

INFORME DE GESTION MAYO DEL 2025

1.- ACTIVOS.

- FONDOS DISPONIBLES:

Los Fondo Disponibles se encuentran representados por Caja Chica y Bancos, los mismos que 31 de mayo 2025, mantienen un saldo por el valor de \$ 970.322,24 con el siguiente detalle:

FONDOS DISPONIBLES		m ay-25
Cuenta	Detalle	Valor
11011001	Caja Chica	100,00
11020501	Banco Internacional 0600152478	917.443,08
11020510	Banco del Austro 0117333116	51.069,92
11020503	Banco del Pacifico 07672993	1.709,24
Total		970.322,24

- INVERSIONES NO PRIVATIVAS:

En cumplimiento a la Resolución 280-2016-F, mediante resolución del Consejo de Administración aprobó la colocación de Inversiones no Privativas en certificados de depósito, con el siguiente detalle:

INVERSIONES NO PRIVATIVAS		VALOR EN USD	TASA DE INTERÉS	PLAZO	FECHA DE VENCIMIENTO
EMISOR					
COAC ATUNTAQUI	CERTIFICADO	450.000,00	8,00%	181 DIAS	2025-07-31
COAC 29 DE OCTUBRE	CERTIFICADO	300.000,00	8,00%	181 DIAS	2025-09-01
COAC ANDALUCIA	CERTIFICADO	400.000,00	9,00%	181 DIAS	2025-06-10
TOTAL		1.150.000,00			

- 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 mayo 2025 en préstamos quirografarios se tiene un saldo de USD 1.472.773,82 correspondientes a 496 créditos quirografarios; además 5 créditos prendarios con un saldo de USD 53.226,62, con el siguiente detalle:

Calificación de Cartera 31 DE MAYO 2025					
Calificación	PRENDARIOS		QUIROGRAFARIOS		morosidad
	#. Créditos	Monto	#. Créditos	Monto	
A-1	5	53.226,62	484	1.448.798,57	98,37%
B-1			3	3.715,92	0,25%
B-2			1	6.080,42	0,41%
C-2			1	2.417,56	0,16%
D			3	4.056,29	0,28%
E			4	7.705,06	0,52%
Total	5	53.226,62	496	1.472.773,82	100,00%

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

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.

Respecto de los préstamos prendarios, a partir del mes de abril 2020 se bajó un punto al 9%; todos se encuentra con calificación A1, con un saldo de USD 53.226,62.

- 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 1.141,45, en el mes de marzo 2025 fue reportado en ACTA N°. 01 CIP-2025 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:

El Fondo mantiene cuentas por cobrar por planillas emitidas al GAD de la Provincia de Pichincha y sus Entidades Adscritas, por el valor de \$ 193.937,66; correspondiente a aportaciones y descuentos por; aportes, seguro de vida, cuotas de préstamos del mes de abril y mayo del 2025, los cuales son efectuados a los partícipes vía rol de pagos, a través del departamento de remuneraciones, y luego son transferidos a las cuentas corrientes del Fondo de Cesantía.

- 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, que se comienza a amortizar desde el mes de enero 2023.

2. - PASIVOS.

Las cuentas de Pasivos presentan un saldo al 31 de mayo del 2025 el valor de USD 3.732.039,58.

- 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 mayo 2025 presenta un saldo por el valor de USD 3.679.175,19, considerando el incremento por la distribución y capitalización de los rendimientos 2024 el cual fue ejecutado en febrero del 2025, según el siguiente detalle:

PASIVOS		may-25
Cuenta	Valor	Valor
210105	Aportes personales	3.313.766,07
210110	Aportes patronales	109.839,35
210115	Aportes adicionales	48.932,21
210120	Aportes Retiro voluntario	206.637,56
	TOTAL	3.679.175,19

- 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 mayo 2025, según el siguiente detalle.

CUENTAS POR PAGAR		may-25
Cuenta	Detalle	Valor
230105	Cesantías	23.900,04
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros	1.282,75
230410	Impuestos y Tasas	1.090,19
230501	Tasas Administración BIESS	,00
239010	Proveedores	1.000,00
239030	Cheques Girados y no Cobrados	926,83
239090	Otras cuentas por pagar	10.353,16
	TOTAL	38.552,97

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 con un saldo al 31 de mayo 2025 el valor de USD 23.900.04, 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 mayo 2025 de USD 2.372.94.

OTRAS CUENTA POR PAGAR. – Este grupo de cuentas agrupa el pago liquidaciones a terceros por los créditos prendarios que solicitan los partícipes, las primas de seguro de desgravamen, las primas de seguros de vida y las primas de seguros de vehículos de los prestamos prendarios; con el siguiente detalle:

CUENTAS POR PAGAR		may-25
Cuenta	Detalle	Valor
239090	Otras cuentas por pagar	
23909002	Varios Acreedores	291,35
23909004	Primas de Seguros por Pagar	2.950,14
23909005	Primas de Seguros de vida por Pagar	2.885,35
23909015	Primas de Seguros de vehículos por Pagar	4.226,32
	TOTAL	10.353,16

OBLIGACIONES PATRONALES POR PAGAR. – Este grupo de cuentas agrupa las obligaciones patronales donde se encuentra la provisión por desahucio y la provisión por jubilación patronal; con el siguiente detalle:

OBLIGACIONES PATRONALES		may-25
Cuenta	Detalle	Valor
2502	Beneficios Sociales	11.112,41
2503	Aportes y Retenciones al IESS	216,00
Total		11.328,41

- OTROS PASIVOS:

Otros pasivos se encuentran principalmente por devoluciones a participes 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 participes los cuales fueron reclasificados a la cuenta 2.3.01.05; al 31 de mayo 2025 la cuenta Otros Pasivos presenta un saldo de USD 2.983,01, con el siguiente detalle:

OTROS PASIVOS		may-25
Cuenta	Detalle	Valor
299005	Devolución A no participes	868,92
299010	Devolución a participes	2.114,09
Total		2.983,01

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 participes en el momento de la liquidación, se mantiene hasta la presente fecha el valor de USD 57.518,45.

- RESULTADOS:

El resultado de las cuentas del ingreso y egreso registrados del presente período al 31 de mayo del 2025, se representa de la siguiente manera:

RESULTADOS	may-25
INGRESOS	103.441,67
GASTOS	29.123,46
EXEDENTE	74.318,21

4.- GASTOS.

Los gastos que se han generado dentro del desarrollo de sus actividades operativas al 31 de mayo 2025 representan un valor de USD 37.420,45 correspondientes a gastos de personal, gastos por bienes y servicios de consumo, gastos financieros y operativos, gastos no operativos, depreciaciones amortizaciones y provisiones.

- **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		may-25
Cuenta	Detalle	Valor
430105	Remuneraciones o salario	5.000,00
430115	Décimos sueldos	612,50
430120	Aporte Patronal	607,50
430125	Fondo de Reserva	416,65
430130	Jubilación Patronal	1.166,65
430135	Por Desahucio o Despido	491,65
430145	Gastos de Representación	,00
430190	Otros	299,85
	TOTAL	8.594,80

- **GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO:**

Este grupo se encuentra registrado principalmente por gastos de servicios incurridos para el funcionamiento operativo del Fondo de Cesantía; así como los servicios profesionales pagados al Gerente Representante Legal, Contador General y Auditor Interno, registrados en la cuenta contable 4.4.05.15 "Servicios Profesionales"; con el siguiente detalle:

GASTO POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		may-25
Cuenta	Detalle	Valor
440105	Servicios básicos	402,90
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	140,00
440130	Servicios de aseo y limpieza	101,39
440190	Otros servicios generales	1.557,37
440505	Consultoría, asesoría e investigaciones	150,00
440510	Servicios de auditoría externa	1.339,28
440515	Servicios profesionales	16.500,00
440605	Material de Oficina	213,95
440610	Material de Imprenta, fotografía, reproducción	210,00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	1.739,98
	TOTAL	22.354,87

Los servicios profesionales pagados se encuentran reflejados en la cuenta contable 4.4.05.15 "Servicios Profesionales" y corresponden a los honorarios del Gerente Representante Legal, Contador General y Auditor Interno.

- **GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS:**

Este grupo se encuentran los Gastos Bancarios, con el siguiente detalle:

GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		may-25
Cuenta	Detalle	Valor
450210	Gastos bancarios	171,05
	TOTAL	171.05

- **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		may-25
Cuenta	Detalle	Valor
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos	1.335,81
460190	Otros (Gastos IVA)	2.917,32
	TOTAL	4.253,13

- **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		may-25
Cuenta	Detalle	Valor
470115	Depreciación muebles y enseres	40,40
470125	Depreciación equipos de computación	456,60
470210	Gastos Anticipados	1.400,00
470410	Por préstamos quirografarios	149,60
	TOTAL	2.046,60

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
Software Contable	3

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO Y OTROS ACTIVOS			
May-25			
Nombre	valor	Depreciación y Amortización	saldo
Software Sistech	10.080,00	8.120,00	1.960,00
Equipo de Computación	5.376,37	3.445,10	1.931,27
Muebles y Enseres	969,00	831,20	137,80
Total	16.425,37	12.396,30	4.029,07

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 mayo 2025.

INGRESOS		may-25
Cuenta	Detalle	Valor
510105	Inversiones renta fija sector financiero	67.885,22
510205	Quirografarios	59.149,06
510210	Prendarios	1.847,65
539090	OTROS INGRESOS	311,57
	Total	129.193,50

- 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 mayo 2025 por el valor de USD 60.996,71.

- 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 mayo 2025 un valor de USD 2.431.038,25

6. ADITORIAS

De acuerdo con la normativa el fondo cuenta con los correspondientes informes de auditoría interna presentados por el Dr. Omar Herrera quien se encuentra laborando normalmente y ha entregado los mencionados informes a la Superintendencia de Bancos.

Además, los informes de auditoría externa del año 2024 entregados por la firma ATRILCO CIA. LTDA., han sido conocidos por el Comité de Auditoría y el Consejo de Administración, de igual manera fueron remitidos a la Superintendencia de Bancos.



Econ. Milton Anaguano
GERENTE - FONDO DE CESANTIA FCPC GADPP

Quito, 12 de junio del 2025