

# ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 2020



## ADMINISTRADORA DE FONDOS ESTADO DE SITUACIÓN Al 31 de Diciembre de 2020

CÓDIG	DESCRIPCIÓN DESCRIPCIÓN	NOTAS	DICIEMBRE
1	ACTIVOS		DICHEMBRE
11	FONDOS DISPONIBLES		
1101	Caja	2.1	35,083,470.29
110101	Efectivo		196.96
110102	Fondo de Caja Menor		
110103	Fondo Fijo		196.96
1102	Bancos.		-
110201	Banco Central del Ecuador		35,083,273.33
110202	Bancos e Instituciones Financieras Locales		35,083,273.33
12	CUENTAS POR COBRAR		8
1201	Cuentas por Pagar por Planillas	2.2	104,041,463.00
120101	Planillas emitidas	2.2.1	101,928,789.46
120102	Primas de seguros		101,928,789.46
1204	Cuentas por Cobrar de la Operación al Sector Púb		E-
120401	Deudores por descuento	lico	
1205	Cuentas por Cobrar Empleados		
120501	Por préstamos		33,958.49
120502	Por anticipo de sueldo		15,792.50
120590	Otras cuentas por cobrar empleados		-
1207	Anticipos		18,165.99
120701	Anticipos Contratistas		2.16
120702	Anticipos Proveedores		2
1290	Cuentas por cobrar varias		2.16
129001	Cheques protestados y rechazados		2,095,599,74
129002	Arrendatarios		141.92
129003	Por venta de bienes		
129004	Juicios Laborales		<u> </u>
129005	Juicios a terceros		€
129006	Depósitos en Garantía		2,750.04
129090	Otras Cuentas por cobrar		-
1299	(PROVISIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES)		2,092,707.78
10			-16,886.85
13	ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA L	A VENTA	
1301	Terrenos		*
1302	Edificios		
1303	Vahículos		17 Oc.
1390	Otros		
14	ACTIVOS INTANGIBLES	2.2	
1401	Sofware	2.3	57,263.29
1402	Otros Activos Intangibles		285,175.67
1499	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS INTANO	CIDI EC)	*
	TANK DE TOUR TOUR TOUR TOUR TOUR TOUR TOUR TOUR	преед	-227,912.38

## ADMINISTRADORA DE FONDOS ESTADO DE SITUACIÓN Al 31 de Diciembre de 2020

200	DESCRIPCIÓN	NOTAS	DICIEMBRE
CÓDIGO	DESCRIPCION		
	PROPIEDAD Y EQUIPO	2.4	6,372,927.54
L5	Bienes Inmuebles		6,827,440.36
1501	Edificios		6,827,440.36
150101	Terrenos		
150102	Muebles y Enseres		581,854.62
1502			581,854.62
150201	Muebles y enseres		2,213,608.87
1503	Equipos		98,838.58
150301	Equipos de comunicación		1,574,384.71
150303	Equipos de computación		540,385.58
150304	Equipos de oficina		233,984.33
1504	Vehículos		71,891.16
150401	Automotores livianos		149,168.17
150402	Autobuses		12,925.00
150403	Motocicletas		
1505	Construcciones en Proceso		-3,483,960.64
1599	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-1,257,627.3
159901	(Depreciación acumulada bienes inmuebles)		-330,016.49
159902	(Depreciación acumulada muebles y enseres)		-1,670,091.49
159903	(Depreciación acumulada equipos)		-226,225.3
159904	(Depreciación acumulada vehículos)		
		2.5	169,653.6
19	OTROS ACTIVOS	210	9
1901	Propiedades de Inversión	2.5.1	8,528.7
1902	Pagos Anticipados	2.5.2	161,124.8
1904	Proveduría Suministros e Insumos	4.0.4	
1	TOTAL DEL ACTIVO		145,724,777.7

1:01



## ADMINISTRADORA DE FONDOS ESTADO DE SITUACIÓN Al 31 de Diciembre de 2020

and the	and the Dictembre de Zi	020	
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	NOTAS	DICIEMPRA
2	PASIVOS	NOTAS	DICIEMBRE
21	Pasivos Corrientes		
2102			127,441,007.4
210202	CUENTA POR PAGAR INTRAINSTITUCIONALES	2.6	125,544,637.58
2103	Cuentas por pagar a fondos administrados por dist PROVEEDORES	ribución	125,544,637.58
2104	CUENTAS POR PAGAR EMPLEADOS	2.7	269,180.04
2105	RETENCIONES Y DESCUENTOS AL PERSONAL		23,710.92
210501	Aportes al IESS		84,670.10
210502	Impuesto a la Renta		40,996.49
210503	Retenciones Judiciales		359.79
210504	Organismos Laborales		672.72
210505	Multas y atrasos		-
21 <b>0590</b>	Otras retenciones y descuentos		42,641.10
2106	RETENCIONES EN CALIDAD DE		¥
210601	RETENCIONES EN CALIDAD DE AGENTE DE RETENC Retenciones SRI	CIÓN	274,477.14
210605			16,785.49
210690	Retenciones Ley de Contratación Pública Otras de Ley		*
2190	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		257,691.65
219003	Cobros no identificados	2.8	1,244,331.63
19004			1,243,334.13
!2	V. recibidos en garan.(solo x arriendo de bienes inmu PASIVOS NO CORRIENTES	ebles)	997.50
2	TOTAL DE PASIVO		9
			127,441,007.41
	RESERVAS	2.9	18,283,770.31
1	APORTES PATRIMONIALES		
2 1	RESERVAS		5
	Superávit por valuación de propiedad y equipo		3,384,648.29
202 F	Reservas Producto de otros resultados integrales		3,384,648.29
ļ.	RESULTADOS		(8)
	desultados de ejercícios anteriores		14,899,122.02
02 R	esultado de ejercicio actual		13,217,470.90
		2.10	1,681,651.12
Т	OTAL PASIVO Y RESERVAS		145,724,777.72
C	UENTAS DE ORDEN		, , , , , , , , , , , , , , , , , , ,
	EUDORAS		E
	EUDORAS POR EL CONTRARIO		20
Δ.(	CREEDORAS POR EL CONTRARIO		25
/ N/			
AC	REEDORAS		-152,256.21

Cml Diego Renato Gonzalez DIRECTOR GENERAL

ing. Christian R. Díaz
DIRECTOR ECONÓMICO FINANCIERO

Ing. Rodrigo Romero A.
CONTADOR GENERAL
Página 3 de 3



# ADMINISTRADORA DE FONDOS ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de Diciembre de 2020

	Al 31 de Diciembre de 2020		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	NOTAS	DICIEMBRE
4	GASTOS	NOTAS	DICIEMBKE
	4.0103		5,156,695.4
4201	PÉRDIDA POR REALIZACIÓN DE ACTIVOS		, , , , , , , , ,
420101	Pérdida en venta de propiedades de inversión		41
420102	Pérdida en venta de activos no corrientes mantenidos para la venta		25
	a cornentes mantenidos para la venta		£
43	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		
4301	CONTRIBUCIONES		5,106,669.84
430101	Contribución Contraloría General del Estado		2,107,733.94
430102	Contribución Superintendencia de Bancos y Seguros		991,284.53
430190	Otras Contribuciones		147,451.19
4302	GASTOS DE MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		968,998.22
430201	Mantenimiento de bienes inmuebles		114,308.70
430202	Mantenimiento de bienes muebles		+
4303	GASTOS POR DEPRECIACIONES		114,308.70
430301	Depreciación bienes inmuebles		443,207.56
430302	Depreciación de muebles enseres		135,171.00
430303	Depreciación de equipos		47,252.53
430304	Depreciación de vehiculos		260,784,03
4304	AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES		(4)
<b>\$</b> 305	PÉRDIDA POR REALIZACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		66,072.84
130501	PERDIDA POR REALIZACION DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		657.18
1306	GASTOS DE PERSONAL		657.18
30601	Sueldos, salarios y remuneraciones		1,957,902.75
30602	Beneficios sociales		1,503,351.66
30690	Otros gastos de personal		399,7 <b>59.09</b>
307	GASTOS POR SERVICIOS GENERALES		54,792.00
30701	Gastos de Vigilancia		138,290.50
30702	Gastos de limpieza		-
30703	Gastos de información, difusión y publicidad		53,484. <b>42</b>
30704	Gastos po r servicios básicos		2,957.38
30705	Arriendo de bienes inmuebles		81,670.98
10790	Gastos por otros servicios		3
808	GASTOS DE GESTIÓN		177.72
0801	Gastos de Transportación		13,922.66
0802	Viáticos y subsistencias		5,950. <b>69</b>
0890	Otros Gastos de Gestión		7,971.97
09	GASTOS DE CONSULTORIA ASESORÍA Y ENTRENAMIENTO		
0901	Consultoría, asosoramiento o invbestigación especializada		48,592.00
902	Sercicio de Capacitación		48,592.00
	•		



# ADMINISTRADORA DE FONDOS ESTADO DE RESULTADOS Al 31 de Diciembre de 2020

	NOTAS NOTAS	DICIEMBRE
ÓDIGO	DESCRIPCIÓN NOTAS	
		62,424.55
310	GASTOS DE INFORMÁTICA	2
31001	Desarrollo Sistemas informático no capitalizados	62,424.55
31002	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos	2
131003	Arrendamiento de equipos informáticos	•
131004	Mantenimiento de sisitemas y equipos informáticos	65,485.45
1311	IMPUESTOS, TASAS, CONTRIBUCIONES	
	THE PARTY OF THE PROPERTY OF THE PARTY OF TH	71,184.86
4313	SUMINISTROS DIVERSOS	4,046.81
431301	Combustibles y lubricantes	60,346.22
431302	Suministros de oficina	6,791.83
431390	Otros gastos en bienes y materiales	16,886.85
4399	OTROS GASTOS POR DETERIORO	16,886.85
439901	Gasto por deterioro de cuentas por cobrar Gastos por deterioro de activos corrientes mantenidas para la venta	
439902	Gastos por deterioro de accivos conficircos mantenas de la composição de descripção de accivos conficircos mantenas de la conficirco de accivos conficircos de accivos de	*
439903	Gastos por deterioro de propiedad y equipo	#
439904	Gasto por deterioro de activos intangibles	-
439905	Gasto por deteriroro de propiedades de Inversión	
	GASTOS FINANCIEROS	50,025.6 50,025.6
44	Gastos por servicios bancarios	50,025.0
4401	Gastos por servicios danemos	6,838,346.5
-	INGRESOS	0,030,340.30
5	Mario	6.834,775.9
	INGRESOS DE LA OPERACIÓN	6,834,775.9
51	INGRESOS COMPLEMENTARIOS OPERATIVOS	6,834,775.5
5101	Contribución para gastos de administración	0,03-1,7 / 31.
510101 510102	Tasas servicios pretados a terceros	
510102		
53	INGRESOS POR ARRIENDO Y REALIZACIÓN DE ACTIVOS	8
5301	ARRIENDOS	2
5302	THE THE PERSON OF ACTIVOS	4
5303	UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS INGRESO POR RECONOCIMIENTO DEL VALOR RAZONABLE EN PROP. DE INVERSIÓN	
3502		3,570.
57	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	19
5702	INTERESES GANADOS	3,570
5790	OTROS INGRESOS VARIOS	
		1,681,651.3
	RESULTADO DEL EJERCICIO	

Crn/ Diego Renato Gonzalez DIRECTOR GENERAL Ing. Christian Ricardo Díaz
DIRECTOR ECONÓMICO FINANCIERO

Ing Rodrigo Romero A.
CONTADOR GENERAL

Página 2 de 2



### FONDOS ADMINISTRADOS ESTADO DE SITUACIÓN Al 31 de Diclembre de 2020

CÓDIG	DESCRIPCIÓN	NOTAS	DICIEMBRE
71	ACTIVOS		DICIEMBRE
711			
71102	Fondos Disponibles	3.1	75 224 600 6
71102	BANCOS	0.11	75,231,698.6
711020	Denote Contrai del Ecuation		75,231,698.6
/110202	Bancos e instituciones financieras locales		74,845,267.1 386,431.5
712	INVERSIONES A VALOR JUSTO CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESI	ULTADOS	500,431,5
71201	THE PRIVATE OF RENTA VARIABLE SECTOR PRIVADO		29,338,423.31
7120101	Acciones	3.2	28,691,151.9 <del>6</del>
7120102	L		10,991,348.50
7120103	Derechos fiduciarios		3,300,000.00
71299	GANAN / DETER DE INVER. A V. JUSTO CON CAMBIOS EN RESULT.		14,399,803.46
740			647,271.35
713	INVERSIONES MEDIDAS AL COSTO AMORTIZADO		
71301	INVERSIONES DE RENTA FIJA SECTOR PRIVADO	3.2	777,660,234.65
7130103	Certificados de depósito a plazo	3.2	40,924,108.51
7130104	Títulos hipotecarios		
7130105	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		(*)
7130106	Valores de titularización		38,431,664.10
130108	Papeles comerciales		185,237.51
130109	Operaciones de reporto		13
1302	INVERSIONES DE RENTA FIJA SECTOR PÚBLICO	2.0	2,307,206.90
130202	Títulos de deuda emitidos por el M. de Economía y Finances	3.2	224,763,517.70
1303	INVERSIONES PRIVATIVAS	2.2	224,763,517.70
130301	Préstamos Quirografarios	3.3	524,803,303.95
130302	Préstamos Hipotecarios		465,821,78 <b>0.48</b>
1399	GANAN / DETER. DE INVER. MEDIDAS AL COSTO AMORTIZADO		58,981,523.47
15	CUENTAS POR COBRAR		-12,830,695.51
1503			234,553,276.13
	CUENTAS POR COBRAR INTRA-INSTITUCIONALES		124,664,401.19
50302	Cuentas por cobrar administradoras por fondos de operación	3.4 - 3.5 -	
50303	Ctas. por cobrar administradoras por otros conceptos	3.9	124,664,401.19
505	CUENTAS POR COBRAR DE LA OPERACIÓN AL SECTOR PÚBLICO		5
50501	Deuda de gobierno		95,475,818.64
507	ANTICIPOS	3.6	95,475,818.64
50704	Anticipos unidades médicas		4,736,742.39
590	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	3.7	4,736,742.39
59090	Otras cuentas por cobrar		16,177,391.75
9099	Ganancia / Deterioro de Cuentas por Cobrar	3.8	854,189,342.19
599	(PROVISION PARA CUENTAS INCOBRABLES)		-838,011,950.44
3	PROPIEDAD Y EQUIPO		-6,501,077.84
01	BIENES INMUEBLES		2,932,364.74
	Edificios		3,754,175.67
	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		3,754,175.67
9901	(Depreciación acumulada bienes inmuebles)		-821,810.93
	dentification of the state of t		-821,810.93



### FONDOS ADMINISTRADOS ESTADO DE SITUACIÓN Al 31 de Diciembre de 2020

100	PROMINCIÓN	NOTAS	DICIEMBRE
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN		
			40,479,545.11
719	OTROS ACTIVOS		40,479,545.11
71901	PROPIEDADES DE INVERSIÓN	3.10	40,479,545.11
7190101	Propiedades de inversión en bienes inmuebles	51.25	
-	TOTAL DEL ACTIVO		1,160,195,542.57
71	TOTAL DELL'ACTOR		
72	PASIVOS		234,065,009.61
721	PASIVOS CORRIENTES		210,021,182.66
72101	OBLIGACIONES PRESTACIONALES	3.11	76,117,883.17
7210101	Prestacionales de afiliados por fondos individuales	3.22	18,535,361.33
7210102	Prestacionales de afiliados por pagos recurrentes		*
7210103	Prestacionales de afiliados por subsidios		115,367,938.1
7210190	Otras prestaciones por pagar		2,987,264.5
72103	CUENTAS POR PAGAR INTRA-INSTITUCION.		2,987,264.5
7210301	Cuentas por pagar a las administradoras		20,213,575.9
72104	PROVEEDORES		842,986.4
72106	PRESTADORES MEDICOS POR PAGAR	3.12	43,531,111.9
722	PASIVOS NO CORRIENTES		43,531,111.9
72202	OTROS PASIVOS		43,531,111.9
7220201	Depósitos no identificados		277,596,121.5
72	TOTAL PASIVOS		882,599,421.0
	PATRIMONIO		1,605,874,851.
73	FONDOS CAPITALIZADOS		1,605,874,851.
731 73101	FONDOS CAPITALIZADOS		1,462,200,914.
73101	- 1 tomodon	- 40	143,673,937
7310101	- L. Carrienliandes	3.13	5,908,082.
7310102	RESERVAS		5,908,082
73301	SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN ACTIVOS FIJOS		3,700,002
73301	RESERVAS PRODUCTO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES		-729,183,513
73302	RESULTADOS	3.14	-729,183,513
73402	RESULTADOS DEL EJERCICIO ACTUAL	5.14	- 2 4 2 4 2 4 2 4 2 4 2 4 2 4 2 4 2 4 2
			1,160,195,542
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		

Cral. Diego Renato Gonzalez DIRECTOR GENERAL

Ing. Christian Ricardo Díaz DIRECTOR ECONÓMICO **FINANCIERO** 

Ing Rodrigo Romere-A CONTADOR GENERAL

Página 2 de 2



## FONDOS ADMINISTRADOS ESTADO DE RESULTADOS Al 31 de Diciembre de 2020

	Al 31 de Diciembre de 2020		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	NOTAS	DICIEMBRE
74	GASTOS		DICIEMBRE
741	GASTOS OPERACIONALES DIRECTOS		1,192,875,404.0
74101	GASTOS PRESTACIONALES POR PENSIONES		365,121,768.
7410101	Pensiones de invalidez		349,983,584.
7410102	Pensiones de vejez y retiro		3,171.6
7410103	Pensiones por riesgos del trabajo y accidentes profesionales		292,434,123.6
7410104	Pensiones de montepío		6,463,163.3
7410105	Pensiones adicionales		43,336,675.7
74102	GASTOS PRESTACIONALES POR SUBSIDIOS		7,746,450.4
7410201	Subsidios de enfermedad		5,413,064.4
7410202	Subsidios de maternidad		*
7410203	Subsidios de riesgos de trabajo		
7410204	Auxilio de funerales y ayuda mortuoria		258,668.9
7410205	Seguro de Mortuoria		1,074,909.4
7410206	Devol.Capital Insoluto PQ		
7410207	Seguro de desgravamen		4,031,261.09
74103	GASTOS PRESTACIONALES POR ATENCIÓN MÉDICA		48,224.98
7410301	Atención médica y hospitalaria		6,959,190.58
7410302	Servicios prestados por particulares		776,974.69
7410390	Otros gastos prestacionales por atención médica		4,915,973.84
74104	INTER. DEVENG. EN FONDOS ASOCIADOS A CUENTAS INDIV.		1,266,242.05
74190	OTROS GASTOS DIRECTOS		2,765,928.23
			140
42	GASTOS OPERACIONALES INDIRECTOS		046000
4201	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INSTR. FINAN.		816,263,819,48
420101	Gasto por estim, de deterioro de Inver, medidas a v. justo con CP		816,263,819.48
420102	Gasto por estimación de deter de Inver medidas al costo amortizado		462,000.00
			815,801,819.48
43	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		14.40=====
4301	CONTRIBUCIONES		11,437,587.21
130101	Contribución administradora		4,897,072.81
1303	GASTOS POR DEPRECIACIONES		4,897,072.81
1399	OTROS GASTOS POR DETERIORO		39,436.56
4	GASTOS FINANCIEROS		6,501,077.84
401	GASTOS POR COMISIONES EN TÍTULOS VALORES		52,229.32
402	GASTOS POR SERVICIOS BANCARIOS		20.00
			52,209.32



### FONDOS ADMINISTRADOS ESTADO DE RESULTADOS Al 31 de Diciembre de 2020

	All and the second seco	NOTAS	DICIEMBRE
ÓDIGO	DESCRIPCIÓN	NOTTO	
	INGRESOS		463,691,890.93
75	INGRESOS		387,825,586.86
751	INGRESOS DE LA OPERACIÓN		387,825,586.86
75101	INGRESOS DE LA SEGURIDAD SOCIAL		244,406,154.74
75101 7510101	Aportes de Afiliados y Patronos		134,098,954.97
7510102	Contribuciones del Estado		5.983,101.86
7510102	Contribución primas de seguro y medicida prepagada		3,337,375.29
7510103	Otros ingresos de la seguridad social		3,037,070
/310190			74,614,402.93
752	INGRESOS FINANCIEROS		754,501.48
75201	RENTABILIDAD DE INVER. RENTA VARIABLE SECTOR PRIVADO		539,925.08
7520101	Acciones		214,576.40
7520102	Participaciones en fondos de inversión		21,981,484.03
75204	RENTABILIDAD INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PRIVADO		307.07
7520402	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		714,486.13
7520403	Certificados de depósito a plazo		3,534.40
7520404	Títulos hipotecarios		5,010,617.98
7520405	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		20,774.53
7520406	Valores de titularización		3
7520407	Pólizas de acumulación		
7520408	Papeles comerciales		16,231,763.8
7520409	Operaciones de reporto		3,454,340.3
75205	RENTABILIDAD INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PÚBLICO		3,454,340.3
7520502	Títulos de deuda emitidos por el Min. de Economía y Finanzas		28
7520503	Títulos de deuda emitidos por el Banco Central		48,292,821.4
75206	RENTABILIDAD DE INVERSIONES PRIVATIVAS		44,749,036.2
7520601	Préstamos quirografarios		3,543,785.2
7520603	Préstamos hipotecarios		131,255.5
75209	MORA EN INVERSIONES PRIVATIVAS		130,442.5
7520901	Mora en préstamos quirografarios		813.
7520903	Mora en préstamos hipotecarios		
			1,251,901.1
757	INGRESOS EXTRAORDINARIOS		1,251,901.
75702	INTERESES GANADOS		2
758	OTROS RESULTADOS INTEGRALES		
	and and dispersion		-729,183,513.0
	DECKETADO DEL EJERCICIO		

RESULTADO DEL EJERCICIO

Ing. Christian Ricardo Díaz DIRECTOR ECONÓMICO FINANCIERO Ing. Rodrigo Romero A.
CONTADOR GENERAL
Página 2 de 2

Crni Diego Renato Gonzalez DIRECTOR GENERAL