

# **ESTADOS FINANCIEROS MES JUNIO**

**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. 166-2019-FCPC-GG**

Quito, julio 8, 2019

~~Economista~~

Karen Zambrano Dueñas

**INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL  
DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL (EX)  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
Ciudad

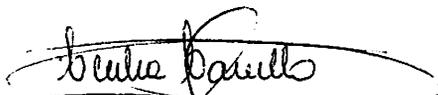
rgs.  
Boris Palacios Jácome

De mi consideración:

De conformidad con lo dispuesto en la norma establecida, adjunto al presente remito a usted los Estados Financieros con corte al 30 de 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,
- i) Acta del Informe del Comité de Calificación y Evaluación de la Cartera con corte al 30 de junio de 2019; y,
- j) Resumen de calificación de inversiones privadas y constitución de provisiones correspondiente al segundo trimestre de 2019.

Atentamente,



Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde.  
**GERENTE**



Adjunto: Lo Indicado

  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

**RAZÓN DE RECEPCIÓN**

Documento No. : SB-SG-2019-27131-E

Fecha : 2019-07-08 15:45:30 GMT -05

Recibido por : Janeth Alexandra Gonzaga Vallejo

CONTIENE : 1 HOJA 37 ANEXOS

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTABILIDAD GENERAL DEL ESTADO, FCPC	Nro. 18
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	JUNIO DEL 2019
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS	766
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS	1626
NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES	2392
NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	844
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	20.022.925,53
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Gonzalo Ramiro Iglon 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

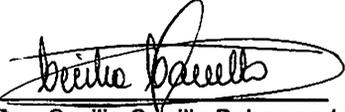
FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC



DEMOSTRACIÓN CUADRE BALANCE GENERAL  
 ECUACION CONTABLE  
 AL 30 DE JUNIO DE 2019



GRUPO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVO	13.950.749,19
4	GASTOS	496.673,21
	<b>TOTAL ( GRUPO 1 + GRUPO 4 )</b>	<b>14.447.422,40</b>
2	PASIVOS	16.708.713,06
3	PATRIMONIO	-3.698.627,39
5	INGRESOS	1.437.336,73
	<b>TOTAL ( GRUPO 2 + GRUPO 3+ GRUPO 5 )</b>	<b>14.447.422,40</b>
	<b>TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 - GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5</b>	<b>0,00</b>

  
 Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde  
 REPRESENTANTE LEGAL

  
 Lic. Ramiro Iglón Carrillo  
 CONTADOR GENERAL

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

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 DE JUNIO DE 2019



CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	<b>ACTIVOS</b>		<b>13.950.749,19</b>
11	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	1	<b>88.693,13</b>
1101	<b>CAJA</b>		<b>500,00</b>
110105	Efectivo		0,00
110110	Caja chica		500,00
1102	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		<b>88.193,13</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales		88.193,13
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0,00
110215	Remesas en tránsito		0,00
1103	<b>EFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		<b>0,00</b>
12	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	2	<b>400.000,00</b>
1201	<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
1202	<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
1203	<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
1204	<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
1205	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0,00</b>
120505	Valores de titularización		0,00
120510	Acciones		0,00
1206	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0,00</b>
120605	Valores de titularización		0,00
120610	Acciones		0,00
1299	<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
13	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	3	<b>10.302.112,79</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		11.800.563,10
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		1.357.269,04
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		155.543,07

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 DE JUNIO DE 2019



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		70.758,23
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		6.351.403,47
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		287.388,62
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	4	-9.720.812,74
139905	(Quirografarios)		-7.385.061,08
139910	(Prendarios)		-140.017,93
139915	(Hipotecarios)		-2.195.733,73
139990	(Provisión general)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR		2.571.730,07
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	2.204.763,66
140205	Intereses por préstamos quirografarios		1.811.062,76
140210	Intereses por préstamos prendarios		35.076,13
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		358.624,77
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	6	9.362,65
140305	Préstamos		2.076,51
140310	Anticipos de sueldos		7.286,14
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	381.988,67
149005	Cheques protestados y rechazados		0,00
149010	Arrendatarios		0,00
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		372.940,32
149090	Otros		9.048,35
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

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

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 DE JUNIO DE 2019



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	588.148,89
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)		-97.771,04
169905	(Edificios)		-21.478,31
169910	(Muebles y enseres)		-13.847,56
169915	(Equipo de oficina)		-6.996,55
169920	(Equipo de computación)		-55.448,62
169925	(Vehículos)		0,00
169990	(Otros)		0,00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
1701	TERRENOS		0,00
1702	EDIFICIOS		0,00
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0,00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0,00
1705	TÍTULOS VALORES		0,00
1790	OTROS		0,00
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		0,00
179905	(Edificios)		0,00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0,00
179915	(Unidades de transporte)		0,00
179920	(Títulos valores)		0,00
179990	(Otros)		0,00
19	OTROS ACTIVOS	10	64,31
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		64,31
190205	Licencias y programas de computación		2.318,76
190210	Gastos de adecuación		0,00
190290	Otros		0,00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-2.254,45
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

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 DE JUNIO DE 2019



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
2	PASIVOS		16.708.713,06
21	CUENTA INDIVIDUAL	11	12.944.773,90
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		12.944.773,90
210205	Aportes personales		6.701.555,60
210210	Aportes patronales		2.880.799,27
210215	Aporte adicional personal		0,00
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		2.621.491,75
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		740.927,28
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		3.731.064,60
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	12	3.521.069,73
230105	Cesantía		0,00
230110	Jubilación		3.521.069,73
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	13	1.317,10
230405	Impuestos municipales		0,00
230410	Retenciones IVA		713,62
230490	Otros		603,48
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	14	0,00
230501	Tasa de Administración BIESS		0,00
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	15	208.677,77
239005	Intereses por pagar		0,00
239010	Proveedores		803,20
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		207.874,57
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0,00

9

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 DE JUNIO DE 2019



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
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>16</b>	<b>16.544,89</b>
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		14.907,54
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1.637,35
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
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>17</b>	<b>16.329,67</b>
<b>2901</b>	<b>INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO</b>		<b>0,00</b>
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
<b>2903</b>	<b>ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0,00</b>
290305	Terrenos urbanizados		0,00
290310	Inmuebles		0,00
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		16.329,67
<b>2990</b>	<b>OTROS</b>		<b>0,00</b>
299005	Sobrantes de caja		0,00
299090	Varios		0,00

<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		<b>-3.698.627,39</b>
<b>31</b>	<b>RESERVAS</b>		<b>0,00</b>
3101	RESERVAS ESPECIALES		0,00
<b>32</b>	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>		<b>244.459,91</b>
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		244.459,91
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0,00
<b>33</b>	<b>OTROS APORTES RESTRINGIDOS</b>		<b>0,00</b>
3301	CESANTÍA		0,00
3302	JUBILACIÓN		0,00
<b>34</b>	<b>RESULTADOS</b>		<b>-3.943.087,30</b>
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0,00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-3.943.087,30
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0,00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00
<b>2 + 3</b>	<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>13.010.085,67</b>

  
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 30 JUNIO DE 2019

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		<b>496.673,21</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>PERDIDA 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 DEREGROS 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>45.687,08</b>
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		<b>45.687,08</b>
430105	Remuneraciones o salario		30.420,50
430110	Remuneración extraordinaria		0,00
430115	Décimos sueldos		4.066,71
430120	Aporte Patronal		3.684,37
430125	Fondo de reserva		1.169,34
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		4.412,83
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>		<b>31.377,66</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>	<b>19</b>	<b>6.645,77</b>
440105	Servicios básicos		3.069,88
440110	Servicio transporte personal		0,00
440115	Movilizaciones		2.453,16
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		783,26
440125	Servicios de vigilancia		0,00
440130	Servicios de aseo y limpieza		339,47
440190	Otros servicios generales		0,00
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>		<b>360,48</b>
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
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>		<b>182,50</b>
440305	Mantenimiento de terrenos		0,00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		0,00
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		182,50

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC  
ESTADO DE RESULTADOS  
DEL 1ro ENERO AL 30 JUNIO DE 2019



CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
440320	Mantenimiento de vehículos		0,00
440390	Otras		0,00
4404	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		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	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>	20	21.070,27
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		1.960,00
440510	Servicios de auditoría externa		1.568,00
440515	Servicios profesionales		17.542,27
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0,00
4406	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>	21	1.023,92
440605	Material de Oficina		1.023,92
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		0,00
4407	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>	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	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>		1.037,45
4501	<b>TÍTULOS Y VALORES</b>		0,00
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		0,00
450110	Prima en compra de inversiones		0,00
4502	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>	23	1.037,45
450205	Intereses en préstamos		0,00
450210	Gastos bancarios		1.037,45
4503	<b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>		0,00
4504	<b>GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS</b>		0,00
46	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>		5.263,33
4601	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		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	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	24	410.613,45
4701	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>		11.847,38
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0,00
470110	Depreciación edificios		7.580,58
470115	Depreciación muebles y enseres		437,46
470120	Depreciación equipos de oficina		828,00
470125	Depreciación equipos de computación		3.001,34
470130	Depreciación vehículos		0,00
4702	<b>AMORTIZACIONES</b>		386,66
470205	Pagos anticipados		0,00
470210	Gastos anticipados		386,66
4703	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		0,00
470390	Provisión general		0,00
4704	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		398.379,41
470405	Por préstamos quirografarios		256.346,36
470410	Por préstamos prendarios		6.967,36
470415	Por préstamos hipotecarios		135.065,69
470490	Provisión general		0,00
4705	<b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>		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	<b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		0,00
470605	Proyectos inmobiliarios		0,00
470610	Inmuebles disponibles para la venta		0,00
4707	<b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		0,00

Q

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC

ESTADO DE RESULTADOS  
DEL 1ro ENERO AL 30 JUNIO DE 2019



CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
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
<b>4708</b>	<b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>		<b>0,00</b>
470805	Derechos fiduciarios		0,00
470890	Otros		0,00
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>	<b>25</b>	<b>2.694,24</b>
4801	SEGUROS		90,03
4890	OTROS		2.604,21
489005	Gasto custodia de valores		0,00
489090	Otros		2.604,21
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		<b>1.437.336,73</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		<b>827.602,65</b>
<b>5101</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>26</b>	<b>8.357,34</b>
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		8.357,34
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
<b>5102</b>	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>27</b>	<b>819.245,31</b>
510205	Quirografarios		583.044,62
510210	Prendarios		12.164,89
510215	Hipotecarios		224.035,80
<b>5190</b>	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>		<b>0,00</b>
<b>52</b>	<b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		<b>0,00</b>
<b>5201</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0,00</b>
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
<b>5202</b>	<b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0,00</b>
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
<b>5203</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>0,00</b>
520305	Quirografarios		0,00
520310	Prendarios		0,00
520315	Hipotecarios		0,00
<b>5204</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>0,00</b>
520405	Ganancia por disposición de terrenos		0,00
520410	Ganancia por disposición de edificios		0,00
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		0,00
520420	Ganancia por disposición de vehículos		0,00
<b>5205</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>		<b>0,00</b>
<b>5206</b>	<b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0,00</b>
520605	Inversiones no privativas		0,00
520610	Inversiones privativas		0,00
520615	Proyectos inmobiliarios		0,00
520620	Proyectos terminados		0,00
520625	Fideicomisos de administración		0,00
520630	Fideicomisos en garantía		0,00

*[Handwritten signature]*

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
53	OTROS INGRESOS	28	609.734,08
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		609.734,08
539005	Reversión de provisiones		593.380,95
539090	Otros ingresos		16.353,13
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	42.285.119,77
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		42.285.119,77
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	42.285.119,77
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		42.285.119,77
740105	Documentos en garantía		27.140.618,18
740110	Vehículos en garantía		536.985,48
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
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



FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC

ESTADO DE RESULTADOS  
DEL 1ro ENERO AL 30 JUNIO DE 2019



CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
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	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00

Msc. Cecilia Carfite 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 30-JUN- 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<sup>®</sup>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	83.015,05
Pacífico	7685947	510,92
Internacional	520614522	4.667,16
Caja		500,00
<b>TOTAL:</b>		<b>88.693,13</b>

### 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
<b>TOTAL:</b>			<b>400.000,00</b>

### 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	11.800.563,10
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	13040001	1.357.269,04
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	13050001	155.542,07
PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	13080001	70.758,23
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	13090001	6.351.403,47
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	13120001	287.388,62
<b>TOTAL:</b>		<b>20.022.925,53</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)	-7.385.061,08
(Prendarios)	-140.017,93
(Hipotecarios)	-2.195.733,73
<b>TOTAL:</b>	<b>-9.720.812,74</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	1.811.062,76
INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	140210	35.076,13
INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	140215	358.624,77
<b>TOTAL:</b>		<b>2.204.763,66</b>

#### **NOTA 6: CUENTAS POR COBRAR PERSONAL US\$ 9.362,65**

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\$ 381.988,67**

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 128.92 de gastos diferidos por Licencias y programas de computación.

### **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	6.701.555,60
APORTES PATRONALES	210210	2.880.799,27
APORTE RETIRO VOLUNTARIO	210220	2.621.491,75
APORTE RETIRO SIN RELACION LABORAL	210225	740.927,88
<b>TOTAL:</b>		<b>12.944.773,90</b>

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\$ 3.521.069,73**

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 junio de 2019, se canceló la mensualidad a los ex partícipes, por un valor de US\$ 141.527,90

**NOTA 13: IMPUESTOS US\$ 1.317,10**

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\$ 208.677,77**

Esta cuenta 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 16: OBLIGACIONES PATRONALES US\$ 16.544,89**

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

CUENTAS	SALDO
XIV sueldo	1.805,83
XIII sueldo	2.066,02
DESAHUCIO	410,44
DESPIDO INTEMPESTIVO	10.625,25
IESS por pagar	1.637,35
<b>TOTAL:</b>	<b>16.544,89</b>

**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\$ 45.687,08**

En esta cuenta se registran los gastos de sueldos, y demás provisiones hasta Junio 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\$ 6.645,77**

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

**NOTA 20: HONORARIOS A PROFESIONALES US\$ 21.070,27**

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\$ 1.023,92**

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\$ 1.037,45**

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	11.847,38
AMORTIZACION	386,66
PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS	398.379,41
<b>TOTAL:</b>	<b>410.613,45</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\$ 2.694,24**

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\$ 8.357,34**

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\$ 819.245,31**

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

Quirografarios	583.044,62
Prendarios	12.164,89
Hipotecarios	224.035,89
TOTAL	819.245,31

**NOTA 28: OTROS INGRESOS**

Corresponde a las cuentas: Reversión de provisiones por US\$ 593.380,95 y otros ingresos por US\$ 16.353,13

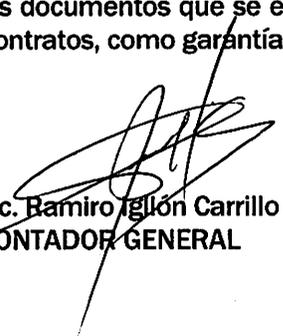
Las Reversión de Provisiones se produce por dos razones:

- a) Por el Castigo aplicado a las Inversiones Privativas, de acuerdo a las Disposiciones del Libro I: Sistema Monetario y Financiero, Capítulo 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 29 y 30: CUENTAS DE ORDEN USD \$ 42.285.119,77**

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 Pagarés, Escrituras, Prendas y Contratos, como garantía de los préstamos que el Fondo otorga.

  
Lic. Ramiro Iglón Carrillo  
CONTADOR GENERAL