

ESTADOS FINANCIEROS MES FEBRERO

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. 086-2019-FCPC-GG

Quito, marzo 8, 2019

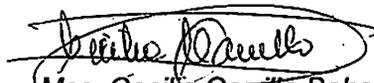
Economista
Karen Zambrano Dueñas
**INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL
DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL (E)
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**
Ciudad

De mi consideración:

De conformidad con lo dispuesto en la norma establecida, adjunto al presente remito a usted los Estados Financieros con corte al 28 de febrero de 2019, 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 Carrillo Bahamonde.
REPRESENTANTE LEGAL



Adjunto: Lo Indicado

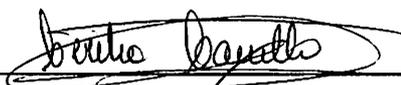
RIC/dba
2019-03-08



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

RAZÓN DE RECEPCIÓN
Documento No. : SB-SG-2019-09944-E
Fecha : 2019-03-08 16:50:34 GMT -05
Recibido por : Janeth Alexandra Gonzaga Vallejo
CONTIENE : 1 HOJA 14 ANEXOS

FONDO DE JUBILACION DE LA CONT RALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC	Nro. 18
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	FEBRERO DEL 2019
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	755
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	1613
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	2368
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	813
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	20.342.783,10
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Gonzalo Ramiro Iglon Carrillo
CORREO ELECTRÓNICO	contabilidad@fcpcjubilacion.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	939879617
NOMBRE DEL GERENTE	Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde
CORREO ELECTRÓNICO	gerencia@fcpcceantiacge.com
NÚMERO DE CELULAR	0983134909
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. Juan Montalvo E4-135 y Pasaje Enrique Vacas Galindo
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	2905278



FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

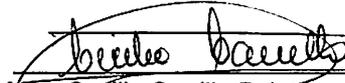
FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC

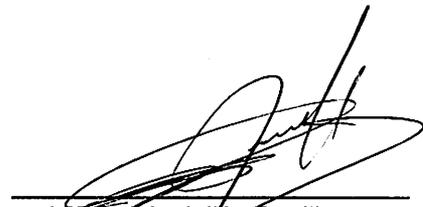


DEMOSTRACIÓN CUADRE BALANCE GENERAL
 ECUACION CONTABLE
 AL 28 DE FEBRERO DE 2019



GRUPO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVO	14.035.125,42
4	GASTOS	39.977,92
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	14.075.103,34
2	PASIVOS	17.285.810,45
3	PATRIMONIO	-3.698.627,39
5	INGRESOS	487.920,28
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3+ GRUPO 5)	14.075.103,34
	TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 - GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5	0,00


 Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde
 REPRESENTANTE LEGAL


 Lic. Ramiro Iglón Carrillo
 CONTADOR GENERAL

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 28 DE FEBRERO DE 2019



CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		14.035.125,42
11	FONDOS DISPONIBLES	1	490.151,04
1101	CAJA		500,00
110105	Efectivo		0,00
110110	Caja chica		500,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		489.651,04
110205	Bancos e instituciones financieras locales		489.651,04
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	10.662.906,52
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		11.785.812,12
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		1.269.519,30

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 28 DE FEBRERO DE 2019



CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		196.262,63
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		66.081,77
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		6.754.363,79
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		270.743,49
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	3	-9.679.876,58
139905	(Quirografarios)		-7.423.101,02
139910	(Prendarios)		-168.934,82
139915	(Hipotecarios)		-2.087.840,74
139990	(Provisión general)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR		2.285.646,90
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	4	1.956.310,55
140205	Intereses por préstamos quirografarios		1.607.575,16
140210	Intereses por préstamos prendarios		31.768,54
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		316.966,85
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	5	20.140,07
140305	Préstamos		6.364,75
140310	Anticipos de sueldos		13.775,32
140390	Otros conceptos		0,00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		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	6	333.581,19
149005	Cheques protestados y rechazados		0,00
149010	Arrendatarios		0,00
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		324.613,29
149090	Otros		8.967,90
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	7	-1.516.954,59
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		-20.986,70
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		-1.492.569,68
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		0,00
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-3.398,21
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

[Handwritten signature]

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 28 DE FEBRERO DE 2019



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	8	596.098,81
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		105.676,67
160205	Muebles y enseres		19.406,54
160210	Equipo de oficina		18.873,43
160215	Equipo de computación		67.396,70
160220	Vehículos		0,00
160290	Otros		0,00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-89.821,12
169905	(Edificios)		-16.424,59
169910	(Muebles y enseres)		-13.555,92
169915	(Equipo de oficina)		-6.444,55
169920	(Equipo de computacion)		-53.396,06
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	9	322,15
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		322,15
190205	Licencias y programas de computación		2.318,76
190210	Gastos de adecuación		0,00
190290	Otros		0,00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-1.996,61
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

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
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		17.285.810,45
21	CUENTA INDIVIDUAL	10	12.531.184,11
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		12.531.184,11
210205	Aportes personales		6.747.652,25
210210	Aportes patronales		2.977.025,14
210215	Aporte adicional personal		0,00
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		2.806.506,72
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		4.684.447,42
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	11	4.512.334,92
230105	Cesantía		0,00
230110	Jubilación		4.512.334,92
230115	Otras prestaciones		0,00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		0,00
230205	Aportes		0,00
230210	Préstamos		0,00
2303	CONTRIBUCIONES		0,00
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0,00
230390	Otros		0,00
2304	IMPUESTOS Y TASAS	12	1.142,26
230405	Impuestos municipales		0,00
230410	Retenciones IVA		329,26
230490	Otros		813,00
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	13	2.956,13
230501	Tasa de Administración BIESS		2.956,13
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	14	168.014,11
239005	Intereses por pagar		0,00
239010	Proveedores		507,42
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		167.506,69

4

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 28 DE FEBRERO DE 2019



CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
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	15	53.849,25
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		50.996,00
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		2.853,25
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	16	16.329,67
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	ANTIPIOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
290305	Terrenos urbanizados		0,00
290310	Inmuebles		0,00
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		16.329,67
2990	OTROS		0,00
299005	Sobrantes de caja		0,00
299090	Varios		0,00

3	PATRIMONIO		-3.698.627,39
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		-3.943.087,30
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0,00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-3.943.087,30
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0,00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00
2 + 3	PASIVO + PATRIMONIO		13.587.183,06


 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 1RO ENERO AL 28 FEBRERO DE 2019

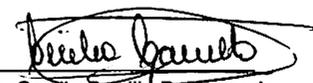


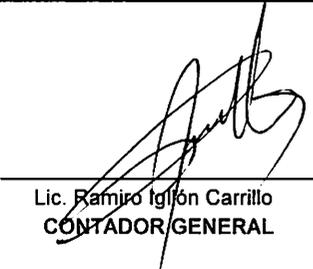
CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		39.977,92
43	GASTOS DE PERSONAL	17	15.858,00
4301	GASTOS DEL PERSONAL		15.858,00
430105	Remuneraciones o salario		10.883,50
430110	Remuneración extraordinaria		0,00
430115	Décimos sueldos		1.357,30
430120	Aporte Patronal		1.322,34
430125	Fondo de reserva		416,50
430130	Jubilación patronal		0,00
430135	Por desahucio o despido		950,00
430140	Uniformes		0,00
430145	Gastos de representación		0,00
430190	Otros		928,36
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		8.942,85
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	18	2.727,00
440105	Servicios básicos		975,95
440110	Servicio transporte personal		0,00
440115	Movilizaciones		1.309,55
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		302,02
440125	Servicios de vigilancia		0,00
440130	Servicios de aseo y limpieza		139,48
440190	Otros servicios generales		0,00
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		360,48
440205	Pasajes en el interior		360,48
440210	Pasajes para el exterior		0,00
440215	Viáticos y subsistencias internas		0,00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0,00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		-465,12
440305	Mantenimiento de terrenos		0,00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		0,00
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		171,10
440320	Mantenimiento de vehículos		0,00
440390	Otras		-636,22
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	19	5.380,99
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		600,00
440510	Servicios de auditoría externa		0,00
440515	Servicios profesionales		4.780,99
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	20	473,02
440605	Material de Oficina		473,02
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		0,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	21	466,48
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0,00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		466,48
440790	Otros		0,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		506,43
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	22	506,43
450205	Intereses en préstamos		0,00
450210	Gastos bancarios		506,43
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	23	14.092,64
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		3.897,46
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0,00
470110	Depreciación edificios		2.526,86
470115	Depreciación muebles y enseres		145,82

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
470120	Depreciación equipos de oficina		276,00
470125	Depreciación equipos de computación		948,78
470130	Depreciación vehículos		0,00
4702	AMORTIZACIONES		128,82
470205	Pagos anticipados		0,00
470210	Gastos anticipados		128,82
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470390	Provisión general		0,00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		10.066,36
470405	Por préstamos quirografarios		0,00
470410	Por préstamos prendarios		10.066,36
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	24	578,00
4801	SEGUROS		0,00
4890	OTROS		578,00
489005	Gasto custodia de valores		0,00
489090	Otros		578,00
5	INGRESOS		487.920,28
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		240.170,55
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	25	3.075,51
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		3.075,51
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	26	237.095,04
510205	Quirografarios		165.203,06
510210	Prendarios		3.959,26
510215	Hipotecarios		67.932,72
53	OTROS INGRESOS	27	247.749,73
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		247.749,73
539005	Reversión de provisiones		246.004,06
539090	Otros ingresos		1.745,67
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		0,00
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		0,00
710305	Inversiones no privativas		
710310	Inversiones privativas		
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		0,00
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0,00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0,00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	28	36.370.390,28
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		36.370.390,28
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	29	36.370.390,28
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		36.370.390,28
740105	Documentos en garantía		22.052.208,85
740110	Vehículos en garantía		507.242,99
740115	Bienes inmuebles en garantía		13.810.938,44
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00


Msc. Cecilia Camilla Bahámonde
REPRESENTANTE LEGAL


Lic. Ramiro Iglón Carrillo
CONTADOR GENERAL

FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO-FCPC



NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS **CORTADOS AL 28-FEBRERO- 2019**

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	135.846,28
Pacífico	7703600	14.407,51
Internacional	520614026	339.397,25
Caja		500,00
TOTAL:		490.151,04

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
 - a) Préstamos quirografarios
 - b) Préstamos prendarios, y
 - c) Préstamos hipotecarios

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	11.785.812,12
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	13040001	1.269.519,30
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	13050001	196.262,63
PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	13080001	66.081,77
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	13090001	6.754.363,79
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	13120001	270.743,49
TOTAL:		20.342.783,10

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)	-7.423.101,02
(Prendarios)	-168.934,82
(Hipotecarios)	-2.087.840,74
TOTAL:	-9.679.876,58

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.

LINEA FINANCIERA	CUENTA	VALOR
INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	140205	1.607.575,16
INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	140210	31.768,54
INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	140215	316.966,85
TOTAL:		1.956.310,55

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: CUENTAS POR COBRAR VARIAS USD\$ 333.581,19

En esta cuenta se registran los Seguros por cobrar a partícipes, demandas judiciales, y otras cuentas propias de los partícipes.

NOTA 7: PROVISIONES PARA CUENTA POR COBRAR US\$ -1.516.954,59

En esta cuenta se registra la Provisión sobre las Inversiones no Privativas en INTERIBIS (al 100%), sobre los Intereses por cobrar de Inversiones Privativas y sobre otras cuentas por cobrar a partícipes, en apego al Art. 10 , numeral 11 de la Ley de Régimen Tributario Interno.

NOTA 8: PROPIEDAD Y EQUIPO

Esta cuenta se encuentra compuesta por:

BIENES INMUEBLES	580.243,26
Terrenos	277.020,00
Edificios	303.223,26

BIENES MUEBLES	104.282,27
Muebles y enseres	19.406,54
Equipo de oficina	18.873,43
Equipo de computación	67.396,70

NOTA 9: OTROS ACTIVOS.

Se encuentra el valor de USD 322,15 de gastos diferidos por Licencias y programas de computación.

PASIVOS

NOTA 10: CUENTA INDIVIDUAL

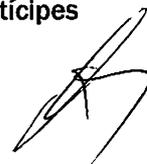
En esta cuenta se registran los Aportes Personales, Aportes Patronales y Aportes por retiro Voluntario, la misma está compuesta por:

CUENTA	CÓDIGO	VALOR
APORTES PERSONALES	210205	6.747.652,25
APORTES PATRONALES	210210	2.977.025,14
APORTE RETIRO VOLUNTARIO	210220	2.806.506,72
	TOTAL:	12.531.184,11

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 11: PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR US\$ 4.512.334,92

Corresponde a valores que, por falta de liquidez, se entregan mensualmente a los ex partícipes que se han jubilado, tanto aportes como rendimientos.
En el mes de febrero de 2019, se canceló la mensualidad a los ex partícipes.



NOTA 12: IMPUESTOS

Corresponde a los valores retenidos, por concepto de Retenciones de IVA y de Impuesto a la Renta, a los diferentes proveedores del Fondo, los mismos que se cancelan el próximo mes al SRI, y está compuesta por:

NOTA 13: TASA DE ADMINISTRACION BIESS US\$ 2.956,13

Corresponde al saldo de lo provisionado en el ejercicio 2018, de los resultados positivos obtenidos en el año 2017.

NOTA 14: OTROS CUENTA POR PAGAR

El valor de USD 168.014,11 corresponde a valores pendientes de pago a proveedores, seguros, demandas, honorarios y depósito no identificados.

Con respecto a los Depósitos no Identificados, nos encontramos en la depuración de esta cuenta para lo cual se solicitó al Banco copias microfilms a fin de identificar los depósitos y transferencias que nos han acreditado.

NOTA 15: 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 16: OTROS PASIVOS

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 17: GASTOS DE PERSONAL

En esta cuenta se registran los gastos de sueldos, y demás provisiones de febrero de 2019, como consecuencia del normal desenvolvimiento de las actividades administrativas, financieras y operativas del Fondo Complementario Previsional Cerrado -FCPC.

NOTA 18: SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES

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

NOTA 19: HONORARIOS A PROFESIONALES

En esta cuenta se registra los valores pagados por honorarios a Gerencia y Asistente Técnico.

NOTA 20: BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE

Se registra los valores por compras de suministros de oficina.



NOTA 21: GASTOS DE INFORMATICA

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

NOTA 22: COSTOS FINANCIEROS

Al mes de enero se registró el valor de \$ 506.43, 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 23: DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES.

Este grupo de cuentas está conformado por:

CUENTAS	SALDO
DEPRECIACION	3.897,46
AMORTIZACION	128,82
PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS	10.066,36
TOTAL:	14.092.64

La depreciación y la amortización de Edificios, Equipo de Oficina, bienes muebles, Licencias y programas de computación se registra de forma mensual y de acuerdo a los porcentajes que constan en la Ley de Régimen Tributario Interno.

NOTA 24: OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS

Corresponde a valores pagados para ejecutar la Educación Financiera en provincias.

INGRESOS

NOTA 25: POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Se registra el valor de intereses ganados en cuenta corriente, por US\$ 3.075,51

NOTA 26: POR INVERSIONES PRIVATIVAS

Corresponde a los intereses ganados por préstamos quirografarios, prendarios e hipotecarios, cuyo valor asciende a USD 237.095,04

NOTA 27: OTROS INGRESOS

Corresponde a las cuentas: Reversión de provisiones por US\$ 246.004,06 y otros ingresos por US\$ 1.745,67

Las Reversión de Provisiones se produce por dos razones:

- a) Por el Castigo aplicado a las Inversiones Privativas, de acuerdo a las Disposiciones del Libro I: Sistema Monetario y Financiero, Capitulo XX: Castigo de Préstamos, Descuentos y Otras Obligaciones por parte de las entidades controladas por la Superintendencia de Bancos.

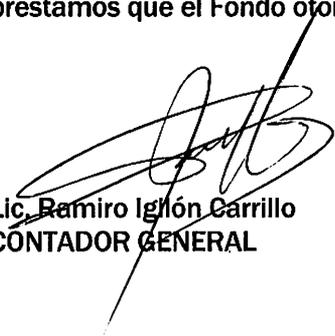


- b) Por las Reestructuraciones de créditos a través de la unificación, la misma que fue aprobada por la Asamblea General de Representantes del 28 de marzo de 2018.

CUENTAS DE ORDEN

NOTA 28 y 29: CUENTAS DE ORDEN USD \$ 36.370.390,28

Al mes de enero 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 Ighón Carrillo
CONTADOR GENERAL