

# **ESTADOS FINANCIEROS MES JULIO**

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. 184-2019-FCPC-GG**

Quito, agosto 8, 2019

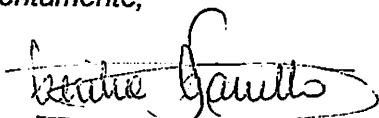
Magister  
Boris Polanco Jácome  
**INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL  
DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
Ciudad

De mi consideración:

De conformidad con lo dispuesto en la norma establecida, adjunto al presente remito a usted los Estados Financieros con corte al 31 de julio 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**



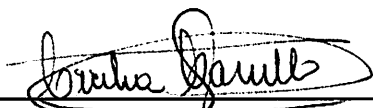
Adjunto: Lo Indicado

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

**RAZÓN DE RECEPCIÓN**

Documento No. : SB-SG-2019-31635-E  
Fecha : 2019-08-08 13:40:16 GMT -05  
Recibido por : María Alejandra Berrazuela Subía  
CONTIENE : 1 HOJA ANEXO: 17 HOJAS

|                                                                 |                                                                                            |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| FONDO DE JUBILACION DE LA CONT RALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC | Nro. 18                                                                                    |
| MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN                                     | JULIO DEL 2019                                                                             |
| <b>INFORMACIÓN GENERAL</b>                                      |                                                                                            |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS                      | 762                                                                                        |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS                      | 1418                                                                                       |
| NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES                        | 2180                                                                                       |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES     | 851                                                                                        |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES                                | 19.968.508,05                                                                              |
| <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@fcpccesantiacge.com">gerencia@fcpccesantiacge.com</a>             |
| 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

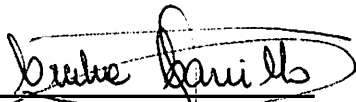
FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC



DEMOSTRACIÓN CUADRE BALANCE GENERAL  
ECUACION CONTABLE  
AL 31 DE JULIO DE 2019



| GRUPO | DESCRIPCIÓN                                           | TOTAL         |
|-------|-------------------------------------------------------|---------------|
| 1     | ACTIVO                                                | 14.130.599,47 |
| 4     | GASTOS                                                | 354.249,69    |
|       | TOTAL ( GRUPO 1 + GRUPO 4 )                           | 14.484.849,16 |
| 2     | PASIVOS                                               | 16.575.895,64 |
| 3     | PATRIMONIO                                            | -3.698.627,39 |
| 5     | INGRESOS                                              | 1.607.580,91  |
|       | TOTAL ( GRUPO 2 + GRUPO 3+ GRUPO 5 )                  | 14.484.849,16 |
|       | 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 31 DE JULIO DE 2019**

**CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433**

| CUENTA      | CUENTA                                                            | NOTAS    | SALDO                |
|-------------|-------------------------------------------------------------------|----------|----------------------|
| <b>1</b>    | <b>ACTIVOS</b>                                                    |          | <b>14.130.599,47</b> |
| <b>11</b>   | <b>FONDOS DISPONIBLES</b>                                         | <b>1</b> | <b>75.761,06</b>     |
| <b>1101</b> | <b>CAJA</b>                                                       |          | <b>500,00</b>        |
| 110105      | Efectivo                                                          |          | 0,00                 |
| 110110      | Caja chica                                                        |          | 500,00               |
| <b>1102</b> | <b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>                   |          | <b>75.261,06</b>     |
| 110205      | Bancos e instituciones financieras locales                        |          | 75.261,06            |
| 110210      | Bancos e instituciones financieras del exterior                   |          | 0,00                 |
| 110215      | Remesas en tránsito                                               |          | 0,00                 |
| <b>1103</b> | <b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>                                |          | <b>0,00</b>          |
| <b>12</b>   | <b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                                  | <b>2</b> | <b>400.000,00</b>    |
| <b>1201</b> | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>           |          | <b>400.000,00</b>    |
| 120105      | Certificados de depósito                                          |          | 400.000,00           |
| 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                 |
| <b>1202</b> | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>        |          | <b>0,00</b>          |
| 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                 |
| <b>1203</b> | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>           |          | <b>0,00</b>          |
| 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                 |
| <b>1204</b> | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>        |          | <b>0,00</b>          |
| 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                 |
| <b>1205</b> | <b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>       |          | <b>0,00</b>          |
| 120505      | Valores de titularización                                         |          | 0,00                 |
| 120510      | Acciones                                                          |          | 0,00                 |
| <b>1206</b> | <b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>    |          | <b>0,00</b>          |
| 120605      | Valores de titularización                                         |          | 0,00                 |
| 120610      | Acciones                                                          |          | 0,00                 |
| <b>1299</b> | <b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>               |          | <b>0,00</b>          |
| 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                 |
| <b>13</b>   | <b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                                     | <b>3</b> | <b>10.433.563,98</b> |
| <b>1301</b> | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>                        |          | <b>11.761.069,18</b> |
| 1302        | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS                                |          | 0,00                 |
| 1303        | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS                          |          | 0,00                 |
| 1304        | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS                                 |          | 1.391.193,54         |
| <b>1305</b> | <b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER</b>                            |          | <b>166.379,77</b>    |

9

**CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433**

| CUENTA | CUENTA                                                  | NOTAS | SALDO         |
|--------|---------------------------------------------------------|-------|---------------|
| 1306   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS                          |       | 0,00          |
| 1307   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS                    |       | 0,00          |
| 1308   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS                           |       | 72.437,57     |
| 1309   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER                       |       | 6.277.785,81  |
| 1310   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS                        |       | 0,00          |
| 1311   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS                  |       | 0,00          |
| 1312   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS                         |       | 299.642,18    |
| 1399   | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)               | 4     | -9.534.944,07 |
| 139905 | (Quirografarios)                                        |       | -7.367.399,57 |
| 139910 | (Prendarios)                                            |       | -138.303,94   |
| 139915 | (Hipotecarios)                                          |       | -2.029.240,56 |
| 139990 | (Provisión general)                                     |       | 0,00          |
| 14     | CUENTAS POR COBRAR                                      |       | 2.634.913,02  |
| 1401   | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS       |       | 0,00          |
| 140105 | Inversiones renta fija sector financiero privado        |       | 0,00          |
| 140110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado     |       | 0,00          |
| 140115 | Inversiones renta fija sector financiero público        |       | 0,00          |
| 140120 | Inversiones renta fija sector no financiero público     |       | 0,00          |
| 140125 | Inversiones renta variable sector financiero privado    |       | 0,00          |
| 140130 | Inversiones renta variable sector no financiero privado |       | 0,00          |
| 1402   | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS             | 5     | 2.263.954,94  |
| 140205 | Intereses por préstamos quirografarios                  |       | 1.854.028,55  |
| 140210 | Intereses por préstamos prendarios                      |       | 36.237,68     |
| 140215 | Intereses por préstamos hipotecarios                    |       | 373.688,71    |
| 1403   | CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL                          | 6     | 10.654,32     |
| 140305 | Préstamos                                               |       | 2.076,51      |
| 140310 | Anticipos de sueldos                                    |       | 8.577,81      |
| 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                               | 7     | 384.688,67    |
| 149005 | Cheques protestados y rechazados                        |       | 0,00          |
| 149010 | Arrendatarios                                           |       | 0,00          |
| 149015 | Pago por cuenta de partícipes a cobrar                  |       | 366.718,04    |
| 149090 | Otros                                                   |       | 17.970,63     |
| 1499   | (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)                   | 8     | -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          |
| 1502   | PROYECTOS TERMINADOS                                    |       | 0,00          |

**CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433**

| CUENTA | CUENTA                                                             | NOTAS | SALDO      |
|--------|--------------------------------------------------------------------|-------|------------|
| 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     | 586.161,41 |
| 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)                                           |       | -99.758,52 |
| 169905 | (Edificios)                                                        |       | -22.741,74 |
| 169910 | (Muebles y enseres)                                                |       | -13.920,47 |
| 169915 | (Equipo de oficina)                                                |       | -7.134,55  |
| 169920 | (Equipo de computacion)                                            |       | -55.961,76 |
| 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                                                      | 10    | 200,00     |
| 1901   | PAGOS ANTICIPADOS                                                  |       | 200,00     |
| 190105 | Anticipos a Contratistas                                           |       | 0,00       |
| 190110 | Anticipos a Proveedores                                            |       | 0,00       |
| 190115 | Arriendos                                                          |       | 0,00       |
| 190120 | Seguros                                                            |       | 0,00       |
| 190190 | Otros                                                              |       | 200,00     |
| 190199 | (Amortización acumulada pagos anticipados)                         |       | 0,00       |
| 1902   | GASTOS DIFERIDOS                                                   |       | 0,00       |
| 190205 | Licencias y programas de computación                               |       | 2.318,76   |
| 190210 | Gastos de adecuación                                               |       | 0,00       |
| 190290 | Otros                                                              |       | 0,00       |
| 190299 | (Amortización acumulada gastos anticipados)                        |       | -2.318,76  |
| 1903   | DERECHOS FIDUCIARIOS                                               |       | 0,00       |
| 190305 | Inversiones no privativas                                          |       | 0,00       |
| 190310 | Inversiones privativas                                             |       | 0,00       |
| 190315 | Proyectos inmobiliarios                                            |       | 0,00       |
| 190320 | Proyectos terminados                                               |       | 0,00       |
| 190325 | Propiedad y equipo                                                 |       | 0,00       |
| 190330 | Fideicomisos de administración                                     |       | 0,00       |

**CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433**

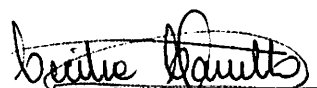
| CUENTA      | CUENTA                                         | NOTAS     | SALDO                |
|-------------|------------------------------------------------|-----------|----------------------|
| 190335      | Fideicomisos en garantía                       |           | 0,00                 |
| 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                 |
| <b>2</b>    | <b>PASIVOS</b>                                 |           | <b>16.575.895,64</b> |
| <b>21</b>   | <b>CUENTA INDIVIDUAL</b>                       | <b>11</b> | <b>12.885.460,32</b> |
| <b>2101</b> | <b>CESANTÍA</b>                                |           | <b>0,00</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>12.885.460,32</b> |
| 210205      | Aportes personales                             |           | 6.679.815,96         |
| 210210      | Aportes patronales                             |           | 2.843.830,72         |
| 210215      | Aporte adicional personal                      |           | 0,00                 |
| 210220      | Aportes retiro voluntario con relación laboral |           | 2.620.886,36         |
| 210225      | Aportes retiro voluntario sin relación laboral |           | 740.927,28           |
| <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>3.657.106,49</b>  |
| <b>2301</b> | <b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>       | <b>12</b> | <b>3.446.563,71</b>  |
| 230105      | Cesantía                                       |           | 0,00                 |
| 230110      | Jubilación                                     |           | 3.446.563,71         |
| 230115      | Otras prestaciones                             |           | 0,00                 |
| <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>13</b> | <b>359,79</b>        |
| 230405      | Impuestos municipales                          |           | 0,00                 |
| 230410      | Retenciones IVA                                |           | 190,31               |
| 230490      | Otros                                          |           | 169,48               |
| <b>2305</b> | <b>TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS</b>            | <b>14</b> | <b>0,00</b>          |
| 230501      | Tasa de Administración BIESS                   |           | 0,00                 |
| <b>2390</b> | <b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>                 | <b>15</b> | <b>210.182,99</b>    |
| 239005      | Intereses por pagar                            |           | 0,00                 |
| 239010      | Proveedores                                    |           | 1.311,02             |
| 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                        |           | 208.871,97           |
| <b>24</b>   | <b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                |           | <b>0,00</b>          |

9

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    | 16.999,16 |
| 2501   | REMUNERACIONES POR PAGAR                                                |       | 0,00      |
| 2502   | BENEFICIOS SOCIALES                                                     |       | 15.363,52 |
| 2503   | APORTES Y RETENCIONES IESS                                              |       | 1.635,64  |
| 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    | 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   | ANTICIPOS 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                                |  | 12.877.268,25 |

  
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 31 JULIO DE 2019

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

| CUENTA      | CUENTA                                                           | NOTAS     | SALDO             |
|-------------|------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------|
| <b>4</b>    | <b>GASTOS</b>                                                    |           | <b>354.249,69</b> |
| <b>41</b>   | <b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>                   |           | <b>0,00</b>       |
| <b>4101</b> | <b>PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>             |           | <b>0,00</b>       |
| 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              |
| <b>4102</b> | <b>PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>         |           | <b>0,00</b>       |
| 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              |
| <b>4103</b> | <b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b> |           | <b>0,00</b>       |
| 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              |
| <b>4104</b> | <b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS</b>          |           | <b>0,00</b>       |
| 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              |
| <b>4105</b> | <b>PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>   |           | <b>0,00</b>       |
| 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              |
| <b>43</b>   | <b>GASTOS DE PERSONAL</b>                                        | <b>18</b> | <b>50.614,69</b>  |
| <b>4301</b> | <b>GASTOS DEL PERSONAL</b>                                       |           | <b>50.614,69</b>  |
| 430105      | Remuneraciones o salario                                         |           | 33.962,25         |
| 430110      | Remuneración extraordinaria                                      |           | 0,00              |
| 430115      | Décimos sueldos                                                  |           | 4.522,69          |
| 430120      | Aporte Patronal                                                  |           | 4.114,69          |
| 430125      | Fondo de reserva                                                 |           | 1.258,90          |
| 430130      | Jubilación patronal                                              |           | 0,00              |
| 430135      | Por desahucio o despido                                          |           | 1.933,33          |
| 430140      | Uniformes                                                        |           | 0,00              |
| 430145      | Gastos de representación                                         |           | 0,00              |
| 430190      | Otros                                                            |           | 4.822,83          |
| <b>44</b>   | <b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>                  |           | <b>36.073,86</b>  |
| <b>4401</b> | <b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>                            | <b>19</b> | <b>7.518,95</b>   |
| 440105      | Servicios básicos                                                |           | 3.605,09          |
| 440110      | Servicio transporte personal                                     |           | 0,00              |
| 440115      | Movilizaciones                                                   |           | 2.601,89          |
| 440120      | Impresión, reproducción y publicaciones                          |           | 845,07            |
| 440125      | Servicios de vigilancia                                          |           | 0,00              |
| 440130      | Servicios de aseo y limpieza                                     |           | 466,90            |
| 440190      | Otros servicios generales                                        |           | 0,00              |
| <b>4402</b> | <b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>                       |           | <b>715,48</b>     |
| 440205      | Pasajes en el interior                                           |           | 360,48            |
| 440210      | Pasajes para el exterior                                         |           | 0,00              |
| 440215      | Viáticos y subsistencias internas                                |           | 355,00            |
| 440220      | Viáticos y subsistencias en el exterior                          |           | 0,00              |
| <b>4403</b> | <b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>               |           | <b>432,50</b>     |

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC  
ESTADO DE RESULTADOS  
DEL 1ro ENERO AL 31 JULIO DE 2019

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

| CUENTA | CUENTA                                                      | NOTAS | SALDO      |
|--------|-------------------------------------------------------------|-------|------------|
| 440305 | Mantenimiento de terrenos                                   |       | 0,00       |
| 440310 | Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas       |       | 261,40     |
| 440315 | Mantenimiento de mobiliarios y equipos                      |       | 171,10     |
| 440320 | Mantenimiento de vehículos                                  |       | 0,00       |
| 440390 | Otras                                                       |       | 0,00       |
| 4404   | GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO                          |       | 499,99     |
| 440405 | Arrendamiento edificios, locales y oficinas                 |       | 499,99     |
| 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                                  | 20    | 23.285,27  |
| 440505 | Consultoría, asesoría e investigación especializada         |       | 2.340,00   |
| 440510 | Servicios de auditoría externa                              |       | 1.568,00   |
| 440515 | Servicios profesionales                                     |       | 19.377,27  |
| 440520 | Diseño de proyectos no ejecutados                           |       | 0,00       |
| 4406   | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE                           | 21    | 1.526,95   |
| 440605 | Material de Oficina                                         |       | 1.343,11   |
| 440610 | Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad |       | 183,84     |
| 4407   | GASTOS DE INFORMÁTICA                                       | 22    | 2.094,72   |
| 440705 | Desarrollo de sistemas informáticos                         |       | 0,00       |
| 440710 | Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos            |       | 2.094,72   |
| 440790 | Otros                                                       |       | 0,00       |
| 45     | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS                             |       | 1.124,08   |
| 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                                          | 23    | 1.124,08   |
| 450205 | Intereses en préstamos                                      |       | 0,00       |
| 450210 | Gastos bancarios                                            |       | 1.124,08   |
| 4503   | COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS                            |       | 0,00       |
| 4504   | GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS           |       | 0,00       |
| 46     | GASTOS NO OPERATIVOS                                        |       | 5.263,33   |
| 4601   | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES                           |       | 5.263,33   |
| 460105 | Impuestos y tasas                                           |       | 0,00       |
| 460110 | Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros      |       | 5.263,33   |
| 460190 | Otros                                                       |       | 0,00       |
| 47     | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES                | 24    | 258.224,05 |
| 4701   | GASTO POR DEPRECIACIÓN                                      |       | 13.834,86  |
| 470105 | Depreciación inmuebles para arrendar                        |       | 0,00       |
| 470110 | Depreciación edificios                                      |       | 8.844,01   |
| 470115 | Depreciación muebles y enseres                              |       | 510,37     |
| 470120 | Depreciación equipos de oficina                             |       | 966,00     |
| 470125 | Depreciación equipos de computación                         |       | 3.514,48   |
| 470130 | Depreciación vehículos                                      |       | 0,00       |
| 4702   | AMORTIZACIONES                                              |       | 450,97     |
| 470205 | Pagos anticipados                                           |       | 0,00       |
| 470210 | Gastos anticipados                                          |       | 450,97     |
| 4703   | PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS                       |       | 0,00       |
| 470390 | Provisión general                                           |       | 0,00       |
| 4704   | PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS                          |       | 243.938,22 |
| 470405 | Por préstamos quirografarios                                |       | 238.684,85 |
| 470410 | Por préstamos prendarios                                    |       | 5.253,37   |
| 470415 | Por préstamos hipotecarios                                  |       | 0,00       |
| 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       |

2

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

## ESTADO DE RESULTADOS

DEL 1ro ENERO AL 31 JULIO DE 2019



CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

| CUENTA | CUENTA                                                          | NOTAS | SALDO        |
|--------|-----------------------------------------------------------------|-------|--------------|
| 470605 | Proyectos inmobiliarios                                         |       | 0,00         |
| 470610 | Inmuebles disponibles para la venta                             |       | 0,00         |
| 4707   | PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN   |       | 0,00         |
| 470705 | Terrenos                                                        |       | 0,00         |
| 470710 | Edificios                                                       |       | 0,00         |
| 470715 | Mobiliario, maquinaria y equipo                                 |       | 0,00         |
| 470720 | Unidades de transporte                                          |       | 0,00         |
| 470725 | Títulos valores                                                 |       | 0,00         |
| 470790 | Otros                                                           |       | 0,00         |
| 4708   | PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS                                  |       | 0,00         |
| 470805 | Derechos fiduciarios                                            |       | 0,00         |
| 470890 | Otros                                                           |       | 0,00         |
| 48     | OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS                                         | 25    | 2.949,68     |
| 4801   | SEGUROS                                                         |       | 345,50       |
| 4890   | OTROS                                                           |       | 2.604,18     |
| 489005 | Gasto custodia de valores                                       |       | 0,00         |
| 489090 | Otros                                                           |       | 2.604,18     |
| 5      | INGRESOS                                                        |       | 1.607.580,91 |
| 51     | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS                                |       | 966.779,59   |
| 5101   | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS                                   | 26    | 8.376,49     |
| 510105 | Inversiones renta fija sector financiero privado                |       | 8.376,49     |
| 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    | 958.403,10   |
| 510205 | Quirografarios                                                  |       | 683.460,44   |
| 510210 | Prendarios                                                      |       | 14.077,14    |
| 510215 | Hipotecarios                                                    |       | 260.865,52   |
| 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         |
| 520120 | Inversiones renta fija sector no financiero público             |       | 0,00         |
| 520125 | Inversiones renta variable sector financiero privado            |       | 0,00         |
| 520130 | Inversiones renta variable sector no financiero privado         |       | 0,00         |
| 5202   | GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS              |       | 0,00         |
| 520205 | Inversiones renta fija sector financiero privado                |       | 0,00         |
| 520210 | Inversiones renta fija sector no financiero privado             |       | 0,00         |
| 520215 | Inversiones renta fija sector financiero público                |       | 0,00         |
| 520220 | Inversiones renta fija sector no financiero público             |       | 0,00         |
| 520225 | Inversiones renta variable sector financiero privado            |       | 0,00         |
| 520230 | Inversiones renta variable sector no financiero privado         |       | 0,00         |
| 5203   | GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS                     |       | 0,00         |
| 520305 | Quirografarios                                                  |       | 0,00         |
| 520310 | Prendarios                                                      |       | 0,00         |
| 520315 | Hipotecarios                                                    |       | 0,00         |
| 5204   | UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO                  |       | 0,00         |
| 520405 | Ganancia por disposición de terrenos                            |       | 0,00         |
| 520410 | Ganancia por disposición de edificios                           |       | 0,00         |
| 520415 | Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos          |       | 0,00         |
| 520420 | Ganancia por disposición de vehículos                           |       | 0,00         |
| 5205   | UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA |       | 0,00         |
| 5206   | GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS        |       | 0,00         |
| 520605 | Inversiones no privativas                                       |       | 0,00         |

**FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**DEL 1ro ENERO AL 31 JULIO DE 2019**

**CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433**

| CUENTA | CUENTA                                         | NOTAS | SALDO      |
|--------|------------------------------------------------|-------|------------|
| 520610 | Inversiones privativas                         |       | 0,00       |
| 520615 | Proyectos inmobiliarios                        |       | 0,00       |
| 520620 | Proyectos terminados                           |       | 0,00       |
| 520625 | Fideicomisos de administración                 |       | 0,00       |
| 520630 | Fideicomisos en garantía                       |       | 0,00       |
| 53     | OTROS INGRESOS                                 | 28    | 640.801,32 |
| 5301   | ARRIENDOS                                      |       | 0,00       |
| 5302   | RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS |       | 0,00       |
| 5303   | COMISIONES POR SERVICIOS                       |       | 0,00       |
| 5390   | INGRESOS VARIOS                                |       | 640.801,32 |
| 539005 | Reversión de provisiones                       |       | 624.808,43 |
| 539090 | Otros ingresos                                 |       | 15.992,89  |

|        |                                                  |    |               |
|--------|--------------------------------------------------|----|---------------|
| 7      | CUENTAS DE ORDEN                                 |    | 0,00          |
| 71     | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO      |    | 0,00          |
| 7101   | ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS                  |    | 0,00          |
| 710105 | Pagarés                                          |    | 0,00          |
| 710110 | Prendas                                          |    | 0,00          |
| 710115 | Hipoteca                                         |    | 0,00          |
| 710190 | Otros                                            |    | 0,00          |
| 7102   | ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA                   |    | 0,00          |
| 710205 | Títulos Valores                                  |    | 0,00          |
| 710210 | Cartera de créditos                              |    | 0,00          |
| 710215 | Bienes inmuebles                                 |    | 0,00          |
| 710290 | Otros                                            |    | 0,00          |
| 7103   | ACTIVOS CASTIGADOS                               |    | 0,00          |
| 710305 | Inversiones no privativas                        |    |               |
| 710310 | Inversiones privativas                           |    |               |
| 710315 | Cuentas por cobrar                               |    | 0,00          |
| 710390 | Otros activos                                    |    | 0,00          |
| 7104   | ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL                      |    | 0,00          |
| 710405 | Inversiones no privativas                        |    | 0,00          |
| 710410 | Inversiones privativas                           |    | 0,00          |
| 710415 | Cuentas por cobrar                               |    | 0,00          |
| 710490 | Otros activos                                    |    | 0,00          |
| 7105   | CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO             |    | 0,00          |
| 710505 | Bienes muebles                                   |    | 0,00          |
| 710510 | Bienes inmuebles                                 |    | 0,00          |
| 710590 | Otros                                            |    | 0,00          |
| 7190   | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS                  |    | 0,00          |
| 72     | DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO            |    | 0,00          |
| 7201   | VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS                  |    | 0,00          |
| 7202   | ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA                   |    | 0,00          |
| 7203   | ACTIVOS CASTIGADOS                               |    |               |
| 7204   | ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL                      |    | 0,00          |
| 7205   | CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO             |    | 0,00          |
| 7290   | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS                  |    | 0,00          |
| 73     | ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO          | 29 | 42.357.539,90 |
| 7301   | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS           |    | 42.357.539,90 |
| 7302   | PROVISIONES CONSTITUIDAS                         |    | 0,00          |
| 7303   | DEFICIENCIA DE PROVISIONES                       |    | 0,00          |
| 7304   | CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA   |    | 0,00          |
| 7390   | OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS                |    | 0,00          |
| 74     | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO    | 30 | 42.357.539,90 |
| 7401   | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS           |    | 42.357.539,90 |
| 740105 | Documentos en garantía                           |    | 27.198.166,25 |
| 740110 | Vehículos en garantía                            |    | 551.857,54    |
| 740115 | Bienes inmuebles en garantía                     |    | 14.607.516,11 |
| 740120 | Otros bienes en garantía                         |    | 0,00          |
| 740125 | En comodato                                      |    | 0,00          |
| 7402   | PROVISIONES CONSTITUIDAS                         |    | 0,00          |
| 740205 | Inversiones renta fija sector financiero privado |    | 0,00          |

2

**FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**DEL 1ro ENERO AL 31 JULIO DE 2019**

**CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433**

| CUENTA | CUENTA                                                    | NOTAS | SALDO       |
|--------|-----------------------------------------------------------|-------|-------------|
| 740208 | Inversiones renta fija sector no financiero privado       |       | 0,00        |
| 740211 | Inversiones renta fija sector financiero público          |       | 0,00        |
| 740214 | Inversiones renta fija sector no financiero público       |       | 0,00        |
| 740217 | Inversiones renta variable sector financiero privado      |       | 0,00        |
| 740220 | Inversiones renta variable sector no financiero privado   |       | 0,00        |
| 740223 | Préstamos quirografarios por vencer                       |       | 0,00        |
| 740226 | Préstamos quirografarios renovados                        |       | 0,00        |
| 740229 | Préstamos quirografarios reestructurados                  |       | 0,00        |
| 740232 | Préstamos quirografarios vencidos                         |       | 0,00        |
| 740235 | Préstamos prendarios por vencer                           |       | 0,00        |
| 740238 | Préstamos prendarios renovados                            |       | 0,00        |
| 740241 | Préstamos prendarios reestructurados                      |       | 0,00        |
| 740244 | Préstamos prendarios vencidos                             |       | 0,00        |
| 740247 | Préstamos hipotecarios por vencer                         |       | 0,00        |
| 740250 | Préstamos hipotecarios renovados                          |       | 0,00        |
| 740253 | Préstamos hipotecarios reestructurados                    |       | 0,00        |
| 740256 | Préstamos hipotecarios vencidos                           |       | 0,00        |
| 7403   | <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        |
| 7404   | <b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>     |       | <b>0,00</b> |
| 740405 | Aportes personales retiro voluntario cesantía             |       | 0,00        |
| 740410 | Aportes patronales retiro voluntario cesantía             |       | 0,00        |
| 740415 | Aportes personales retiro voluntario con relación laboral |       | 0,00        |
| 740420 | Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral |       | 0,00        |
| 740425 | Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral |       | 0,00        |
| 740430 | Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral |       | 0,00        |
| 7490   | <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>                  |       | <b>0,00</b> |

  
Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde  
**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 31-JUL- 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     | 3041813204 | 70.347,14 |
| Pacífico      | 7685947    | 227,61    |
| Internacional | 520614522  | 4.686,31  |
| Caja          |            | 500,00    |
| TOTAL:        |            | 75.761,06 |

### NOTA 2: INVERSIONES NO PRIVATIVAS

A partir de Mayo de 2019, se realizaron dos Inversiones No Privativas, en Certificados de Depósito, las mismas que están debidamente autorizadas por el BIESS, de acuerdo al siguiente detalle:

| FECHA EMISION   | FECHA     | DIAS | VALOR      |
|-----------------|-----------|------|------------|
| BANCO SOLIDARIO | 15-may-19 | 121  | 200.000,00 |
| BANCO DINERS    | 27-may-19 | 120  | 200.000,00 |
| TOTAL:          |           |      | 400.000,00 |

### NOTA 3: 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 Febrero de 2019, se concede préstamos por el valor del 80% 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 | 11.761.069,18        |
| PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS   | 13040001 | 1.391.193,54         |
| PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER     | 13050001 | 166.379,77           |
| PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS       | 13080001 | 72.437,57            |
| PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER   | 13090001 | 6.277.785,81         |
| PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS     | 13120001 | 299.642,18           |
| <b>TOTAL:</b>                       |          | <b>19.968.508,05</b> |

Al momento se está revisando los saldos de cada cuenta, con la finalidad de identificar los préstamos renovados y reestructurados y proceder a la reclasificación de estas cuentas.

#### **NOTA 4: 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) | -7.367.399,57        |
| (Prendarios)     | -138.303,94          |
| (Hipotecarios)   | -2.029.240,56        |
| <b>TOTAL:</b>    | <b>-9.534.944,07</b> |

#### **CUENTAS POR COBRAR**

#### **NOTA 5; 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 | 1.854.028,55        |
| INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS     | 140210 | 36.237,68           |
| INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS   | 140215 | 373.688,71          |
| <b>TOTAL:</b>                          |        | <b>2.263.954,94</b> |

#### **NOTA 6: CUENTAS POR COBRAR PERSONAL US\$ 10.654,32**

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, esta cuenta tuvo una rebaja considerable por la salida de dos funcionarios del Fondo de Jubilación.

#### **NOTA 7: CUENTAS POR COBRAR VARIAS USD\$ 384.688,67**

En esta cuenta se registran los Seguros por cobrar a partícipes, demandas judiciales, y otras cuentas propias de los partícipes, así como el cobro mensual a la Contraloría General del Estado, por concepto de recuperación de préstamos y aportes.

#### **NOTA 8: 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 9: PROPIEDAD Y EQUIPO**

Esta cuenta se encuentra compuesta por:

|                         |                   |
|-------------------------|-------------------|
| <b>BIENES INMUEBLES</b> | <b>580.243,26</b> |
| Terrenos                | 277.020,00        |
| Edificios               | 303.223,26        |

|                       |                   |
|-----------------------|-------------------|
| <b>BIENES MUEBLES</b> | <b>105.676,67</b> |
| Muebles y enseres     | 19.406,54         |
| Equipo de oficina     | 18.873,43         |
| Equipo de computación | 67.396,70         |

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

Se encuentra el valor de USD 200.00 que corresponde a la Garantía por el arriendo de la oficina de la Planta baja, para atención a partícipes y ex partícipes.

### **PASIVOS**

#### **NOTA 11: 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 | 6.679.815,96  |
| APORTES PATRONALES                 | 210210 | 2.843.830,72  |
| APORTE RETIRO VOLUNTARIO           | 210220 | 2.620.886,36  |
| APORTE RETIRO SIN RELACION LABORAL | 210225 | 740.927,28    |
| TOTAL:                             |        | 12.855.460,32 |

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 US\$ 3.446.563,71**

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 julio de 2019, se canceló la mensualidad a los ex partícipes, por un valor de US\$ 138.456,18

#### **NOTA 13: IMPUESTOS US\$ 359,79**

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.

#### **NOTA 14: TASA DE ADMINISTRACION BIESS US\$ 0.00**

El saldo correspondiente a la provisión del ejercicio 2018, por US\$ 2.956,13, de los resultados positivos obtenidos en el año 2017, se procedió a realizar el ajuste y se envió a otros ingresos.

#### **NOTA 15: OTROS CUENTA POR PAGAR US\$ 210.182,99**

Esta cuenta corresponde a valores pendientes de pago a proveedores, seguros, demandas, honorarios y depósitos 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 16: OBLIGACIONES PATRONALES US\$ 16.999,16**

Se registra las obligaciones que tiene el fondo con sus empleados, y está compuesta por las siguientes cuentas:

| CUENTAS              | SALDO     |
|----------------------|-----------|
| XIV sueldo           | 1.966,66  |
| XIII sueldo          | 2.361,17  |
| DESAHUCIO            | 410,44    |
| DESPIDO INTEMPESTIVO | 10.625,25 |
| IESS por pagar       | 1.635,64  |
| TOTAL:               | 16.999,16 |



**NOTA 17: OTROS PASIVOS: JUBILACIÓN PATRONAL US\$ 16.329,67**

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 US\$ 50.614,69**

En esta cuenta se registran los gastos de sueldos, y demás provisiones hasta Julio de 2019, como consecuencia del normal desenvolvimiento de las actividades administrativas, financieras y operativas del Fondo Complementario Previsional Cerrado -FCPC. Se observa una baja considerable en este rubro de gastos, por la salida de dos funcionarios en el mes de mayo.

**NOTA 19: SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES US\$ 7.518,95**

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

**NOTA 20: HONORARIOS A PROFESIONALES US\$ 23.285,27**

En esta cuenta se registra los valores pagados por honorarios a Gerencia, Asistente Técnico, auditoría interna y externa y abogados.

**NOTA 21: BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE US\$ 1.526,95**

Se registra los valores por compras de suministros de oficina.

**NOTA 22: GASTOS DE INFORMATICA US\$ 2.094,72**

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

**NOTA 23: COSTOS FINANCIEROS US\$ 1.124,08**

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.**

Este grupo de cuentas está conformado por:

| Cuentas                          | SALDO             |
|----------------------------------|-------------------|
| DEPRECIACION                     | 13.834,86         |
| AMORTIZACION                     | 450,97            |
| PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS | 243.938,22        |
| <b>TOTAL:</b>                    | <b>258.224,05</b> |

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 25: OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS US\$ 2.949,68**

Corresponde a valores pagados para ejecutar la Educación Financiera en provincias, así como los gastos de Asamblea de Marzo de 2019

**INGRESOS**

**NOTA 26: POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS US\$ 8.376,49**

Se registra el valor de intereses ganados en cuenta corriente del Banco Internacional, a un promedio del 4.70% de interés anual.

**NOTA 27: POR INVERSIONES PRIVATIVAS US\$ 958.403,10**

Corresponde a los intereses ganados por Inversiones, de acuerdo al siguiente detalle:

|                |            |
|----------------|------------|
| Quirografarios | 683.460,44 |
| Prendarios     | 14.077,14  |
| Hipotecarios   | 260.865,52 |
| TOTAL          | 958.403,10 |

**NOTA 28: OTROS INGRESOS US\$ 640.801,32**

Corresponde a las cuentas: Reversión de provisiones por US\$ 624.808,43 y otros ingresos por US\$ 15.992,89

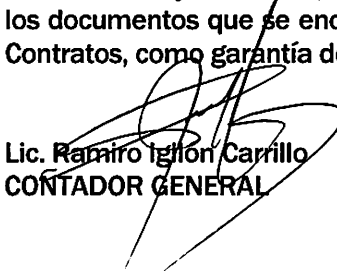
Las Reversión de Provisiones se produce por dos razones:

- Por el Castigo aplicado a las Inversiones Privativas, de acuerdo a las Disposiciones del Libro I: Sistema Monetario y Financiero, Capítulo XX: Castigo de Préstamos, Descuentos y Otras Obligaciones por parte de las entidades controladas por la Superintendencia de Bancos.
- 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 29 y 30: CUENTAS DE ORDEN USD \$ 42.357.539,90**

Al mes de Mayo de 2019, se contrató un profesional para realizar un levantamiento físico de los documentos que se encuentran en custodia y corresponde a Pagares, Escrituras, Prendas y Contratos, como garantía de los préstamos que el Fondo otorga.

  
Lic. Ramiro Iglón Carrillo  
CONTADOR GENERAL