



Servicio de Cesantía
de la Policía Nacional



INFORME ECONÓMICO FINANCIERO 2019-2021



ASAMBLEA ORDINARIA DE DELEGADOS

MARZO 2022



Informe Económico Financiero del Servicio de Cesantía

LOS NÚMEROS INDICAN UN CRECIMIENTO IMPORTANTE

El Reglamento a la Ley del Servicio de Cesantía de la Policía Nacional establece en su artículo 21, literal g), que la Asamblea General de Delegados deberá conocer, tratar y aprobar el informe económico de la institución.

En ese sentido, se presenta el Informe Económico Financiero del Servicio de Cesantía de la Policía Nacional, correspondiente al período 2019-2021; el cual ha sido elaborado bajo las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFS), en estricta observancia de la Normativa Legal y el Catálogo de Cuentas vigente para el Sistema de Seguridad Social, emitido por la Superintendencia de Bancos.

Base de preparación de los Estados Financieros

El Servicio de Cesantía está controlado, principalmente, por la Superintendencia de Bancos en el proceso de identificación, registro, preparación y revelación de los Estados Financieros, aplica la documentación como: el Catálogo de Cuentas para el Sistema de Seguridad Social y su Instructivo, el Marco Conceptual de la Contabilidad Pública, las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Resumen de las principales políticas contables

Moneda de presentación: La moneda funcional para el Servicio de Cesantía de la Policía Nacional es el dólar de los Estados Unidos de América (U.S. dólar), moneda de circulación en el Ecuador.

Bases de medición: Los Estados Financieros han sido preparados sobre la base del costo, con excepción de las partidas significativas como los activos financieros disponibles, los instrumentos financieros a costo amortizado y con cambios en resultados para la venta, los cuales son registrados a valor razonable.

El Servicio de Cesantía de la Policía Nacional clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías:

- A valor razonable con cambios en resultados,
- A costo amortizado mantenidos hasta su vencimiento,
- Préstamos y cuentas por cobrar.

Propiedad, Planta y Equipo: Los bienes de propiedad, planta y equipo son registrados al costo, menos depreciación acumulada, menos pérdidas por deterioro de valor.

Se reconoce como Activo si la entidad espera obtener beneficios económicos futuros derivados del mismo y el costo del elemento pueda medirse con fiabilidad.

Reconocimiento de Ingresos y Gastos: Los Ingresos de la entidad se reconocen en el mes de su devengamiento, provienen principalmente de:

- Aportes del servidor policial, a razón del 7% en concepto de aporte personal y el 8.75% en concepto de aporte patronal que se recibe del Estado.
- Rendimiento de las inversiones financieras en el país y en el exterior.
- Intereses en préstamos a los servidores policiales a nivel nacional.
- Servicios del Parqueadero Colón.

Fuentes de Financiamiento del Fondo: Las Fuentes de Financiamiento del Fondo, provienen de los aportes patronales y aportes personales de los servidores policiales en servicio activo de la Policía Nacional del Ecuador, así como los rendimientos de las inversiones en empresas privadas y empresas no privadas que conforman el portafolio de inversiones de la entidad.

Prestaciones: El pago de las prestaciones lo conforman:

El Seguro de Cesantía. Es una prestación de carácter social, a la que tiene derecho el miembro policial que se separa del servicio activo en forma definitiva, habiendo aportado por lo menos 240 imposiciones mensuales y más exigencias legales y reglamentarias.

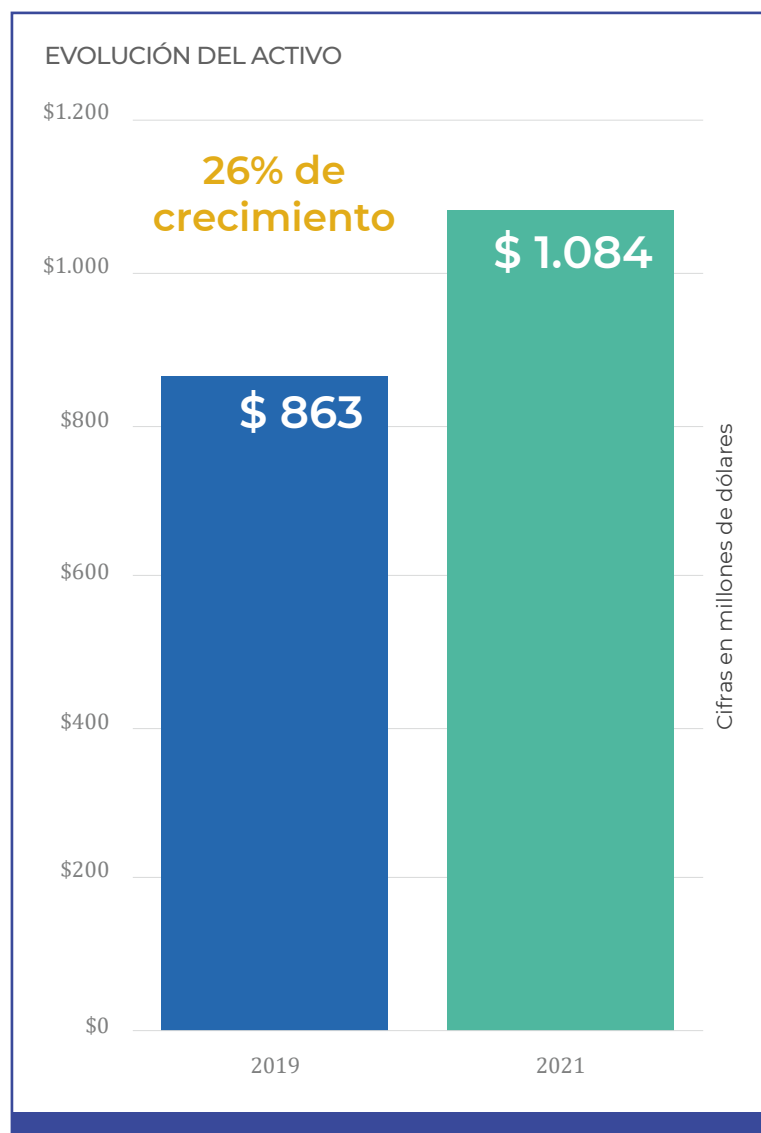
Devolución de Aportes. Tienen derecho a la devolución de aportes el personal policial que ha salido con la baja por cualquier circunstancia, o los derechohabientes en el caso de fallecimiento del titular, sin haber cumplido las 240 imposiciones.

Gastos Administrativos: Constituye el pago de remuneraciones de empleados civiles, seguros, comisiones por transacciones en la Bolsa de Valores, costos bancarios,

suministros de oficina, mantenimiento y la adquisición de bienes o servicios necesarios para el buen funcionamiento y operatividad de la institución.

Análisis de la Situación Financiera

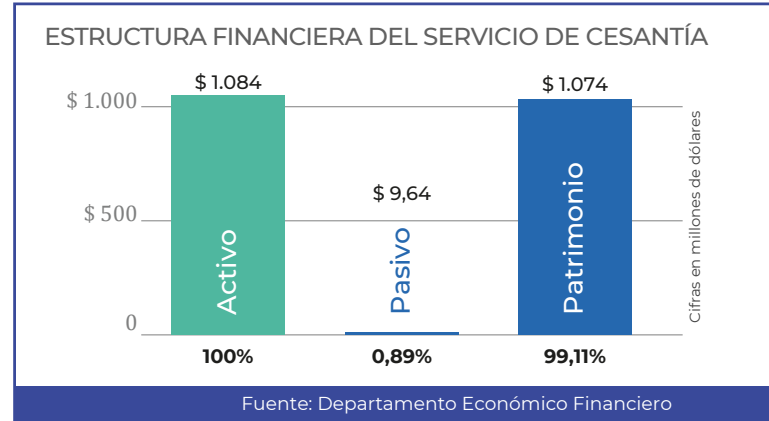
Evolución del Activo: El Activo 2021 del Servicio de Cesantía de la Policía Nacional refleja un crecimiento de \$ 222,31 millones de dólares en relación al activo del ejercicio fiscal 2019, lo que representa el 25.80%.



Fondos Administrados

Los Fondos Administrados son los recursos económicos del Servicio de Cesantía, que son utilizados en el cumplimiento de las obligaciones de pago de prestaciones a los miembros policiales que pasan al servicio pasivo.

La estructura financiera de los Fondos Administrados está compuesta por el 0,89% en el Pasivo y de 99,11% de Patrimonio con relación al Activo.



Fondos Administrados Balance General Al 31 de diciembre de 2021

cifras en dólares

Código	Cuenta	Saldo
71	Activos	\$ 1.083'971.301,84
711	Fondos Disponibles	\$ 142.195,07
71102	Bancos	\$ 22.778,48
712	Inversiones a valor justo con cambios en el estado de resultados	\$ 29'117.274,35
71201	Inversiones de renta variable sector privado	\$ 29'021.621,31
71203	Inversiones del sector externo	\$ 711.836,20
71299	Ganancia / deterioro de inversiones a valor justo con cambios en resultados	\$ (616.183,16)
713	Inversiones Medidas al Costo Amortizado	\$ 1.027'955.349,68
71301	Inversiones de renta fija sector privado	\$ 290'910.120,95
71302	Inversiones de renta fija sector público	\$ 241'927.538,72
71303	Inversiones privativas	\$ 484'723.349,91
71304	Inversiones del sector externo	\$ 1'226.679,74
71399	Ganancia / deterioro de inversiones medidas al costo amortizado	\$ 9'167.660,36
715	Cuentas por Cobrar	\$ 3'180.849,72
71503	Cuentas por cobrar intra-institucionales	\$ 374.240,95
71590	Cuentas por cobrar varias	\$ 8'454.992,61
71599	(Provisión para cuentas incobrables)	\$ (5'648.383,84)
718	Propiedad y Equipo	\$ 17'256.800,59
71801	Bienes inmuebles	\$ 19'647.311,45
71899	(Depreciación acumulada)	\$ (2'390.510,86)
719	Otros Activos	\$ 6'438.249,02
71901	Propiedades de inversión	\$ 6'438.249,02
72	Pasivos	\$ 9'637.404,61
721	Pasivos Corrientes	\$ 9'637.404,61
72101	Obligaciones prestacionales	\$ 8'338.907,77
72103	Cuentas por pagar intra-institucionales	\$ 352.438,60
72105	Retenciones en calidad de agente de retención	\$ 352.438,60
72190	Otras cuentas por pagar	\$ 946.058,24
73	Patrimonio	\$ 1.074'333.897,23
731	Fondos Capitalizados	\$ 936'152.909,58
73101	Fondos varios	\$ 936'152.909,58
733	Reservas	\$ 10'506.541,89
73301	Superávit por revaluación activos fijos	\$ 10'506.541,89
734	Resultados	\$ 127'674.445,76
73402	Resultados del ejercicio actual	\$ 127'674.445,76

TOTAL ACTIVOS / PASIVOS Y PATRIMONIO

\$ 1'083.971.301,84

Fuente: Departamento Económico Financiero

Activos

Los Activos de los Fondos Administrados son los bienes, derechos y recursos que dispone el Servicio de Cesantía, tales como dinero disponible en los Bancos, Inversiones, Acti-

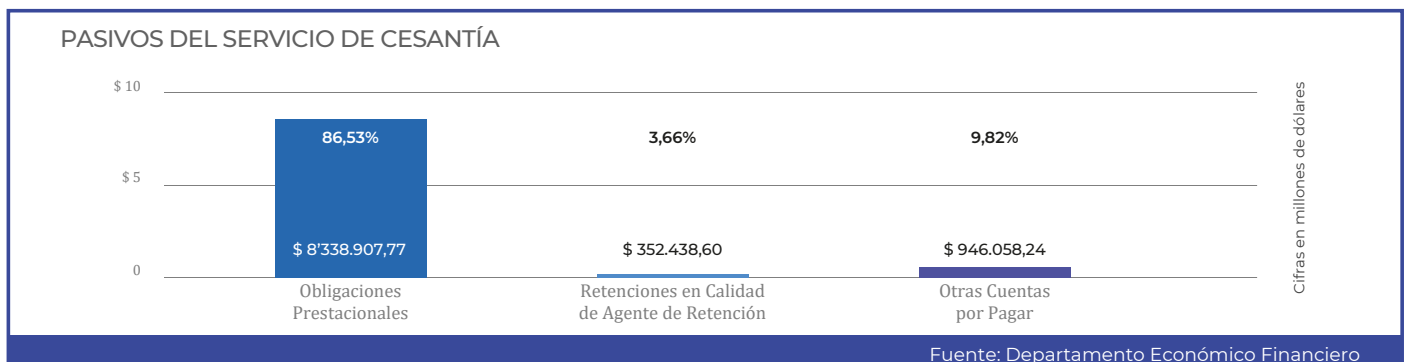
vos Fijos y Cuentas por Cobrar, los mismos que al 31 de diciembre de 2021, suman \$ 1.083.97 millones de dólares y están constituidos por las siguientes cuentas:



Pasivos

Los Pasivos de los Fondos Administrados son las obligaciones a cargo de la entidad, generadas en las operaciones, tales como: obligaciones en prestaciones, garantías y

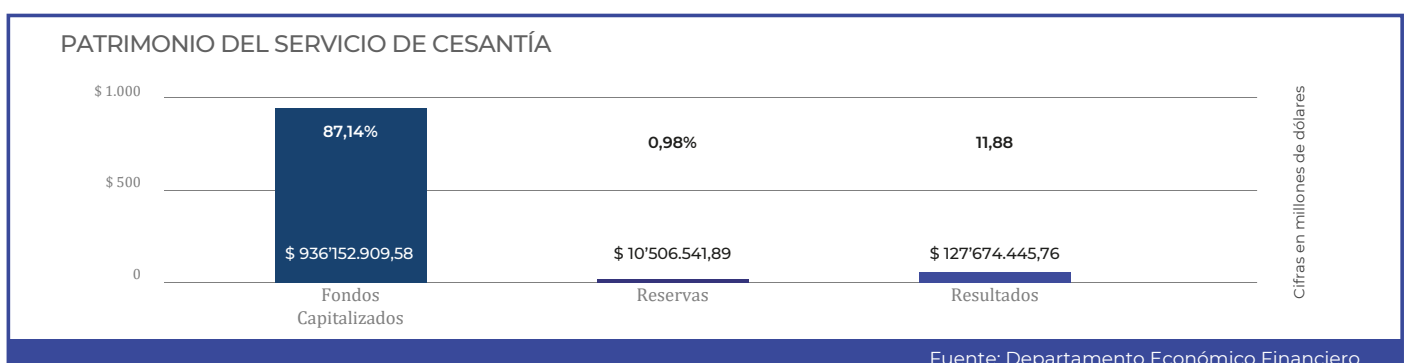
otras cuentas por pagar, las mismas que al 31 de diciembre de 2021, suman \$ 9,64 millones de dólares y están constituidas por las siguientes cuentas:



Patrimonio

El Patrimonio de los Fondos Administrados corresponde a los bienes o capital perteneciente al Servicio de Cesantía, constituido por los Fondos Capitalizados,

Reservas y los Resultados del Ejercicio, los mismos que al 31 de diciembre de 2021 refleja un saldo de \$ 1,074,33 millones de dólares, de acuerdo al siguiente detalle:



Fondos Administrados
Estado de Resultados
Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2021
cifras en dólares

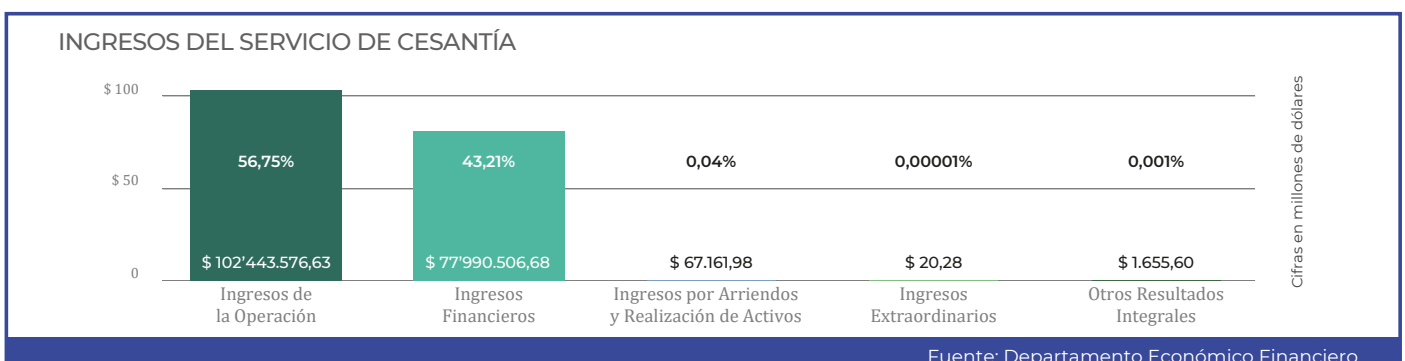
Código	Cuenta	Saldo
75	Ingresos	\$ 180'502.921,17
715	Ingresos de la Operación	\$ 102'443.576,63
75101	Ingresos de la seguridad social	\$ 102'443.576,63
752	Ingresos Financieros	\$ 77'990.506,68
75201	Rentabilidad de inversiones renta variable sector privado	\$ 8'056.906,87
75203	Rentabilidad de inversiones renta variable sector externo	\$ 385.622,16
75204	Rentabilidad de inversiones renta fija sector privado	\$ 14'160.696,72
75205	Rentabilidad de inversiones renta fija sector público	\$ 14'372.310,30
75206	Rentabilidad de inversiones privativas	\$ 40'783.803,39
75207	Rentabilidad de inversiones renta fija sector externo	\$ 159.789,91
75209	Mora en inversiones privativas	\$ 71.377,33
753	Ingresos por Arriendos y Realización de Activos	\$ 67.161,98
75301	Arriendos	\$ 67.161,98
757	Ingresos Extraordinarios	\$ 20,28
75790	Otros ingresos varios	\$ 20,28
758	Otros Resultados Integrales	\$ 1.655,60
75801	Diferencia en conversión monedas extranjeras	\$ 1.655,60
74	Gastos	\$ 52'828.475,41
741	Gastos Operacionales Directos	\$ 39'816.002,28
74101	Gastos prestacionales por pensiones	\$ 38'634.156,52
74104	Intereses devengados en fondos asociados a cuentas individuales	\$ 249.198,12
74190	Otros gastos directos	\$ 932.647,64
742	Gastos Operacionales Indirectos	\$ 9'337.864,67
74201	Gastos por estimación de deterioro de instrumentos financieros	\$ 9'337.864,67
743	Gastos de Administración	\$ 3'665.969,99
74301	Contribuciones	\$ 1'662.264,77
74303	Gastos por depreciaciones	\$ 137.568,36
74308	Impuestos, tasas, contribuciones	\$ 5.367,84
74399	Otros gastos por deterioro	\$ 1'860.769,02
744	Gastos Financieros	\$ 8.638,47
74401	Gastos por comisiones en títulos valores	\$ 920,98
74402	Gastos por servicios bancarios	\$ 7.717,49
73402	Resultados del Ejercicio	\$ 127'674.445,76

Fuente: Departamento Económico Financiero

Ingresos

Los Ingresos de los Fondos Administrados corresponden a las aportaciones y la rentabilidad de las inversiones de renta variable y fija del sector

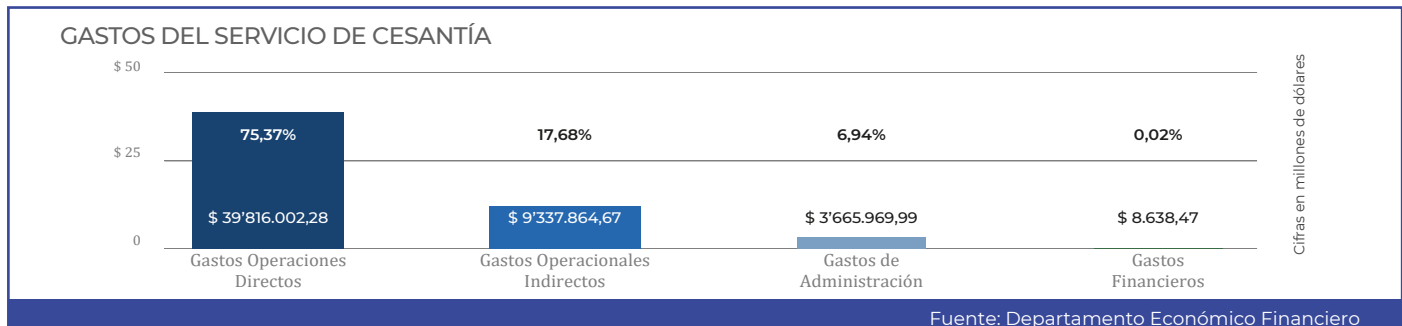
público y privado, los cuales, al 31 de diciembre de 2021, reflejan un saldo de \$ 180,50 millones de dólares de acuerdo al siguiente detalle:



Gastos

Los Gastos de los Fondos Administrados corresponden a los gastos prestacionales por pensiones, estimación de deterioro de instrumentos admi-

nistrativos y financieros, que al 31 de diciembre de 2021 reflejan un saldo de \$ 52.83 millones de dólares, bajo el siguiente detalle:



Fondos Administrados Estados de Flujos del Efectivo Al 31 de diciembre de 2021

cifras en dólares

Flujos de Efectivo en Actividades de Operación

Efectivo recibido de clientes	179'747.647,37
Efectivo pagado a proveedores	(54'037.485,74)
	<u>125'710.161,63</u>
Efectivo provisto por operaciones	
Otros ingresos operativos	2'122.279,77
Efectivo neto utilizado en actividades de operación	<u>127'832.441,40</u>

Flujos de Efectivo en Actividades de Inversión

Efectivo utilizado en inversiones	(132'393.301,13)
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	<u>(132'393.301,13)</u>

Flujos de Efectivo en Actividades de Financiamiento

Efectivo neto utilizado en actividades de financiamiento	<u>-</u>
--	----------

(Disminución) Neta de Efectivo y Equivalentes de Efectivo

(4'560.859,73)

Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Año

4'583.638,21

Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Año

22.778,48

Fuente: Departamento Económico Financiero

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto Fondos Administrados Al 31 de diciembre de 2021

cifras en dólares

	Fondos capitalizados					Reservas			Ganancia (Pérdida) Neta del Ejercicio	Total Patrimonio Neto
	Fondo Ordinario	Superávit Fondo Ordinario	Fondo de Reserva	Fondo de Contingencia	Subtotal	Superávit Rev. Prop.	Fondo Revaluación Activos	Subtotal		
Saldo al 31 de diciembre de 2020	829'170.080	90.195	692.023	7'418.137	837'370.435	4'569.109	5'937.433	10'506.542	96'660.025	944'537.001,69
Cambios en políticas contables										
Corrección de errores										
Aumento (disminución) de fondo	(98'079.524)		(13.004)	(689.777)	(98'782.305)					(98'782.305)
Aportes para futuras capitalizaciones										
Prima por emisión primaria de acciones										
Transferencias										
Realización de la res. valuación de prop.										
Pago de dividendos										
Transferencia a resultados acumulados										
Otros cambios (detallar)										
Utilidad del ejercicio									127'674.616	127'674.616
Saldo al 31 de diciembre de 2021	927'249.604	90.195	705.027	8'107.913	936'152.740	4'569.109	5'937.433	10'506.542	127'674.446	946'659.281

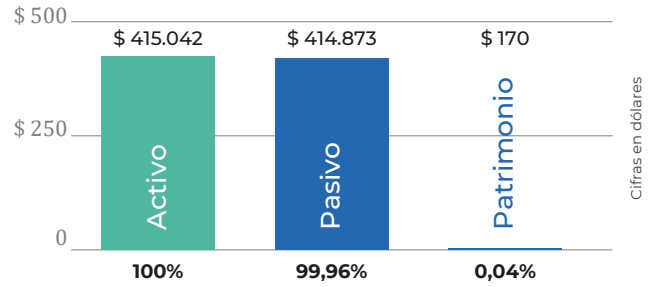
Fuente: Departamento Económico Financiero

Administradora de Fondos

Gestiona los recursos de los Fondos Administrados de forma técnica y organizada, dirige y controla el flujo de recursos del fondo de manera segura, buscando el crecimiento y rentabilidad de los recursos que administra.

La estructura financiera de la Fondos Administrados está compuesta por el 99,96% en el Pasivo y de 0,04% de Patrimonio con relación al Activo.

FONDOS ADMINISTRADOS DEL SERVICIO DE CESANTÍA



Fuente: Departamento Económico Financiero

Administradora de Fondos Balance General Al 31 de diciembre de 2021

cifras en dólares

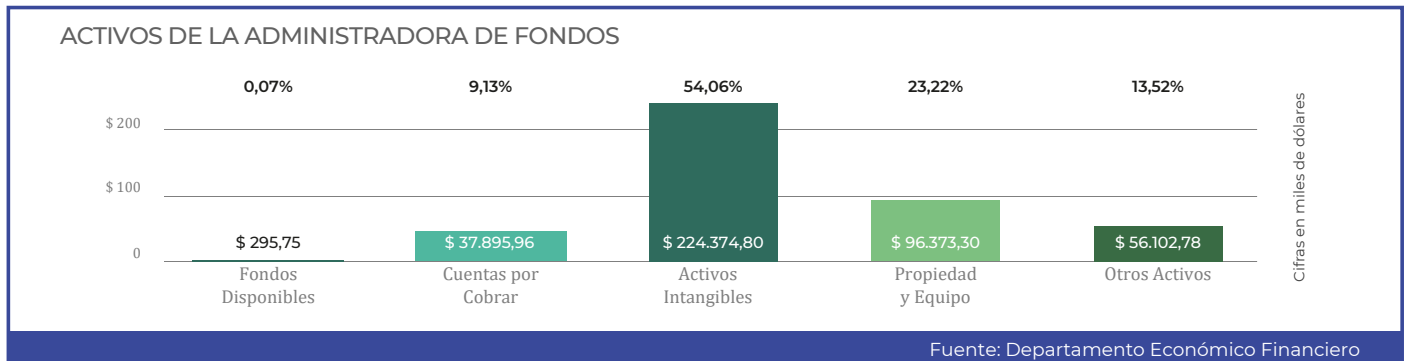
Código	Cuenta	Saldo
1	Activos	\$ 415.042,59
11	Fondos Disponibles	\$ 295,75
1101	Caja	\$ 295,75
12	Cuentas por Cobrar	\$ 37.895,96
1205	Cuentras por cobrar empleados	\$ 1.160,73
1207	Anticipo proveedores	\$ 12.423,60
1290	Cuentas por cobrar varias	\$ 27.122,16
1299	(Provisión para cuentas incobrables)	(\$ 2.810,53)
14	Activos Intangibles	\$ 224.374,80
1401	Software	\$ 1'008.800,00
1402	Otros activos intangibles	\$ 1.772,64
1499	(Amortización acumulada activos intangibles)	(\$ 786.197,84)
15	Propiedad y Equipo	\$ 96.373,30
1502	Muebles y enseres	\$ 222.070,51
1503	Equipos	\$ 999.630,21
1504	Vehículos	\$ 135.978,61
1599	(Depreciación acumulada)	(\$ 1'261.306,03)
19	Otros Activos	\$ 56.102,78
1902	Pagos anticipados	\$ 10.702,93
1904	Proveeduría, suministros e insumos	\$ 45.399,85
2	Pasivos	\$ 414.872,58
21	Pasivos Corrientes	\$ 1'682.995,46
2102	Cuentas por pagar intrainstitucionales	\$ 374.070,93
2103	Proveedores	\$ 6.391,59
2104	Cuentas por pagar empleados	\$ 18.865,26
2105	Retenciones y descuentos al personal	\$ 9.021,37
2106	Retenciones en calidad de agente de retención	\$ 2.769,43
2190	Otras cuentas por pagar	\$ 3.754,00
3	Patrimonio	\$ 170,01
33	Resultados	\$ 170,01
3302	Resultados del ejercicio actual	\$ 170,01
TOTAL ACTIVOS / TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$ 415.042,59

Fuente: Departamento Económico Financiero

Activos

Los Activos de la Administradora de Fondos, son los bienes, derechos y recursos pertenecientes al Servicio de Cesantía, utilizados en la gestión de la administración de los fondos

tales como dinero disponible en caja, bienes muebles y otros activos. Al 31 de diciembre de 2021 suman \$ 415 mil dólares y están constituidas por las siguientes cuentas:



Pasivos

Los Pasivos de la Administradora de Fondos son las obligaciones generadas en la gestión de administración de los fondos, tales como: cuentas por pagar a proveedores, beneficios

de ley de empleados civiles y retenciones e impuestos. Al 31 de diciembre de 2021, suman \$ 414.872,58 y están constituidas por las siguientes cuentas:



Patrimonio

El Patrimonio de la Administradora de Fondos suman \$ 170,01 y está constituido únicamente por los resultados generados en el presente período, en aplicación a la Reso-

lución No. SB-2014-0823 del 24 de septiembre de 2014 de la Superintendencia de Bancos. Los resultados del período terminado se trasladan a los fondos cumpliendo con el traslado de la utilidad al fondo ordinario.

Patrimonio
Al 31 de diciembre de 2021
cifras en dólares

Patrimonio	170,01
Resultados del Ejercicio Actual	170,01
Total Patrimonio	170,01

Fuente: Departamento Económico Financiero

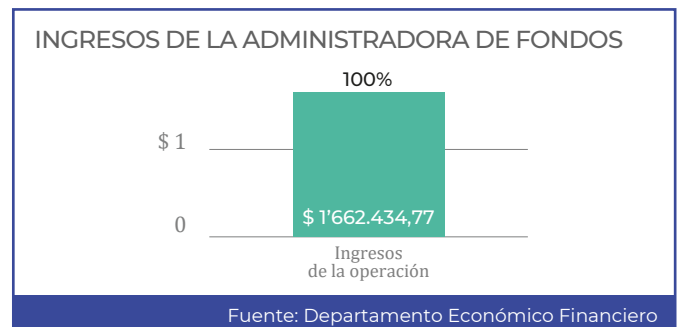
Administradora de Fondos
Estado de Resultados
Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2021
cifras en dólares

Código	Cuenta	Saldo
5	Ingresos	\$ 1'662.434,77
51	Ingresos de la Operación	\$ 1'662.434,77
5101	Ingresos complementarios operativos	\$ 1'662.434,77
4	Gastos	\$ 1'662.264,76
42	Gastos operacionales indirectos	\$ 5.060,85
43	Gastos de Administración	\$ 1'652.436,83
4301	Contribuciones	\$ 23.777,18
4302	Gastos mantenimiento y reparaciones	\$ 4.945,39
4303	Gastos por depreciaciones	\$ 199.703,52
4304	Amortización de activos intangibles	\$ 336.857,52
4306	Gastos de personal	\$ 739.423,79
4307	Gastos por servicios generales	\$ 109.748,56
4308	Gastos de gestión	\$ 14.021,03
4309	Gastos de consultoría, asesoría y entrenamiento	\$ 34.812,50
4310	Gastos de informática	\$ 92.469,01
4311	Impuestos, tasas, contribuciones	\$ 46.221,96
4312	Seguros	\$ 7.835,29
4313	Suministros diversos	\$ 42.621,08
4399	Otros Gastos por Deterioro	\$ 4.629,63
439902	Gasto por deterioro de activos no corrientes mantenidos para la venta	\$ 4.629,63
44	Gastos financieros	\$ 137,45
4401	Gastos por servicios bancarios	\$ 137,45
330201	Resultados del Ejercicio	\$ 170,01

Fuente: Departamento Económico Financiero

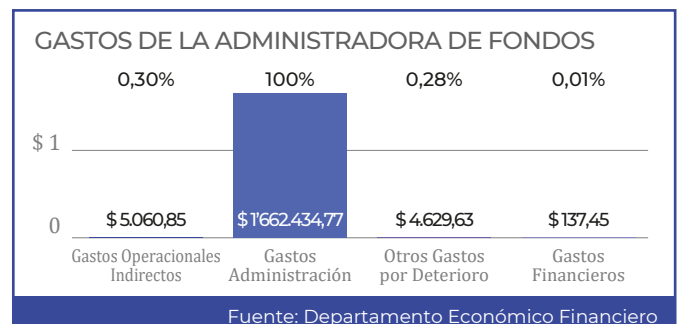
Ingresos

Los ingresos de la Administradora de Fondos corresponde a las aportaciones de los Fondos Administrados, al 31 de diciembre de 2021 refleja un saldo de \$ 1,66 millones de dólares, de acuerdo al siguiente detalle:



Gastos

Los Gastos de la Administradora de Fondos corresponde a los gastos administrativos y financieros del Servicio de Cesantía, que al 31 de diciembre de 2021 refleja un saldo de \$ 1,66 millones de dólares de acuerdo al siguiente detalle:



Administradora de Fondos
Estados de Flujos del Efectivo
Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2021
cifras en dólares

Flujos de Efectivo en Actividades de Operación		
Efectivo recibido de clientes		\$ 2'384.909,44
Efectivo pagado a proveedores		(\$ 1'976.833,11)
Efectivo pagado a empleados		(\$ 737.340,90)
Efectivo provisto por operaciones		<u>\$ 329.264,57</u>
	Impuesto a la renta pagado	(\$ 68.093,90)
	Otros ingresos operativos	<u>(\$ 68.093,90)</u>
Efectivo neto utilizado en actividades de operación		
Flujos de Efectivo en Actividades de Inversión		\$ 338.254,40
	Efectivo utilizado en la compra de activo fijo	<u>\$ 338.254,40</u>
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión		
Flujos de Efectivo en Actividades de Financiamiento		
Efectivo neto utilizado en actividades de financiamiento		<u>-</u>
(Disminución) Neta de Efectivo y Equivalentes de Efectivo		(59.104,07)
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Año		59.399,82
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Año		<u>295,75</u>

Fuente: Departamento Económico Financiero

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
Administradora de Fondos
Al 31 de diciembre de 2021
cifras en dólares

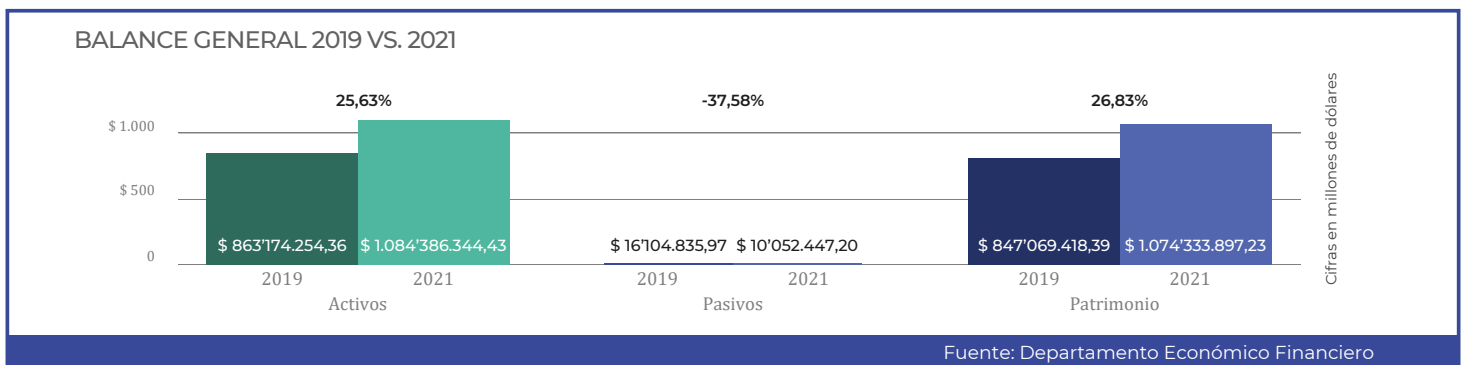
	Ganancia (pérdida) neta del ejercicio	Total patrimonio neto
Saldo al 31 de diciembre de 2020	425,34	425,34
Cambios en políticas contables		-
Corrección de errores		-
Aumento (disminución) de fondo		-
Aportes para futuras capitalizaciones		-
Prima por emisión primaria de acciones		-
Transferencias		-
Realización de la res. valuación de prop.		-
Pago de dividendos		-
Transferencia a resultados acumulados	(425,34)	(425,34)
Otros cambios (detallar)		-
Utilidad del Ejercicio	170,01	170,01
Saldo al 31 de diciembre de 2021	170,01	170,01

Fuente: Departamento Económico Financiero

Balances Consolidados Balance General Al 31 de diciembre de 2021

cifras en dólares

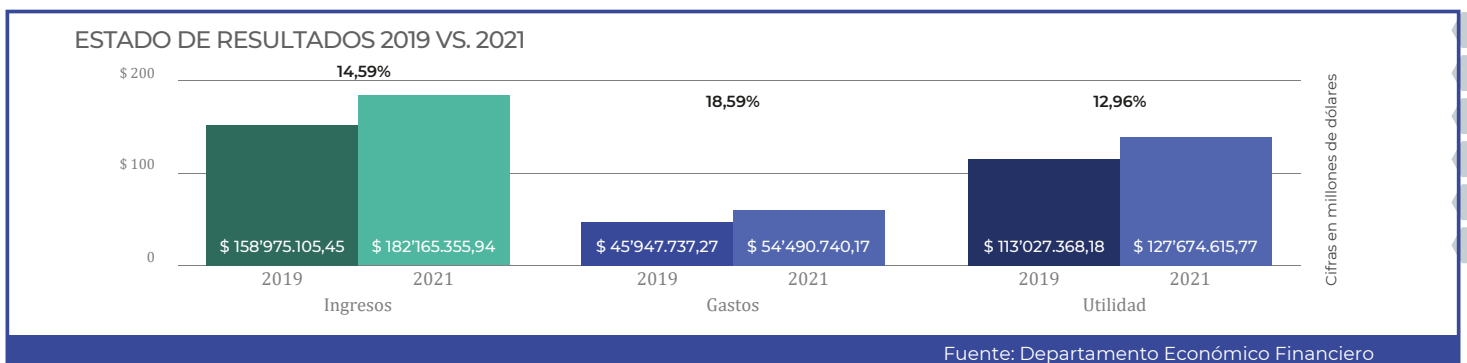
Estado	2019	2021	Análisis horizontal		Análisis vertical	
			Valores	Porcentaje	% 2019	% 2021
Activos	\$ 863'174.254,36	\$ 1.084'386.344,43	\$ 221'212.090,07	25,63 %	100 %	100 %
Pasivos	\$ 16'104.835,97	\$ 10'052.447,20	(\$ 6'052.388,77)	-37,58 %	1,87 %	0,93 %
Patrimonio	\$ 847'069.418,39	\$ 1.074'333.897,23	\$ 227'264.478,84	26,83 %	98,13 %	99,07 %



Balances Consolidados Estado de Resultados Al 31 de diciembre de 2021

cifras en dólares

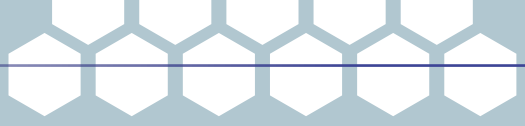
Estado	2019	2021	Análisis horizontal		Análisis vertical	
			Valores	Porcentaje	% 2019	% 2021
Ingresos	\$ 158'975.105,45	\$ 182'165.355,94	\$ 23'190.250,49	14,59 %	100 %	100 %
Gastos	\$ 45'947.737,27	\$ 54'490.740,17	\$ 8'543.002,90	18,59 %	28,90 %	29,91 %
Utilidad	\$ 113'027.368,18	\$ 127'674.615,77	\$ 14'647.247,59	12,96 %	71,10 %	70,09 %





Servicio de Cesantía
de la Policía Nacional

INFORME ECONÓMICO FINANCIERO
2019-2021



Servicio de Cesantía
de la Policía Nacional

www.cesantiapn.com.ec