

OFICIO No. 2017-202-FCPC-GG

Quito, noviembre 8 de 2017

Doctora
Mirian Muñoz Solano
COORDINADORA DE FONDOS COMPLEMENTARIOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO
DE SEGURIDAD SOCIAL "BIESS"
Ciudad

ASUNTO: Estados Financieros Fondo 18

De mi consideración:

Adjunto al presente remito a usted la información que a continuación se detalla, con corte al 31 de octubre de 2017 del Fondo Complementario Previsional Cerrado – FCPC para Jubilación Patronal de los Servidores de la Contraloría General del Estado:

- Carta de Ingreso a la Superintendencia de Bancos
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estado de Resultados
- Notas a los Estados Financieros
- Hoja de Observaciones

Con los sentimientos de consideración y estima, me suscribo de usted,

Atentamente,



Ing. Alexandra Herrera B.
GERENTE

Adjunto: Lo indicado

AHB/aaaj
2017-11-08



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO
08 NOV 2017 4:40
HORA
23313
EL FUNCIONARIO QUE RECIBE SIN ANEXOS ☐
CON ANEXOS ☐

OFICIO No. 2017-201-FCPC-GG

Quito, noviembre 8 de 2017

Economista

Mayra Alejandra Flores A.

INTENDENTE NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Ciudad

De mi consideración:

De conformidad con lo dispuesto en la norma establecida, adjunto al presente remito a usted los Estados Financieros con corte al 1 de octubre de 2017, los mismos que han sido generados del sistema contable de este Organismo, desglosados de la siguiente manera:

- a) Balance General Consolidado;
- b) Estado de Resultado Integral del período;
- c) Estado de cambios en el patrimonio;
- d) Estado de Flujo de Efectivo;
- e) Notas Explicativas;
- f) Formulario de información del Fondo; y,
- g) Ecuación Contable.

Atentamente,


Ing. Alexandra Herrera B.

GERENTE

Adjunto: Balance General
Estado de Resultados
Estado de cambios en el patrimonio
Estado de Flujo de Efectivo
Notas Explicativas
Formulario de información
Ecuación Contable

AHB/aaj
2017-11-08


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-60509-E
Fecha : 2017-11-08 15:30:33 GMT -05
Recibido por : Patricia Marianela Endara Gonzalez

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO -FCPC- PARA JUBILACION PATRONAL DE LOS SERVIDORES DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO	Nro. 18
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	31/10/2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	750
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	292
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	1,042
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	1,183
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	78,179.86
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Mayra Cifuentes Escarate
CORREO ELECTRÓNICO	contabilidad@fcpcjubilacion.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	0984617921
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Alexandra Herrera B.
CORREO ELECTRÓNICO	gerenciafcpcjubilacion.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	0983134909
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. Juan Montalvo E4-135 y Pasaje Enrique Vacas Galindo
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	2905278/2901721

MC

ECUACION CONTABLE

ECUACION CONTABLE								
ACTIVOS (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVO (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
17,046,068.99		344,537.65		17,916,506.85		(2,556,676.28)		2,030,776.07

17,390,606.64

17,390,606.64

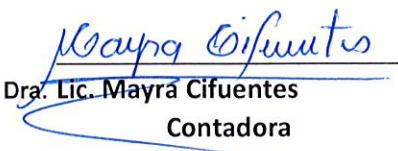
re

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO -FCPC- PARA JUBILACION PATRONAL DE
LOS SERVIDORES DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO**

DEMOSTRACION DE CUADRE BALANCE GENERAL AL 31 DE OCTUBRE 2017

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO	17,046,068.99
4	GASTOS	344,537.65
TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)		17,390,606.64
2	PASIVOS	17,916,506.85
3	PATRIMONIO	(2,556,676.28)
5	INGRESOS	2,030,776.07
TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)		17,390,606.64
TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)		17,390,606.64
TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)		17,390,606.64
DIFERENCIA		0.00


Ing. Alexandra Herrera B.
Gerente


Dra. Lic. Mayra Cifuentes
Contadora

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO - FCPC - PARA JUBILACIÓN PATRONAL DE LOS SERVIDORES DE LA
CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE OCTUBRE 2017**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD 3433

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		17,046,068.99
11	FONDOS DISPONIBLES	1	361,490.32
1101	CAJA		500.00
110110	Caja chica		500.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		360,990.32
110205	Bancos e instituciones financieras locales		360,990.32
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	7	14,212,262.08
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		2,181,682.05
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		8,121,087.07
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		2,438,640.46
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		972,829.85
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		177,337.74
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		136,897.67
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		5,770.47
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		59,603.86
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		997,624.29
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		4,929,818.88
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		941,063.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		240,788.45
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	8	(6,990,881.71)
139905	(Quirografarios)		(6,384,322.01)
139910	(Prendarios)		(148,516.69)
139915	(Hipotecarios)		(458,043.01)
14	CUENTAS POR COBRAR	9	1,971,711.15
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,521,492.54
140205	Intereses por préstamos quirografarios		1,219,440.19
140210	Intereses por préstamos prendarios		26,942.40
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		275,109.95
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	10	29,788.14
140305	Préstamos		27,497.62
140310	Anticipos de sueldos		2,290.52
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	11	1,492,569.68
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		1,492,569.68
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	12	420,430.47
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		414,870.47
149090	Otros		5,560.00
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		(1,492,569.68)
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		499,317.14
1601	BIENES INMUEBLES		481,237.99
160105	Terrenos		413,249.15
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		67,988.84
1602	BIENES MUEBLES		84,135.59
160205	Muebles y enseres		16,913.54
160210	Equipo de oficina		10,904.79
160215	Equipo de computación		56,317.26
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		(66,056.44)
169910	(Muebles y enseres)		(12,023.56)
169915	(Equipo de oficina)		(4,404.55)
169920	(Equipo de computación)		(32,830.01)
169990	(Otros)		(16,798.32)
19	OTROS ACTIVOS	15	1,288.30
1902	GASTOS DIFERIDOS		1,288.30
190205	Licencias y programas de computación		2,318.76
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		(1,030.46)
2	PASIVOS	16	17,916,506.85
21	CUENTA INDIVIDUAL		15,092,373.56
2102	JUBILACIÓN		15,092,373.56
210205	Aportes personales		9,904,119.12
210210	Aportes patronales		4,855,647.40
210215	Aporte adicional personal		332,607.04
23	CUENTAS POR PAGAR	18	2,624,097.63
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		2,611,914.05
230110	Jubilación		2,611,914.05
2304	IMPUESTOS Y TASAS		1,370.08
230410	Retenciones IVA		631.66
230490	Otros		738.42
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	19	10,813.50
25	OBLIGACIONES PATRONALES		60,792.13
2502	BENEFICIOS SOCIALES		57,596.07
2503	APORTES Y RETENCIONES IEES		3,086.47
2504	FONDO DE RESERVA		109.59
29	OTROS PASIVOS	21	139,243.53

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO - FCPC- PARA JUBILACIÓN PATRONAL DE LOS SERVIDORES DE LA
CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE OCTUBRE 2017**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD 3433

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		13,787.81
2990	OTROS		125,455.72
299090	Varios		125,455.72
3	PATRIMONIO	22	(2,556,676.28)
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		158,461.60
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		158,461.60
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	23	698,110.92
3302	JUBILACIÓN		698,110.92
34	RESULTADOS	24	(3,413,248.80)
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		(3,413,248.80)


ING. ALEXANDRA HERRERA B.
REPRESENTANTE LEGAL

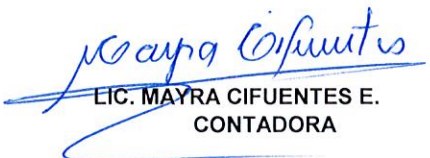

LIC. MAYRA CIFUENTES E.
CONTADORA

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO - FCPC- PARA JUBILACIÓN PATRONAL DE LOS SERVIDORES DE LA
CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE OCTUBRE 2017**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD 3433

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS	25	344,537.65
43	GASTOS DE PERSONAL		124,748.93
4301	GASTOS DEL PERSONAL		124,748.93
430105	Remuneraciones o salario		68,635.23
430115	Décimos sueldos		7,427.48
430120	Aporte Patronal		9,231.00
430125	Fondo de reserva		5,122.34
430130	Jubilación patronal		5,998.91
430135	Por desahucio o despido		17,863.09
430140	Uniformes		2,520.00
430190	Otros		7,950.88
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	28	86,887.85
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		6,479.45
440105	Servicios básicos		5,542.67
440190	Otros servicios generales		936.78
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		614.01
440205	Pasajes en el interior		614.01
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		47,458.98
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		132.09
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		3,354.11
440390	Otras		43,972.78
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		29,288.17
440515	Servicios profesionales		29,288.17
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		3,047.24
440605	Material de Oficina		2,477.24
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		570.00
45	GASTOS FINANCIEROS	29	6,284.92
4502	COSTOS FINANCIEROS		2,452.62
450210	Gastos bancarios		2,452.62
4504	GASTO POR TASA ADMINISTRACION PAGADA AL BIES		3,812.30
46	GASTOS NO OPERATIVOS	30	12,444.76
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		12,444.76
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		12,444.76
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	31	113,181.08
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		17,218.96
470115	Depreciación muebles y enseres		1,409.47
470120	Depreciación equipos de oficina		900.35
470125	Depreciación equipos de computación		14,909.14
4702	AMORTIZACIONES		1,030.46
470210	Gastos anticipados		1,030.46
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		94,931.66
470405	Por préstamos quirografarios		72,419.87
470410	Por préstamos prendarios		3,103.48
470415	Por préstamos hipotecarios		19,408.31
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	32	1,010.11
4801	SEGUROS		1,010.11
5	INGRESOS	33	2,030,776.07
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		1,498,032.63
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		8,340.00
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		8,340.00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,489,692.63
510205	Quirografarios		1,052,972.05
510210	Prendarios		30,209.43
510215	Hipotecarios		406,511.15
53	OTROS INGRESOS		532,743.44
5390	INGRESOS VARIOS		532,743.44
539005	Reversión de provisiones		423,783.08
539090	Otros ingresos		108,960.36
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		47,750,505.79
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		47,750,505.79
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		(47,750,505.79)
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		(47,750,505.79)


ING. ALEXANDRA HERRERA B.
REPRESENTANTE LEGAL


LIC. MAYRA CIFUENTES E.
CONTADORA

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORTADOS AL 31 DE OCTUBRE 2017

NOTA 1: ESTADOS FINANCIEROS

REFERENCIA PARA LA BASE LEGAL

LEY DE SEGURIDAD SOCIAL

“Art.220.- De la Formación de los fondos complementarios. - Los afiliados al IESS, independientemente de su nivel de ingresos podrán efectuar ahorros voluntarios para mejorar la cuantía o las condiciones de las prestaciones correspondientes al Seguro General Obligatorio o a proteger contingencias de seguridad no cubiertas por éste.”.

REVELACIONES GENERALES

Mediante Resolución SBS-2005-0324 de 15 de junio de 2005, publicada en el Registro Oficial No. 52 de 4 de julio de 2005, el Fondo Privado de Jubilación Patronal de los Servidores de la Contraloría General del Estado, se transformó en “Fondo Complementario Previsional Cerrado – FCPC para Jubilación Patronal de los Servidores de la Contraloría General del Estado”, con patrimonio autónomo, diferente e independiente del patrimonio de la Contraloría General de Estado, de carácter privado, de beneficio social y sin fines de lucro, capaz de adquirir derechos y contraer obligaciones así como para gobernarse por sí mismo, regulado por sus propios estatutos, reglamentos y otras normas que le fueren aplicables; y, se constituye a partir de la relación laboral de los servidores o partícipes con la Contraloría General del Estado.

El Fondo Complementario Previsional Cerrado –FCPC- para Jubilación Patronal de los Servidores de la Contraloría General del Estado es administrado bajo el régimen de beneficio definido con un sistema de financiamiento de reparto o capitalización.

La Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, con fecha 9 de julio de 2013 emitió la Resolución Nro. SBS-2013-504 de 9 de julio de 2013, publicada en el R.O. No. 53 de 7 de agosto de 2013, “*Normas para la Constitución, Registro, Organización, Funcionamiento y Liquidación de los Fondos Complementarios Previsionales*”. En el Art. 14 de la Sección III “Del Régimen de Administración” establece que: “*Los fondos complementarios previsionales cerrados se administran bajo del régimen de capitalización individual en el que el saldo a favor de cada partícipe se lleva en un registro contable individualizado, en el que conste claramente identificados los aportes personales, patronales, voluntarios, así como sus respectivos rendimientos, y , en general cualquier hecho contable o movimiento que afecte a los recursos de dicha cuenta individual.*”

Así mismo, mediante Resolución No. SBS-2013-507 de 11 de julio de 2013, expide el Catálogo de Cuentas de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados para su uso obligatorio a partir del 1 de enero del 2014.

El 7 de septiembre de 2016, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, conoce, aprueba y resuelve expedir las Normas que Regulan la Constitución, Registro, Organización, Funcionamiento y Liquidación de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados mediante Resolución No. 280-2016-F, misma que será aplicada en todos los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, a partir de esta fecha. (Quedando derogada la Resolución 122-2015-F emitida el 31 de agosto del 2015).

Con fecha 3 de diciembre del 2015 el Fondo Complementario Previsional Cerrado –FCPC- para Jubilación Patronal de los Servidores de la Contraloría General del Estado, pasó a la Administración del BIESS.

PRINCIPALES PRÁCTICAS Y POLÍTICAS CONTABLES

Los Estados Financieros básicos del Fondo Complementario Previsional Cerrado – FCPC para Jubilación Patronal de los Servidores de la Contraloría General del Estado, están compuestos de la siguiente forma:

- Balance General
- Estado de resultados
- Estado de Flujos Efectivo
- Estado de cambios en el Patrimonio; y
- Políticas y notas explicativas.

Los Estados Financieros se presenta en dólares de los Estados Unidos de América, unidad monetaria utilizada en la República del Ecuador.

Los Estados Financieros, han sido preparados conforme a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC); Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF'S), los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) y demás normas técnicas de general aceptación en la profesión contable.

Se observa el principio del Devengado o Acumulación, bajo el cual los ingresos y los gastos, deben ser registrados en el período que se generen u ocurran, aun cuando los valores no se hubiesen recibido o los pagos estén pendientes de realizarse o no se haya efectivizado en su totalidad.

Los Estados Financieros preparados sobre la base del principio del Devengado, nos permiten tener información de las transacciones pasadas relativas al pago y recepción de efectivo, así como de las obligaciones a pagar en el futuro y de los recursos que están por recibirse.

Al cierre del ejercicio se implementó el nuevo Plan de Cuentas sustentado en el Catálogo Único de Cuentas emitido por la Superintendencia de Bancos y Seguros para los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados.

Durante el año 2015 se ha realizado la provisión por la calificación de cartera vencida de acuerdo a la Resolución SBS-2014-740 emitida con fecha 2 de septiembre del 2014.

El FCPC está clasificado dentro de las Instituciones sin fines de lucro, por dicha condición anualmente transfiere el resultado de la gestión al Patrimonio Institucional, ya que sus fines son específicos y solamente se invierte directamente en ellos.

Se contrata al Consorcio Jurídico Argue para realizar las demandas de la cartera con morosidad,

Se mantiene el banco Pacifico como cuenta para transferencias de los pagos o descuentos efectuados a los funcionarios de la Contraloría General del Estado.

ACTIVOS

NOTA 1: FONDOS DISPONIBLES

Reflejan recursos mantenidos en las cuentas corrientes de los bancos Pacífico y Pichincha

BANCO PICHINCHA CTA. CTE. 3041813204	10,380.81
BANCO DEL PACIFICO CTA. CTE. 0768594-7	350,609.51
CAJA CHICA	500.00
TOTAL.....	\$ 361,490.32

El valor de la caja chica se encuentra distribuido de la siguiente manera:

CAJA CHICA QUITO (Sra. Inés Luque)	300.00
CAHA CHICA TONSUPA (Sr. Diego Pata)	200.00
TOTAL.....	\$ 500.00

NOTA 2: INVERSIONES NO PRIVATIVAS

El Fondo no ha realizado inversiones no privativas.

NOTA 7: INVERSIONES PRIVATIVAS

Se registran en esta cuenta todas aquellas operaciones crediticias, que han sido solicitadas por sus afiliados (funcionarios y empleados de la Contraloría General del Estado), pensionistas, empleados del Fondo de Jubilación Patronal y gremios de la Institución, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento de Préstamos y sus reformas aprobadas por el Consejo de Administración del FCPC, siendo su última reforma el 8 de octubre de 2015.

A partir de julio se concede préstamos por el valor del 60% de la cuenta individual, especialmente a los partícipes de no han obtenido préstamos.

De acuerdo al reglamento antes señalado, los préstamos se clasifican de la siguiente manera:

- Por su destino

Para consumo: Constituido y clasificado de acuerdo a la información de la Superintendencia de Bancos en préstamos Quirografarios.

- a) Extraordinarios

Hipotecarios, Constituidos para:

- a) Adquisición de vivienda o hipoteca del bien inmueble

La Cartera de préstamos está de la siguiente manera:

Préstamos a Corto Plazo: Se conceden bajo la modalidad de amortización gradual con 12 dividendos por año, con un interés nominal que se cobra sobre la parte adeudada del capital (salvos del préstamo), y conforme a la tabla de amortización.

Préstamos Hipotecarios:

El Reglamento de Concesión de préstamos indica a) Adquisición de vivienda o hipoteca de un bien inmueble hasta el 70% del valor del avalúo realizado por un perito profesional calificado y designado exclusivamente por el Fondo, por un monto mínimo de veinte mil dólares y un máximo de setenta mil dólares, a pagarse en el plazo de hasta veinticinco años.

Las políticas para la concesión de préstamos están contenidas en el Reglamento para la Concesión de Créditos, en el que se detallan todos aquellos principios, bases y fundamentos sobre los que se instrumentan las operaciones.

Se abre las operaciones de crédito de acuerdo al instructivo emitido por el Biess.

Los saldos que se reflejan en el Estado Financiero están compuestos de la siguiente forma:

CARTERA DE CRÉDITO					
DETALLE	No. De Créditos	VALOR	(-) Provisión Inv. Privativas	Total Cartera	Relación al total de préstamos
QUIROGRAFARIOS	942	13,714,239.43	(6,384,322.01)	7,329,917.42	65%
PRENDARIOS	32	379,609.74	(148,516.69)	231,093.05	2%
HIPOTECARIOS	209	7,109,294.62	(458,043.01)	6,651,251.61	34%
Total	1,183	21,203,143.79	(6,990,881.71)	14,212,262.08	100%

NOTA 8: PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

La calificación y provisión de la cartera vencida, se realiza de acuerdo a la Resolución No. SBS-2014-740 de partícipes y ex partícipes morosos, la calificación se realiza de manera mensual y es como sigue:

PROVISIÓN INV. PRIVATIVAS A OCT. 2017			
	PROVISIÓN ACU. SEP 2017	PROVISIÓN ACU. OCT. 2017	DIFERENCIA
QUIROGRAFARIOS	6,292,223.98	6,384,322.01	(92,098.03)
PRENDARIOS	145,413.21	148,516.69	(3,103.48)
HIPOTECARIOS	438,634.70	458,043.01	(19,408.31)
TOTAL	6,876,271.89	6,990,881.71	(114,609.82)

NOTA 9: CUENTAS POR COBRAR

CUENTAS POR COBRAR	
INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	1,521,493
CUENTAS POR COBRAR PERSONAL	29,788
INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	1,492,570
CUENTAS POR COBRAR VARIAS	420,430
(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	(1,492,570)
TOTAL.....	\$ 1,971,711

NOTA 10: CUENTAS POR COBRAR PERSONAL.

El Fondo concede los préstamos y anticipos al personal de acuerdo al **Reglamento para Anticipo de Sueldos y Concesión de Préstamos al Personal del Fondo**, aprobado en sesión ordinaria por el Consejo de Administración del Fondo el 6 de abril del 2010.

Al momento se actúa de acuerdo a las disposiciones dadas en la Resolución No. 280-2016-F.

NOTA 11: INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS

DERECHOS FIDUCIARIOS

Este grupo de cuentas está conformado por inversiones financieras a largo plazo, que fueron colocadas en la Sociedad Financiera Principal, que se encuentra en proceso de liquidación y en el Fideicomiso Interibis; estas inversiones se encuentran provisionadas en su totalidad.

- De la inversión en la Sociedad Financiera Principal, existe la copia simple de la escritura de un terreno, dado en Dación en pago, en la que consta el porcentaje asignado al Fondo, celebrado ante el Notario Vigésimo Séptimo del Cantón Quito Dr. Fernando Polo Elmir de 30 de marzo del año 2000.

- La inversión efectuada por el Fondo en el Fideicomiso Interibis, más los respectivos intereses que representan a la fecha valores de \$ 1.400.00.00 y \$ 82.464.94; están totalmente amortizados.

Esta inversión se encuentra con demanda legal. El Juez Décimo Segundo de lo Civil de Pichincha, con fecha 25 de noviembre de 2011, emitió sentencia en primera instancia, por lo que el Abogado Patrocinador contratado por el Fondo, Dr. Rafael Borja Martínez, presentó el Recurso de Apelación, el mismo fue remitido a la Corte Provincial de Pichincha, Primera Sala de lo Civil, Mercantil, Inquilinato y Materias Residuales.

Se mantienen los valores en balance hasta la liquidación y pronunciamiento del juicio.

NOTA 12: CUENTAS POR COBRAR VARIAS USD\$420.430.

Seguros por cobrar a partícipes, diferencias seguros, demandas, convenios de pago que se realizaron con los partícipes.

NOTA 15: OTROS ACTIVOS.

Se encuentran los gastos diferidos por Licencias y programas de computación que a la fecha se tiene un saldo de USD\$1.288.30

PASIVOS

NOTA 16: CUENTA INDIVIDUAL.

Se ha registrado los rendimientos financieros de los aportes personales de acuerdo al Informe Actuarial y la Aprobación de la Asamblea general de Representante del Fondo de Jubilación Patronal de los Servidores de la Contraloría General del Estado.

A partir de septiembre del 2014 se ha procedido a la liquidación de las cuentas individuales tanto de los pensionistas como de funcionarios que han cesado en sus funciones con sus respectivos rendimientos.

A la presente fecha se cancela a 292 partícipes los mismos que vienen recibiendo la devolución de sus cuentas individuales de manera mensual.

NOTA 18: CUENTAS POR PAGAR.

CUENTAS POR PAGAR	
PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	2,611,914.05 (a)
IMPUESTOS Y TASAS	1,370.08
TASA ADMINISTRACIÓN BIESS	10,813.50
TOTAL.....	2,624,097.63

- a) Corresponden a valores que se entregan por falta de liquidez de manera mensual a ex partícipes que se han jubilado y se han desafiliado, tanto sus aportes como sus rendimientos.

NOTA 19: CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACIÓN BIESS. USD\$10.813.50

A pesar de que el Fondo en el año 2016 no tuvo rendimientos, y en el año 2017 tuvo pérdida, por disposición de gerencia, en este año 2017, se ha venido provisionando de acuerdo a los porcentajes de la Resolución SB-2017-082 y de acuerdo al rendimiento mensual que el Fondo ha obtenido en este período, llegando a este mes de octubre al valor de USD\$ 10.813.50.

NOTA 21: OTROS PASIVOS.

OTROS PASIVOS	
JUBILACION PATRONAL EMPLEADOS	13,787.81 (a)
DEPOSITOS POR IDENTIFICAR	33,146.72 (b)
SEGUROS POR PAGAR	61,646.40 (c)
HONORARIOS ABOGADOS POR PAGAR	26,774.28 (d)
OTROS POR PAGAR	3,887.92 (e)
TOTAL.....	139,243.13

- a) Una de las obligaciones patronales es la jubilación patronal, mismo que se registra en base al estudio actuarial realizado por la firma VOLRISK SOLUCIONES ACTUARIALES, mismo que incluye todos los empleados estudio que está de acuerdo a la NIC 19, Código del Trabajo y al Art. 28 numeral f) del Reglamento del Régimen Tributario.
- b) Depósitos que han depositado los partícipes desde el año 2013 y no han notificado al Fondo, esta cuenta se encuentra en estudio para depurarle.
- c) Seguros por pagar por seguro vehicular, Seguro de incendios, Seguro de Vida y Seguro de Desgravamen con Ecuatoriano Suiza, Seguros Sucre, Seguros Privilegio e Interoceánica Cia. A.
- d) Honorarios profesionales al Consorcio Jurídico Argue por demandas judiciales.
- e) Diferencias en Seguros, y servicios por pagar.

NOTA 22: PATRIMONIO

El patrimonio consta por las cuentas de Superávit por Valuación de Propiedades. Aportes Restringidos y el resultado del período.

PATRIMONIO	
SUPERAVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	158,461.60
OTROS APORTES RESTRINGIDOS	698,110.92
PÉRDIDA AÑO 2016	(3,413,248.80)
TOTAL.....	(2,556,676.28)

NOTA 23: OTROS APORTES RESTRINGIDOS USD\$ 698.110.92

Se establece una reserva de contingencia una vez que se ha migrado a cuentas individuales como reserva de contingencia.

NOTA 24: RESULTADOS.

En esta cuenta se encuentra el valor de USD\$ 3.413.248.80 resultado de la pérdida obtenida en el año 2016, cuenta que se encuentra de depuración.

GASTOS**NOTA 25: GASTOS.**

Se encuentran registrados en todos los gastos operacionales acumulados en el período, como consecuencia del normal desenvolvimiento de las actividades administrativas, financieras y operativas del Fondo Complementario Previsional Cerrado –FCPC.

GASTOS	
GASTOS DE PERSONAL	124,748.93
GASTO POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	86,887.85
GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	6,264.92
GASTOS NO OPERATIVOS	12,444.76
DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	113,181.08
OTROS GASTOS Y PERDIDAS	1,010.11
TOTAL.....	344,537.65

NOTA 27: GASTOS DE PERSONAL.

Corresponde a sueldos de 6 trabajadores en relación de dependencia así como todos los beneficios sociales, décima tercera y cuarta remuneración, fondos de reserva, aportes patronales al IESS, vacaciones.

GASTOS DE PERSONAL	
REMUNERACIONES O SALARIO	68,635.23
DÉCIMOS SUELDOS	7,427.48
APORTE PATRONAL	9,231.00
FONDOS DE RESERVA	5,122.34
JUBILACIÓN PATRONAL	5,998.91 (a)
POR DESAHUCIO O DESPIDO	17,863.09 (b)
UNIFORMES	2,520.00
OTROS	7,950.88 (c)
TOTAL.....	124,748.93

- a) Valor de acuerdo a Estudio actuarial realizado por la firma VOLRISK Soluciones Actuariales.

NOTA 28: GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO.

GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	
SERVICIOS PÚBLICOS GENERALES	6,479.45
TRASLADOS VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS	614.01
INSTALACIONES MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	47,458.98 (a)
HONORARIOS PROFESIONALES	29,288.17 (b)
BIENES DE USO U CONSUMO CORRIENTE	3,047.24
TOTAL.....	86,887.85

- a) Se realiza el mantenimiento de equipos, oficina y se encuentra también el mantenimiento de las instalaciones de Tonsupa.
- b) Valores pagados por honorarios de Contrato de Mandato Gerencia del Fondo, honorarios a consorcio Jurídico Argue, honorarios por Auditoría Externa, contratos Tonsupa y honorarios Contadora Externa.

NOTA 29: GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS.

GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	
COSTOS FINANCIEROS	2,452.62
GASTOS FINANCIEROS- GASTOS POR TASA ADMINISTRACIÓN BIESS	3,812.30
TOTAL.....	6,264.92

El gasto por tasa Administración BIESS, por disposición de gerencia, se provisiona este año 2017 de acuerdo al resultado positivo mensual que el Fondo ha obtenido, dado que en el año 2015 no se tuvo rendimiento ni pérdida y en el año 2016 se obtuvo pérdida.

NOTA 30: GASTOS NO OPERATIVOS.

GASTOS NO OPERATIVOS	
IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES	12,444.76
TOTAL.....	12,444.76

Valor cancelado a la Superintendencia de Bancos por contribución del año 2017.

NOTA 31: DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES.

DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	
GASTO POR DEPRECIACIÓN	17,218.96
AMORTIZACIONES	1,030.46
PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	94,931.66
TOTAL.....	113,181.08

La depreciación y la amortización de bienes muebles, se registra de forma mensual. En este mes de octubre, por la calificación de la cartera, se registró al gasto el valor de USD\$94.931.66.

NOTA 32: OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS.USD\$ 1.040.11

Corresponde a seguros pagados de incendio y robo de la oficina donde se desarrollan las labores del Fondo.

INGRESOS

NOTA 33: INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS.

INGRESOS	
POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	8,340.00
POR INVERSIONES PRIVATIVAS	1,489,692.63
OTROS INGRESOS	532,743.44
TOTAL.....	2,030,776.07

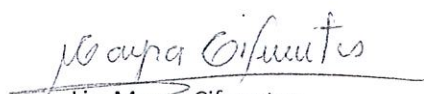
Valores que han ingresado al Fondo por un total bruto de USD\$ 2.30.776.07 por inversiones privativas, inversiones no privativas, arriendos, reversión de provisiones privativas, reversión de provisiones de personal y ajustes de cuentas entre otros.

NOTA 34: POR INVERSIONES PRIVATIVAS.

Ingreso por interés ganado por inversiones privativas que el Fondo ha generado por préstamos otorgados a sus partícipes.

NOTA 35: CUENTAS DE ORDEN USD\$ 47.750.505.79.

Corresponde a pagarés, escrituras, y prendas que los partícipes que se han hecho acreedores a los préstamos que el Fondo otorga, como garantía de sus deudas.


Lic. Mayra Cifuentes
CONTADORA GENERAL

HOJA DE OBSERVACIONES

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO -FCPC- PARA JUBILACION PATRONAL DE LOS SERVIDORES DE LA
CENTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

NÚMERO DEL FCPC 18

ACTIVO					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 16,983,318.22	\$ 17,046,068.99	\$ 62,750.77	RECUPERACIÓN INVERSIONES PRIVATIVAS	DEMANDAS JUDICIALES
UTILIDAD					
MES	AGOSTO	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 1,758,769.46	\$ 2,030,776.07	\$ 272,006.61	GESTION DE COBRO	DEMANDAS JUDICIALES
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 15,232,923.50	\$ 15,092,373.56	\$ (140,549.94)	LIQUIDACIONES DE PARTICIPES	VISITAS PARA CAPTAR PARTICIPES
GASTO					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 168,727.36	\$ 344,537.65	\$ 175,810.29	GASTO NORMAL DEL FONDO, AJUSTES CUENTAS, PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS	DEMANDAS JUDICIALES
INGRESO					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 1,927,496.82	\$ 2,030,776.07	\$ 103,279.25	REVERSION DE PROVISIONES PERSONAL POR RENUNCIA VOLUNTARIA Y JUSTE DE CUENTAS CONTABLES.	COBRANZAS JUDICIALES

Mayra Cifuentes

Elaborado por: Lic. Mayra Cifuentes

Revisado por: Ing. Alexandra Herrera B.