

OFICIO No. 177-2018-FCPC-GG

Quito,

Ingeniero
Christian Gamboa Cárdenas
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 30 de junio de 2018 del Fondo de Jubilación de la Contraloría General del Estado - FCPC:

- Identificación del fondo para ingreso al sistema Quipux
- Oficio de Ingreso al BIESS
- Oficio 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
- Acta del informe del Comité de Calificación y Evaluación de la Cartera con corte al 30 de junio de 2018;
- Resumen de Calificación de Inversiones Privativas y Constitución correspondiente al segundo trimestre de 2018

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

Atentamente,

Ingr. Alexandra Herrera B.

GERENTE

Adjunto: Lo indicado

Cx: Contraloría General del Estado 1711110419

MAIL: gerencia@fcpcjubilacion.com.ec

CELULAR No.: 0983134909

MET/dba
2018-07-09



BANCO DEL IESS

VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

10 JUL 2018

13:58
HORA

FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS
CON ANEXOS

ESTADOS FINANCIEROS MES JUNIO

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO FCPC (18)

RUC: 1791746112001

Atención:

Ingeniero

Christian Gamboa Cárdenas

Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

OFICIO No. 176-2018-FCPC-GG

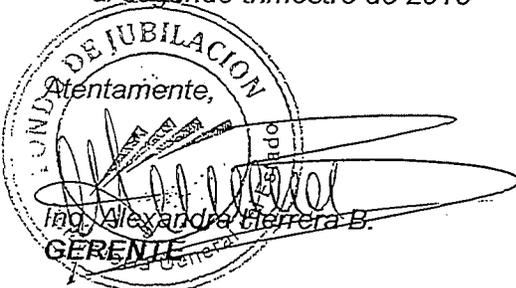
Quito, 09 JUL 2018

Doctor
Paul Auz Jarrín
**INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL
DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL (E)
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 30 de junio de 2018, 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;
- g) Ecuación Contable;
- h) Ficha de partícipes;
- i) Acta del informe del Comité de Calificación y Evaluación de la Cartera con corte al 30 de junio de 2018;
- j) Resumen de Calificación de Inversiones Privativas y Constitución correspondiente al segundo trimestre de 2018



Adjunto: Balance General
Estado de Resultados
Estado de cambios en el patrimonio
Estado de Flujo de Efectivo
Notas Explicativas
Formulario de información
Ecuación Contable
Ficha de partícipes
Acta del informe del Comité de Calificación y Evaluación de la Cartera con corte al 30 de junio de 2018
Resumen de Calificación de Inversiones Privativas y Constitución correspondiente al segundo trimestre de 2018



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2018-32286-E
Fecha : 2018-07-09 15:58:37 GMT -05
Recibido por : María Alejandra Berzazueta Subía

NOMBRE DEL FONDO:

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA
GENERAL DEL ESTADO FCPC

MES Y AÑO DE LA INFORMACION:

junio-18

NUMERO DE PARTICIPES ACTIVOS A FIN DE MES	735
NUMERO DE PARTICIPES PASIVOS A FIN DE MES	193
NUMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CREDITO (S)	850
VALOR PLANILLAS EMITIDA POR CARTERA (CAPITAL)	145.664
VALOR PLANILLAS EMITIDA POR CARTERA (INTERESES)	0,00
NUMERO DE BENEFICIARIOS POR PENSIONES*	0
PROMEDIO DE LA PENSION PAGADA*	0
VALOR PLANILLA EMITIDA POR APORTES	39.958,95
VALOR TOTAL DE LAS PENSIONES PAGADAS*	0,00

INFORMACION ADICIONAL:

NOMBRE DEL CONTADOR/A	María Elizabeth Terán Burneo
CORREO ELECTRONICO	contabilidad@fcpccesantiacge.com
NOMBRE DEL GERENTE	ALEXANDRA HERRERA BENALCAZAR
CORREO ELECTRONICO	gerencia@fcpccesantiacge.com
NOMBRE PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACION	
CORREO ELECTRONICO	
DIRECCION COMPLETA DEL FONDO COMPLEMENTARIO	Av. Juan Montalvo E4-135 y Pasaje Enrique Vacas Galindo
TELEFONOS DEL FONDO COMPLEMENTARIO	2905278 - 2901721

NOTA:

El número de participantes beneficiarios de créditos se determinará: si un participante tiene un crédito hipotecario, un prendario o un quirografario corresponde a un solo participante independiente que tiene diferentes créditos.
* Los Fondos de Cesantía no considerar los datos de pensiones.

Elaborado: Dirección de Auditoría de Fondos Complementarios.

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC
ECUACION CONTABLE
AL 30 DE JUNIO DEL 2018

ECUACION CONTABLE								
ACTIVOS (1)		GASTOS (4)		PASIVO (2)		PATRIMONIO (3)		INGRESOS (5)
16.160.796,07	+	1.479.021,03	=	18.612.034,00	+	-2.384.451,86	+	1.412.234,96
17.639.817,10				17.639.817,10				

**FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO,
FCPC**

**DEMOSTRACIÓN CUADRE BALANCE GENERAL
ECUACION CONTABLE
AL 30 DE JUNIO DE 2018**

GRUPO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVO	16.160.796,07
4	GASTOS	1.479.021,03
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	17.639.817,10
2	PASIVOS	18.612.034,00
3	PATRIMONIO	-2.384.451,86
5	INGRESOS	1.412.234,96
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3+ GRUPO 5)	17.639.817,10
	TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 - GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5	0,00


 Ing. Alexandra Herrera B.
REPRESENTANTE LEGAL


 Ing. Com. María Elizabeth Terán B.
CONTADORA GENERAL

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DEL 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		16.160.796,07
11	FONDOS DISPONIBLES	1	804.391,43
1101	CAJA		500,00
110105	Efectivo		0,00
110110	Caja chica		500,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		803.891,43
110205	Bancos e instituciones financieras locales		803.891,43
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0,00
110215	Remesas en tránsito		0,00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
120105	Certificados de depósito		0,00
120110	Pólizas de acumulación		0,00
120115	Valores de titularización		0,00
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		0,00
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		0,00
120130	Reportos financieros		0,00
120135	Reporto bursátil		0,00
120190	Otras		0,00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
120205	Valores de titularización		0,00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0,00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0,00
120220	Reportos bursátiles		0,00
120290	Otras		0,00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
120305	Certificados de depósito		0,00
120310	Pólizas de acumulación		0,00
120315	Valores de titularización		0,00
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		0,00
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		0,00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
120405	Valores de titularización		0,00
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		0,00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0,00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
120505	Valores de titularización		0,00
120510	Acciones		0,00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
120605	Valores de titularización		0,00
120610	Acciones		0,00
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0,00
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		0,00
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		0,00
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		0,00
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		0,00
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		0,00
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		0,00

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DEL 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
129990	(Provisión general)		0,00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	2	12.789.815,62
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1.876.137,02
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		8.084.989,48
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		2.690.242,84
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		1.045.704,83
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		134.543,21
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		132.303,88
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		3.648,31
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		61.734,41
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		906.607,33
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		4.806.346,53
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		746.910,53
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		260.703,09
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	3	-7.960.055,84
139905	(Quirografarios)		-6.052.666,61
139910	(Prendarios)		-465.954,32
139915	(Hipotecarios)		-1.441.434,91
139990	(Provisión general)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR	4	1.953.876,43
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	5	1.761.106,78
140205	Intereses por préstamos quirografarios		1.414.657,28
140210	Intereses por préstamos prendarios		27.653,39
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		318.796,11
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	6	13.912,36
140305	Préstamos		12.617,92
140310	Anticipos de sueldos		1.294,44
140390	Otros conceptos		0,00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	7	1.492.569,68
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		1.492.569,68
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
1405	PLANILLAS EMITIDAS		0,00
140505	Aportes		0,00
140510	Préstamos		0,00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	8	178.857,29
149005	Cheques protestados y rechazados		0,00
149010	Arrendatarios		0,00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		173.071,59
149090	Otros		5.785,70

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DEL 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	9	-1.492.569,68
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		-1.492.569,68
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		0,00
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		0,00
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		0,00
149990	(Provisión general)		0,00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
150105	Terrenos para urbanizar		0,00
150110	Terrenos para edificar		0,00
150115	Obras de urbanización		0,00
150120	Obras de edificación		0,00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0,00
150210	Inmuebles para arrendar		0,00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0,00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0,00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	10	611.939,57
1601	BIENES INMUEBLES		580.243,26
160105	Terrenos		277.020,00
160110	Edificios		303.223,26
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0,00
1602	BIENES MUEBLES		99.319,27
160205	Muebles y enseres		16.913,54
160210	Equipo de oficina		18.873,43
160215	Equipo de computación		63.532,30
160220	Vehículos		0,00
160290	Otros		0,00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-67.622,96
169905	(Edificios)		0,00
169910	(Muebles y enseres)		-12.538,80
169915	(Equipo de oficina)		-5.077,91
169920	(Equipo de computacion)		-50.006,25
169925	(Vehiculos)		0,00
169990	(Otros)		0,00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
1701	TERRENOS		0,00
1702	EDIFICIOS		0,00
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0,00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0,00
1705	TÍTULOS VALORES		0,00
1790	OTROS		0,00
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		0,00
179905	(Edificios)		0,00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0,00
179915	(Unidades de transporte)		0,00
179920	(Títulos valores)		0,00
179990	(Otros)		0,00
19	OTROS ACTIVOS	11	773,02

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DEL 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
1901	PAGOS ANTICIPADOS		0,00
190105	Anticipos a Contratistas		0,00
190110	Anticipos a Proveedores		0,00
190115	Arriendos		0,00
190120	Seguros		0,00
190190	Otros		0,00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0,00
1902	GASTOS DIFERIDOS		773,02
190205	Licencias y programas de computación		2.318,76
190210	Gastos de adecuación		0,00
190290	Otros		0,00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-1.545,74
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
190305	Inversiones no privativas		0,00
190310	Inversiones privativas		0,00
190315	Proyectos inmobiliarios		0,00
190320	Proyectos terminados		0,00
190325	Propiedad y equipo		0,00
190330	Fideicomisos de administración		0,00
190335	Fideicomisos en garantía		0,00
1990	OTROS		0,00
199005	Faltantes de caja		0,00
199090	Otros activos		0,00
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		0,00
199905	(Derechos fiduciarios)		0,00
199990	(Otros)		0,00
2	PASIVOS		18.612.034,00
21	CUENTA INDIVIDUAL	12	16.974.372,24
2101	CESANTÍA		0,00
210105	Aportes personales		0,00
210110	Aportes patronales		0,00
210115	Aporte personal adicional		0,00
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		0,00
2102	JUBILACIÓN		16.974.372,24
210205	Aportes personales		10.871.512,70
210210	Aportes patronales		5.231.895,78
210215	Aporte adicional personal		323.054,26
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		547.909,50
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		0,00
22	BENEFICIO DEFINIDO		0,00
2201	CESANTÍA		0,00
220105	Aportes personales		0,00
220110	Aportes patronales		0,00
220115	Aporte personal adicional		0,00
2202	JUBILACIÓN		0,00
220205	Aportes personales		0,00
220210	Aportes patronales		0,00
220215	Aporte personal adicional		0,00
23	CUENTAS POR PAGAR		1.573.248,61

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DEL 2018

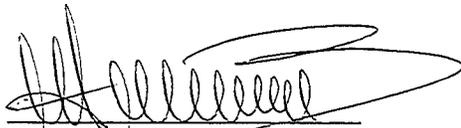
CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	13	1.405.165,45
230105	Cesantía		0,00
230110	Jubilación		1.405.165,45
230115	Otras prestaciones		0,00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		-0,03
230205	Aportes		0,00
230210	Préstamos		-0,03
2303	CONTRIBUCIONES		0,00
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0,00
230390	Otros		0,00
2304	IMPUESTOS Y TASAS	14	2.480,54
230405	Impuestos municipales		0,00
230410	Retenciones IVA		432,73
230490	Otros		2.047,81
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	15	17.932,23
230501	Tasa de Administración BIESS		17.932,23
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	16	147.670,42
239005	Intereses por pagar		0,00
239010	Proveedores		0,00
239015	Honorarios por pagar		0,00
239020	Servicios básicos por pagar		0,00
239025	Dietas		0,00
239030	Cheques girados no cobrados		0,00
239090	Otras cuentas por pagar		147.670,42
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0,00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0,00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		0,00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0,00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0,00
25	OBLIGACIONES PATRONALES	17	50.282,05
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		47.136,64
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		3.036,47
2504	FONDO DE RESERVA		108,94
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0,00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0,00
29	OTROS PASIVOS	18	14.131,10
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290105	Intereses recibidos por anticipado		0,00
290110	Arriendos recibidos por anticipado		0,00
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		0,00
290120	Jubilación patronal de empleados		0,00
290190	Otros		0,00
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
290305	Terrenos urbanizados		0,00

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DEL 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
290310	Inmuebles		0,00
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		14.131,10
2990	OTROS		0,00
299005	Sobrantes de caja		0,00
299090	Varios		0,00
3	PATRIMONIO		-2.384.451,86
31	RESERVAS		0,00
3101	RESERVAS ESPECIALES		0,00
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		244.459,91
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		244.459,91
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0,00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		0,00
3301	CESANTÍA		0,00
3302	JUBILACIÓN		0,00
34	RESULTADOS	19	-2.628.911,77
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0,00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2.628.911,77
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0,00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00
2 + 3	PASIVO + PATRIMONIO		16.227.582,14


 Ing. Alexandra Herrera-B.
REPRESENTANTE LEGAL


 Ing. Com. Ma. Elizabeth Terán B.
CONTADORA GENERAL

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE JUNIO DEL 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		1.479.021,03
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0,00
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		0,00
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		0,00
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		0,00
410320	Pérdida por disposición de vehículos		0,00
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		0,00
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		0,00
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		0,00
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		0,00
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
410505	Inversiones no privativas		0,00
410510	Inversiones privativas		0,00
410515	Proyectos inmobiliarios		0,00
410520	Proyectos terminados		0,00
410525	Fideicomisos de administración		0,00
410530	Fideicomisos en garantía		0,00
43	GASTOS DE PERSONAL	20	47.860,23
4301	GASTOS DEL PERSONAL		47.860,23
430105	Remuneraciones o salario		31.032,71
430110	Remuneración extraordinaria		0,00
430115	Décimos sueldos		3.753,74
430120	Aporte Patronal		3.707,86
430125	Fondo de reserva		2.115,48
430130	Jubilación patronal		652,43
430135	Por desahucio o despido		643,53
430140	Uniformes		124,28
430145	Gastos de representación		1.287,10
430190	Otros		4.543,10
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		59.602,09
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	21	2.374,28
440105	Servicios básicos		2.208,78
440110	Servicio transporte personal		0,00
440115	Movilizaciones		0,00
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		0,00
440125	Servicios de vigilancia		0,00
440130	Servicios de mantenimiento		0,00

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE JUNIO DEL 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
440190	Otros servicios generales		165,50
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		1.690,45
440205	Pasajes en el interior		1.590,45
440210	Pasajes para el exterior		0,00
440215	Viáticos y subsistencias internas		100,00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0,00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		15.720,55
440305	Mantenimiento de terrenos		0,00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		65,34
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		1.788,50
440320	Mantenimiento de vehículos		0,00
440390	Otras		13.866,71
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		0,00
440410	Arrendamiento de vehículos		0,00
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		0,00
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		0,00
440490	Otros		0,00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	22	34.205,18
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		0,00
440510	Servicios de auditoría externa		0,00
440515	Servicios profesionales		34.205,18
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	23	2.326,62
440605	Material de Oficina		1.148,45
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		1.178,17
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	24	3.285,01
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0,00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		0,00
440790	Otros		3.285,01
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		2.294,76
4501	TÍTULOS Y VALORES		0,00
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		0,00
450110	Prima en compra de inversiones		0,00
4502	COSTOS FINANCIEROS	25	961,11
450205	Intereses en préstamos		0,00
450210	Gastos bancarios		961,11
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		1.333,65
46	GASTOS NO OPERATIVOS		6.778,32
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		6.778,32
460105	Impuestos y tasas		0,00
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		6.778,32
460190	Otros		0,00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	26	1.361.075,32
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		1.228,02
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0,00
470110	Depreciación edificios		0,00
470115	Depreciación muebles y enseres		437,46
470120	Depreciación equipos de oficina		508,38
470125	Depreciación equipos de computación		282,18
470130	Depreciación vehículos		0,00
4702	AMORTIZACIONES		1.133,30

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE JUNIO DEL 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
470210	Gastos anticipados		386,46
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470390	Provisión general		0,00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		1.359.460,84
470405	Por préstamos quirografarios		111.448,53
470410	Por préstamos prendarios		0,00
470415	Por préstamos hipotecarios		1.248.012,31
470490	Provisión general		0,00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		0,00
470505	Rendimientos inversiones no privativas		0,00
470510	Intereses inversiones privativas		0,00
470515	Inversiones no privativas vencidas		0,00
470520	Otras cuentas por cobrar		0,00
470590	Provisión general		0,00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
470605	Proyectos inmobiliarios		0,00
470610	Inmuebles disponibles para la venta		0,00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
470705	Terrenos		0,00
470710	Edificios		0,00
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		0,00
470720	Unidades de transporte		0,00
470725	Títulos valores		0,00
470790	Otros		0,00
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		0,00
470805	Derechos fiduciarios		0,00
470890	Otros		0,00
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	27	1.410,31
4801	SEGUROS		294,31
4890	OTROS		1.116,00
489005	Gasto custodia de valores		0,00
489090	Otros		1.116,00

5	INGRESOS		1.412.234,96
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		827.399,74
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	28	7.287,11
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		6.528,84
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		758,27
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	29	820.112,63
510205	Quirografarios		580.892,54
510210	Prendarios		14.625,31
510215	Hipotecarios		224.594,78
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		0,00
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0,00
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
520115	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE JUNIO DEL 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
520305	Quirografarios		0,00
520310	Prendarios		0,00
520315	Hipotecarios		0,00
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
520405	Ganancia por disposición de terrenos		0,00
520410	Ganancia por disposición de edificios		0,00
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		0,00
520420	Ganancia por disposición de vehículos		0,00
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0,00
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
520605	Inversiones no privativas		0,00
520610	Inversiones privativas		0,00
520615	Proyectos inmobiliarios		0,00
520620	Proyectos terminados		0,00
520625	Fideicomisos de administración		0,00
520630	Fideicomisos en garantía		0,00
53	OTROS INGRESOS	30	584.835,22
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		584.835,22
539005	Reversión de provisiones		0,00
539090	Otros ingresos		584.835,22
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		-66.786,07

7	CUENTAS DE ORDEN		0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		0,00
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00
710105	Pagarés		0,00
710110	Prendas		0,00
710115	Hipoteca		0,00
710190	Otros		0,00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0,00
710205	Títulos Valores		0,00
710210	Cartera de créditos		0,00
710215	Bienes inmuebles		0,00
710290	Otros		0,00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		0,00
710305	Inversiones no privativas		0,00
710310	Inversiones privativas		0,00
710315	Cuentas por cobrar		0,00

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE JUNIO DEL 2018

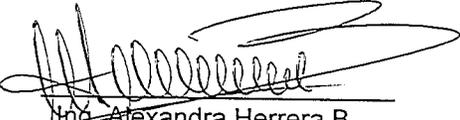
CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0,00
710405	Inversiones no privativas		0,00
710410	Inversiones privativas		0,00
710415	Cuentas por cobrar		0,00
710490	Otros activos		0,00
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
710505	Bienes muebles		0,00
710510	Bienes inmuebles		0,00
710590	Otros		0,00
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0,00
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		0,00
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0,00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		0,00
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0,00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0,00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	31	30.476.852,69
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		30.393.011,99
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0,00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0,00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0,00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		83.840,70
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	32	30.476.852,69
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		30.393.011,99
740105	Documentos en garantía		7.739.583,23
740110	Vehículos en garantía		0,00
740115	Bienes inmuebles en garantía		22.653.428,76
740120	Otros bienes en garantía		0,00
740125	En comodato		0,00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0,00
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
740223	Préstamos quirografarios por vencer		0,00
740226	Préstamos quirografarios renovados		0,00
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		0,00
740232	Préstamos quirografarios vencidos		0,00
740235	Préstamos prendarios por vencer		0,00
740238	Préstamos prendarios renovados		0,00
740241	Préstamos prendarios reestructurados		0,00
740244	Préstamos prendarios vencidos		0,00
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		0,00
740250	Préstamos hipotecarios renovados		0,00
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		0,00
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		0,00
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0,00
740305	Inversiones no privativas		0,00
740310	Inversiones privativas		0,00
740315	Cuentas por cobrar		0,00
740320	Proyectos inmobiliarios		0,00
740390	Otros activos		0,00

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE JUNIO DEL 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		0,00
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		0,00
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		0,00
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		0,00
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		0,00
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		0,00
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		83.840,70


Ing. Alexandra Herrera B.
REPRESENTANTE LEGAL


Ing. Com. Ma. Elizabeth Terán B.
CONTADORA GENERAL

FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO



NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS **CORTADOS AL 30 DE JUNIO 2018**

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 de Jubilación de la Contraloría General del Estado - FCPC 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.

El 17 de enero de 2018, según Oficio No. SB-SG-2018-00238-0, la Superintendencia de Bancos aprueba las reformas efectuadas en el Estatuto del Fondo y aprueba el cambio de denominación a FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO - FCPC.

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.
- Otros informes que los entes de control soliciten.

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 Catalogo 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 Pacífico como cuenta para transferencias de los pagos o descuentos efectuados a los funcionarios de la Contraloría General del Estado.

ACTIVOS

NOTA 1: FONDOS DISPONIBLES

Los saldos bancarios en cuentas pertenecientes al Fondo, representa la disponibilidad en las siguientes cuentas:

BANCO	CUENTA No.	SALDO
Pichincha	3072459504	175.819,44
Pacífico	7703600	75.676,10
Internacional	520614026	552.395,89
Caja		500,00
TOTAL:		804.391,43

NOTA 2: 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 compuesta por:

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 (saldos 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:

NOTA 3: PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

La calificación y provisión de la cartera vencida, se realiza de acuerdo a la Resolución SBS-2014-740 de partícipes y ex partícipes morosos, la calificación se realiza de manera mensual y es como sigue:

LINEA FINANCIERA	VALOR
(Quirografarios)	-6.083.148,55
(Prendarios)	-465.954,32
(Hipotecarios)	-1.022.212,27
TOTAL:	-7.571.315,14

NOTA 4: CUENTAS POR COBRAR

LINEA FINANCIERA	VALOR
PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	173.071,59
OTROS	5.785,70
INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	1.492.569,68
(PROVISION INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS)	-1.492.569,68
INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	1.414.657,28
INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	27.653,39
INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	318.796,11
PRÉSTAMOS Y ANTICIPOS AL PERSONAL	13.912,36
TOTAL:	1.953.876,43

NOTA 5: INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS

En esta cuenta se registra los valores pendientes de pago por intereses de préstamos concedidos.

NOTA 6: 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 por la Superintendencia de Bancos en la Resolución No. 280-2016F

NOTA 7: 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, la misma que se encuentra en proceso de liquidación, inversión según registros contables por \$ 10,104.74 la misma que está totalmente provisionada.

- De la inversión en la Sociedad Financiera Principal, existe la copia simple de la escritura de un terreno, 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 Interbiris, más los respectivos intereses que representan a la fecha el valor de \$1.400.000 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 8: CUENTAS POR COBRAR VARIAS USD\$ 192.697.75

Seguros por cobrar a partícipes, demandas judiciales, y otros.

NOTA 9: PROVISIONES PARA CUENTA POR COBRAR

Se encuentra registrado el valor de la provisión total por inversiones no privativas vencidas.

NOTA 10: PROPIEDAD Y EQUIPO

Dentro de este grupo se encuentran los gastos diferidos por Licencias y programas de computación.

NOTA 11: OTROS ACTIVOS.

Se encuentra el valor de USD 773.02 de gastos diferidos.

PASIVOS

NOTA 12: CUENTA INDIVIDUAL USD\$ 16'974.372.24

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 por desafiliación y jubilación a 257 partícipes los mismos que vienen recibiendo la devaluación de sus cuentas individuales de manera mensual.

NOTA 13: CUENTAS POR PAGAR.

PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	1.405.165,45
-----------------------------------	--------------

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

NOTA 14: IMPUESTOS Y TASAS, corresponde a los valores retenidos por los siguientes conceptos

RETENCIONES IVA	432,73
Retenciones en la fuente	2.047,81

NOTA 15: TASA DE ADMINISTRACION BIESS

El Fondo ha venido provisionando la tasa de administración BIESS para el año 2018, en base al rendimiento obtenido mensualmente y de acuerdo a los porcentajes de la Resolución SB-2017-082 llegando al valor acumulado de USD\$ 17.932.23

NOTA 16: OTROS CUENTA POR PAGAR

El valor de USD 147.670.42 corresponde a valores pendientes de pago por seguros, demandas, honorarios y otros.

NOTA 17: OBLIGACIONES PATRONALES

Se registra las obligaciones que tiene el fondo con sus empleados, décimo tercero y cuarto sueldo, vacaciones, despido intempestivo entre otros.

NOTA 18: OTROS PASIVOS

- a) Una de las obligaciones patronales es la jubilación patronal, misma que se registra en base al estudio actuarial realizado por la firma VOLRISK SOLUCIONES ACTUARIALES,

estudio que incluye todos los empleados de acuerdo a la NIC 19, Código del Trabajo y al Art. 28 numeral f) del Reglamento del Régimen Tributario.

NOTA 19: RESULTADOS

Se efectuó el registro de USD 698.110.92 de otros aportes restringidos de acuerdo a la consulta realizada a Actuaría S. A.

GASTOS

NOTA 20: GASTOS

Se encuentran registrados en este rubro todos los gastos operacionales ocasionados en el mes de junio 2018, como consecuencia del normal desenvolvimiento de las actividades administrativas, financieras y operativas del Fondo Complementario Previsional Cerrado –FCPC.

NOTA 21: SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES

Se registra los pagos por servicios básicos necesarios para el desarrollo de las actividades del Fondo.

NOTA 22: HONORARIOS A PROFESIONALES

En esta cuenta se registra los valores pagados por honorarios a abogados, gerente y por mantenimiento de equipos.

NOTA 23: BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE

Se registra los valores por compras de suministros de oficina.

NOTA 24: GASTOS DE INFORMATICA USD 3.285.01

NOTA 25: COSTOS FINANCIEROS

Son los valores pagados por gastos bancarios.

NOTA 26: DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES.

CUENTAS	SALDO
DEPRECIACION	1.228,02
AMORTIZACION	386,46
PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS	970.720,14
TOTAL:	972.334,62

La depreciación y la amortización de bienes muebles, se registra de forma mensual.

NOTA 27: OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS USD\$ 1.410.31

Corresponde a Educación Financiera que el Fondo ha venido realizando durante el año 2018.

INGRESOS

NOTA 28: POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Se registra el valor de intereses ganados en cuenta corriente.

NOTA 29: POR INVERSIONES PRIVATIVAS

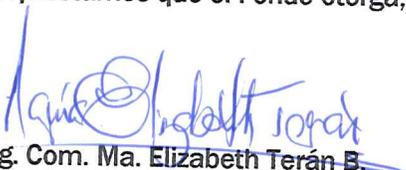
Corresponde a los intereses ganados por préstamos concedidos, USD 830.912,47

NOTA 30: INGRESOS VARIOS

Corresponde al valor reversado por provisión de inversiones privativas (préstamos quirografarios) de acuerdo a la calificación de cartera a junio 2018.

NOTA 31 y 32: CUENTAS DE ORDEN USD \$30.476.852.69.

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


Ing. Com. Ma. Elizabeth Terán B.
CONTADORA GENERAL

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC
HOJA DE OBSERVACIONES

ACTIVO				
MES	JUNIO 2017	JUNIO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD \$	17.284.194,22	\$ 16.160.796,07	\$ (1.123.398,15)	RECUPERACION DE CARTERA DEMANDAS
UTILIDAD				
MES	JUNIO 2017	JUNIO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD \$	808.401,44	\$ (66.786,07)	\$ (875.187,51)	PLAN DE ACCIÓN COLOCACION DE NUEVOS CREDITOS
CUENTA INDIVIDUAL				
MES	JUNIO 2017	JUNIO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD \$	15.925.733,60	\$ 16.974.372,24	\$ 1.048.638,64	MAYOR RECUPERACION MENSUAL Y DISTRIBUCION DE RENDIMIENTOS AFILIACIONES NUEVAS
GASTO				
MES	JUNIO 2017	JUNIO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD \$	103.561,23	\$ 1.479.021,03	\$ 1.375.459,80	REDUCCION EN SALARIOS, HONORARIOS, DEPRECIACIONES, OTROS GASTO CORRIENTE
INGRESO				
MES	JUNIO 2017	JUNIO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD \$	911.962,67	\$ 1.412.234,96	\$ 500.272,29	MAYOR RECUPERACION A FUNCIONARIOS COLOCACION DE NUEVOS CREDITOS

Elaborado por:

Ing. Com. Ma. Elizabeth Terán B.

Revisado por

Ing. Alexandra Herrera B.

**ACTA FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CGE FCPC – BIESS
SESION ORDINARIA DE LA COMISIÓN ESPECIAL DE CALIFICACIÓN DE LAS
INVERSIONES PRIVATIVAS – ACTA No. 15**

Informe de Calificación y Evaluación

Fecha: 09 de julio del 2018

Inicio: 10h00

Asistentes:

- | | |
|------------------------------|-------------------------------------|
| - Ing. Alexandra Herrera | Presidenta de la Comisión |
| - Ing. María Elizabeth Terán | Miembro |
| - Ing. Diego Tamayo | Secretario y Miembro de la Comisión |

La Presidenta de la Comisión Especial, constata quorum y solicita a secretaría dar lectura a la convocatoria de la sesión.

Se aprueba el orden del día:

1. Revisión y aprobación del Informe de calificación de inversiones privativas

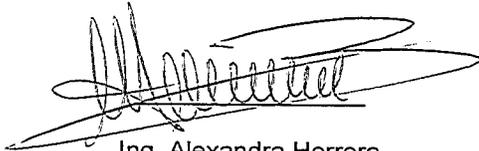
1. Revisión y aprobación del Informe de calificación de inversiones privativas.

La Comisión Especial designada procede con el análisis del contenido del Informe de la Calificación de Inversiones al 30 de junio de 2018 y posterior al análisis correspondiente resuelve:

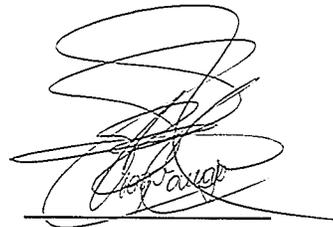
Resoluciones FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CGE FCPC – BIESS de la Comisión Especial – 015

Aprobación del Informe de Calificación de Inversiones Privativas presentado al 30 de junio de 2018.

Siendo las 11h30 se da por terminada la reunión.



Ing. Alexandra Herrera
Presidenta



Ing. Diego Tamayo
Secretario



Ing. María Elizabeth Terán
Miembro de la Comisión

**INFORME DE LA CALIFICACIÓN DE INVERSIONES PRIVATIVAS
AL 30 DE JUNIO DE 2018
FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO - BIESS**

Informe de Calificación y Evaluación

a. Normativa Legal

Conforme lo establecido en la Resolución SBS – 2014 -740 de fecha 02 de diciembre del 2014 emitida por la Superintendencia de Bancos y Seguros y su reforma dada a través de la Resolución No. 053-2015-F emitida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera donde indica que: “A partir de la fecha de traspaso de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados al Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, cesan sus funciones los órganos de administración establecidos en la normativa vigente o en sus respectivos estatutos y los representantes legales, administradores o quienes hagan sus veces; y, sus funciones y atribuciones serán asumidas por el Banco del Instituto de Seguridad Social, en su calidad de administrador por mandato legal”.

Que mediante oficio BIESS-OF-GGEN-0015-2016 de fecha 07 enero de 2016 suscrito por el Abogado Christian Bucheli Albán se designa para presidir la Comisión Especial de calificación de las inversiones privativas y designar a (2) funcionarios de alto nivel del Fondo Complementario previsional cerrado, con experiencia en manejo de activos de riesgo.

b. Objetivo

Evaluar la evolución de los negocios, en base a habilidades de análisis sobre situaciones globales e internas a través de la Comisión Especial, la cual calificara las Inversiones Privativas cuyos resultados les permita determinar el nivel de provisión requerida para proteger al FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORÍA frente a eventuales pérdidas de incobrabilidad.

c. Descripción

El ejercicio 2018 ha puesto de manifiesto la gran importancia que tiene para los Fondos y las entidades financieras la adecuada gestión de sus riesgos.

Es así como la política de riesgo del FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORÍA DEL ESTADO está orientada a mantener el perfil de riesgo medio-bajo y predecible en la totalidad de sus riesgos, por lo que la calidad en la gestión del riesgo constituye una de sus señas de identidad y, por tanto, un eje prioritario de actuación.

En sus más de 33 años de trayectoria, el FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO no ha desarrollado una combinación de prudencia en la gestión del riesgo ni tampoco el uso de técnicas avanzadas de gestión del riesgo, lo cual se ha evidenciado en los resultados económicos obtenidos.

La gestión de riesgos en el FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORÍA se basa en los siguientes principios:

- ✓ Involucración de la alta dirección: La comisión delegada de riesgos del FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORÍA GENERAL se implica con las unidades operativas a fin de involucrar a todos en la gestión de riesgos, y el responsable de la comisión reporta directamente a la Superintendencia de Bancos.
- ✓ Establecimiento de funciones separadas entre las áreas de negocio (tomadoras de riesgo) y las áreas de riesgos encargadas de la medición, análisis, control e información de riesgos proporciona la suficiente independencia y autonomía para realizar un adecuado control de los riesgos.
- ✓ Decisiones colegiadas (incluso a partir de la propia oficina) que aseguren el contraste de opiniones, evitando la atribución de capacidades de decisión exclusivamente individuales.
- ✓ Mancomunidad en las decisiones sobre operaciones de crédito entre las áreas de riesgos y las comerciales.
- ✓ Definición de atribuciones. Cada una de las unidades y, en su caso, gestoras de riesgos tiene definidos con claridad los tipos de actividades, segmentos, riesgos en los que puede incurrir y decisiones que pueden tomar en materia de riesgos, según facultades delegadas. También está definido cómo se contratan, gestionan y dónde se contabilizan las operaciones.
- ✓ Medición del riesgo. La medición del riesgo considera todas las posiciones de riesgo que se toman a lo largo del perímetro de negocio y utiliza las medidas basadas en los componentes y dimensiones del riesgo, en todo el ciclo de vida.

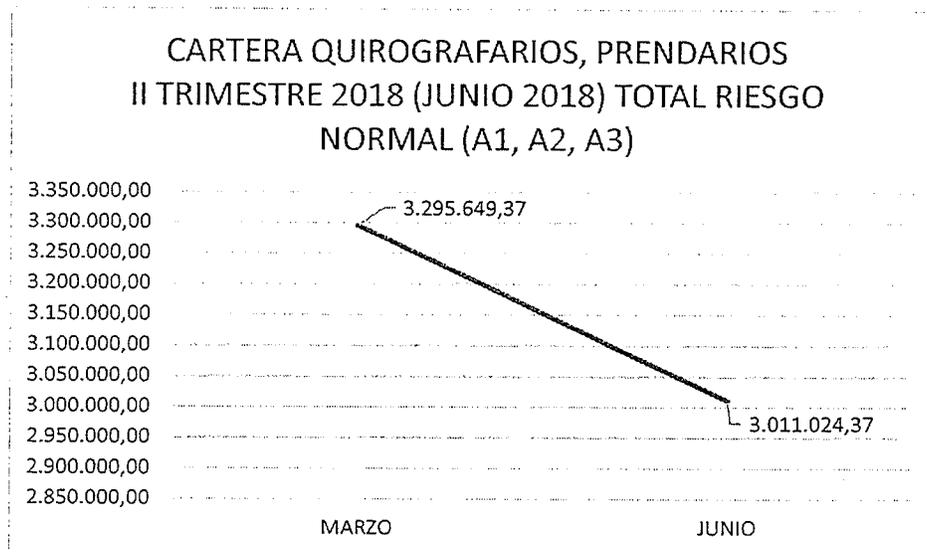
d. Análisis

- Inversiones Privativas Riesgo Normal Préstamos Quirografarios (A1, A2, A3)

El análisis de la calificación de cartera está distribuido por categorías. La cartera de inversiones privativas de préstamos quirografarios al 30 de junio del 2018 es de USD 14'033.498,50.

El valor sujeto a calificación de la cartera de categoría "Riesgo Normal" al 31 de marzo de 2018 inicia registrando un valor de USD 3'295.649,37, valor que finalmente al 30 de junio de 2018 registra USD 3'011.024,37, la disminución se debe principalmente al cambio de categorías de los créditos.

CARTERA QUIROGRAFARIOS, PRENDARIOS II TRIMESTRE 2018 (JUNIO 2018)	
MESES	TOTAL RIESGO NORMAL (A1, A2, A3)
MARZO	3.295.649,37
JUNIO	3.011.024,37

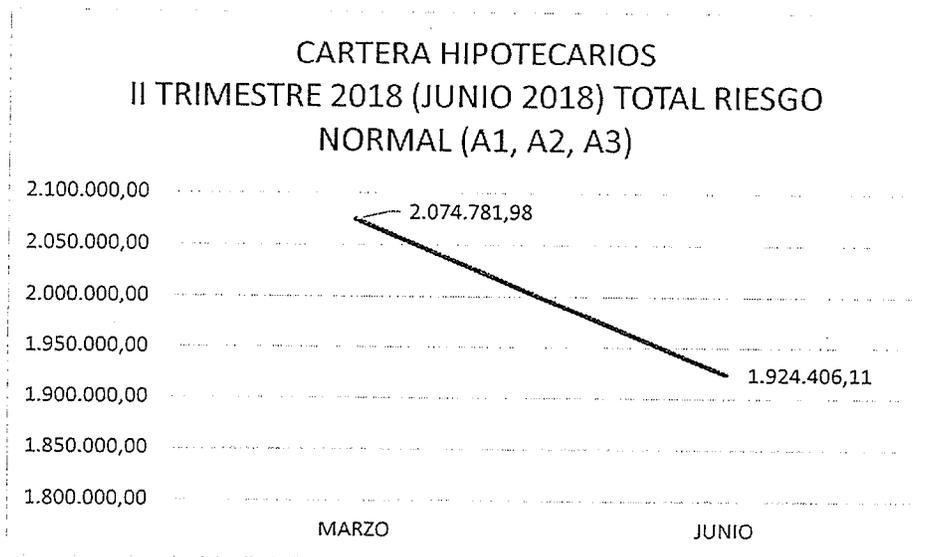


- **Inversiones Privativas Riesgo Normal Préstamos Hipotecarios (A1, A2, A3)**

El análisis de la calificación de cartera hipotecaria está distribuido por categorías. La cartera de inversiones privativas al 30 de junio de 2018 en préstamos hipotecarios es de USD 6'720.567,48.

El valor sujeto a calificación de la cartera con categoría "Riesgo Normal" al 30 de junio del 2018 alcanza un valor total de USD 1'924.406,11, lo cual determina que ha existido una disminución, debido sobre todo a un cambio de categoría de varios préstamos y a la realización de convenios de pago.

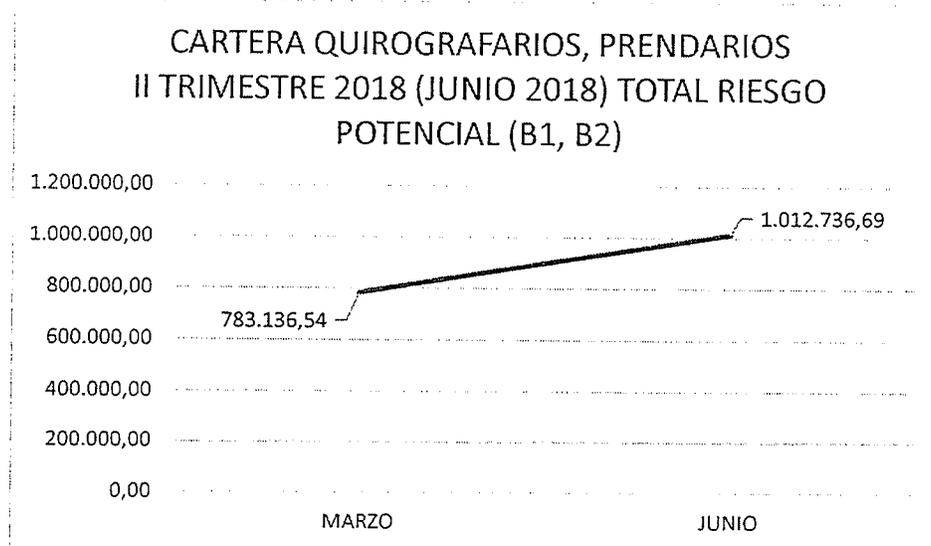
CARTERA HIPOTECARIOS II TRIMESTRE 2018 (JUNIO 2018)	
MESES	TOTAL RIESGO NORMAL (A1, A2, A3)
MARZO	2.074.781,98
JUNIO	1.924.406,11



- **Inversiones Privativas Riesgo Potencial Quirografarios (B1, B2)**

El valor sujeto a calificación de la cartera con categoría "riesgo potencial" al 31 de marzo de 2018 inicia registrando un valor de USD 783.136,54, valor que aumentó durante el segundo trimestre, para finalmente registrar el 30 de junio de 2018 un valor total de USD 1'012.736,69. Se evidencia una tendencia significativa al alza, debido al cambio de categoría de las operaciones de crédito. Cabe indicar aquí, la realización de convenios de pago con las personas deudoras.

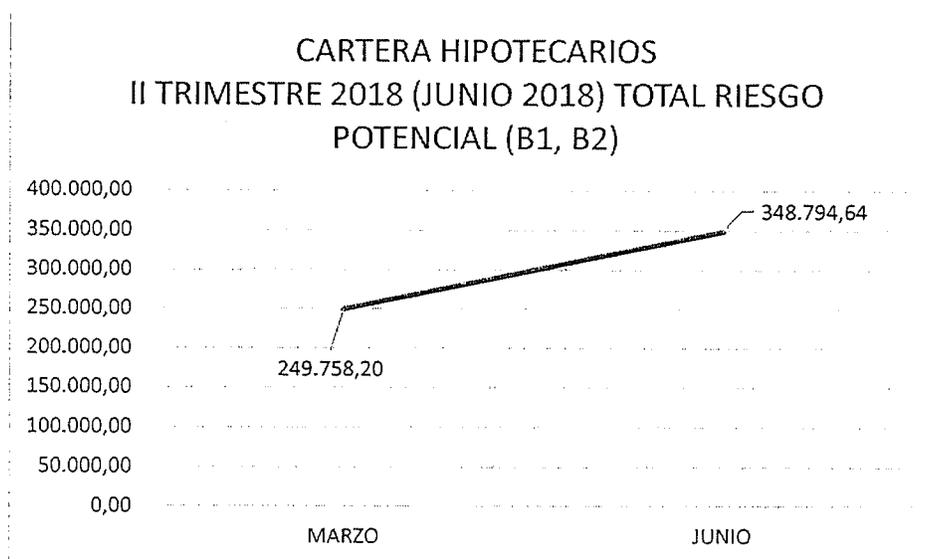
CARTERA QUIROGRAFARIOS, PRENDARIOS II TRIMESTRE 2018 (JUNIO 2018)	
MESES	TOTAL RIESGO POTENCIAL (B1, B2)
MARZO	783.136,54
JUNIO	1.012.736,69



- **Inversiones Privativas Riesgo Potencial Hipotecarios (B1, B2)**

El valor sujeto a calificación de la cartera al 31 de marzo de 2018 fue de USD 249.758,20 y registra un aumento hasta alcanzar un valor de USD 348.794,64 para el 30 de junio del 2018, ocasionado por un cambio de categoría. Se debe mencionar también la realización de convenios de pago con las personas deudoras.

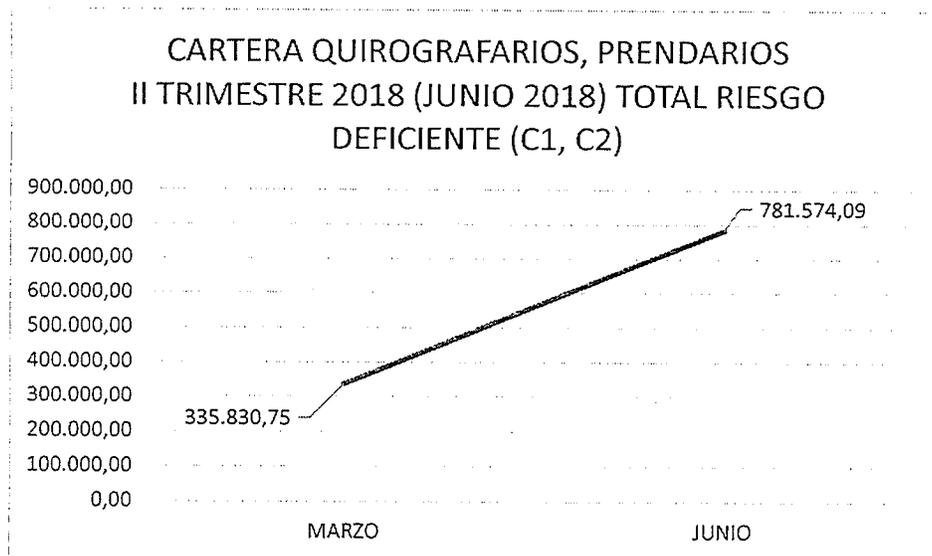
CARTERA HIPOTECARIOS II TRIMESTRE 2018 (JUNIO 2018)	
MESES	TOTAL RIESGO POTENCIAL (B1, B2)
MARZO	249.758,20
JUNIO	348.794,64



- **Inversiones Privativas calificación Deficiente Préstamos Quirografarios (C1, C2)**

El valor sujeto a calificación de la cartera con categoría de "Deficiente" al 31 de marzo de 2018 inicia con un valor de USD 335.830,75, mientras que al 30 de junio del 2018 el valor es de USD 781.574,09 que representa una mayor cartera con riesgo para esta categoría, debido principalmente al cambio de categoría, a préstamos que fueron cancelados y a la realización de convenios de pago.

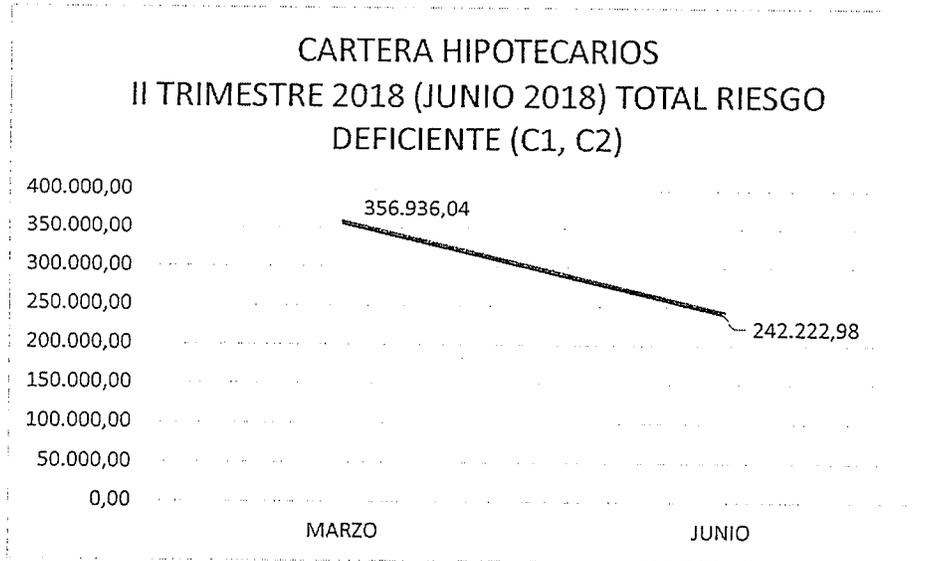
CARTERA QUIROGRAFARIOS, PRENDARIOS II TRIMESTRE 2018 (JUNIO 2018)	
MESES	TOTAL RIESGO DEFICIENTE (C1, C2)
MARZO	335.830,75
JUNIO	781.574,09



- **Inversiones Privativas calificación Deficiente Préstamos Hipotecarios (C1, C2)**

El valor sujeto a calificación de la cartera con categoría "Deficiente" tiene tendencia a la baja, el 31 de marzo de 2018 inicia con un valor de USD 356.936,04 y finaliza el 30 de junio de 2018 con el valor de USD 242.222,98. Esta disminución se produce por el cambio de categoría de las operaciones de crédito. Se debe indicar la realización de convenios de pago entre el Fondo y las personas deudoras.

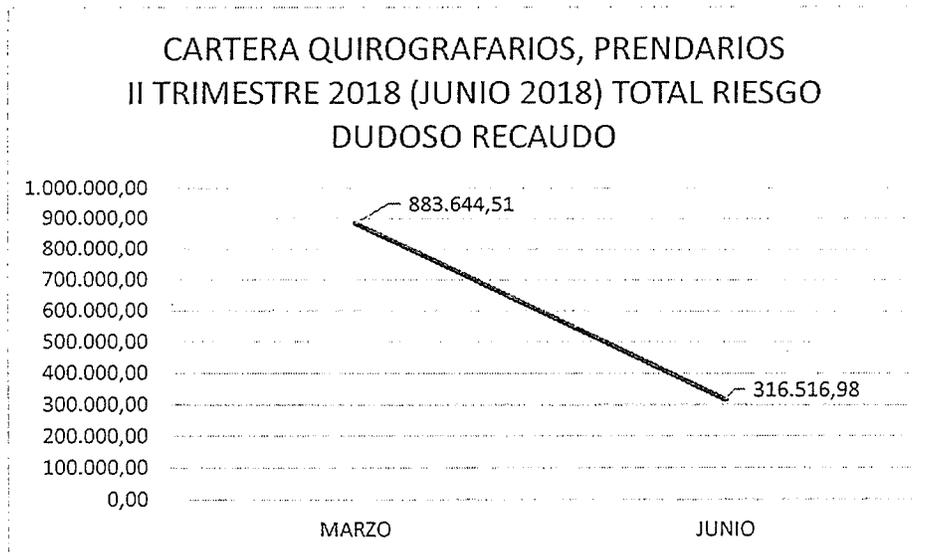
CARTERA HIPOTECARIOS II TRIMESTRE 2018 (JUNIO 2018)	
MESES	TOTAL RIESGO DEFICIENTE (C1, C2)
MARZO	356.936,04
JUNIO	242.222,98



- **Inversiones Privativas calificación Dudoso Recaudo Quirografarios (D)**

El valor sujeto a calificación de la cartera de créditos calificados como “Dudoso Recaudo” registra al 31 de marzo de 2018, un valor de USD 883.644,51, y al 30 de junio de 2018 tiene un valor de USD 316.516,98. Esta disminución ocurre por el cambio de categoría de las operaciones de crédito. Cabe mencionar la realización de convenios de pago entre el Fondo y las personas deudoras.

CARTERA QUIROGRAFARIOS, PRENDARIOS II TRIMESTRE 2018 (JUNIO 2018)	
MESES	TOTAL RIESGO DUDOSO RECAUDO
MARZO	883.644,51
JUNIO	316.516,98

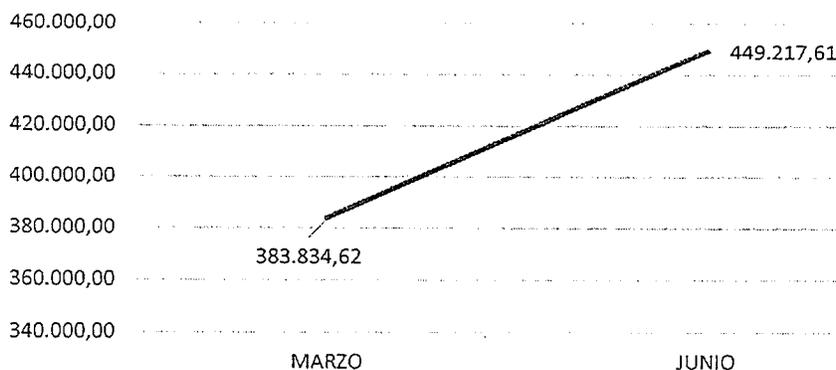


- Inversiones Privativas calificación Dudoso Recaudo Hipotecario (D)

El valor sujeto a calificación de la cartera de préstamos hipotecarios categorizados como “Dudoso Recaudo”, registra USD 383.834,62 al 31 de marzo de 2018 y termina el 30 de junio de 2018 con un valor de USD 449.217,61. Se observa que los niveles de cartera han aumentado debido principalmente al cambio de categoría de las operaciones de crédito. Es importante destacar la realización de convenios de pago entre el Fondo y las personas deudoras.

CARTERA HIPOTECARIOS II TRIMESTRE 2018 (JUNIO 2018)	
MESES	TOTAL RIESGO DUDOSO RECAUDO
MARZO	383.834,62
JUNIO	449.217,61

CARTERA HIPOTECARIOS
II TRIMESTRE 2018 (JUNIO 2018) TOTAL RIESGO
DUDOSO RECAUDO



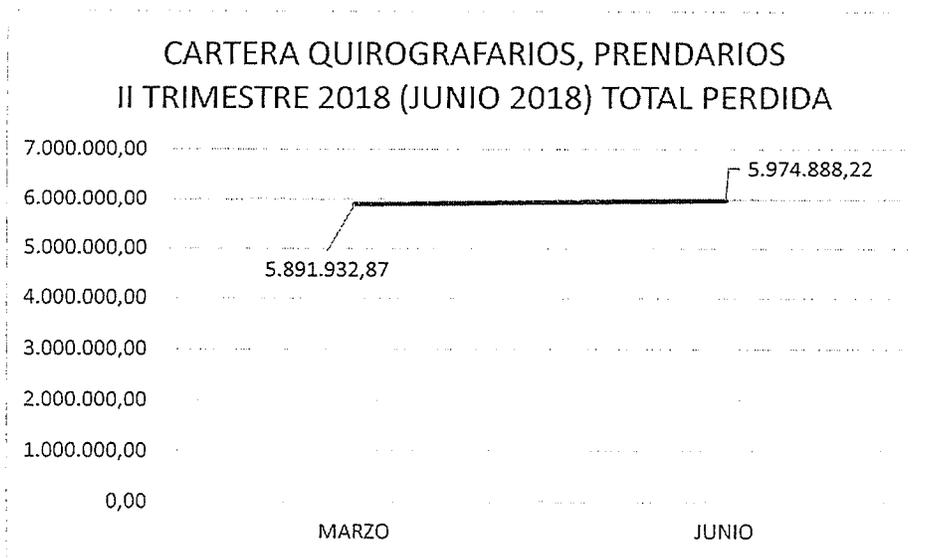
- Inversiones Privativas calificación Perdida Quirografarios (E)

El valor sujeto a calificación de la cartera en créditos quirografarios calificada como "pérdida" registra un ligero aumento, pasando de un valor al 31 de marzo de 2018 de USD 5'891.932,87 hasta un valor de USD 5'974.888,22 al 30 de junio de 2018, debido principalmente al cambio de categoría de las operaciones de crédito, desde D hacia E.

En base a la normativa vigente y lo establecido en la Resolución 280 del 2016 de la Junta Política Monetaria, se considera como solución, la alternativa de reestructurar y refinanciar las deudas de los partícipes, lo cual no todos los partícipes que estaban en mora han solicitado; no obstante, se encuentra en permanente revisión y monitoreo.

Dentro de la calificación "E" un 42% corresponde a pensionistas hasta el 2013, que al migrar a cuentas individuales ya no disponían de dicha cuenta y se concedió el crédito en base a la pensión que venían recibiendo.

CARTERA QUIROGRAFARIOS, PRENDARIOS II TRIMESTRE 2018 (JUNIO 2018)	
MESES	TOTAL PERDIDA
MARZO	5.891.932,87
JUNIO	5.974.888,22

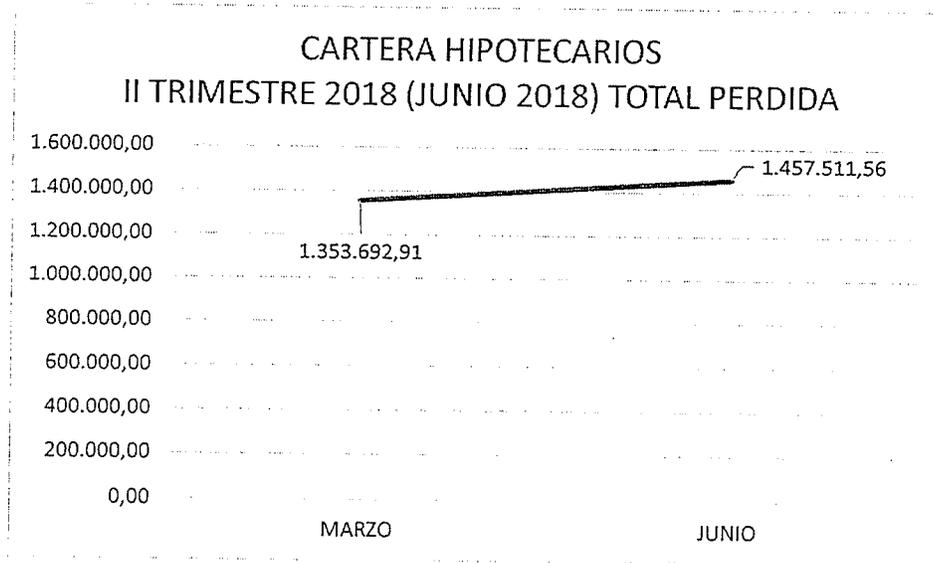


- Inversiones Privativas calificación Perdida Hipotecarios (E)

El valor sujeto a calificación de la cartera en créditos hipotecarios calificada como "pérdida" registra un aumento, pasando de un valor al 31 de marzo de 2018 de USD 1'353.692,91 a un valor de USD 1.457.511,56 al 30 de junio de 2018, debido sobre todo al cambio de categoría de las operaciones de crédito. Se debe indicar, además la firma de convenios de pago con las personas deudoras de esta categoría.

Respecto de ello, en base a la normativa vigente y lo establecido en la Resolución N122-2015 de la Junta Política Monetaria, se considera como solución, la alternativa de reestructurar y refinanciar las deudas de los partícipes, lo cual no todos los partícipes que estaban en mora han solicitado se realice en sus cuentas; no obstante, se encuentra en permanente revisión y monitoreo.

CARTERA HIPOTECARIOS II TRIMESTRE 2018 (JUNIO 2018)	
MESES	TOTAL PERDIDA
MARZO	1.353.692,91
JUNIO	1.457.511,56



CONCLUSIONES:

En el período de análisis comprendido entre el 1 de abril de 2018 y el 30 de junio de 2018, se evidencia que en general el nivel de morosidad ha disminuido, pero aún se mantiene a niveles altos. Entre las razones más importantes se encuentran las siguientes:

- 1.- La mayoría de los jubilados y de los funcionarios que han salido de la Institución no realizan los pagos de sus obligaciones con el Fondo a tiempo.
- 2.- En el caso de los funcionarios activos, la recuperación mensual es menor al valor de los dividendos, por la falta de capacidad de pago.
- 3.- Lo valores sujetos a calificación muestran una disminución, debido al incremento de los valores de las cuentas individuales ocasionado por la asignación de rendimientos en el mes de febrero del 2018.

La Comisión Especial concluye que, posterior a la calificación realizada, existe una afectación negativa para los intereses del FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORÍA, por el aumento sostenido del nivel de morosidad, principalmente debido a las causas mencionadas con anterioridad.

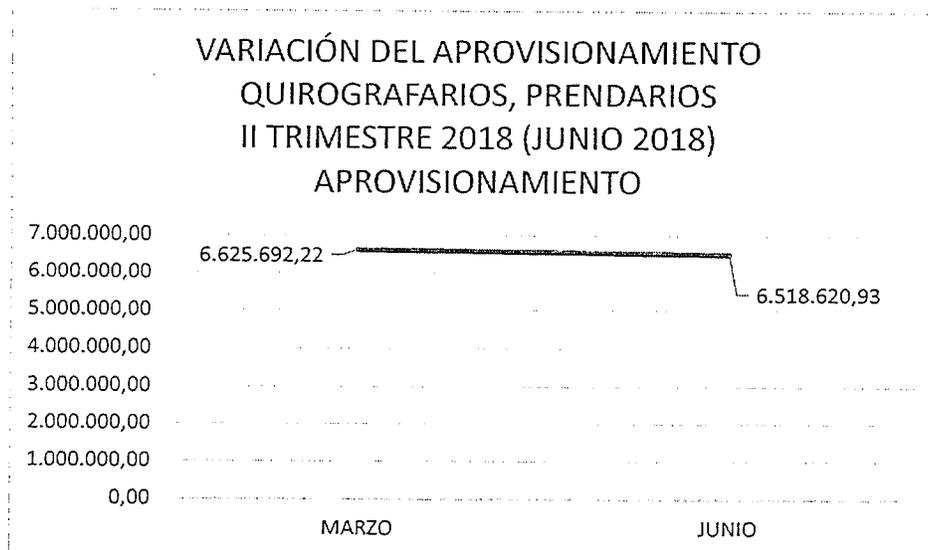
Con respecto a las acciones de recuperación de cartera se continúa con las planteadas al final del año 2017 es decir:

- 1.- Llamadas telefónicas a los partícipes con deuda(s).
- 2.- Se continúa con los procesos legales de demandas.
- 3.- Cobranza extrajudicial a la cartera de 30 a 90 días

- **Provisión Total Mensual Préstamos Quirografarios**

Se evidencia una leve disminución del porcentaje total de la provisión requerida para junio del 2018, en un 1,62% con respecto al valor registrado en marzo del 2018.

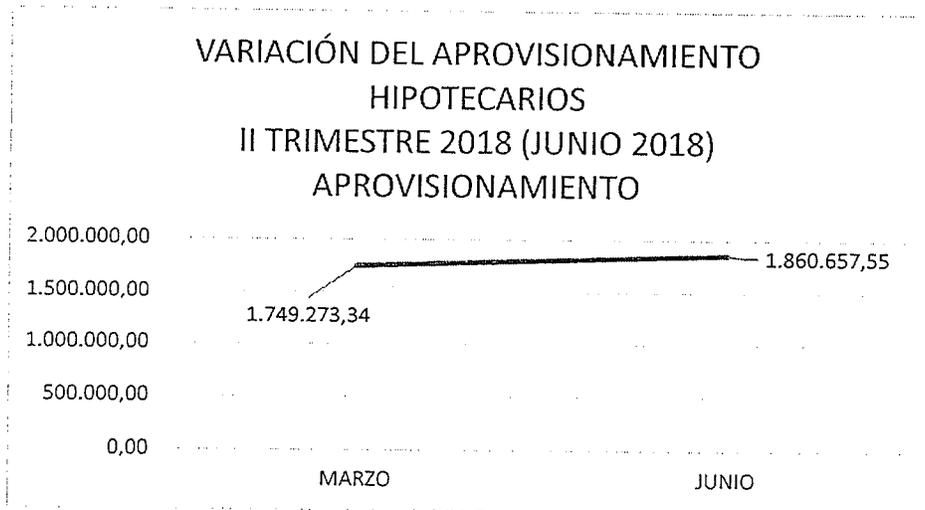
VARIACIÓN DEL APROVISIONAMIENTO QUIROGRAFARIOS, PRENDARIOS II TRIMESTRE 2018 (JUNIO 2018)		
PERÍODO	% CRECIMIENTO	APROVISIONAMIENTO
MARZO		6.625.692,22
VARIACIÓN MARZO - JUNIO	-1,62%	-107.071,29
JUNIO		6.518.620,93



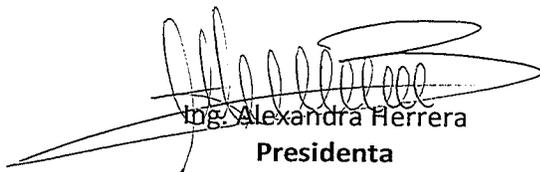
- **Provisión Total Mensual Préstamos Hipotecarios**

Existe un incremento de 6,37% en el valor de provisión para junio del 2018 debido a ajustes en los factores de calificación, con respecto al valor registrado en marzo del 2018.

VARIACIÓN DEL APROVISIONAMIENTO HIPOTECARIOS II TRIMESTRE 2018 (JUNIO 2018)		
PERÍODO	% CRECIMIENTO	APROVISIONAMIENTO
MARZO		1.749.273,34
VARIACIÓN MARZO - JUNIO	+6,37%	111.384,20
JUNIO		1.860.657,55



Quito, 09 de julio de 2018



Ing. Alexandra Herrera
Presidenta



Ing. Diego Tamayo U.
Secretario



Ing. María Elizabeth Terán
Miembro de la Comisión

RESUMEN DE CALIFICACION DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS
Y CONSTITUCION DE PROVISIONES
(INFORMACION EN DOLARES)

ENTIDAD: F. C. P. C. - C. G. E.
FECHA: 30/6/2018

CODIGO OFICINA: 3433

CREDITOS QUIROGRAFARIOS	(A) TOTAL	(B) CUENTA INDIVIDUAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICACION	(D) % DE PROVISION	(E) PROVISIONES REQUERIDAS	(F) PROVISIONES CONSTITUIDAS	(G) DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
A1	4.857.391,81	5.612.485,24	2.737.509,48	0,99%	27.101,34	28.133,04	-1.031,70
A2	0,00	0,00	0,00	1,99%	0,00	0,00	0,00
A3	326.366,46	64.837,08	273.514,89	2,00%	5.470,30	7.728,72	-2.258,42
B1	598.928,81	74.595,92	525.285,72	5,00%	26.264,29	9.666,25	16.598,03
B2	582.353,48	100.034,24	483.256,45	10,00%	48.325,65	56.525,06	-8.199,42
C1	362.825,88	30.885,21	331.940,67	20,00%	66.388,13	92.859,38	-26.471,25
C2	479.212,91	29.590,62	449.623,42	40,00%	179.853,37	85.295,86	94.557,51
D	369.884,11	62.718,50	316.516,98	60,00%	189.910,19	290.735,44	-100.825,25
E	6.451.740,52	498.035,68	5.974.888,22	100,00%	5.974.888,22	5.978.159,12	-3.270,90
TOTAL	14.029.303,98	6.473.182,49	11.092.545,83		6.518.201,48	6.549.102,87	-30.901,39

CREDITO HIPOTECARIO	(A) TOTAL	(B) VALOR MENOR (VALOR DE REALIZACION DE LA VIVIENDA O IMPORTE DE CAPITAL) * 50%	(C) SALDO SUJETO A CALIFICACION	(D) % DE PROVISION	(E) PROVISIONES REQUERIDAS	(F) PROVISIONES CONSTITUIDAS	(G) DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
A1	3.233.667,81	1.616.833,91	1.616.833,91	0,99%	16.006,66	16.782,03	-775,37
A2	0,00	0,00	0,00	1,99%	0,00	5.193,04	-5.193,04
A3	615.144,40	307.572,20	307.572,20	2,00%	6.151,44	576,84	5.574,60
B1	610.742,57	305.371,29	305.371,29	5,00%	15.268,56	13.265,86	2.002,71
B2	86.846,71	43.423,36	43.423,36	10,00%	4.342,34	2.521,38	1.820,95
C1	50.427,69	25.213,85	25.213,85	20,00%	5.042,77	24.064,11	-19.021,34
C2	217.009,13	217.009,13	217.009,13	40,00%	86.803,65	100.193,30	-13.389,65
D	449.217,61	449.217,61	449.217,61	60,00%	269.530,57	137.873,81	131.656,76
E	1.457.511,56	1.457.511,56	1.457.511,56	100,00%	1.457.511,56	1.479.058,94	-21.547,38
TOTAL	6.720.567,48	4.422.152,89	4.422.152,89		1.860.657,55	1.779.529,31	81.128,24

TOTAL:	20.749.871,46	10.895.335,38	15.514.698,72		8.378.859,03	8.328.632,18	50.226,84

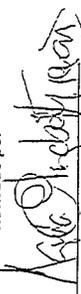
Elaborado por

Revisado por

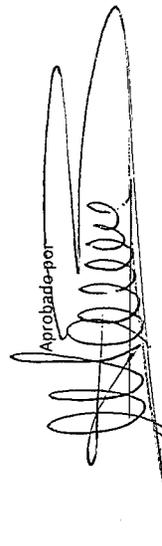
Aprobado por



Sr. Paulo Espinosa
ANALISTA DE CRÉDITO



Ing. María Elizabeth Terán
CONTADORA FONDO DE JUBILACION DE LA CGE



Ing. Alexandra Herrera
GERENTE FONDO DE JUBILACION DE LA CGE