

Otavaló, 08 de febrero 2022
Oficio -032-2022-FCPC GADMO- EMAPAO

Señores
Asamblea Nacional de la República del Ecuador

Economista
José Estuardo Arguello
Intendente Nacional de Control del Sistema de Seguridad Social

Ingeniera
Paola Silva Latorre
Coordinadora Nacional de Fondos Complementarios – BIESS
Presente.-

Biess
Banco del IESS

BANCO DEL IESS
VENTANA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

FECHA: 09 FEB 2022 HORA: 10:00

SIN ANEXOS ☐
CON ANEXOS ☒

RECIBIDO POR: *[Firma]*

En calidad de Representante Legal del Fondo de Cesantía Privado de los Empleados, Trabajadores y
Docentes del Gobierno Municipal de Otavalo y Empleados y Trabajadores de la EMAPAO FCPC

En estricto cumplimiento a la Resolución Nro. JPRF-F-2021-005, de fecha 17 de diciembre 2021,
SUBSECCIÓN VII "DE LAS OBLIGACIONES DEL BIESS EN EL PROCESO DE TRANSICIÓN A LOS PARTÍCIPES"
Artículos 192 y 193, que en su tenor literal manifiestan:

ARTÍCULO 192. – Los representantes legales de los fondos complementarios previsionales cerrados delegados por el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, tienen la obligación de presentar a los partícipes, un informe actualizado que contenga al menos lo siguiente: a) situación jurídica y financiera del FCPC; b) detalle de las cuentas individuales; c) monto de activos, inversiones privativas y no privativas, rendimientos de inversiones, cartera vencida (inversiones privativas y no privativas); d) número de partícipes; e) detalle de gasto administrativo; y, f) prestaciones entregadas en el período de administración del BIESS, nómina del personal administrativo y de servicio.

Copia de dicho informe se entregará a la Superintendencia de Bancos y a la Asamblea Nacional, en el término de noventa (90) días contados a partir del 6 de octubre de 2021, esto es, desde la publicación en el Registro Oficial de la Ley Orgánica Reformatoria a la Ley de Seguridad Social y a la Ley del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social para el retorno de la administración de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados a los partícipes. Esta información no deberá incluir datos de carácter personal, protegida por la Constitución y la Ley Orgánica de Protección de Datos Personales y el Código Orgánico Monetario y Financiero, norma supletoria para las entidades de seguridad social, de acuerdo con el artículo 305 de la Ley de Seguridad Social.

ARTÍCULO 193.- Los representantes legales de los fondos complementarios previsionales cerrados delegados por el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, tienen la obligación de presentar a los partícipes, un informe actualizado que contenga lo siguiente: situación legal del FCPC, acciones judiciales y extrajudiciales de recuperación, el último informe de gestión, situación de los proyectos inmobiliarios, de existir, situación de la infraestructura tecnológica, administrativa y financiera.

(Cursiva, subrayado y negrillas me pertenecen)

ASAMBLEA NACIONAL
REPÚBLICA DEL ECUADOR

No. de trámite: 415354

Fecha recepción: 2022-02-09 11:23

No. de referencia: 032-2022-FCPC-GADMO-EMAPAO

Fecha documento: 2022-02-08

Remitente:
María Isabel Realpe Grijalva
maria.realpe@biess.fin.ec

Institu. Remitente:
FONDO DE CESANTÍA
MUNICIPIO DE OTAVALO

Revise el estado de su documento
con el usuario 1002213732 en:
<http://dta.asambleanacional.gob.ec>

92 fjs Anx 46 fjs

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

SUCRE

Superintendencia de Bancos
Teléfono: 2992600

Documento Nro.: SB-SG-2022-*[Firma]*-E

Fecha: 2022-02-09 10:08:58

Recibido por: Gissella Katherine Sandoval Reyes

CONTIENE: 52 hojas

Al respecto me permito remitir el informe actualizado de la gestión en administración BIESS de los años 2015 – 2021, mismo que fue puesto en conocimiento de Asamblea General de Partícipes, el día 02 de febrero del 2022.

Se adjunta al presente:

1. Informe de gestión en administración BIESS años 2015 – 2021
 - Situación Financiera del Fondos años 2015 – 2021
 - Detalle de cuenta individual años 2015 – 2021
 - Detalle de Intereses y Rendimientos ganados en Inversiones Privativas y No Privativas años 2015 – 2021
 - Informe de Cartera Vencida al 31 de diciembre 2021
 - Partícipes años 2015 – 2021
 - Detalle del Gasto Administrativo años 2015 – 2021
 - Prestaciones entregadas por cumplimiento a la Cesantía años 2015 – 2021
 - Nómina del Personal Administrativo
 - Nómina de los Administradores delegados por el BIESS años 2015 – 2021
 - Seguros Vigentes
 - Infraestructura Tecnológica
 - Manuales Aprobados
 - Informe de Acciones Judiciales y Extrajudiciales de cobranza
 - Informe de situación Proyectos Inmobiliarios
 - Estado de archivo documental
 - Estado de bienes muebles
2. Resolución de Aprobación de Informe de gestión en administración BIESS años 2015 - 2021, en Asamblea General de Partícipes, con fecha 01 de febrero 2022, obligatorio en proceso de transición.
3. Estados Financieros con corte al 31 de diciembre 2021
4. Provisión de cartera con corte al 31 de diciembre 2021
5. Último Informe de Gestión de la administradora con corte: 30 de septiembre - 31 de diciembre 2021.
6. Aprobación del cumplimiento al Programa de Educación Financiera con corte al 31 de diciembre 2021.
7. Presentación para aprobación del Presupuesto, POA, Estructura B18 e Indicadores para el año 2022.

Atentamente,

Ing. María Isabel Realpe G.

ADMINISTRADORA FCPC GADMO EMAPAO



Recibido en representación de los Partícipes
10-02-2022



SUPERINTENDENCIA
DE BANCOS

Dirección: Abdón Calderón 4-05 entre Bolívar y Sucre
Correo electrónico: fcpcotavalo@outlook.com

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono: 2997600

Documento Nro.: SB-SG-2022-06757-E
Fecha: 2022-02-09 10:26:55
Recibido por: Gissella Katherine Sandoval Reyes
CONTIENE: 53 HOJAS



**FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS EMPLEADOS,
TRABAJADORES Y DOCENTES
DEL GOBIERNO MUNICIPAL DE OTAVALO Y EMPLEADOS
Y TRABAJADORES DE LA EMAPAO FCPC**

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA VIRTUAL - DE PARTÍCIPE

03 de febrero 2022



5. Conocimiento y Aprobación del
Informe actualizado de la
administración BIESS obligatorio
dentro del proceso de transición.

OBLIGACIONES DEL BIESS EN EL PROCESO DE TRANSICIÓN A LOS PARTÍCIPE

En estricto cumplimiento a lo dispuesto en la **SUBSECCIÓN VII “DE LAS OBLIGACIONES DEL BIESS EN EL PROCESO DE TRANSICIÓN A LOS PARTÍCIPE”** de la Resolución No. JPRF-F-2021-005, de fecha 17 de diciembre 2021, en sus artículos 192 y 193, que en su tenor literal manifiesta:

ARTÍCULO 192.– Los representantes legales de los fondos complementarios previsionales cerrados delegados por el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, tienen la obligación de presentar a los partícipes, un informe actualizado que contenga al menos lo siguiente: a) situación jurídica y financiera del FCPC; b) detalle de las cuentas individuales; c) monto de activos, inversiones privativas y no privativas, rendimientos de inversiones, cartera vencida (inversiones privativas y no privativas); d) número de partícipes; e) detalle de gasto administrativo; y, f) prestaciones entregadas en el período de administración del BIESS, nómina del personal administrativo y de servicio.

Copia de dicho informe se entregará a la Superintendencia de Bancos y a la Asamblea Nacional, en el término de noventa (90) días contados a partir del 6 de octubre de 2021, esto es, desde la publicación en el Registro Oficial de la Ley Orgánica Reformatoria a la Ley de Seguridad Social y a la Ley del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social para el retorno de la administración de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados a los partícipes. Esta información no deberá incluir datos de carácter personal, protegida por la Constitución y la Ley Orgánica de Protección de Datos Personales y el Código Orgánico Monetario y Financiero, norma supletoria para las entidades de seguridad social, de acuerdo con el artículo 305 de la Ley de Seguridad Social.

ARTÍCULO 193.– Los representantes legales de los fondos complementarios previsionales cerrados delegados por el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, tienen la obligación de presentar a los partícipes, un informe actualizado que contenga lo siguiente: situación legal del FCPC, acciones judiciales y extrajudiciales de recuperación, el último informe de gestión, situación de los proyectos inmobiliarios, de existir, situación de la infraestructura tecnológica, administrativa y financiera.

Resumen Situación Financiera del FCPC

PARTIDA / GRUPO CONTABLE	DETALLE	AÑO 2015	AÑO 2016	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020	AÑO 2021
1	Activos	\$ 711.549,53	\$ 838.157,42	\$ 932.901,94	\$ 983.151,08	\$ 1.009.031,47	\$ 1.039.952,28	\$ 1.108.182,02
2	Pasivos	\$ 672.827,88	\$ 796.230,26	\$ 896.050,88	\$ 953.077,11	\$ 956.144,60	\$ 1.017.511,58	\$ 1.085.428,59
3	Patrimonio	\$ 38.721,65	\$ 41.927,16	\$ 36.851,06	\$ 30.073,97	\$ 52.886,87	\$ 22.440,70	\$ 22.753,43
5	Ingresos	\$ 56.616,39	\$ 58.419,75	\$ 60.865,90	\$ 62.003,09	\$ 93.372,80	\$ 82.086,67	\$ 71.312,29
4	Gastos	\$ 17.177,87	\$ 16.492,59	\$ 24.014,84	\$ 31.929,12	\$ 40.485,93	\$ 59.645,97	\$ 48.558,86
11	Fondos Disponibles	\$ 27.937,27	\$ 1.030,27	\$ 28.410,51	\$ 16.974,14	\$ 968,00	\$ 45.303,78	\$ 354.045,91
12	Inversiones No Privativas	\$ 78.961,88	\$ 291.373,77	\$ 406.353,70	\$ 530.000,00	\$ 592.627,07	\$ 330.000,00	-
13	Inversiones Privativas	\$ 526.202,79	\$ 511.052,07	\$ 463.653,45	\$ 401.416,14	\$ 375.534,23	\$ 420.492,72	\$ 517.230,22

DETALLE DE CUENTA INDIVIDUAL

PARTIDA CONTABLE	DETALLE	AÑO 2015	AÑO 2016	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020	AÑO 2021
2101	CESANTIA	\$ 533.398,27	\$ 754.680,53	\$ 861.106,15	\$ 945.698,55	\$ 954.226,16	\$ 1.009.027,28	\$ 1.079.257,53
210105	Aportes personales	\$ 470.277,73	\$ 654.877,22	\$ 758.312,28	\$ 820.023,21	\$ 827.002,53	\$ 875.149,22	\$ 937.268,10
210110	Aportes patronales	\$ 63.120,54	\$ 99.803,31	\$ 102.553,87	\$ 94.356,23	\$ 86.444,00	\$ 85.428,67	\$ 85.635,74
210115	Aporte personal adicional			\$ 240,00	\$ 1.377,04	\$ 2.740,38	\$ 3.164,21	\$ 3.953,17
210120	Aportes retiro voluntario cesantía				\$ 29.942,07	\$ 38.039,25	\$ 45.285,18	\$ 52.400,52

INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS EN INVERSIONES

PARTIDA CONTABLE	DETALLE	AÑO 2015	AÑO 2016	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020	AÑO 2021
5101	Por inversiones no privativas	-	\$ 5.910,89	\$ 11.146,13	\$ 14.174,36	\$ 45.893,13	\$ 37.677,25	\$ 19.485,42
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	-	\$ 5.910,89	\$ 11.146,13	\$ 14.174,36	\$ 44.495,61	\$ 12.630,80	\$ 19.485,42
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	-	-	-		\$ 1.397,52	\$ 25.046,45	-
5102	Por inversiones privativas	\$ 51.490,80	\$ 50.966,88	\$ 47.851,03	\$ 45.311,05	\$ 41.606,84	\$ 41.883,04	\$ 43.212,48
510205	Quirografarios	\$ 51.490,80	\$ 50.966,88	\$ 47.851,03	\$ 45.311,05	\$ 41.606,84	\$ 39.939,86	\$ 35.762,18
510215	Hipotecarios						\$ 1.943,18	\$ 7.450,30

PARTÍCIPES

PARTICIPES	AÑO 2015	AÑO 2016	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020	AÑO 2021
Activos	372	360	347	375	289	280	276
Pasivos	6	20	31	44	48	51	53

DETALLE DEL GASTO ADMINISTRATIVO

PARTIDA CONTABLE	DETALLE	AÑO 2015	AÑO 2016	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020	AÑO 2021
43	GASTOS DE PERSONAL	-	-	4113,76	12295,49	15912,5	11232,7	11989,15
4301	GASTOS DEL PERSONAL	-	-	4113,76	12295,49	15912,5	11232,7	11989,15
430105	Remuneraciones o salario	-	-	3200	5871,67	11178,01	8400	9000
430115	Décimos sueldos	-	-	391,64	574,47	1512,72	1095,83	1145,83
430120	Aporte Patronal	-	-	388,8	681,37	1423,51	1020,61	1093,56
430125	Fondo de reserva	-	-	-	-	198,55	699,73	749,76
430135	Por desahucio o despido	-	-	-	-	717,18	-	-
430140	Uniformes	-	-	-	-	40	16,53	
430190	Otros	-	-	133,32	5167,98	842,53	-	-

PARTIDA CONTABLE	DETALLE	AÑO 2015	AÑO 2016	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020	AÑO 2021
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	13116,97	12351,98	10063,81	13382,98	15570,17	24513,95	17844,08
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	429,3	328,36	432,31	1085,08	1566,1	1037,36	593,67
440105	Servicios básicos	-	17,19	68,31	766,17	609,15	550,61	409,83
440115	Movilizaciones	-	160,15	178,52	268,88	536,45	267,13	21,5
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	-	-	-	21,78	216,86	-	-
440130	Servicios de aseo y limpieza	39,3	-	-	-	160	146,66	90,52
440190	Otros servicios generales	390	151,02	185,48	28,25	43,64	72,96	71,82
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	200	60,5	0	635,47	122,83	20,96	0
440205	Pasajes en el interior	-	-	-	152,38	92,5	-	-
440215	Viáticos y subsistencias internas	200	60,5	-	483,09	30,33	20,96	-
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	115,48	26,37	91,6	189,99	19,74	9,27	290
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas			38,98	43,44			
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	115,48	26,37	52,62	120			
440390	Otras				26,55	19,74	9,27	290
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	12075,21	11487,72	-	48,79	-	1141,28	1956,48
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	-	-	-	-	-	1141,28	1956,48
440415	Arrendamientos de equipos informáticos	12075,21	11487,72	-	48,79	-	-	-

4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	-	-	8844,47	9594,84	11900,28	20471,99	14265,18
440510	Servicios de auditoría externa	-	-	-	-	3600	8094,86	5700
440515	Servicios profesionales	-	-	8844,47	9594,84	8300,28	12377,13	8565,18
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	221,98	414,03	695,43	891,88	551,38	551,21	238
440605	Material de Oficina	102,4	306,56	254,34	590,59	437,09	294,03	163
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	119,58	107,47	441,09	301,29	114,29	257,18	75
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	75	35	-	936,93	1409,84	1281,88	500,75
440705	Desarrollo de sistemas informáticos	-	-	-	900	1400	1268,49	340,75
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	-	-	-	36,93	9,84	13,39	160
440790	Otros	75	35	-	-	-	-	-
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	113,31	528,81	819,17	1957,95	1652,51	866,27	438,1
4502	COSTOS FINANCIEROS	113,31	164,13	167,92	147,79	175,25	284,51	157,59
450210	Gastos bancarios	113,31	164,13	167,92	147,79	175,25	284,51	157,59
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	-	364,68	651,25	1810,16	1477,26	581,76	280,51
46	GASTOS NO OPERATIVOS	1547,24	1586,12	1292,23	2652,98	2208,33	3922,23	2710,04
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	1547,24	1586,12	1292,23	2652,98	2208,33	3922,23	2710,04
460105	Impuestos y tasas	1547,2	1584,58	1292,17	526,22	217,86	45,53	77,12
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	-	-	-	-	-	817,85	420,34
460190	Otros	0,04	1,54	0,06	2126,76	1990,47	3058,85	2212,58

47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	2400,35	2025,68	7725,87	1638,84	4904,97	18953,58	15506,79
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	699,96	699,08	-	197,08	412,96	594,47	375,33
470115	Depreciación muebles y enseres	-	-	-	-	-	45,6	74,64
470120	Depreciación equipos de oficina	-	-	-	-	412,96	-	-
470125	Depreciación equipos de computación	699,96	699,08	-	197,08	-	548,87	300,69
4702	AMORTIZACIONES	-	-	-	1344,54	2284,64	2166,72	813,21
470210	Gastos anticipados	-	-	-	1344,54	2284,64	2166,72	813,21
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-	-	-	-	-	10579,89	10579,89
470390	Provisión general	-	-	-	-	-	10579,89	10579,89
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	1700,39	1326,6	3445,87	97,22	2207,37	5136,4	3262,26
470405	Por préstamos quirografarios	1700,39	1326,6	3445,87	-	-	5136,4	3262,26
470415	Por préstamos hipotecarios	-	-	-	97,22	1709,38	-	-
470490	Provisión general	-	-	-	-	497,99	-	-
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	-	-	4280	-	-	476,1	476,1
470505	Rendimientos inversiones no privativas	-	-	-	-	-	476,1	476,1
470520	Otras cuentas por cobrar	-	-	4280	-	-	-	-
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	-	-	-	0,88	237,45	157,24	70,7
4801	SEGUROS	-	-	-	-	225,17	131,08	62,12
4890	OTROS	-	-	-	0,88	12,28	26,16	8,58

PRESTACIONES ENTREGADAS POR CUMPLIMIENTO DE CESANTIA

DETALLE	AÑO 2015	AÑO 2016	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020	AÑO 2021
Pago de prestación por cesantía	\$36.522,42	\$8.897,77	\$14.185,34	\$10.900,31	\$62.159,44	\$23.279,64	\$6.659,71
Desafiliación voluntaria	\$11.910,03	\$4.827,05	\$ 3.461,15	\$18.330,27	\$ 6.336,57	\$ 3.287,31	\$5.154,13

NÓMINA DEL PERSONAL ADMINISTRATIVO Y DE SERVICIO

NOMBRE	CARGO	TIPO DE CONTRATO	TIEMPO DE LABORES
Katherine Daniela Vallejos Arellano	Contadora	Indefinido – Código de Trabajo	10/09/2018 – Hasta la actualidad

ADMINISTRADORES DELEGADOS POR EL BIESS

NOMBRE	CARGO	TIPO DE CONTRATO	TIEMPO DE LABORES
Chávez Arregui Tatiana Dinamaría	Representante Legal	Mandato – Servicios Profesionales	10/12/2015 – 25/05/2016
Efrén Raimundo Jácome Vallejos	Representante Legal	Mandato – Servicios Profesionales	26/05/2016 – 01/12/2017
María Isabel Realpe Grijalva	Representante Legal	Mandato – Servicios Profesionales	18/12/2017 – Hasta la actualidad

SEGURO DE DESGRAVAMEN VIGENTE

ASEGURADORA	VIGENCIA	No. PÓLIZA	TIPO	TASA / PRIMA
Seguros Unidos	Del 01/12/2021 al 01/12/2022	9900097	Desgravamen	0,0335% (por ciento)
Seguros Unidos	Del 01/12/2021 al 01/12/2022	9900485	Vida	US\$ 3,51

INFRAESTRUCTURA TECNOLÓGICA

TIPO	DETALLE	TIPO DE CONTRATO	OBSERVACIÓN
Página web	https://fcpcgadmo.com.ec/	Sin contrato	Página se encuentra vigente con la información requerida por el ente de control
Sistema Contable	SFOND	Contrato de mantenimiento	Contrato se dará por terminado el día de la firma del traspaso de la administración a consejo de administración
Plataforma de Educación Financiera	https://www.edufincpcbliessimbabura.com.ec/	Sin contrato	Plataforma se encuentra vigente y en funcionamiento
Canal de YouTube	https://www.youtube.com/channel/UCRvQ_6FQzWuAPi5raOc7WGw	Sin contrato	Canal de YouTube con las instrucciones de uso de la plataforma virtual de educación financiera en vigencia

MANUALES APROBADOS POR ASAMBLEA GENERAL DE PARTICIPES

MANUAL	FECHA DE APROBACIÓN
Manual de Organización y Funciones	11/08/2020
Código de ética y buen gobierno corporativo	11/08/2020
Manual de viáticos	11/08/2020
Manual de lavado de activos	11/08/2020
Manual de procedimiento contable	11/08/2020
Manual de Registro de Cuenta Individual y Aportaciones de Partícipes	11/08/2020
Manual de créditos	25/07/2018
Manual de inversiones	22/11/2019
Instructivo de atención al partícipe	21/08/2020