

**OFICIO No. 272-2018-FCPC-GG**

Quito, diciembre 6, 2018

Ingeniera  
Ana Gabriela Gallardo Hidalgo  
**COORDINACIÓN 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 30 de noviembre 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

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

Atentamente,



Msc. Cecilia Garrillo Bahamonde.  
**GERENTE**

Adjunto: Lo indicado  
C.I.: 0601116684  
MAIL: gerencia@fcpcjubilacion.com.ec  
CELULAR No.: 0995007046

RIC/dba  
2018-12-06



BANCO DEL IESS  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

10 DIC 2018

11:02  
HORA

  
.....  
FUNDO ONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS   
CON ANEXOS



# **ESTADOS FINANCIEROS MES NOVIEMBRE**

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

**RUC: 1791746112001**

Atención:

Ingeniera

Ana Gabriela Gallardo Hidalgo

Coordinación de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social



**OFICIO No. 271-2018-FCPC-GG**

Quito, diciembre 6, 2018

Economista  
Karen Zambrano Dueñas  
**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 noviembre 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; y,
- h) Ficha de partícipes.

Atentamente,

  
Msc. Cecilia Cafrillo Bahamonde  
**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  
Ficha de partícipes

  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

**RAZÓN DE RECEPCIÓN**

Documento No. : SB-SG-2018-51337-E

Fecha : 2018-12-06 15:29:05 GMT -05

Recibido por : Patricio Xavier Gamboa Vélez

CONTIENE : 1 HOJA ANEXO: 16 HOJAS



FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2018



CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		14.365.794,95
11	FONDOS DISPONIBLES	1	518.283,42
1101	CAJA		500,00
110105	Efectivo		0,00
110110	Caja chica		500,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		517.783,42
110205	Bancos e instituciones financieras locales		517.783,42
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
129990	(Provisión general)		0,00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	2	10.840.997,90
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		12.361.362,67
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		233.369,00
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		66.017,28
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		6.252.522,06
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		302.810,85
<b>1399</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>	<b>3</b>	<b>-9.657.874,15</b>
139905	(Quirografarios)		-7.360.542,50
139910	(Prendarios)		-161.014,33
139915	(Hipotecarios)		-2.136.317,32
139990	(Provisión general)		0,00
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>4</b>	<b>2.407.940,65</b>
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0,00</b>
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
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>4</b>	<b>2.032.780,41</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios		1.641.280,69
140210	Intereses por préstamos prendarios		32.761,53
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		358.738,19
<b>1403</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>	<b>5</b>	<b>15.378,43</b>
140305	Préstamos		8.573,95
140310	Anticipos de sueldos		6.804,48
140390	Otros conceptos		0,00
<b>1404</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>	<b>6</b>	<b>1.492.569,68</b>
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
<b>1405</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS</b>		<b>0,00</b>
140505	Aportes		0,00
140510	Préstamos		0,00
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>7</b>	<b>359.781,81</b>
149005	Cheques protestados y rechazados		0,00
149010	Arrendatarios		0,00
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		351.857,14
149090	Otros		7.924,67
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>	<b>8</b>	<b>-1.492.569,68</b>
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
<b>15</b>	<b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0,00</b>
<b>1501</b>	<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0,00</b>
150105	Terrenos para urbanizar		0,00
150110	Terrenos para edificar		0,00
150115	Obras de urbanización		0,00
150120	Obras de edificación		0,00

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2018



CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
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	9	598.057,60
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		101.789,27
160205	Muebles y enseres		16.913,54
160210	Equipo de oficina		18.873,43
160215	Equipo de computación		66.002,30
160220	Vehículos		0,00
160290	Otros		0,00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-83.974,93
169905	(Edificios)		-12.634,30
169910	(Muebles y enseres)		-13.337,19
169915	(Equipo de oficina)		-6.030,55
169920	(Equipo de computación)		-51.972,89
169925	(Vehículos)		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	10	515,38
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		515,38
190205	Licencias y programas de computación		2.318,76
190210	Gastos de adecuación		0,00
190290	Otros		0,00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-1.803,38
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
190305	Inversiones no privativas		0,00
190310	Inversiones privativas		0,00
190315	Proyectos inmobiliarios		0,00
190399	Proyectos terminados		0,00

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
190330	Fideicomisos de administración		0,00
190335	Fideicomisos en garantía		0,00
<b>1990</b>	<b>OTROS</b>		<b>0,00</b>
199005	Faltantes de caja		0,00
199090	Otros activos		0,00
<b>1999</b>	<b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>		<b>0,00</b>
199905	(Derechos fiduciarios)		0,00
199990	(Otros)		0,00
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>		<b>17.909.967,62</b>
<b>2101</b>	<b>CESANTÍA</b>	11	<b>13.630.893,35</b>
210105	Aportes personales		0,00
210110	Aportes patronales		0,00
210115	Aporte personal adicional		0,00
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		0,00
<b>2102</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>0,00</b>
210205	Aportes personales		13.630.893,35
210210	Aportes patronales		7.350.365,95
210215	Aporte adicional personal		3.106.944,32
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		0,00
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		3.173.583,08
<b>22</b>	<b>BENEFICIO DEFINIDO</b>		<b>0,00</b>
<b>2201</b>	<b>CESANTÍA</b>		<b>0,00</b>
220105	Aportes personales		0,00
220110	Aportes patronales		0,00
220115	Aporte personal adicional		0,00
<b>2202</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>0,00</b>
220205	Aportes personales		0,00
220210	Aportes patronales		0,00
220215	Aporte personal adicional		0,00
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>0,00</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>		<b>4.210.997,41</b>
230105	Cesantía	12	4.040.825,49
230110	Jubilación		0,00
230115	Otras prestaciones		4.040.825,49
<b>2302</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>		<b>0,00</b>
230205	Aportes		0,00
230210	Préstamos		0,00
<b>2303</b>	<b>CONTRIBUCIONES</b>		<b>0,00</b>
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0,00
230390	Otros		0,00
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>		<b>0,00</b>
230405	Impuestos municipales	13	1.170,01
230410	Retenciones IVA		0,00
230490	Otros		430,09
<b>2305</b>	<b>TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS</b>		<b>739,92</b>
2390	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	14	<b>19.136,44</b>
239005	Intereses por pagar	15	149.865,47
239010	Proveedores		0,00
239015	Honorarios por pagar		1.765,22
239020	Servicios básicos por pagar		0,00
239025	Dietas		0,00
239030	Cheques girados no cobrados		0,00
239090	Otras cuentas por pagar		0,00
<b>24</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		<b>148.100,25</b>
			<b>0,00</b>

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

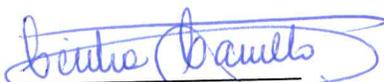
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2018



CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
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	16	52.186,16
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		49.081,28
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		3.104,88
2504	FONDO DE RESERVA		0,00
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	17	15.890,70
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	ANTIPIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
290305	Terrenos urbanizados		0,00
290310	Inmuebles		0,00
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		15.890,70
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		-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		15.525.515,76

  
Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde  
REPRESENTANTE LEGAL

  
Lic. Ramiro Iglón Carrillo  
CONTADOR GENERAL



FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC

ESTADO DE RESULTADOS  
DEL 1-ENE-2018 AL 30-NOV-2018



FONDO DE JUBILACION  
CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		3.300.214,62
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	18	99.581,49
4301	GASTOS DEL PERSONAL		99.581,49
430105	Remuneraciones o salario		57.326,69
430110	Remuneración extraordinaria		0,00
430115	Décimos sueldos		6.816,57
430120	Aporte Patronal		6.920,10
430125	Fondo de reserva		3.423,51
430130	Jubilación patronal		1.869,93
430135	Por desahucio o despido		9.634,92
430140	Uniformes		2.364,28
430145	Gastos de representación		0,00
430190	Otros		11.225,49
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		89.373,68
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	19	8.929,01
440105	Servicios básicos		5.017,43
440110	Servicio transporte personal		0,00
440115	Movilizaciones		3.156,25
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		440,72
440125	Servicios de vigilancia		0,00
			131,14

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>		
440205	Pasajes en el interior		2.040,95
440210	Pasajes para el exterior		1.940,95
440215	Viáticos y subsistencias internas		0,00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		100,00
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>		<b>14.340,01</b>
440305	Mantenimiento de terrenos		0,00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		5.542,77
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		3.431,86
440320	Mantenimiento de vehículos		0,00
440390	Otras		5.365,38
<b>4404</b>	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		<b>0,00</b>
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
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>		<b>54.223,86</b>
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada	20	300,00
440510	Servicios de auditoría externa		12.208,00
440515	Servicios profesionales		41.715,86
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0,00
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		<b>6.085,56</b>
440605	Material de Oficina	21	2.699,28
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		3.386,28
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>		<b>3.754,29</b>
440705	Desarrollo de sistemas informáticos	22	0,00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		469,28
440790	Otros		3.285,01
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>		<b>4.265,01</b>
<b>4501</b>	<b>TÍTULOS Y VALORES</b>		<b>0,00</b>
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		0,00
450110	Prima en compra de inversiones		0,00
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>		<b>1.727,15</b>
450205	Intereses en préstamos	23	0,00
450210	Gastos bancarios		1.727,15
<b>4503</b>	<b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0,00</b>
<b>4504</b>	<b>GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS</b>		<b>2.537,86</b>
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>		<b>13.070,79</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		<b>13.070,79</b>
460105	Impuestos y tasas		476,80
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		12.593,99
460190	Otros		0,00
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>		<b>3.093.629,34</b>
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>	24	<b>17.579,99</b>
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0,00
470110	Depreciación edificios		12.634,30
470115	Depreciación muebles y enseres		1.235,85
470120	Depreciación equipos de oficina		1.461,02
470125	Depreciación equipos de computación		2.248,82
470130	Depreciación vehículos		0,00
<b>4702</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>		<b>644,10</b>
470205	Pagos anticipados		0,00
470210	Gastos anticipados		644,10

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC

ESTADO DE RESULTADOS

DEL 1-ENE-2018 AL 30-NOV-2018

FONDO DE JUBILACION  
CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO



CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470390	Provisión general		0,00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		3.075.405,25
470405	Por préstamos quirografarios		1.109.279,27
470410	Por préstamos prendarios		5.105,16
470415	Por préstamos hipotecarios		1.961.020,82
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	Titulos 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	25	294,31
4801	SEGUROS		294,31
4890	OTROS		0,00
489005	Gasto custodia de valores		0,00
489090	Otros		0,00

5	INGRESOS		2.140.493,81
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		1.538.693,73
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	26	14.937,75
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		14.937,75
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		0,00
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	27	1.523.755,98
510205	Quirografarios		1.084.917,96
510210	Prendarios		27.526,22
510215	Hipotecarios		411.311,80
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

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
<b>5202</b>	<b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0,00</b>
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
<b>5203</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>0,00</b>
520305	Quirografarios		0,00
520310	Prendarios		0,00
520315	Hipotecarios		0,00
<b>5204</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>0,00</b>
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
<b>5205</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>		<b>0,00</b>
<b>5206</b>	<b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0,00</b>
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
<b>53</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	28	<b>601.800,08</b>
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
<b>5390</b>	<b>INGRESOS VARIOS</b>		<b>601.800,08</b>
539005	Reversión de provisiones		601.626,32
539090	Otros ingresos		173,76

<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		<b>0,00</b>
<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>0,00</b>
<b>7101</b>	<b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		<b>0,00</b>
710105	Pagarés		0,00
710110	Prendas		0,00
710115	Hipoteca		0,00
710190	Otros		0,00
<b>7102</b>	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>		<b>0,00</b>
710205	Títulos Valores		0,00
710210	Cartera de créditos		0,00
710215	Bienes inmuebles		0,00
710290	Otros		0,00
<b>7103</b>	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>		<b>0,00</b>
710305	Inversiones no privativas		0,00
710310	Inversiones privativas		0,00
710315	Cuentas por cobrar		0,00
710390	Otros activos		0,00
<b>7104</b>	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>		<b>0,00</b>
710405	Inversiones no privativas		0,00

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC

ESTADO DE RESULTADOS  
DEL 1-ENE-2018 AL 30-NOV-2018

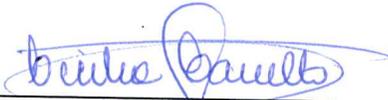


CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
710410	Inversiones privativas		0,00
710415	Cuentas por cobrar		0,00
710490	Otros activos		0,00
<b>7105</b>	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		<b>0,00</b>
710505	Bienes muebles		0,00
710510	Bienes inmuebles		0,00
710590	Otros		0,00
<b>7190</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		<b>0,00</b>
<b>72</b>	<b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>0,00</b>
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
<b>73</b>	<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>	29	<b>44.470.843,30</b>
			44.377.089,73
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		0,00
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0,00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0,00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		93.753,57
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00
<b>74</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>	30	<b>44.470.843,30</b>
			44.377.089,73
<b>7401</b>	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>		<b>28.240.269,23</b>
740105	Documentos en garantía		663.617,08
740110	Vehículos en garantía		15.473.203,42
740115	Bienes inmuebles en garantía		0,00
740120	Otros bienes en garantía		0,00
740125	En comodato		0,00
<b>7402</b>	<b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>		<b>0,00</b>
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
<b>7403</b>	<b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>		<b>0,00</b>
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
<b>7404</b>	<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>		<b>0,00</b>

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		
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		93.753,57



Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde  
REPRESENTANTE LEGAL



Lic. Ramiro Iglón Carrillo  
CONTADOR GENERAL

**FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO - FCPC**  
**ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO**  
**AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2018**



DETALLE	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDAD.	JUBILACION	EXCEDENTE / PÉRDIDA	TOTAL
AL 31 DE OCTUBRE DEL 2018	244.459,91	0,00	-3.788.632,58	-3.544.172,67
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018	244.459,91	0,00	-3.788.632,58	-3.544.172,67

  
**Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde**  
**Gerente**

  
**Lic. Ramiro Iglón Carrillo**  
**Reg.No. 09943**



**FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018**  
**(EXPRESADO EN DOLARES)**

**FLUJOS DE EFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:**

Efectivo recibido de partícipes	104.297,25
Efectivo pagado a proveedores y empleados	-286.557,25
Otros Ingresos (egresos) netos	450.323,10
<b>EFFECTIVO NETO PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>268.063,10</b>

**FLUJOS DE EFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:**

Efectivo pagado por aumento de inversiones	1.183,47
Efectivo pagado por crédito concedidos	-112.102,07
Efectivo pagado por aumento en propiedad, muebles y equipos	0,00
<b>EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>	<b>-110.918,60</b>

**FLUJOS DE EFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:**

Efectivo recibido en aportaciones	118,38
Efectivo pagado por retiro de partícipes	-210.278,46
<b>EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>-210.160,08</b>
<b>AUMENTO NETO DE EFECTIVO</b>	<b>-53.015,58</b>
<b>EFFECTIVO AL INICIO DE MES</b>	<b>571.299,00</b>
<b>EFFECTIVO AL FINAL DEL MES</b>	<b>518.283,42</b>

Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde  
**GERENTE GENERAL**

Lic. Gonzalo Ramiro Iglon Carrillo  
**CONTADORA GENERAL**



# FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO-FCPC



## ECUACION CONTABLE AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018



ECUACION CONTABLE								
ACTIVOS (1)		GASTOS (4)		PASIVO (2)		PATRIMONIO (3)		INGRESOS (5)
14.365.794,95	+	3.300.214,62	=	17.909.967,62	+	-2.384.451,86	+	2.140.493,81

17.666.009,57

17.666.009,57



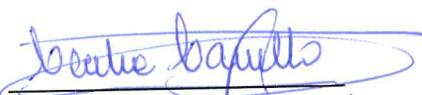
FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC



DEMOSTRACIÓN CUADRE BALANCE GENERAL  
 ECUACION CONTABLE  
 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2018



GRUPO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVO	14.365.794,95
4	GASTOS	3.300.214,62
	<b>TOTAL ( GRUPO 1 + GRUPO 4 )</b>	<b>17.666.009,57</b>
2	PASIVOS	17.909.967,62
3	PATRIMONIO	-2.384.451,86
5	INGRESOS	2.140.493,81
	<b>TOTAL ( GRUPO 2 + GRUPO 3+ GRUPO 5 )</b>	<b>17.666.009,57</b>
	<b>TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 - GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5</b>	<b>0,00</b>

  
 Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde  
 REPRESENTANTE LEGAL

  
 Lic. Ramiro Iglón Carrillo  
 CONTADOR GENERAL



FONDO DE JUBILACION DE LA CONT RALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC	Nro. 18
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	NOVIEMBRE DEL 2018
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	772
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	1573
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	2345
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	838
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	20.498.872,05
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Gonzalo Ramiro Igllon Carrillo
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:contabilidad@fcpcjubilacion.com.ec">contabilidad@fcpcjubilacion.com.ec</a>
NÚMERO DE CELULAR	939879617
NOMBRE DEL GERENTE	Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:gerencia@fcpcsesantiacge.com">gerencia@fcpcsesantiacge.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	983134909
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. Juan Montalvo E4-135 y Pasaje Enrique Vacas Galindo
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	2905278



FIRMA GERENTE  
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN



NOMBRE DEL FONDO:

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA  
GENERAL DEL ESTADO FCPC

MES Y AÑO DE LA INFORMACION:

noviembre-18

NUMERO DE PARTICIPES ACTIVOS A FIN DE MES	772
NUMERO DE PARTICIPES PASIVOS A FIN DE MES	1573
NUMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CREDITO (S)	838
VALOR PLANILLAS EMITIDA POR CARTERA (CAPITAL)	153.201,42
VALOR PLANILLAS EMITIDA POR CARTERA (INTERESES)	139.613,39
NUMERO DE BENEFICIARIOS POR PENSIONES*	0
PROMEDIO DE LA PENSION PAGADA*	0
VALOR PLANILLA EMITIDA POR APORTES	42.454,83
VALOR TOTAL DE LAS PENSIONES PAGADAS*	210.278,46

INFORMACION ADICIONAL:

NOMBRE DEL CONTADOR/A	Gonzalo Ramiro Iglon Carrillo
CORREO ELECTRONICO	contabilidad@fcpcjubilacion.com.ec
NOMBRE DEL GERENTE	Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde
CORREO ELECTRONICO	gerencia@fcpcsesantiacge.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 participes beneficiarios de créditos se determinará: si un partícipe tiene un crédito hipotecario, un prendario o un quirografario corresponde a un solo partícipe independiente que tiene diferentes créditos.  
\* Los Fondos de Cesantía no considerar los datos de pensiones.

Elaborado: Dirección de Auditoría de Fondos Complementarios.



## FICHA PARTICIPES FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS

MES DE REPORTE:

30/11/2018

No	NOMBRE DEL FONDO COMPLEMENTARIO	NÚMERO DE PARTICIPES ACTIVOS AL: 30/11/2018
3404	FONDO DE CESANTÍA DEL MAGISTERIO ECUATORIANO FCME fcp	
3407	FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA FONCEMIGOP-FCPC	
3408	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES PUBLICOS DE LA PROCURADURIA GENERAL DEL ESTADO	
3409	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO, FCPC- C-UNACH	
3416	CORPORACIÓN FONDO DE CESANTÍA DE LOS TRABAJADORES DE LA EMPRESA PÚBLICA DE HIDROCARBUROS DEL ECUADOR EP PETROECUADOR Y EMPRESAS DE HIDROCARBUROS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL - FONDO COMPLEMENTARIO	
3425	FONDO DE CESANTÍA PRIVADO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DEL MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO	
3431	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE	
3433	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO - FCPC PARA JUBILACIÓN PATRONAL DE LOS SERVIDORES DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO	772
3434	CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL-FCPC (CORFOJUB-FCPC)	
3435	ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO	
3436	CAJA DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN COMPLEMENTARIA DE LOS EMPLEADOS DE LA DIRECCIÓN GENERAL DE AVIACIÓN CIVIL-FCPC	
3438	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	
3440	FONDO DE CESANTÍA TAME FCPC	
3441	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS EMPLEADOS CIVILES DE LAS FUERZAS ARMADAS	
3454	FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE ORELLANA-FOCEMGO (FCPC)	
3457	FCPC - ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF FCPC-BNF	
3459	FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DEL PERSONAL DE LA FUNCIÓN JUDICIAL DEL ECUADOR FCPC	
3460	FONDO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE MINAS Y PETRÓLEOS, FOCEM-FCPC	
3462	FCPC-DESPOCH, FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO-DOCENTES DE LA ESPOCH	
3465	SERVIDORES Y EMPLEADOS DE LA GOBERNACIÓN DE GALÁPAGOS FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO	
3467	FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR FCPC	
	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DE	

3471	FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO QUE LABORAN EN LA GOBERNACIÓN DE LA PROVINCIA DEL GUAYAS Y SUS DEPENDENCIAS - FONCEMIGOG FCPC	
3476	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LA GOBERNACIÓN DE BOLÍVAR-FCPCGB	
3477	FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO QUE LABORAN EN LA PROVINCIA DE EL ORO (FCPC)-FCPC FONCEPRIMIGEO	
3556	FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DEL MINISTERIO DE GOBIERNO - GOBERNACIÓN DE PASTAZA (FCPGPAS FCPC)	
3561	FCPC ASOCIACIÓN DE FONDO DE JUBILACIÓN COMPLEMENTARIA DE LOS PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO	
3562	FONDO PRIVADO DE CESANTÍA DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO FCPC	
3577	FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DE LA GOBERNACIÓN Y SUS DEPENDENCIAS EN LA PROVINCIA DE ESMERALDAS (FCPC)	
3581	FONDO PARA LA PROTECCIÓN DE LA VIDA, LA VEJEZ Y LA SALUD DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE CUENCA FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO (FONDOPROVIDA FCPC)	
3592	FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DEL MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO-FCPC	
3604	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC"	
3605	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL DE CESANTÍA FCPC DE LOS TRABAJADORES DE LA EMPRESA ELÉCTRICA REGIONAL CENTRO SUR C.A.	
3610	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO (FCPC) DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS, DEPENDIENTES DEL MINISTERIO DEL INTERIOR-FONCEPMINTUN	
3611	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE MORONA SANTIAGO FCPCSMIGOMS	
3619	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DEL MINISTERIO DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE NAPO-FCPCGONAPO	
3628	FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROECUADOR - FCPC	
3631	FONDO DE CESANTÍA PRIVADO CERRADO DEL MINISTERIO DE GOBIERNO EN LA PROVINCIA DE SUCUMBÍOS FONCEMIMGS (FCPC)	
3632	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN INDEXADA DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE (FCPCJIUTN)	
3648	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG	
3651	FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DEL MINISTERIO DEL INTERIOR EN LA PROVINCIA DE MANABÍ	
3652	FCPC DE JUBILACIÓN PRIVADA DE SERVIDORES PÚBLICOS DE CARRERA DEL GPI	
3659	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL PERSONAL ADMINISTRATIVO Y EMBARCADO DE FLOPEC FCPC FLOPEC	
3664	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL PERSONAL DE LA EMPRESA ELÉCTRICA QUITO	
3670	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LA ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES EN LA UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR FOCAETUEB FCPC	
3873	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN PARA LOS SERVIDORES Y CESANTÍA PARA DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ (FONJUBI-UTM-FCPC)	
3893	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS DEL H. CONSEJO PROVINCIAL DE PICHINCHA	
3934	FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS EMPLEADOS, TRABAJADORES Y DOCENTES DEL GOBIERNO MUNICIPAL DE OTAVALO-FCPC	
3968	ASOCIACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ASOPREP-FCPC	

3975	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DE LA FUNCIÓN LEGISLATIVA	
4004	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DE LA ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO "FCPC-ESPE"	
4018	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES OBREROS Y/O TRABAJADORES DE LA CORPORACIÓN NACIONAL DE TELECOMUNICACIONES CNT EP, "CANACIET, f.c.p.c."	
4113	FONDO DE CESANTÍA DE LA DIRECCIÓN NACIONAL DE REHABILITACIÓN SOCIAL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO-FC-PC	
4123	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA FCPC-SUTMACH	
4251	FONDO DE CESANTÍA COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE EMPLEADOS, OBREROS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR FOCET, FOCETUC-FCPC	
4252	FCPC-CAJA DE CESANTÍA DEL CUERPO DE VIGILANTES DE LA COMISIÓN DE TRÁNSITO DEL ECUADOR	
4257	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA "ASOPREOL"	
4328	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO, FCPC - DUTEQ	
4387	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA	
4397	FONDO DE JUBILACIÓN INDEXADA PARA LOS EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD ESTATAL DE QUEVEDO	
4399	FCPC - FONDO DE CESANTÍA Y MORTUORIA DE LOS EMPLEADOS CIVILES DE LA COMISIÓN DE TRÁNSITO DEL ECUADOR	
4531	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES CIVILES DEL TRÁNSITO NACIONAL FCPC-FONCETRA	
4534	FONDO COMPLEMENTARIO DE JUBILACIÓN PREVISIONAL CERRADO DE LOS TRABAJADORES DE E.P. PETROECUADOR ESPECIALMENTE DE LA GERENCIA DE REFINACIÓN "FOJUPIN - FCPC"	
4566	FONDO SOLIDARIO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS TRABAJADORES, EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS DEL ILUSTRE MUNICIPIO DE IBARRA Y SUS EMPRESAS "FCPC"	
4567	PROGRAMA DE JUBILACION Y CESANTIA PARA PROFESORES (AS), EMPLEADOS (AS), TRABAJADORES (AS) Y JUBILADOS (AS) DE LA UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO	
4568	FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE LOS RÍOS "FONCEMGLOR"	
4575	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION ESPECIAL DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA "LUIS VARGAS TORRES" DE ESMERALDAS	
4605	FONDO DE CESANTIA ADICIONAL DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA "LUIS VARGAS TORRES" DE ESMERALDAS FOCASU UTE-LVT	

TOTAL

772



# FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO-FCPC



## **NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS** **CORTADOS AL 30-NOVIEMBRE- 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 Flujo de 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.

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.

## 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	125.937,30
Pacífico	7703600	76.810,54
Internacional	520614026	315.035,58
Caja		500,00
	<b>TOTAL:</b>	<b>518.283,42</b>

### 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 que 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.

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

LINEA FINANCIERA	CUENTA	VALOR
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	13010001	12.361.362,67
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	13040001	1.282.790,19
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	13050001	233.369,00
PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	13080001	66.017,28
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	13090001	6.252.522,06
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	13120001	302.810,85
<b>TOTAL:</b>		<b>20.498.872,05</b>

### **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.

Está compuesta por las siguientes cuentas:

LINEA FINANCIERA	VALOR
(Quirografarios)	-7.360.542,50
(Prendarios)	-161.014,33
(Hipotecarios)	-2.136.317,32
<b>TOTAL:</b>	<b>-9.657.874,15</b>

### **CUENTAS POR COBRAR**

### **NOTA 4; INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS**

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

### **NOTA 5; 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.

## **NOTA 6: INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS**

### **DERECHOS FIDUCIARIOS**

Esta cuenta conformada por la inversión efectuada por el Fondo en el Fideicomiso Interibis, más los respectivos intereses que representan a la fecha el valor de \$1.400.000 Y \$ 92.569,68, 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 7: CUENTAS POR COBRAR VARIAS USD\$ 359.781,81**

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

## **NOTA 8: PROVISIONES PARA CUENTA POR COBRAR US\$ 1.492.569,68**

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

## **NOTA 9: PROPIEDAD Y EQUIPO**

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

## **NOTA 10: OTROS ACTIVOS.**

Se encuentra el valor de USD 579,79 de gastos diferidos.

## **PASIVOS**

## **NOTA 11: CUENTA INDIVIDUAL USD\$ 13.630.893,35**

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.

## **NOTA 12: PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR**

PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	4.040.825,49
-----------------------------------	--------------

- a) Corresponde a valores que se entregan mensualmente por falta de liquidez a los ex partícipes que se han jubilado, tanto los aportes como sus rendimientos.
- b) En el mes de noviembre 2018, se efectuaron dos devoluciones, correspondientes a octubre y noviembre, en vista que en Octubre no se había legalizado los cambios de firma en las diferentes entidades financieras.

## **NOTA 13: IMPUESTOS Y TASAS**

Corresponde a los valores retenidos por los siguientes conceptos:

RETENCIONES IVA	430,09
Retenciones en la fuente	739,92

## **NOTA 14: 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\$ 19.136.44

## **NOTA 15: OTROS CUENTA POR PAGAR**

El valor de USD 149.865,47 corresponde a valores pendientes de pago por seguros, demandas, honorarios y depósito no identificados. Nos encontramos en la depuración de ésta cuenta para lo cual se solicitó al Banco copias microfílmicas a fin de identificar los depósitos y transferencias que nos han acreditado.

## **NOTA 16: OBLIGACIONES PATRONALES**

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

## **NOTA 17: 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.

## **GASTOS**

### **NOTA 18: GASTOS DE PERSONAL**

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

### **NOTA 19: SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES**

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

### **NOTA 20: HONORARIOS A PROFESIONALES**

En esta cuenta se registra los valores pagados por honorarios a Abogados, Gerente, por mantenimiento de equipos, auditorías, entre otros.

### **NOTA 21: BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**

Se registra los valores por compras de suministros de oficina.

### **NOTA 22: GASTOS DE INFORMATICA**

Se registra los valores por mantenimiento del equipo de informática del fondo.

### **NOTA 23: COSTOS FINANCIEROS**

Al mes de noviembre se registró el valor de \$ 1.727,15, que corresponde a valores pagados por gastos bancarios que se reflejan en los estados de cuenta que de las tres cuentas Bancarias que maneja el Fondo.

### **NOTA 24: DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES.**

CUENTAS	SALDO
DEPRECIACION	17.579,99
AMORTIZACION	644,10
PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS	3.075.405,25
<b>TOTAL:</b>	<b>3.093.629,34</b>

La depreciación y la amortización de Edificios, Equipo de Oficina, bienes muebles, Licencias y programas de computación se registra de forma mensual.

**NOTA 25: OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS USD\$ 294,31**

Corresponde a valores pagados por seguros de Oficina y bienes del Fondo

**INGRESOS**

**NOTA 26: POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**

Se registra el valor de intereses ganados en cuenta corriente,

**NOTA 27: POR INVERSIONES PRIVATIVAS**

Corresponde a los intereses ganados por préstamos concedidos, USD 1.523.755,98

**NOTA 28: INGRESOS VARIOS**

Se registra el reverso de valores de provisión de inversiones privativas que mantiene el fondo, a la presente fecha éste valor asciende a \$ 601.628,92, de acuerdo a la calificación de cartera se reversó en el mes de Septiembre el valor de \$ 7.967,77 (Préstamos Hipotecarios).

Esta cuenta no ha tenido movimiento durante el mes de noviembre-2018, y se procederá a la revisión para identificar el origen y la veracidad de los registros efectuados.

**NOTA 29 y 30: CUENTAS DE ORDEN USD \$ 44.470.843,30**

Al mes de noviembre se continuó con la revisión y depuración de los documentos que se encuentran en custodia y corresponde a Pagarés, Escrituras, Prendas y Contratos, como garantía de los préstamos que el Fondo otorga.

  
Lic. Ramiro Iglón Carrillo  
CONTADOR GENERAL