmuebles		-
2.9.04.	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		-
2.9.90.	OTROS		1.442,34
2.9.90.05.	Sobrantes de caja		-
2.9.90.90.	Varios		1.442,34
3.	PATRIMONIO		197.661,00
3.1.	RESERVAS		34.109,53
3.1.01.	RESERVAS ESPECIALES		34.109,53
3.2.	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		-
3.2.01.	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		-
3.2.02.	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES E		-
3.3.	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		-
3.3.01.	CESANTÍA		-
3.3.02.	JUBILACIÓN		-
3.4.	RESULTADOS		163.551,47
3.4.01.	EXCEDENTES ACUMULADOS		-
3.4.02.	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-
3.4.03.	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		163.551,47
3.4.04.	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		-
2 + 3	PASIVO + PATRIMONIO		3.317.302,91

ECO. MILTON ANAGUANO
REPRESENTANTE LEGAL

ING. RAMIRO RIVERA
CONTADOR

FONDO CESANTIA FCPC-GADPP
MANUEL LARREA 13-45 Y ANTONIO ANTE
022907506



Ruc: 1792163897001
 Usuario: MARCO RIVERA

Fecha de Impresión: 2022-02-14 13:14
 Hoja: 7

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
GADPP
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE ENERO DE 2022

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4.	GASTOS		4.556,40
4.1.	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		-
4.1.01.	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVA		-
4.1.01.05.	Inversiones renta fija sector financiero		-
4.1.01.10.	Inversiones renta fija sector no financi		-
4.1.01.15.	Inversiones renta fija sector financiero		-
4.1.01.20.	Inversiones renta fija sector no financi		-
4.1.01.25.	Inversiones renta variable sector financ		-
4.1.01.30.	Inversiones renta variable sector no fin		-
4.1.02.	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO P		-
4.1.02.05.	Inversiones renta fija sector financiero		-
4.1.02.10.	Inversiones renta fija sector no financi		-
4.1.02.15.	Inversiones renta fija sector financiero		-
4.1.02.20.	Inversiones renta fija sector no financi		-
4.1.02.25.	Inversiones renta variable sector financ		-
4.1.02.30.	Inversiones renta variable sector no fin		-
4.1.03.	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE P		-
4.1.03.05.	Pérdida por disposición o valuación de t		-
4.1.03.10.	Pérdida por disposición o valuación de e		-
4.1.03.15.	Pérdida por disposición de muebles, ense		-
4.1.03.20.	Pérdida por disposición de vehículos		-
4.1.04.	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE P		-
4.1.04.05.	Pérdida en disposición de inmuebles para		-
4.1.04.10.	Pérdida en disposición de inmuebles para		-
4.1.04.15.	Pérdida en valuación de inmuebles para l		-
4.1.05.	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERE		-
4.1.05.05.	Inversiones no privativas		-
4.1.05.10.	Inversiones privativas		-
4.1.05.15.	Proyectos inmobiliarios		-
4.1.05.20.	Proyectos terminados		-
4.1.05.25.	Fideicomisos de administración		-
4.1.05.30.	Fideicomisos en garantía		-
4.3.	GASTOS DE PERSONAL		1.130,36
4.3.01.	GASTOS DEL PERSONAL		1.130,36
4.3.01.05.	Remuneraciones o salario		850,00
4.3.01.10.	Remuneración extraordinaria		-
4.3.01.15.	Décimos sueldos		106,25
4.3.01.20.	Aporte Patronal		174,11
4.3.01.25.	Fondo de reserva		-
4.3.01.30.	Jubilación patronal		-
4.3.01.35.	Por desahucio o despido		-
4.3.01.40.	Uniformes		-
4.3.01.45.	Gastos de representación		-
4.3.01.90.	Otros		-

FONDO CESANTIA FCPC-GADPP
MANUEL LARREA 13-45 Y ANTONIO ANTE
022907506



Ruc: 1792163897001
 Usuario: MARCO RIVERA

Fecha de Impresión: 2022-02-14 13:14
 Hoja: 8

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
GADPP
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE ENERO DE 2022

CÓDIGO: 17

4.4.	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		2.727,07
4.4.01.	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		70,07
4.4.01.05.	Servicios básicos		70,07
4.4.01.10.	Servicio transporte personal		-
4.4.01.15.	Movilizaciones		-
4.4.01.20.	Impresión, reproducción y publicaciones		-
4.4.01.25.	Servicios de vigilancia		-
4.4.01.30.	Servicios de aseo y limpieza		-
4.4.01.90.	Otros servicios generales		-
4.4.02.	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		-
4.4.02.05.	Pasajes en el interior		-
4.4.02.10.	Pasajes para el exterior		-
4.4.02.15.	Viáticos y subsistencias internas		-
4.4.02.20.	Viáticos y subsistencias en el exterior		-
4.4.03.	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIO		-
4.4.03.05.	Mantenimiento de terrenos		-
4.4.03.10.	Instalaciones y mantenimiento de edifici		-
4.4.03.15.	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		-
4.4.03.20.	Mantenimiento de vehículos		-
4.4.03.90.	Otras		-
4.4.04.	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		-
4.4.04.05.	Arrendamiento edificios, locales y ofici		-
4.4.04.10.	Arrendamiento de vehículos		-
4.4.04.15.	Arrendamientos de equipos informáticos		-
4.4.04.20.	Arrendamientos y licencias de uso de paq		-
4.4.04.90.	Otros		-
4.4.05.	HONORARIOS A PROFESIONALES		2.507,00
4.4.05.05.	Consultoría, asesoría e investigación es		150,00
4.4.05.10.	Servicios de auditoría externa		-
4.4.05.15.	Servicios profesionales		2.357,00
4.4.05.20.	Diseño de proyectos no ejecutados		-
4.4.06.	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		-
4.4.06.05.	Material de Oficina		-
4.4.06.10.	Material de imprenta, fotografía, reprod		-
4.4.07.	GASTOS DE INFORMÁTICA		150,00
4.4.07.05.	Desarrollo de sistemas informáticos		-
4.4.07.10.	Mantenimiento de sistemas y equipos info		150,00
4.4.07.90.	Otros		-
4.5.	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		47,20
4.5.01.	TÍTULOS Y VALORES		-
4.5.01.05.	Comisión en compra o venta de inversione		-
4.5.01.10.	Prima en compra de inversiones		-
4.5.02.	COSTOS FINANCIEROS		47,20
4.5.02.05.	Intereses en préstamos		-
4.5.02.10.	Gastos bancarios		47,20

FONDO CESANTIA FCPC-GADPP
MANUEL LARREA 13-45 Y ANTONIO ANTE
022907506



Ruc: 1792163897001
 Usuario: MARCO RIVERA

Fecha de Impresión: 2022-02-14 13:14
 Hoja: 9

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
GADPP
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE ENERO DE 2022

CÓDIGO: 17

4.5.03.	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		-
4.5.04.	GASTO POR TASA DE ADMINISTR.PAGADA AL BIESS		-
4.6.	GASTOS NO OPERATIVOS		553,75
4.6.01.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		553,75
4.6.01.05.	Impuestos y tasas		-
4.6.01.10.	Contribución a la Superintendencia de Ba		226,50
4.6.01.90.	Otros		327,25
4.7.	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISI		98,02
4.7.01.	GASTO POR DEPRECIACIÓN		98,02
4.7.01.05.	Depreciación inmuebles para arrendar		-
4.7.01.10.	Depreciación edificios		-
4.7.01.15.	Depreciación muebles y enseres		8,08
4.7.01.20.	Depreciación equipos de oficina		-
4.7.01.25.	Depreciación equipos de computación		89,94
4.7.01.30.	Depreciación vehículos		-
4.7.02.	AMORTIZACIONES		-
4.7.02.05.	Pagos anticipados		-
4.7.02.10.	Gastos anticipados		-
4.7.03.	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
4.7.03.90.	Provisión general		-
4.7.04.	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		-
4.7.04.05.	Por préstamos quirografarios		-
4.7.04.10.	Por préstamos prendarios		-
4.7.04.15.	Por préstamos hipotecarios		-
4.7.04.90.	Provisión general		-
4.7.05.	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		-
4.7.05.05.	Rendimientos inversiones no privativas		-
4.7.05.10.	Intereses inversiones privativas		-
4.7.05.15.	Inversiones no privativas vencidas		-
4.7.05.20.	Otras cuentas por cobrar		-
4.7.05.90.	Provisión general		-
4.7.06.	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
4.7.06.05.	Proyectos inmobiliarios		-
4.7.06.10.	Inmuebles disponibles para la venta		-
4.7.07.	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO		-
4.7.07.05.	Terrenos		-
4.7.07.10.	Edificios		-
4.7.07.15.	Mobiliario, maquinaria y equipo		-
4.7.07.20.	Unidades de transporte		-
4.7.07.25.	Títulos valores		-
4.7.07.90.	Otros		-
4.7.08.	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		-
4.7.08.05.	Derechos fiduciarios		-
4.7.08.90.	Otros		-
4.8.	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		-

FONDO CESANTIA FCPC-GADPP
MANUEL LARREA 13-45 Y ANTONIO ANTE
022907506



Ruc: 1792163897001
 Usuario: MARCO RIVERA

Fecha de Impresión: 2022-02-14 13:14
 Hoja: 10

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
GADPP
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE ENERO DE 2022

CÓDIGO: 17

4.8.01.	SEGUROS		-
4.8.90.	OTROS		-
4.8.90.05.	Gasto custodia de valores		-
4.8.90.90.	Otros		-
5.	INGRESOS		19.864,81
5.1.	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		19.721,07
5.1.01.	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		3.793,03
5.1.01.05.	Inversiones renta fija sector financiero		3.793,03
5.1.01.10.	Inversiones renta fija sector no financi		-
5.1.01.15.	Inversiones renta fija sector financiero		-
5.1.01.20.	Inversiones renta fija sector no financi		-
5.1.01.25.	Inversiones renta variable sector financ		-
5.1.01.30.	Inversiones renta variable sector no fin		-
5.1.02.	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		15.928,04
5.1.02.05.	Quirografarios		15.034,69
5.1.02.10.	Prendarios		893,35
5.1.02.15.	Hipotecarios		-
5.1.90.	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		-
5.2.	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		-
5.2.01.	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIV		-
5.2.01.05.	Inversiones renta fija sector financiero		-
5.2.01.10.	Inversiones renta fija sector no financi		-
5.2.01.15.	Inversiones renta fija sector financiero		-
5.2.01.20.	Inversiones renta fija sector no financi		-
5.2.01.25.	Inversiones renta variable sector financ		-
5.2.01.30.	Inversiones renta variable sector no fin		-
5.2.02.	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO		-
5.2.02.05.	Inversiones renta fija sector financiero		-
5.2.02.10.	Inversiones renta fija sector no financi		-
5.2.02.15.	Inversiones renta fija sector financiero		-
5.2.02.20.	Inversiones renta fija sector no financi		-
5.2.02.25.	Inversiones renta variable sector financ		-
5.2.02.30.	Inversiones renta variable sector no fin		-
5.2.03.	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATI		-
5.2.03.05.	Quirografarios		-
5.2.03.10.	Prendarios		-
5.2.03.15.	Hipotecarios		-
5.2.04.	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y		-
5.2.04.05.	Ganancia por disposición de terrenos		-
5.2.04.10.	Ganancia por disposición de edificios		-
5.2.04.15.	Ganancia por disposición de muebles, ens		-
5.2.04.20.	Ganancia por disposición de vehículos		-
5.2.05.	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DI		-
5.2.06.	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERE		-
5.2.06.05.	Inversiones no privativas		-

FONDO CESANTIA FCPC-GADPP
MANUEL LARREA 13-45 Y ANTONIO ANTE
022907506



Ruc: 1792163897001
 Usuario: MARCO RIVERA

Fecha de Impresión: 2022-02-14 13:14
 Hoja: 11

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
GADPP
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE ENERO DE 2022

CÓDIGO: 17

5.2.06.10.	Inversiones privativas		-
5.2.06.15.	Proyectos inmobiliarios		-
5.2.06.20.	Proyectos terminados		-
5.2.06.25.	Fideicomisos de administración		-
5.2.06.30.	Fideicomisos en garantía		-
5.3.	OTROS INGRESOS		143,74
5.3.01.	ARRIENDOS		-
5.3.02.	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CAST		-
5.3.03.	COMISIONES POR SERVICIOS		-
5.3.90.	INGRESOS VARIOS		143,74
5.3.90.05.	REVERSION DE PROVISIONES		-
5.3.90.90.	OTROS INGRESOS		143,74
5.9.	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		-
7.	CUENTAS DE ORDEN		-
7.1.	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FO		-
7.1.01.	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		-
7.1.01.05.	Pagarés		-
7.1.01.10.	Prendas		-
7.1.01.15.	Hipoteca		-
7.1.01.90.	Otros		-
7.1.02.	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		-
7.1.02.05.	Títulos Valores		-
7.1.02.10.	Cartera de créditos		-
7.1.02.15.	Bienes inmuebles		-
7.1.02.90.	Otros		-
7.1.03.	ACTIVOS CASTIGADOS		-
7.1.03.05.	Inversiones no privativas		-
7.1.03.10.	Inversiones privativas		-
7.1.03.15.	Cuentas por cobrar		-
7.1.03.90.	Otros activos		-
7.1.04.	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		-
7.1.04.05.	Inversiones no privativas		-
7.1.04.10.	Inversiones privativas		-
7.1.04.15.	Cuentas por cobrar		-
7.1.04.90.	Otros activos		-
7.1.05.	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		-
7.1.05.05.	Bienes muebles		-
7.1.05.10.	Bienes inmuebles		-
7.1.05.90.	Otros		-
7.1.90.	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-
7.2.	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		-
7.2.01.	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		-
7.2.02.	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		-
7.2.03.	ACTIVOS CASTIGADOS		-
7.2.04.	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		-

FONDO CESANTIA FCPC-GADPP
MANUEL LARREA 13-45 Y ANTONIO ANTE
022907506



Ruc: 1792163897001
 Usuario: MARCO RIVERA

Fecha de Impresión: 2022-02-14 13:14
 Hoja: 12

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
GADPP
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE ENERO DE 2022

CÓDIGO: 17

7.2.05.	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		-
7.2.90.	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-
7.3.	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		2.440.510,43
7.3.01.	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		2.440.510,43
7.3.02.	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		-
7.3.03.	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		-
7.3.04.	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLU		-
7.3.90.	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-
7.4.	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL		-2.440.510,43
7.4.01.	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-2.440.510,43
7.4.01.05.	Documentos en garantía		-2.170.520,18
7.4.01.10.	Vehículos en garantía		-269.990,25
7.4.01.15.	Bienes inmuebles en garantía		-
7.4.01.20.	Otros bienes en garantía		-
7.4.01.25.	En comodato		-
7.4.02.	PROVISIONES CONSTITUIDAS		-
7.4.02.05.	Inversiones renta fija sector financiero		-
7.4.02.08.	Inversiones renta fija sector no financi		-
7.4.02.11.	Inversiones renta fija sector financiero		-
7.4.02.14.	Inversiones renta fija sector no financi		-
7.4.02.17.	Inversiones renta variable sector financ		-
7.4.02.20.	Inversiones renta variable sector no fin		-
7.4.02.23.	Préstamos quirografarios por vencer		-
7.4.02.26.	Préstamos quirografarios renovados		-
7.4.02.29.	Préstamos quirografarios reestructurados		-
7.4.02.32.	P´restamos quirografarios vencidos		-
7.4.02.35.	Préstamos prendarios por vencer		-
7.4.02.38.	P´restamos prendarios renovados		-
7.4.02.41.	Préstamos prendarios reestructurados		-
7.4.02.44.	Préstamos prendarios vencidos		-
7.4.02.47.	Préstamos hipotecarios por vencer		-
7.4.02.50.	Préstamos hipotecarios renovados		-
7.4.02.53.	Préstamos hipotecarios reestructurados		-
7.4.02.56.	Préstamos hipotecarios vencidos		-
7.4.03.	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		-
7.4.03.05.	Inversiones no privativas		-
7.4.03.10.	Inversiones privativas		-
7.4.03.15.	Cuentas por cobrar		-
7.4.03.20.	Proyectos inmobiliarios		-
7.4.03.90.	Otros activos		-
7.4.04.	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLU		-
7.4.04.05.	Aportes personales retiro voluntario ces		-
7.4.04.10.	Aportes patronales retiro voluntario ces		-
7.4.04.15.	Aportes personales retiro voluntario con		-
7.4.04.20.	Aportes patronales retiro voluntario con		-

FONDO CESANTIA FCPC-GADPP
MANUEL LARREA 13-45 Y ANTONIO ANTE
022907506



Ruc: 1792163897001
Usuario: MARCO RIVERA

Fecha de Impresión: 2022-02-14 13:14
Hoja: 13

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
GADPP
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE ENERO DE 2022

CÓDIGO: 17

7.4.04.25.	Aportes personales retiro voluntario sin			-
7.4.04.30.	Aportes patronales retiro voluntario sin			-
7.4.90.	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			-

ECO. MILTON ANAGUANO
REPRESENTANTE LEGAL

ING. RAMIRO RIVERA
CONTADOR

NOTAS ACLARATORIAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS ENERO DEL 2022

1.- ACTIVOS

NOTA 1

FONDOS DISPONIBLES

Los Fondo Disponibles se encuentran representados por Caja Chica y Bancos, los mismos que 31 de enero del 2022, mantienen un saldo por el valor de \$ 874.760,38 con el siguiente detalle:

FONDOS DISPONIBLES		ene-22
Cuenta	Detalle	Valor
11020501	Caja Chica	100,00
11020501	Banco Internacional 0600152478	713.956,13
11020510	Banco del Austro 0117333116	158.995,01
11020503	Banco del Pacifico 07672993	1.709,24
Total		874.760,38

NOTA 2

INVERSIONES NO PRIVATIVAS

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 6,13% y con aprobación de montos y entidades, se han ejecutado conforme al siguiente detalle:

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

INVERSIONES NO PRIVATIVAS

EMISOR		VALOR EN U.S.D.	TASA DE INTERÉS	PLAZO	FECHA DE VENCIMIENTO
Cooperativa Andalucía	certificado	500.000,00	5,75%	181 DIAS	2022-06-27
Cooperativa Atuntaqui	certificado	452.000,00	6,50%	181 DIAS	2022-07-21
		952.000,00			

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 enero del 2022 en préstamos quirografarios se tiene un saldo de USD 1.277.664,59 correspondientes a 499 créditos quirografarios; además 13 créditos prendarios con un saldo de USD 110.229,45, con el siguiente detalle:

Calificación de Cartera 31 DE ENERO 2022					
Calificación	PRENDARIOS		QUIROGRAFARIOS		morosidad
	#. Créditos	Monto	#. Créditos	Monto	
A-1	13	110.229,45	495	1.267.749,95	99,22%
C-1			2	1.417,64	0,11%
C-2			2	3.933,00	0,31%
D			1	86,76	0,01%
E			3	4.477,24	0,35%
Total	13	110.229,45	503	1.277.664,59	100,00%

Dentro del procesos de calificación de cartera se determinan dos créditos con calificación C-1, dos créditos 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 7.5% 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 encuentra con calificación A1, con un saldo de USD 110.229,45.

NOTA 8

(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)

La Resolución N. SBS-2014-740 SECCION IV.- CONSTITUCION DE PROVISIONES; artículo 9.- "El monto de las provisiones por inversiones privativas deberá cargarse a la respectiva cuenta de gasto en el trimestre en el que se efectuó tal calificación, sin que pueda diferirse dicha afectación, al trimestre o trimestres siguientes.

Se constituirá provisión sobre la diferencia de cada inversión privativa y el ahorro previsional de los afiliados y pensionistas".

En cumplimiento a lo manifestado se procedió con la Provisión de Inversiones Privativas aplicando la Calificación de Cartera con sus respectivas categorías a los préstamos quirografarios y prendarios por el valor de USD 2.573,09, en mes de diciembre 2021 fue reportado en ACTA N°. 004 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 enero del 2022 por el valor de \$ 107.207,65; correspondiente a aportaciones y descuentos por seguro de vida, cuotas de préstamos del mes de enero 2022, los cuales son efectuados a los partícipes vía rol de pagos, a través del departamento de remuneraciones, y luego son transferidos dentro de 10 días subsiguientes después de realizado el descuento.

NOTA 10

CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL (NO APLICA)

NOTA 11

INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS (NO APLICA)

NOTA 12

CUENTAS POR COBRAR VARIAS (NO APLICA)

NOTA 13

INVERSIONES EN PROYECTOS INMOBILIARIOS (NO APLICA)

NOTA 14

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

NOTA 15

OTROS ACTIVOS

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

NOTA 16

2. - PASIVOS.

Las cuentas de Pasivos presentan un saldo al 31 de enero del 2022 el valor de USD 3.119.641,91

CUENTA INDIVIDUAL. -

El grupo principal de esta cuenta, corresponden a las obligaciones que tiene el Fondo con sus partícipes registrados como cuenta individual (aportes personales, patronales adicionales y sus rendimientos) al 31 de enero del 2022 presenta un saldo por el valor de USD 3.070.788,37, 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		ene-22
Cuenta	Detalle	Valor
210105	Aportes personales	2.779.023,86
210110	Aportes patronales	116.076,26
210115	Aportes adicionales	41.937,95
210120	Aportes Retiro voluntario	133.750,30
Total		3.070.788,37

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 enero del 2022, según el siguiente detalle.

CUENTAS POR PAGAR		ene-22
Cuenta	Detalle	Valor
230105	Cesantías	23.843,45
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros	386,54
230410	Impuestos y Tasas	573,80
230501	Tasas Administracion BIESS	6.613,01
239010	Proveedores	2.002,03
239030	Cheques Girados y no Cobrados	926,83
239090	Otras cuentas por pagar	11.988,20
		46.333,86

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 enero del 2022 el valor de USD 23.843,45, pagos por rendimientos a Ex partícipes y otras cuentas por pagar donde se encuentran las obligaciones por pagar con seguros.

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 31 de enero del 2022 de USD 7.573,35.

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, para el año 2022 no se realiza provisión; a la fecha se mantiene un valor acumulado de USD 6.613,01.

Igualmente se procedió con la provisión por la Contribución a la Superintendencia de Bancos en función de promedio de activos del segundo semestre del año 2021, con afectación a la cuenta por pagar por el valor de 386,54.

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 enero del 2022 la cuenta Otros Pasivos presenta un saldo de USD 1.442,34, con el siguiente detalle:

OTROS PASIVOS		Enero 2022
Cuenta	Detalle	Valor
29909005	Devolución A no partícipes	913,92
29909010	Devolución a partícipes	528,42
	Total	1.442,34

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 34.109,53

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 2022.

4.- GASTOS

Los gastos que se han generado dentro del desarrollo de sus actividades operativas al 31 de enero del 2022 representan un valor de USD 4.556,40 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		ene-22
Cuenta	Detalle	Valor
430105	Remuneraciones o salario	850,00
430115	Décimos sueldos	106,25
430120	Aporte Patronal	174,11
		1.130,36

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		ene-22
Cuenta	Detalle	Valor
440105	Servicios básicos	70,07
440505	Consultoría, asesoría e investigaciones	150,00
440515	Servicios profesionales	2.357,00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	150,00
		2.727,07

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		ene-22
Cuenta	Detalle	Valor
450210	Gastos bancarios	47,20
450410	Gasto por tasa de administración pagada al BIESS	,00
		47,20

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		ene-22
Cuenta	Detalle	Valor
460110	Contribucion a la Superintendencia de Bancos	226,50
460190	Otros (Gastos IVA)	327,25
		553,75

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		ene-22
Cuenta	Detalle	Valor
470115	Depreciación muebles y enseres	8,08
470125	Depreciación equipos de computación	89,94
		98,02

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	ene-22		
	valor	Depreciacion	saldo
Equipo de Computacion	6.803,36	4.108,09	2.695,27
Muebles y Enseres	969,00	508,00	461,00
Total	7.772,36	4.616,09	3.156,27

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 enero del 2022.

INGRESOS		ene-22
Cuenta	Detalle	Valor
510105	Inversiones renta fija sector financiero	3.793,03
510205	Quirografarios	15.034,69
510210	Prendarios	893,35
539090	OTROS INGRESOS	143,74
Total		<u>19.864,81</u>

NOTA 34

POR 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 enero del 2022 por el valor de USD 15.928,04.

NOTA 35

UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA (NO APLICA)

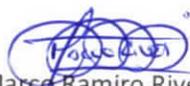
NOTA 36

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 enero del 2022 un valor de USD 2.440.510,43



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

Quito, 14 de febrero del 2022



NOTAS DE POLITICAS CONTABLES

ENERO 2022

ANTECEDENTES

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

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

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

PARTICIPES

El FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP al 31 de enero 2022, tiene 639 partícipes activos. 54 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 enero por un valor de USD 713.956,13 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 enero 2022 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 enero 2022 por un valor de USD. 158.995,01 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 6.13%, 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	500.000,00	5,75%	181 DIAS	2022-06-27
Cooperativa Atuntaqui	certificado	452.000,00	6,50%	181 DIAS	2022-07-21
		952.000,00			

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 enero 2022 USD 1.277.664,59 correspondientes a 503 créditos quirografarios, además 13 créditos prendarios con un valor de USD 110.229,45

Calificación de Cartera 31 DE ENERO 2022					
Calificación	PRENDARIOS		QUIROGRAFARIOS		morosidad
	#. Créditos	Monto	#. Créditos	Monto	
A-1	13	110.229,45	495	1.267.749,95	99,22%
C-1			2	1.417,64	0,11%
C-2			2	3.933,00	0,31%
D			1	86,76	0,01%
E			3	4.477,24	0,35%
Total	13	110.229,45	503	1.277.664,59	100,00%

Dentro del procesos de calificación de cartera se determina dos créditos con calificación C-1, dos créditos 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 trece créditos prendarios a una tasa del 9% que se encuentra con calificación A1, con un saldo de USD 110.229,45

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 enero del 2022 por USD 19.721.07.

PROVISION PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

La Resolución N. SBS-2014-740 SECCION IV.- CONSTITUCION DE PROVISIONES; artículo 9.- "El monto de las provisiones por inversiones privativas deberá cargarse a la respectiva cuenta de gasto en el trimestre en el que se efectuó tal calificación, sin que pueda diferirse dicha afectación, al trimestre o trimestres siguientes.

Se constituirá provisión sobre la diferencia de cada inversión privativa y el ahorro previsional de los afiliados y pensionistas".

En cumplimiento a lo manifestado se procedió con la Provisión de Inversiones Privativas aplicando la Calificación de Cartera con sus respectivas categorías a los préstamos quirografarios y prendarios por el valor de USD 2.573,09, en el mes de diciembre 2021 se reportó en ACTA N°. 04 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 y al Patronato Provincial Misión Pichincha al 31 de enero 2022 por \$107.207,65, 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	ene-22		
	valor	Depreciacion	saldo
Equipo de Computacion	6.803,36	4.108,09	2.695,27
Muebles y Enseres	969,00	508,00	461,00
Total	7.772,36	4.616,09	3.156,27

La depreciación se calcula por el método lineal, mediante la distribución del costo de adquisición corregida por el valor residual estimado en función de la vida útil estimada de los diferentes bienes, como se detalla en cuadro anterior.

Equipos de cómputo	3 años
Muebles y enseres	10 años



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 enero 2022 presenta un saldo por el valor de USD 3.070.788,37.

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 enero del 2022 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 "Últimas Noticias", como gestión y trámite de ubicar a quienes salieron de la Institución, al no haber sido reclamados los valores de la mayoría de ex partícipes de los años 2010 y 2011, se procede al ajuste contable de dar de baja; quedando en la cuenta los valores correspondientes a los ex partícipes del 2012 al 2014 y pago rendimientos a ex partícipes, con un saldo al 31 de enero 2022 de USD 23.843,45.

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 hasta el año 2021 en función de los resultados obtenidos en el período 2020, para el año 2022 no se genera provisiones; a la fecha se mantiene un valor acumulado de USD 6.613,01.

Se considera la provisión por la Contribución a la Superintendencia de Bancos tomando en cuenta el promedio de activos del segundo semestre del año 2021, con afectación a la cuenta por pagar por el valor de 386,54. Así mismo se procede con el pago de la contribución correspondiente al segundo semestre del año 2021

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 diciembre 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 34.109,53

RESULTADOS

Se encuentra registrado como excedente del ejercicio el Resultado de los Ingresos y egresos registrados al 31 de enero 2022, se presenta de la siguiente manera:



INGRESOS	USD.	19.864,61
GASTOS	USD.	4.556,40
EXCEDENTE	USD.	15.308,41

DETALLE DE PROMEDIOS

Conforme a los datos del Balance, se establecen los siguientes promedios de cartera al 31 de enero 2022:

Promedio de endeudamiento: USD 2.689,71
Promedio de índice de morosidad: 0,78%

Econ. Milton Fernando Anaguano.
GERENTE
FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP
Quito, 14 de febrero del 2022

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