



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



Quito, 08 de agosto del 2022
Oficio Nro. 112-FCPC-GADPP-2022

Ingeniera.

Daisy Lisseth Acosta O.

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 julio 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. 111-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 JULIO 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.

Daisy Lisseth Acosta O.

COORDINACIÓN FONDOS COMPLEMENTARIOS.

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL.

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	jul-22
	INFORMACIÓN GENERAL	
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	610
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	58
1792163897001	NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	668
1792163897001	NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	417
1792163897001	MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	140.227,72
	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 JULIO 2022

CODIGO DE LA ENTIDAD

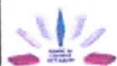
47

ECUACION CONTABLE

ACTIVOS (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
\$ 3.483.323,38	+	\$ 32.482,01	=	\$ 3.347.682,74	+	\$ 35.706,63	+	\$ 132.416,02
		\$ 3.515.805,39	=	\$ 3.515.805,39				

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

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



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

CÓDIGO	CUENTA	SALDO
1.	ACTIVOS	3.483.323,38
1.1.	FONDOS DISPONIBLES	1.824.840,71
1.1.01.	CAJA	100,00
1.1.01.05.	Efectivo	0,00
1.1.01.10.	Caja chica	100,00
1.1.02.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1.824.740,71
1.1.02.05.	Bancos e instituciones financieras local	1.824.740,71
1.1.02.10.	Bancos e instituciones financieras del e	0,00
1.1.02.15.	Remesas en tránsito	0,00
1.1.03.	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0,00
1.2.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0,00
1.2.01.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO	0,00
1.2.01.05.	Certificados de depósito	0,00
1.2.01.10.	Pólizas de A	0,00
1.2.01.15.	Valores de titularización	0,00
1.2.01.20.	Obligaciones emitidas por instituciones	0,00
1.2.01.25.	Papel comercial emitido por institucione	0,00
1.2.01.30.	Reportos financieros	0,00
1.2.01.35.	Reporto bursátil	0,00
1.2.01.90.	Otras	0,00
1.2.02.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCI	0,00
1.2.02.05.	Valores de titularización	0,00
1.2.02.10.	Obligaciones emitidas por instituciones	0,00
1.2.02.15.	Papel comercial emitido por institucione	0,00
1.2.02.20.	Reportos bursátiles	0,00
1.2.02.90.	Otras	0,00
1.2.03.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO	0,00
1.2.03.05.	Certificados de depósito	0,00
1.2.03.10.	Pólizas de A	0,00
1.2.03.15.	Valores de titularización	0,00
1.2.03.20.	Obligaciones emitidas por instituciones	0,00
1.2.03.25.	Papel comercial emitido por institucione	0,00
1.2.04.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCI	0,00



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

Ruc: 1792163897001

Fecha de Impresión: 2022-08-08 15:37
Hoja: 2

1.2.04.05.	Valores de titularización	0,00
1.2.04.10.	Obligaciones emitidas por instituciones	0,00
1.2.04.15.	Papel comercial emitido por institucione	0,00
1.2.05.	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANC	0,00
1.2.05.05.	Valores de titularización	0,00
1.2.05.10.	Acciones	0,00
1.2.06.	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FIN	0,00
1.2.06.05.	Valores de titularización	0,00
1.2.06.10.	Acciones	0,00
1.2.99.	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATI	0,00
1.2.99.05.	(Inversiones renta fija sector financiero privado)	0,00
1.2.99.10.	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)	0,00
1.2.99.15.	(Inversiones renta fija sector financiero público)	0,00
1.2.99.20.	(Inversiones renta fija sector no financiero público)	0,00
1.2.99.25.	(Inversiones renta variable sector financiero privado)	0,00
1.2.99.30.	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)	0,00
1.2.99.90.	(Provisión general)	0,00
1.3.	INVERSIONES PRIVATIVAS	1.534.967,26
1.3.01.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1.380.523,19
1.3.02.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0,00
1.3.03.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	0,00
1.3.04.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	21.035,90
1.3.05.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	135.353,34
1.3.06.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS	0,00
1.3.07.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS	0,00
1.3.08.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	0,00
1.3.09.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	0,00
1.3.10.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	0,00
1.3.11.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	0,00
1.3.12.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	0,00
1.3.99.	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS	-1.945,17
1.3.99.05.	(Quirografarios)	-1.368,63
1.3.99.10.	(Prendarios)	-576,54
1.3.99.15.	(Hipotecarios)	0,00
1.3.99.90.	(Provisión general)	0,00
1.4.	CUENTAS POR COBRAR	120.947,26
1.4.01.	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO P	0,00
1.4.01.05.	Inversiones renta fija sector financiero	0,00



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

Ruc: 1792163897001

Fecha de Impresión: 2022-08-08 15:37
Hoja: 3

1.4.01.10.	Inversiones renta fija sector no financi	0,00
1.4.01.15.	Inversiones renta fija sector financiero	0,00
1.4.01.20.	Inversiones renta fija sector no financi	0,00
1.4.01.25.	Inversiones renta variable sector financ	0,00
1.4.01.30.	Inversiones renta variable sector no fin	0,00
1.4.02.	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATI	107,54
1.4.02.05.	Intereses por préstamos quirografarios	107,54
1.4.02.10.	Intereses por préstamos prendarios	0,00
1.4.02.15.	Intereses por préstamos hipotecarios	0,00
1.4.03.	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	20,51
1.4.03.05.	Préstamos	0,00
1.4.03.10.	Anticipos de sueldos	0,00
1.4.03.90.	Otros conceptos	20,51
1.4.04.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	0,00
1.4.04.05.	Inversiones renta fija sector financiero	0,00
1.4.04.10.	Inversiones renta fija sector no financi	0,00
1.4.04.15.	Inversiones renta fija sector financiero	0,00
1.4.04.20.	Inversiones renta fija sector no financi	0,00
1.4.04.25.	Inversiones renta variable sector financ	0,00
1.4.04.30.	Inversiones renta variable sector no fin	0,00
1.4.05.	PLANILLAS EMITIDAS	111.859,21
1.4.05.05.	Aportes	28.576,00
1.4.05.10.	Préstamos	83.283,21
1.4.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	8.960,00
1.4.90.05.	Cheques protestados y rechazados	0,00
1.4.90.10.	Arrendatarios	0,00
1.4.90.15.	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	0,00
1.4.90.90.	Otros	8.960,00
1.4.99.	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	0,00
1.4.99.05.	(Provisiones intereses inversiones priva	0,00
1.4.99.10.	(Provisiones rendimientos inversiones no	0,00
1.4.99.15.	(Provisiones inversiones privativas venc	0,00
1.4.99.20.	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	0,00
1.4.99.90.	(Provisión general)	0,00
1.5.	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	0,00
1.5.01.	PROYECTOS INMOBILIARIOS	0,00
1.5.01.05.	Terrenos para urbanizar	0,00
1.5.01.10.	Terrenos para edificar	0,00



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

Ruc: 1792163897001

Fecha de Impresión: 2022-08-08 15:37
Hoja: 4

1.5.01.15.	Obras de urbanización	0,00
1.5.01.20.	Obras de edificación	0,00
1.5.02.	PROYECTOS TERMINADOS	0,00
1.5.02.05.	Inmuebles disponibles para la venta	0,00
1.5.02.10.	Inmuebles para arrendar	0,00
1.5.02.99.	(Depreciación inmuebles para arrendar)	0,00
1.5.99.	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)	0,00
1.6.	PROPIEDAD Y EQUIPO	2.568,15
1.6.01.	BIENES INMUEBLES	0,00
1.6.01.05.	Terrenos	0,00
1.6.01.10.	Edificios	0,00
1.6.01.15.	Construcciones y remodelaciones en curso	0,00
1.6.02.	BIENES MUEBLES	7.772,36
1.6.02.05.	Muebles y enseres	969,00
1.6.02.10.	Equipo de oficina	0,00
1.6.02.15.	Equipo de computación	6.803,36
1.6.02.20.	Vehículos	0,00
1.6.02.90.	Otros	0,00
1.6.99.	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-5.204,21
1.6.99.05.	(Edificios)	0,00
1.6.99.10.	(Muebles y enseres)	-556,48
1.6.99.15.	(Equipo de oficina)	0,00
1.6.99.20.	(Equipo de computación)	-4.647,73
1.6.99.25.	(Vehículos)	0,00
1.6.99.90.	(Otros)	0,00
1.7.	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS	0,00
1.7.01.	TERRENOS	0,00
1.7.02.	EDIFICIOS	0,00
1.7.03.	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO	0,00
1.7.04.	UNIDADES DE TRANSPORTE	0,00
1.7.05.	TÍTULOS VALORES	0,00
1.7.90.	OTROS	0,00
1.7.99.	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR P	0,00
1.7.99.05.	(Edificios)	0,00
1.7.99.10.	(Mobiliario, maquinaria y equipo)	0,00
1.7.99.15.	(Unidades de transporte)	0,00
1.7.99.20.	(Títulos valores)	0,00
1.7.99.90.	(Otros)	0,00



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

Ruc: 1792163897001

Fecha de Impresión: 2022-08-08 15:37
Hoja: 5

1.9.	OTROS ACTIVOS	0,00
1.9.01.	PAGOS ANTICIPADOS	0,00
1.9.01.05.	Anticipos a Contratistas	0,00
1.9.01.10.	Anticipos a Proveedores	0,00
1.9.01.15.	Arriendos	0,00
1.9.01.20.	Seguros	0,00
1.9.01.90.	Otros	0,00
1.9.01.99.	(Amortización acumulada pagos anticipado	0,00
1.9.02.	GASTOS DIFERIDOS	0,00
1.9.02.05.	Licencias y programas de computación	0,00
1.9.02.10.	Gastos de adecuación	0,00
1.9.02.90.	Otros	0,00
1.9.02.99.	(Amortización acumulada gastos anticipad	0,00
1.9.03.	DERECHOS FIDUCIARIOS	0,00
1.9.03.05.	Inversiones no privativas	0,00
1.9.03.10.	Inversiones privativas	0,00
1.9.03.15.	Proyectos inmobiliarios	0,00
1.9.03.20.	Proyectos terminados	0,00
1.9.03.25.	Propiedad y equipo	0,00
1.9.03.30.	Fideicomisos de administración	0,00
1.9.03.35.	Fideicomisos en garantía	0,00
1.9.90.	OTROS	0,00
1.9.90.05.	Faltantes de caja	0,00
1.9.90.90.	Otros activos	0,00
1.9.99.	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	0,00
1.9.99.05.	(Derechos fiduciarios)	0,00
1.9.99.90.	(Otros)	0,00
2.	PASIVOS	3.347.682,74
2.1.	CUENTA INDIVIDUAL	3.298.032,89
2.1.01.	CESANTÍA	3.298.032,89
2.1.01.05.	Aportes personales	2.991.672,99
2.1.01.10.	Aportes patronales	117.244,24
2.1.01.15.	Aporte personal adicional	42.641,56
2.1.01.20.	Aportes retiro voluntario cesantía	146.474,10
2.1.02.	JUBILACIÓN	0,00
2.1.02.05.	Aportes personales	0,00
2.1.02.10.	Aportes patronales	0,00
2.1.02.15.	Aporte adicional personal	0,00



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

Ruc: 1792163897001

Fecha de Impresión: 2022-08-08 15:37
Hoja: 6

2.1.02.20.	Aportes retiro voluntario con relación laboral	0,00
2.1.02.25.	Aportes retiro voluntario sin relación laboral	0,00
2.2.	BENEFICIO DEFINIDO	0,00
2.2.01.	CESANTÍA	0,00
2.2.01.05.	Aportes personales	0,00
2.2.01.10.	Aportes patronales	0,00
2.2.01.15.	Aporte personal adicional	0,00
2.2.02.	JUBILACIÓN	0,00
2.2.02.05.	Aportes personales	0,00
2.2.02.10.	Aportes patronales	0,00
2.2.02.15.	Aporte personal adicional	0,00
2.3.	CUENTAS POR PAGAR	46.749,33
2.3.01.	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	23.684,41
2.3.01.05.	Cesantía	23.684,41
2.3.01.10.	Jubilación	0,00
2.3.01.15.	Otras prestaciones	0,00
2.3.02.	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	0,00
2.3.02.05.	Aportes	0,00
2.3.02.10.	Préstamos	0,00
2.3.03.	CONTRIBUCIONES	373,04
2.3.03.05.	Superintendencia de Bancos y Seguros	373,04
2.3.03.90.	Otros	0,00
2.3.04.	IMPUESTOS Y TASAS	599,15
2.3.04.05.	Impuestos municipales	0,00
2.3.04.10.	Impuestos SRI	599,15
2.3.04.90.	Otros	0,00
2.3.05.	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	4.977,50
2.3.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	17.115,23
2.3.90.05.	Intereses por pagar	0,00
2.3.90.10.	Proveedores	1.933,35
2.3.90.15.	Honorarios por pagar	0,00
2.3.90.20.	Servicios básicos por pagar	0,00
2.3.90.25.	Dietas	0,00
2.3.90.30.	Cheques girados no cobrados	926,83
2.3.90.90.	Otras cuentas por pagar	14.255,05
2.4.	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0,00
2.4.01.	SOBREGIROS BANCARIOS	0,00
2.4.02.	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUC	0,00



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

Ruc: 1792163897001

Fecha de Impresión: 2022-08-08 15:37
Hoja: 7

2.4.03.	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUC	0,00
2.4.90.	OTRAS OBLIGACIONES	0,00
2.5.	OBLIGACIONES PATRONALES	1.754,82
2.5.01.	REMUNERACIONES POR PAGAR	0,00
2.5.02.	BENEFICIOS SOCIALES	1.560,42
2.5.03.	APORTES Y RETENCIONES IESS	194,40
2.5.04.	FONDO DE RESERVA	0,00
2.5.05.	RETENCIONES EN LA FUENTE	0,00
2.5.06.	RETENCIONES JUDICIALES	0,00
2.5.07.	GASTOS DE REPRESENTACIÓN	0,00
2.5.90.	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS	0,00
2.9.	OTROS PASIVOS	1.145,70
2.9.01.	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	0,00
2.9.01.05.	Intereses recibidos por anticipado	0,00
2.9.01.10.	Arriendos recibidos por anticipado	0,00
2.9.01.15.	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario	0,00
2.9.01.20.	Ingresos por valuación de bienes entrega	0,00
2.9.01.90.	Otros	0,00
2.9.03.	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECT	0,00
2.9.03.05.	Terrenos urbanizados	0,00
2.9.03.10.	Inmuebles	0,00
2.9.04.	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS	0,00
2.9.90.	OTROS	1.145,70
2.9.90.05.	Sobrantes de caja	0,00
2.9.90.90.	Varios	1.145,70
3.	PATRIMONIO	35.706,63
3.1.	RESERVAS	35.706,63
3.1.01.	RESERVAS ESPECIALES	35.706,63
3.2.	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	0,00
3.2.01.	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	0,00
3.2.02.	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES E	0,00
3.3.	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	0,00
3.3.01.	CESANTÍA	0,00
3.3.02.	JUBILACIÓN	0,00
3.4.	RESULTADOS	0,00
3.4.01.	EXCEDENTES ACUMULADOS	0,00
3.4.02.	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	0,00
3.4.03.	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	0,00



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

Ruc: 1792163897001

Fecha de Impresión: 2022-08-08 15:37
Hoja: 8

3.4.04.	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)	0,00
---------	--------------------------	------

ECON. ANAGUANO MILTON FERNANDO
GERENTE

ING. RIVERA MARCO RAMIRO
CONTADOR



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

CÓDIGO	CUENTA	SALDO
4.	GASTOS	32.482,01
4.1.	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	0,00
4.1.01.	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVA	0,00
4.1.01.05.	Inversiones renta fija sector financiero	0,00
4.1.01.10.	Inversiones renta fija sector no financi	0,00
4.1.01.15.	Inversiones renta fija sector financiero	0,00
4.1.01.20.	Inversiones renta fija sector no financi	0,00
4.1.01.25.	Inversiones renta variable sector financ	0,00
4.1.01.30.	Inversiones renta variable sector no fin	0,00
4.1.02.	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO P	0,00
4.1.02.05.	Inversiones renta fija sector financiero	0,00
4.1.02.10.	Inversiones renta fija sector no financi	0,00
4.1.02.15.	Inversiones renta fija sector financiero	0,00
4.1.02.20.	Inversiones renta fija sector no financi	0,00
4.1.02.25.	Inversiones renta variable sector financ	0,00
4.1.02.30.	Inversiones renta variable sector no fin	0,00
4.1.03.	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE P	0,00
4.1.03.05.	Pérdida por disposición o valuación de t	0,00
4.1.03.10.	Pérdida por disposición o valuación de e	0,00
4.1.03.15.	Pérdida por disposición de muebles, ense	0,00
4.1.03.20.	Pérdida por disposición de vehículos	0,00
4.1.04.	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE P	0,00
4.1.04.05.	Pérdida en disposición de inmuebles para	0,00
4.1.04.10.	Pérdida en disposición de inmuebles para	0,00
4.1.04.15.	Pérdida en valuación de inmuebles para l	0,00
4.1.05.	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS	0,00
4.1.05.05.	Inversiones no privativas	0,00
4.1.05.10.	Inversiones privativas	0,00
4.1.05.15.	Proyectos inmobiliarios	0,00
4.1.05.20.	Proyectos terminados	0,00
4.1.05.25.	Fideicomisos de administración	0,00
4.1.05.30.	Fideicomisos en garantía	0,00
4.3.	GASTOS DE PERSONAL	8.534,40
4.3.01.	GASTOS DEL PERSONAL	8.534,40



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

Ruc: 1792163897001

Fecha de Impresión: 2022-08-08 15:37
Hoja: 10

4.3.01.05.	Remuneraciones o salario	6.300,00
4.3.01.10.	Remuneración extraordinaria	0,00
4.3.01.15.	Décimos sueldos	772,94
4.3.01.20.	Aporte Patronal	836,29
4.3.01.25.	Fondo de reserva	454,17
4.3.01.30.	Jubilación patronal	0,00
4.3.01.35.	Por desahucio o despido	0,00
4.3.01.40.	Uniformes	0,00
4.3.01.45.	Gastos de representación	0,00
4.3.01.90.	Otros	171,00
4.4.	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	19.117,64
4.4.01.	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	1.363,64
4.4.01.05.	Servicios básicos	532,54
4.4.01.10.	Servicio transporte personal	0,00
4.4.01.15.	Movilizaciones	76,23
4.4.01.20.	Impresión, reproducción y publicaciones	579,75
4.4.01.25.	Servicios de vigilancia	0,00
4.4.01.30.	Servicios de aseo y limpieza	50,00
4.4.01.90.	Otros servicios generales	125,12
4.4.02.	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	0,00
4.4.02.05.	Pasajes en el interior	0,00
4.4.02.10.	Pasajes para el exterior	0,00
4.4.02.15.	Viáticos y subsistencias internas	0,00
4.4.02.20.	Viáticos y subsistencias en el exterior	0,00
4.4.03.	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIO	0,00
4.4.03.05.	Mantenimiento de terrenos	0,00
4.4.03.10.	Instalaciones y mantenimiento de edifici	0,00
4.4.03.15.	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	0,00
4.4.03.20.	Mantenimiento de vehículos	0,00
4.4.03.90.	Otras	0,00
4.4.04.	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	0,00
4.4.04.05.	Arrendamiento edificios, locales y ofici	0,00
4.4.04.10.	Arrendamiento de vehículos	0,00
4.4.04.15.	Arrendamientos de equipos informáticos	0,00
4.4.04.20.	Arrendamientos y licencias de uso de paq	0,00
4.4.04.90.	Otros	0,00
4.4.05.	HONORARIOS A PROFESIONALES	16.949,00
4.4.05.05.	Consultoría, asesoría e investigación es	450,00



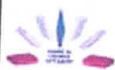
FONDO CESANTIA FCPC-GADPP
MANUEL LARREA 13-45 Y ANTONIO ANTE
022907506

Ruc: 1792163897001

Fecha de Impresión: 2022-08-08 15:37

Hoja: 11

4.4.05.10.	Servicios de auditoría externa	0,00
4.4.05.15.	Servicios profesionales	16.499,00
4.4.05.20.	Diseño de proyectos no ejecutados	0,00
4.4.06.	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	150,00
4.4.06.05.	Material de Oficina	0,00
4.4.06.10.	Material de imprenta, fotografía, reprod	150,00
4.4.07.	GASTOS DE INFORMÁTICA	655,00
4.4.07.05.	Desarrollo de sistemas informáticos	0,00
4.4.07.10.	Mantenimiento de sistemas y equipos info	655,00
4.4.07.90.	Otros	0,00
4.5.	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	205,55
4.5.01.	TÍTULOS Y VALORES	0,00
4.5.01.05.	Comisión en compra o venta de inversione	0,00
4.5.01.10.	Prima en compra de inversiones	0,00
4.5.02.	COSTOS FINANCIEROS	205,55
4.5.02.05.	Intereses en préstamos	0,00
4.5.02.10.	Gastos bancarios	205,55
4.5.03.	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	0,00
4.5.04.	GASTO POR TASA DE ADMINISTR.PAGADA AL BIESS	0,00
4.6.	GASTOS NO OPERATIVOS	3.761,41
4.6.01.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	3.761,41
4.6.01.05.	Impuestos y tasas	0,00
4.6.01.10.	Contribución a la Superintendencia de Ba	1.569,21
4.6.01.90.	Otros	2.192,20
4.7.	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISI	863,01
4.7.01.	GASTO POR DEPRECIACIÓN	686,14
4.7.01.05.	Depreciación inmuebles para arrendar	0,00
4.7.01.10.	Depreciación edificios	0,00
4.7.01.15.	Depreciación muebles y enseres	56,56
4.7.01.20.	Depreciación equipos de oficina	0,00
4.7.01.25.	Depreciación equipos de computación	629,58
4.7.01.30.	Depreciación vehículos	0,00
4.7.02.	AMORTIZACIONES	0,00
4.7.02.05.	Pagos anticipados	0,00
4.7.02.10.	Gastos anticipados	0,00
4.7.03.	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0,00
4.7.03.90.	Provisión general	0,00
4.7.04.	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	176,87



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

Ruc: 1792163897001

Fecha de Impresión: 2022-08-08 15:37
Hoja: 12

4.7.04.05.	Por préstamos quirografarios	130,29
4.7.04.10.	Por préstamos prendarios	46,58
4.7.04.15.	Por préstamos hipotecarios	0,00
4.7.04.90.	Provisión general	0,00
4.7.05.	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	0,00
4.7.05.05.	Rendimientos inversiones no privativas	0,00
4.7.05.10.	Intereses inversiones privativas	0,00
4.7.05.15.	Inversiones no privativas vencidas	0,00
4.7.05.20.	Otras cuentas por cobrar	0,00
4.7.05.90.	Provisión general	0,00
4.7.06.	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS	0,00
4.7.06.05.	Proyectos inmobiliarios	0,00
4.7.06.10.	Inmuebles disponibles para la venta	0,00
4.7.07.	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	0,00
4.7.07.05.	Terrenos	0,00
4.7.07.10.	Edificios	0,00
4.7.07.15.	Mobiliario, maquinaria y equipo	0,00
4.7.07.20.	Unidades de transporte	0,00
4.7.07.25.	Títulos valores	0,00
4.7.07.90.	Otros	0,00
4.7.08.	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS	0,00
4.7.08.05.	Derechos fiduciarios	0,00
4.7.08.90.	Otros	0,00
4.8.	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	0,00
4.8.01.	SEGUROS	0,00
4.8.90.	OTROS	0,00
4.8.90.05.	Gasto custodia de valores	0,00
4.8.90.90.	Otros	0,00
5.	INGRESOS	132.416,02
5.1.	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	130.925,58
5.1.01.	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	47.600,03
5.1.01.05.	Inversiones renta fija sector financiero	47.600,03
5.1.01.10.	Inversiones renta fija sector no financi	0,00
5.1.01.15.	Inversiones renta fija sector financiero	0,00
5.1.01.20.	Inversiones renta fija sector no financi	0,00
5.1.01.25.	Inversiones renta variable sector financ	0,00
5.1.01.30.	Inversiones renta variable sector no fin	0,00
5.1.02.	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	83.325,55

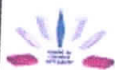


FONDO CESANTIA FCPC-GADPP
MANUEL LARREA 13-45 Y ANTONIO ANTE
022907506

Fecha de Impresión: 2022-08-08 15:37
Hoja: 13

Ruc: 1792163897001

5.1.02.05.	Quirografarios	76.605,56
5.1.02.10.	Prendarios	6.719,99
5.1.02.15.	Hipotecarios	0,00
5.1.90.	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	0,00
5.2.	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	0,00
5.2.01.	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIV	0,00
5.2.01.05.	Inversiones renta fija sector financiero	0,00
5.2.01.10.	Inversiones renta fija sector no financi	0,00
5.2.01.15.	Inversiones renta fija sector financiero	0,00
5.2.01.20.	Inversiones renta fija sector no financi	0,00
5.2.01.25.	Inversiones renta variable sector financ	0,00
5.2.01.30.	Inversiones renta variable sector no fin	0,00
5.2.02.	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO	0,00
5.2.02.05.	Inversiones renta fija sector financiero	0,00
5.2.02.10.	Inversiones renta fija sector no financi	0,00
5.2.02.15.	Inversiones renta fija sector financiero	0,00
5.2.02.20.	Inversiones renta fija sector no financi	0,00
5.2.02.25.	Inversiones renta variable sector financ	0,00
5.2.02.30.	Inversiones renta variable sector no fin	0,00
5.2.03.	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATI	0,00
5.2.03.05.	Quirografarios	0,00
5.2.03.10.	Prendarios	0,00
5.2.03.15.	Hipotecarios	0,00
5.2.04.	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y	0,00
5.2.04.05.	Ganancia por disposición de terrenos	0,00
5.2.04.10.	Ganancia por disposición de edificios	0,00
5.2.04.15.	Ganancia por disposición de muebles, ens	0,00
5.2.04.20.	Ganancia por disposición de vehículos	0,00
5.2.05.	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DI	0,00
5.2.06.	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERE	0,00
5.2.06.05.	Inversiones no privativas	0,00
5.2.06.10.	Inversiones privativas	0,00
5.2.06.15.	Proyectos inmobiliarios	0,00
5.2.06.20.	Proyectos terminados	0,00
5.2.06.25.	Fideicomisos de administración	0,00
5.2.06.30.	Fideicomisos en garantía	0,00
5.3.	OTROS INGRESOS	1.490,44
5.3.01.	ARRIENDOS	0,00



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

Ruc: 1792163897001

Fecha de Impresión: 2022-08-08 15:37
Hoja: 14

5.3.02.	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CAST	0,00
5.3.03.	COMISIONES POR SERVICIOS	0,00
5.3.90.	INGRESOS VARIOS	1.490,44
5.3.90.05.	REVERSION DE PROVISIONES	804,79
5.3.90.90.	OTROS INGRESOS	435,86
5.9.	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	0,00
7.	CUENTAS DE ORDEN	0,00
7.1.	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FO	0,00
7.1.01.	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	0,00
7.1.01.05.	Pagarés	0,00
7.1.01.10.	Prendas	0,00
7.1.01.15.	Hipoteca	0,00
7.1.01.90.	Otros	0,00
7.1.02.	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA	0,00
7.1.02.05.	Títulos Valores	0,00
7.1.02.10.	Cartera de créditos	0,00
7.1.02.15.	Bienes inmuebles	0,00
7.1.02.90.	Otros	0,00
7.1.03.	ACTIVOS CASTIGADOS	0,00
7.1.03.05.	Inversiones no privativas	0,00
7.1.03.10.	Inversiones privativas	0,00
7.1.03.15.	Cuentas por cobrar	0,00
7.1.03.90.	Otros activos	0,00
7.1.04.	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	0,00
7.1.04.05.	Inversiones no privativas	0,00
7.1.04.10.	Inversiones privativas	0,00
7.1.04.15.	Cuentas por cobrar	0,00
7.1.04.90.	Otros activos	0,00
7.1.05.	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO	0,00
7.1.05.05.	Bienes muebles	0,00
7.1.05.10.	Bienes inmuebles	0,00
7.1.05.90.	Otros	0,00
7.1.90.	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	0,00
7.2.	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	0,00
7.2.01.	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	0,00
7.2.02.	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA	0,00
7.2.03.	ACTIVOS CASTIGADOS	0,00
7.2.04.	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	0,00



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

Fecha de Impresión: 2022-08-08 15:37
Hoja: 15

Ruc: 1792163897001

7.2.05.	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO	0,00
7.2.90.	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	0,00
7.3.	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	2.569.112,14
7.3.01.	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	2.569.112,14
7.3.02.	PROVISIONES CONSTITUÍDAS	0,00
7.3.03.	DEFICIENCIA DE PROVISIONES	0,00
7.3.04.	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLU	0,00
7.3.90.	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0,00
7.4.	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL	-2.569.112,14
7.4.01.	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-2.569.112,14
7.4.01.05.	Documentos en garantía	-2.299.121,89
7.4.01.10.	Vehículos en garantía	-269.990,25
7.4.01.15.	Bienes inmuebles en garantía	0,00
7.4.01.20.	Otros bienes en garantía	0,00
7.4.01.25.	En comodato	0,00
7.4.02.	PROVISIONES CONSTITUIDAS	0,00
7.4.02.05.	Inversiones renta fija sector financiero	0,00
7.4.02.08.	Inversiones renta fija sector no financi	0,00
7.4.02.11.	Inversiones renta fija sector financiero	0,00
7.4.02.14.	Inversiones renta fija sector no financi	0,00
7.4.02.17.	Inversiones renta variable sector financ	0,00
7.4.02.20.	Inversiones renta variable sector no fin	0,00
7.4.02.23.	Préstamos quirografarios por vencer	0,00
7.4.02.26.	Préstamos quirografarios renovados	0,00
7.4.02.29.	Préstamos quirografarios reestructurados	0,00
7.4.02.32.	P´restamos quirografarios vencidos	0,00
7.4.02.35.	Préstamos prendarios por vencer	0,00
7.4.02.38.	P´restamos prendarios renovados	0,00
7.4.02.41.	Préstamos prendarios reestructurados	0,00
7.4.02.44.	Préstamos prendarios vencidos	0,00
7.4.02.47.	Préstamos hipotecarios por vencer	0,00
7.4.02.50.	Préstamos hipotecarios renovados	0,00
7.4.02.53.	Préstamos hipotecarios reestructurados	0,00
7.4.02.56.	Préstamos hipotecarios vencidos	0,00
7.4.03.	DEFICIENCIA DE PROVISIONES	0,00
7.4.03.05.	Inversiones no privativas	0,00
7.4.03.10.	Inversiones privativas	0,00
7.4.03.15.	Cuentas por cobrar	0,00



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

Ruc: 1792163897001

Fecha de Impresión: 2022-08-08 15:37
Hoja: 16

7.4.03.20.	Proyectos inmobiliarios	0,00
7.4.03.90.	Otros activos	0,00
7.4.04.	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLU	0,00
7.4.04.05.	Aportes personales retiro voluntario ces	0,00
7.4.04.10.	Aportes patronales retiro voluntario ces	0,00
7.4.04.15.	Aportes personales retiro voluntario con	0,00
7.4.04.20.	Aportes patronales retiro voluntario con	0,00
7.4.04.25.	Aportes personales retiro voluntario sin	0,00
7.4.04.30.	Aportes patronales retiro voluntario sin	0,00
7.4.90.	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0,00

ECON. ANAGUANO MILTON FERNANDO
GERENTE

ING. RIVERA MARCO RAMIRO
CONTADOR



NOTAS DE POLITICAS CONTABLES

JULIO 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 julio 2022, tiene 610 partícipes activos. 58 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 julio del 2022 por un valor de USD 1.167.334,81 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 julio 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 julio 2022 por un valor de USD. 655.696,66 y genera rendimiento del 3.75% en saldos de la cuenta.

INVERSIONES NO PRIVATIVAS

El Fondo de Cesantía a la fecha no mantiene Inversiones no Privativas.

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 julio 2022 USD 1.401.633,83 correspondientes a 540 créditos quirografarios, además 16 créditos prendarios con un valor de USD 135.353,34

Calificación de Cartera 31 DE JULIO 2022					
Calificación	PRENDARIOS		QUIROGRAFARIOS		morosidad
	#. Créditos	Monto	#. Créditos	Monto	
A-1	16	135,353.34	522	1,378,491.42	98.35%
B-1			6	10,572.72	0.75%
B-2			4	7,186.75	0.51%
C-2			1	20.00	0.00%
D			5	2,857.12	0.20%
E			2	2,505.82	0.18%
Total	16	135,353.34	540	1,401,633.83	100.00%

Dentro del procesos de calificación de cartera se determina seis créditos con calificación B-1, cuatro créditos con calificación B-2, un crédito con calificación C-2, cinco créditos con calificación D y dos 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 diez y seis créditos prendarios a una tasa del 9% que se encuentra con calificación A1, con un saldo de USD 135.353,34

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 julio el 2022 por USD 130.925.58.

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 1.945,17, al mes de junio 2022, reportado en ACTA N°. 02 CIP-2022 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 julio 2022 por \$111.859,41, 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	valor	jul-22		saldo
		Depreciacion		
Equipo de Computacion	6,803.36	4,647.73		2,155.63
Muebles y Enseres	969.00	556.48		412.52
Total	7,772.36	5,204.21		2,568.15

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 2021 fueron distribuidos y capitalizados en las cuentas individuales; al 31 de julio 22 presenta un saldo por el valor de USD 3.298.032,89.

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 julio del 2022, se tiene las cesantías.

N°	Cédula	Partícipe	Carpeta	Fecha	Tipo	Valor Recibir
1	1707320212	PAZOS CARRILLO SANTIAGO MAXIMILIANO	1,064	2022-07-19	CESANTIA	859.48
2	1724143365	CRESPO JIJON MELISA DOMINIQUE	1,065	2022-07-26	CESANTIA	1,807.76
						2.667.24

PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR

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

De este particular fue informada la Asamblea General Ordinaria del 30 de marzo del 2017, y el anexo del listado se publicó en la página web del Fondo, así como en medio de comunicación "Ultimas Noticias", como gestión y trámite de ubicar a quienes salieron de la Institución, al no haber sido reclamados los valores de la mayoría de ex partícipes de los años 2010 y 2011, se procede al ajuste contable de dar de baja; quedando en la cuenta los valores correspondientes a los ex partícipes del 2012 al 2014 y pago rendimientos a ex partícipes, con un saldo al 31 de julio 2022 de USD 23.684,41.

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 4.977,50.

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 373,04.

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 2021, asignados y acreditados a las cuentas individuales de cada partícipe el 31 de julio del 2022, 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 Zurich Seguros Ecuador, y tiene vigencia hasta mayo del 2023.

Adicionalmente se renovó el contrato del seguro de vida con cobertura para el partícipe y su familia con Zurich Seguros Ecuador, cuyo costo es asumido y descontado vía rol de pagos a los partícipes; cuya vigencia es hasta mayo del 2023.

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 35.706,63

RESULTADOS

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

INGRESOS	USD.	132.416,02
GASTOS	USD.	32.482,01
EXCEDENTE	USD.	99.934,01

DETALLE DE PROMEDIOS

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

Promedio de endeudamiento: USD 2.764.37
Promedio de índice de morosidad: 1.65%


Econ. Milton Fernando Anaguano.
GERENTE
FONDO DE CESANTIA FCPC-GADPP
Quito, 08 de agosto del 2022


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

NOTAS ACLARATORIAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS JULIO DEL 2022

1.- ACTIVOS

NOTA 1

FONDOS DISPONIBLES

Los Fondo Disponibles se encuentran representados por Caja Chica y Bancos, los mismos que 31 de julio del 2022, mantienen un saldo por el valor de \$ 1.824.840,71 con el siguiente detalle:

FONDOS DISPONIBLES		jul-22
Cuenta	Detalle	Valor
11011001	Caja Chica	100.00
11020501	Banco Internacional 0600152478	1,167,334.81
11020510	Banco del Austro 0117333116	655,696.66
11020503	Banco del Pacifico 07672993	1,709.24
Total		1,824,840.71

NOTA 2

INVERSIONES NO PRIVATIVAS

El Fondo de Cesantía FCPC-GADPP a la fecha no mantiene inversiones financieras.

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 julio del 2022 en préstamos quirografarios se tiene un saldo de

USD 1.401.633,83 correspondientes a 540 créditos quirografarios; además 16 créditos prendarios con un saldo de USD 135.353,34, con el siguiente detalle:

Calificación de Cartera 31 DE JULIO 2022					
Calificación	PRENDARIOS		QUIROGRAFARIOS		morosidad
	#. Créditos	Monto	#. Créditos	Monto	
A-1	16	135,353.34	522	1,378,491.42	98.35%
B-1			6	10,572.72	0.75%
B-2			4	7,186.75	0.51%
C-2			1	20.00	0.00%
D			5	2,857.12	0.20%
E			2	2,505.82	0.18%
Total	16	135,353.34	540	1,401,633.83	100.00%

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

La tasa de interés es del 11% para los préstamos quirografarios y del 9% para los préstamos quirografarios educativos que se otorgan a los partícipes; sin embargo, a partir del mes de abril 2020 mediante resolución de la Asamblea de Representantes, por efectos de la pandemia se procedió a bajar un punto en las tasas, quedando 10% préstamos quirografarios, 8% para quirografarios educativos y 7% para el crédito quirografario ágil.

Así mismo el fondo mantiene diez y seis 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 135.353,34.

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.

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 1.945,17, al mes de marzo 2022, reportado en ACTA Nº. 002 CIP-2022 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 julio del 2022 por el valor de \$ 111.859,21; correspondiente a aportaciones y descuentos por seguro de vida, cuotas de préstamos del mes de julio 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 julio del 2022 el valor de USD 3.347.682,74

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 julio del 2022 presenta un saldo por el valor de USD 3.298.032,89, considerando el incremento por la distribución y capitalización de los rendimientos 2021 el cual fue ejecutado en marzo del 2022, según el siguiente detalle:

PASIVOS		jul-22
Cuenta	Detalle	Valor
210105	Aportes personales	2,991,672.99
210110	Aportes patronales	117,244.24
210115	Aportes adicionales	42,641.56
210120	Aportes Retiro voluntario	146,474.10
Total		3,298,032.89

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 julio del 2022, según el siguiente detalle.

CUENTAS POR PAGAR			jul-22
Cuenta	Detalle		Valor
230105	Cesantias		23,684.41
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		373.04
230410	Impuestos y Tasas		599.15
230501	Tasas Administracion BIESS		4,977.50
239010	Proveedores		1,933.35
239030	Cheques Girados y no Cobrados		926.83
239090	Otras cuentas por pagar		14,255.05
			46,749.33

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 julio del 2022 el valor de USD 23.684.41, pagos por rendimientos a Ex partícipes y otras cuentas por pagar donde se encuentran las obligaciones por pagar con seguros.

CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS TASAS., Por registro de impuestos y retenciones del SRI con un saldo al 31 de julio del 2022 de USD 7.949,69.

NOTA 19

CUENTAS POR PAGAR TASAS ADMINISTRACIÓN BIESS

El Fondo dando cumplimiento a la Resolución SB-2017-082 del 31 de diciembre del 2017, que establece los porcentajes en base a los rendimientos del ejercicio terminado, en función de la misma se registró la provisión mensual para el año 2021, en función de los resultados obtenidos en el período 2020, para el año 2022 no se realiza provisión; a la fecha se mantiene un valor acumulado de USD 4.977,50.

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 373,04.

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 julio del 2022 la cuenta Otros Pasivos presenta un saldo de USD 1.145,70, con el siguiente detalle:

OTROS PASIVOS		julio -22
Cuenta	Detalle	Valor
29909005	Devolución A no partícipes	868,92
29909010	Devolución a partícipes	276,78
Total		1.145,70

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 35.706,63

NOTA 23

OTROS APORTES RESTRINGIDOS

(NO APLICA)

NOTA 24

RESULTADOS

El resultado de las cuentas del ingreso y egreso registrados del presente período al 31 de julio del 2022, 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 julio del 2022 representan un valor de USD 32.482,01 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		jul-22
Cuenta	Detalle	Valor
430105	Remuneraciones o salario	6,300.00
430115	Décimos sueldos	772.94
430120	Aporte Patronal	836.29
430125	Fondo de Reserva	454.17
430190	Otros	171.00
		8,534.40

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:

GASTO POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		jul-22
Cuenta	Detalle	Valor
440105	Servicios básicos	532.54
440115	Movilización	76.23
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	579.75
440130	Servicios de aseo y limpieza	50.00
440190	Otros servicios generales	125.12
440505	Consultoría, asesoría e investigaciones	450.00
440515	Servicios profesionales	16,499.00
440610	Material de Imprenta, fotografía, reproducción	150.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	655.00
		19,117.64

NOTA 29

GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

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

GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		jul-22
Cuenta	Detalle	Valor
450210	Gastos bancarios	205.55
450410	Gasto por tasa de administración pagada al BIESS	.00
		205.55

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		jul-22
Cuenta	Detalle	Valor
460110	Contribucion a la Superintendencia de Bancos	1,569.21
460190	Otros (Gastos IVA)	2,192.20
		3,761.41

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		jul-22
Cuenta	Detalle	Valor
470115	Depreciación muebles y enseres	56.56
470125	Depreciación equipos de computación	629.58
470405	Por préstamos quirografarios	130.29
470410	Por préstamos quirografarios	46.58
		863.01

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	jul-22		
	valor	Depreciacion	saldo
Equipo de Computacion	6,803.36	4,647.73	2,155.63
Muebles y Enseres	969.00	556.48	412.52
Total	7,772.36	5,204.21	2,568.15

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 julio del 2022.

INGRESOS		jul-22
Cuenta	Detalle	Valor
510105	Inversiones renta fija sector financiero	47,600.03
510205	Quirografarios	76,605.56
510210	Prendarios	6,719.99
530301	Comisiones por Servicios	.00
539005	Reversion Inversiones Privativas	804.79
539090	OTROS INGRESOS	685.65
Total		132,416.02

NOTA 34

POR INVERSIONES PRIVATIVAS

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

De acuerdo a las Normas y Prácticas Contables dispuestas por la Superintendencia de Bancos se aplica el registro del interés por el método del devengado y se presenta al 31 de julio del 2022 por el valor de USD 83.325,55.

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 julio del 2022 un valor de USD 2.569.112,14



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

Quito, 8 de agosto del 2022