

OFICIO No. 106-2019-FCPC-GG

Quito, abril 9, 2019

Ingeniera
Nathalie Alcivar
**COORDINACIÓN DE FONDOS COMPLEMENTARIOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO
DE SEGURIDAD SOCIAL "BIESS"**
Ciudad

ASUNTO: Estados Financieros Fondo 18

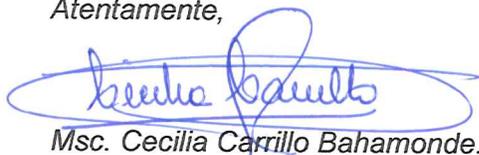
De mi consideración:

Adjunto al presente remito a usted la información que a continuación se detalla, con corte al 31 de marzo de 2019 del Fondo de Jubilación de la Contraloría General del Estado - FCPC:

- Identificación del fondo para ingreso al sistema Quipux
- Oficio de Ingreso al BIESS
- Oficio de ingreso a la Superintendencia de Bancos
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estado de Resultados
- Notas a los Estados Financieros
- Acta del informe del Comité de Calificación y Evaluación de la Cartera con corte al 31 de marzo de 2019;
- Resumen de Calificación de Inversiones Privativas y Constitución correspondiente al primer trimestre de 2019

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

Atentamente,



Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde.
GERENTE

Adjunto: Lo indicado

C.I.: 0601116684

MAIL: gerencia@fcpcjubilacion.com.ec

CELULAR No.: 0995007046



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

09 ABR 2019

16:36
HORA

Radinal

.....
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS
CON ANEXOS

OFICIO No. 105-2019-FCPC-GG

Quito, abril 8, 2019

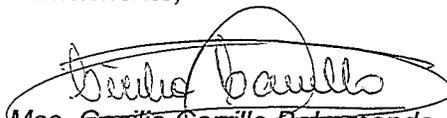
Economista
Karen Zambrano Dueñas
**INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL
DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL (E)
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**
Ciudad

De mi consideración:

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

Adjunto: Lo Indicado

RIC/dba
2019-04-08



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600
RAZÓN DE RECEPCIÓN
Documento No. : SB-SG-2019-14871-E
Fecha : 2019-04-08 16:39:38 GMT -05
Recibido por : Janeth Alexandra Gonzaga Vallejo
CONTIENE : 1 HOJA 16 ANEXOS

ESTADOS FINANCIEROS MES MARZO

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



FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DE 2019



CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		14.414.905,62
11	FONDOS DISPONIBLES	1	603.424,38
1101	CAJA		500,00
110105	Efectivo		0,00
110110	Caja chica		500,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		602.924,38
110205	Bancos e instituciones financieras locales		602.924,38
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0,00
110215	Remesas en tránsito		0,00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
120105	Certificados de depósito		0,00
120110	Pólizas de acumulación		0,00
120115	Valores de titularización		0,00
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		0,00
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		0,00
120130	Reportos financieros		0,00
120135	Reporto bursátil		0,00
120190	Otras		0,00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
120205	Valores de titularización		0,00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0,00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0,00
120220	Reportos bursátiles		0,00
120290	Otras		0,00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
120305	Certificados de depósito		0,00
120310	Pólizas de acumulación		0,00
120315	Valores de titularización		0,00
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		0,00
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		0,00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
120405	Valores de titularización		0,00
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		0,00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0,00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
120505	Valores de titularización		0,00
120510	Acciones		0,00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
120605	Valores de titularización		0,00
120610	Acciones		0,00
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0,00
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		0,00
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		0,00
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		0,00
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		0,00
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		0,00
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		0,00
129990	(Provisión general)		0,00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	2	10.822.890,78
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		11.706.199,81
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		1.288.247,10

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		191.846,45
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		67.928,41
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		6.648.169,48
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		252.999,22
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	3	-9.332.499,69
139905	(Quirografarios)		-7.128.714,72
139910	(Prendarios)		-143.116,93
139915	(Hipotecarios)		-2.060.668,04
139990	(Provisión general)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR		2.394.221,39
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	4	2.029.511,19
140205	Intereses por préstamos quirografarios		1.675.843,12
140210	Intereses por préstamos prendarios		33.648,48
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		320.019,59
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	5	18.273,72
140305	Préstamos		5.523,93
140310	Anticipos de sueldos		12.749,79
140390	Otros conceptos		0,00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		1.492.569,68
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		1.492.569,68
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
1405	PLANILLAS EMITIDAS		0,00
140505	Aportes		0,00
140510	Préstamos		0,00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	6	370.821,39
149005	Cheques protestados y rechazados		0,00
149010	Arrendatarios		0,00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		361.136,98
149090	Otros		9.684,41
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	7	-1.516.954,59
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		-20.986,70
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		-1.492.569,68
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		0,00
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-3.398,21
149990	(Provisión general)		0,00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
150105	Terrenos para urbanizar		0,00
150110	Terrenos para edificar		0,00
150115	Obras de urbanización		0,00
150120	Obras de edificación		0,00

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE MARZO DE 2019



CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
1502	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0,00
150210	Inmuebles para arrendar		0,00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0,00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0,00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	8	594.111,33
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)		-91.808,60
169905	(Edificios)		-17.688,02
169910	(Muebles y enseres)		-13.628,83
169915	(Equipo de oficina)		-6.582,55
169920	(Equipo de computacion)		-53.909,20
169925	(Vehiculos)		0,00
169990	(Otros)		0,00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
1701	TERRENOS		0,00
1702	EDIFICIOS		0,00
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0,00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0,00
1705	TÍTULOS VALORES		0,00
1790	OTROS		0,00
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		0,00
179905	(Edificios)		0,00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0,00
179915	(Unidades de transporte)		0,00
179920	(Títulos valores)		0,00
179990	(Otros)		0,00
19	OTROS ACTIVOS	9	257,74
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		257,74
190205	Licencias y programas de computación		2.318,76
190210	Gastos de adecuación		0,00
190290	Otros		0,00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-2.061,02
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
190305	Inversiones no privadas		0,00
190310	Inversiones privadas		0,00
190315	Proyectos inmobiliarios		0,00
190320	Proyectos terminados		0,00
190325	Propiedad y equipo		0,00

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
190330	Fideicomisos de administración		0,00
190335	Fideicomisos en garantía		0,00
1990	OTROS		0,00
199005	Faltantes de caja		0,00
199090	Otros activos		0,00
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		0,00
199905	(Derechos fiduciarios)		0,00
199990	(Otros)		0,00
2	PASIVOS		17.164.566,23
21	CUENTA INDIVIDUAL	10	12.472.880,02
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		12.472.880,02
210205	Aportes personales		6.753.033,68
210210	Aportes patronales		2.957.488,55
210215	Aporte adicional personal		0,00
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		2.762.357,79
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		0,00
22	BENEFICIO DEFINIDO		0,00
2201	CESANTÍA		0,00
220105	Aportes personales		0,00
220110	Aportes patronales		0,00
220115	Aporte personal adicional		0,00
2202	JUBILACIÓN		0,00
220205	Aportes personales		0,00
220210	Aportes patronales		0,00
220215	Aporte personal adicional		0,00
23	CUENTAS POR PAGAR		4.620.420,05
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	11	4.419.201,24
230105	Cesantía		0,00
230110	Jubilación		4.419.201,24
230115	Otras prestaciones		0,00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		0,00
230205	Aportes		0,00
230210	Préstamos		0,00
2303	CONTRIBUCIONES		0,00
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0,00
230390	Otros		0,00
2304	IMPUESTOS Y TASAS	12	576,34
230405	Impuestos municipales		0,00
230410	Retenciones IVA		308,04
230490	Otros		268,30
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	13	2.956,13
230501	Tasa de Administración BIESS		2.956,13
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	14	197.686,34
239005	Intereses por pagar		0,00
239010	Proveedores		507,42
239015	Honorarios por pagar		0,00
239020	Servicios básicos por pagar		0,00
239025	Dietas		0,00
239030	Cheques girados no cobrados		0,00
239090	Otras cuentas por pagar		197.178,92

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0,00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0,00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		0,00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0,00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0,00
25	OBLIGACIONES PATRONALES	15	54.936,49
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		52.029,98
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		2.906,51
2504	FONDO DE RESERVA		0,00
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0,00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0,00
29	OTROS PASIVOS	16	16.329,67
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290105	Intereses recibidos por anticipado		0,00
290110	Arriendos recibidos por anticipado		0,00
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		0,00
290120	Jubilación patronal de empleados		0,00
290190	Otros		0,00
2903	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		13.465.938,84


Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde
REPRESENTANTE LEGAL


Lic. Ramiro Jgllón Carrillo
CONTADOR GENERAL

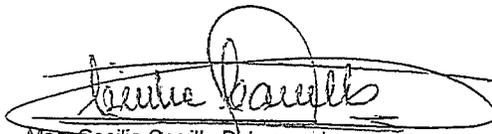
CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		59.926,95
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0,00
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		0,00
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		0,00
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		0,00
410320	Pérdida por disposición de vehículos		0,00
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		0,00
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		0,00
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		0,00
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		0,00
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
410505	Inversiones no privativas		0,00
410510	Inversiones privativas		0,00
410515	Proyectos inmobiliarios		0,00
410520	Proyectos terminados		0,00
410525	Fideicomisos de administración		0,00
410530	Fideicomisos en garantía		0,00
43	GASTOS DE PERSONAL	17	23.796,72
4301	GASTOS DEL PERSONAL		23.796,72
430105	Remuneraciones o salario		16.325,25
430110	Remuneración extraordinaria		0,00
430115	Décimos sueldos		2.035,95
430120	Aporte Patronal		1.983,51
430125	Fondo de reserva		624,75
430130	Jubilación patronal		0,00
430135	Por desahucio o despido		1.425,00
430140	Uniformes		0,00
430145	Gastos de representación		0,00
430190	Otros		1.402,26
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		12.220,21
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	18	2.306,34
440105	Servicios básicos		1.251,24
440110	Servicio transporte personal		0,00
440115	Movilizaciones		501,60
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		414,02
440125	Servicios de vigilancia		0,00
440130	Servicios de aseo y limpieza		139,48
440190	Otros servicios generales		0,00
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		360,48
440205	Pasajes en el interior		360,48
440210	Pasajes para el exterior		0,00
440215	Viáticos y subsistencias internas		0,00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0,00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		171,10
440305	Mantenimiento de terrenos		0,00

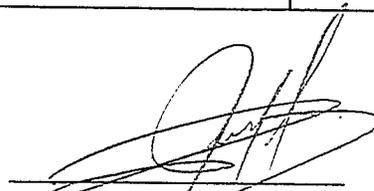
CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		171,10
440320	Mantenimiento de vehículos		0,00
440390	Otras		0,00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		0,00
440410	Arrendamiento de vehículos		0,00
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		0,00
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		0,00
440490	Otros		0,00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	19	7.864,99
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		900,00
440510	Servicios de auditoría externa		0,00
440515	Servicios profesionales		6.964,99
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	20	789,86
440605	Material de Oficina		789,86
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		0,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	21	727,44
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0,00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		727,44
440790	Otros		0,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		645,13
4501	TÍTULOS Y VALORES		0,00
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		0,00
450110	Prima en compra de inversiones		0,00
4502	COSTOS FINANCIEROS	22	645,13
450205	Intereses en préstamos		0,00
450210	Gastos bancarios		645,13
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	23	16.144,53
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		5.884,94
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0,00
470110	Depreciación edificios		3.790,29
470115	Depreciación muebles y enseres		218,73
470120	Depreciación equipos de oficina		414,00
470125	Depreciación equipos de computación		1.461,92
470130	Depreciación vehículos		0,00
4702	AMORTIZACIONES		193,23
470205	Pagos anticipados		0,00
470210	Gastos anticipados		193,23
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470390	Provisión general		0,00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		10.066,36
470405	Por préstamos quirografarios		0,00
470410	Por préstamos prendarios		10.066,36
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
470605	Proyectos inmobiliarios		0,00
470610	Inmuebles disponibles para la venta		0,00

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
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	24	1.857,03
4801	SEGUROS		0,67
4890	OTROS		1.856,36
489005	Gasto custodia de valores		0,00
489090	Otros		1.856,36
5	INGRESOS		1.008.893,73
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		411.285,47
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	25	4.806,77
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		4.806,77
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	26	406.478,70
510205	Quirografarios		288.641,16
510210	Prendarios		6.740,71
510215	Hipotecarios		111.096,83
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
520610	Inversiones privativas		0,00
520615	Proyectos inmobiliarios		0,00

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
520625	Fideicomisos de administración		0,00
520630	Fideicomisos en garantía		0,00
53	OTROS INGRESOS	27	597.608,26
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		597.608,26
539005	Reversión de provisiones		593.380,95
539090	Otros ingresos		4.227,31
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	28	44.377.089,73
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		44.377.089,73
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	29	44.377.089,73
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		44.377.089,73
740105	Documentos en garantía		28.240.269,23
740110	Vehículos en garantía		663.617,08
740115	Bienes inmuebles en garantía		15.473.203,42
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

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
740223	Préstamos quirografarios por vencer		0,00
740226	Préstamos quirografarios renovados		0,00
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		0,00
740232	Préstamos quirografarios vencidos		0,00
740235	Préstamos prendarios por vencer		0,00
740238	Préstamos prendarios renovados		0,00
740241	Préstamos prendarios reestructurados		0,00
740244	Préstamos prendarios vencidos		0,00
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		0,00
740250	Préstamos hipotecarios renovados		0,00
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		0,00
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		0,00
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0,00
740305	Inversiones no privativas		0,00
740310	Inversiones privativas		0,00
740315	Cuentas por cobrar		0,00
740320	Proyectos inmobiliarios		0,00
740390	Otros activos		0,00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0,00
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 Carrillo Bahamonde
REPRESENTANTE LEGAL


Etc. Ramiro Iglón Carrillo
CONTADOR GENERAL

FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO - FCPC
 ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO
 AL 31 DE MARZO DE 2019



DETALLE	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDAD.	EXCEDENTE / PÉRDIDA ACUMULADA	RESULTADOS DEL PERÍODO	TOTAL
DO AL 28 DE FEBRERO DE 2019	244.459,91	-3.943.087,30	0,00	-3.698.627,39
DO AL 31 DE MARZO DE 2019	244.459,91	-3.943.087,30	0,00	-3.698.627,39

Cecilia Carrillo Bahamonde

Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde
 Gerente

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

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 01 AL 31 DE MARZO DEL 2019
(EXPRESADO EN DOLARES)

FLUJOS DE EFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:

Efectivo recibido de partícipes	124.611,44
Efectivo pagado a proveedores y empleados	-241.172,82
Otros Ingresos (egresos) netos	397.134,01
EFFECTIVO NETO PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	280.572,63

FLUJOS DE EFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:

Efectivo pagado por aumento de inversiones	1.731,26
Efectivo pagado por crédito concedidos	-17.115,65
Efectivo pagado por aumento en propiedad, muebles y equipos	0,00
EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:	-15.384,39

FLUJOS DE EFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:

Efectivo recibido en aportaciones	53,92
Efectivo pagado por retiro de partícipes	-151.468,82
EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	-151.414,90
AUMENTO NETO DE EFECTIVO	113.773,34
EFFECTIVO AL INICIO DE MES	489.651,04
EFFECTIVO AL FINAL DEL MES	603.424,38



Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde
GERENTE GENERAL



Lic. Gonzalo Ramiro Iglón Carrillo
CONTADOR GENERAL

FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO-FCPC



NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS **CORTADOS AL 31-MARZO- 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	57.061,00
Pacífico	7685947	4.735,17
Internacional	520614522	541.128,21
Caja		500,00
TOTAL:		603.424,38

NOTA 2: INVERSIONES PRIVATIVAS

Se registran en esta cuenta todas aquellas operaciones crediticias, que han sido solicitadas por sus afiliados (funcionarios y empleados de la Contraloría General del Estado), pensionistas, empleados del Fondo de Jubilación Patronal y gremios de la Institución, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento de Préstamos y sus reformas aprobadas por el Consejo de Administración del FCPC, siendo su última reforma el 8 de octubre de 2015.

A partir de julio se concede préstamos por el valor del 60% de la cuenta individual, especialmente a los partícipes que no han obtenido préstamos.

De acuerdo al reglamento antes señalado, los préstamos se clasifican de la siguiente manera:

- Por su destino
 - a) Préstamos quirografarios
 - b) Préstamos prendarios, y
 - c) Préstamos hipotecarios

La Cartera de Préstamos está compuesta por:

Préstamos a Corto Plazo: Se conceden bajo la modalidad de amortización gradual con 12 dividendos por año, con un interés nominal que se cobra sobre la parte adeudada del capital (saldos del préstamo), y conforme a la tabla de amortización.

Préstamos Hipotecarios: El Reglamento de Concesión de préstamos indica a) Adquisición de vivienda o hipoteca de un bien inmueble hasta el 70% del valor del avalúo realizado por un perito profesional calificado y designado exclusivamente por el Fondo, por un monto mínimo de veinte mil dólares y un máximo de setenta mil dólares, a pagarse en el plazo de hasta veinticinco años.

Las políticas para la concesión de préstamos están contenidas en el Reglamento para la Concesión de Créditos, en el que se detallan todos aquellos principios, bases y fundamentos sobre los que se instrumentan las operaciones.

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

LINEA FINANCIERA	CUENTA	VALOR
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	13010001	11.706.199.81
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	13040001	1.288.247.10
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	13050001	191.846.45
PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	13080001	67.928.41
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	13090001	6.648.169.48
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	13120001	252.999.22
TOTAL:		20.155.390,47

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 3: PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

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

Está compuesta por las siguientes cuentas:

LINEA FINANCIERA	VALOR
(Quirografarios)	-7.128.714,72
(Prendarios)	-143.116,93
(Hipotecarios)	-2.060.668,04
TOTAL:	-9.332.499,69

CUENTAS POR COBRAR

NOTA 4; INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS

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

LINEA FINANCIERA	CUENTA	VALOR
INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	140205	1.675.843,12
INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	140210	33.648,48
INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	140215	320.019,59
TOTAL:		2.029.511,19

NOTA 5; CUENTAS POR COBRAR PERSONAL US\$ 18.273,72

El Fondo concede los préstamos y anticipos al personal de acuerdo al Reglamento para Anticipo de Sueldos y Concesión de Préstamos al Personal del Fondo, aprobado en sesión ordinaria por el Consejo de Administración del Fondo el 6 de Abril del 2010.

NOTA 6: CUENTAS POR COBRAR VARIAS USD\$ 370.821,39

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

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

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

NOTA 8: PROPIEDAD Y EQUIPO

Esta cuenta se encuentra compuesta por:

BIENES INMUEBLES	580.243,26
Terrenos	277.020,00
Edificios	303.223,26
BIENES MUEBLES	105.676,67
Muebles y enseres	19.406,54
Equipo de oficina	18.873,43
Equipo de computación	67.396,70

NOTA 9: OTROS ACTIVOS.

Se encuentra el valor de USD 257.74 de gastos diferidos por Licencias y programas de computación.

PASIVOS

NOTA 10: CUENTA INDIVIDUAL

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

CUENTA	CÓDIGO	VALOR
APORTES PERSONALES	210205	6.753.033,68
APORTES PATRONALES	210210	2.957.488,55
APORTE RETIRO VOLUNTARIO	210220	2.762.357,79
TOTAL:		12.472.880,02

A partir de septiembre del 2014 se ha procedido a la liquidación de las cuentas individuales tanto de los pensionistas como de funcionarios que han cesado en sus funciones con sus respectivos rendimientos.

NOTA 11: PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR US\$ 4.419.201,24

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 Marzo de 2019, se canceló la mensualidad a los ex partícipes, por un valor de US\$ 151.745,34

NOTA 12: IMPUESTOS US\$ 576,34

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

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

NOTA 14: OTROS CUENTA POR PAGAR US\$ 197.686,34

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 microfílmicas a fin de identificar los depósitos y transferencias que nos han acreditado.

NOTA 15: OBLIGACIONES PATRONALES US\$ 54.936,49

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

CUENTAS	SALDO
XIV sueldo	1.398,30
XIII sueldo	1.463,92
DESAHUCIO	8.398,46
DESPIDO INTEMPESTIVO	39.350,25
Vacaciones	1.419,05
IESS por pagar	2.906,51
TOTAL:	54.936,49

NOTA 16: 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 17: GASTOS DE PERSONAL US\$ 23.796.72

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

NOTA 18: SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES US\$ 2.306,34

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

NOTA 19: HONORARIOS A PROFESIONALES US\$ 7.864,99

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

NOTA 20: BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE US\$ 789,86

Se registra los valores por compras de suministros de oficina.

NOTA 21: GASTOS DE INFORMATICA US\$ 727,44

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

NOTA 22: COSTOS FINANCIEROS US\$ 645,13

Corresponde a valores pagados por gastos bancarios que se reflejan en los estados de cuenta que de las tres cuentas Bancarias que maneja el Fondo.

NOTA 23: DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES.

Este grupo de cuentas está conformado por:

CUENTAS	SALDO
DEPRECIACION	5.884,94
AMORTIZACION	193,23
PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS	10.066,36
TOTAL:	16.144,53

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

NOTA 24: OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS US\$ 1.857,03

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

INGRESOS

NOTA 25: POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS US\$ 4.806,77

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

NOTA 26: POR INVERSIONES PRIVATIVAS US\$ 406.478,70

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

Quirografarios	288.641,16
Prendarios	6.740,71
Hipotecarios	111.096,83
TOTAL	406.478,70

NOTA 27: OTROS INGRESOS

Corresponde a las cuentas: Reversión de provisiones por US\$ 593.380,95 y otros ingresos por US\$ 4.227,31

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 28 y 29: CUENTAS DE ORDEN USD \$ 44.377.089,73

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



Lic. Ramiro Iglón Carrillo
CONTADOR GENERAL

NOMBRE DEL FONDO:

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA
GENERAL DEL ESTADO FCPC

MES Y AÑO DE LA INFORMACION:

marzo-19

NUMERO DE PARTICIPES ACTIVOS A FIN DE MES	
NUMERO DE PARTICIPES PASIVOS A FIN DE MES	756
NUMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CREDITO (S)	1616
VALOR PLANILLAS EMITIDA POR CARTERA (CAPITAL)	814
VALOR PLANILLAS EMITIDA POR CARTERA (INTERESES)	147.213,77
NUMERO DE BENEFICIARIOS POR PENSIONES*	169.278,46
PROMEDIO DE LA PENSION PAGADA*	0
VALOR PLANILLA EMITIDA POR APORTES	0
VALOR TOTAL DE LAS PENSIONES PAGADAS*	38.622,65
	151.468,82

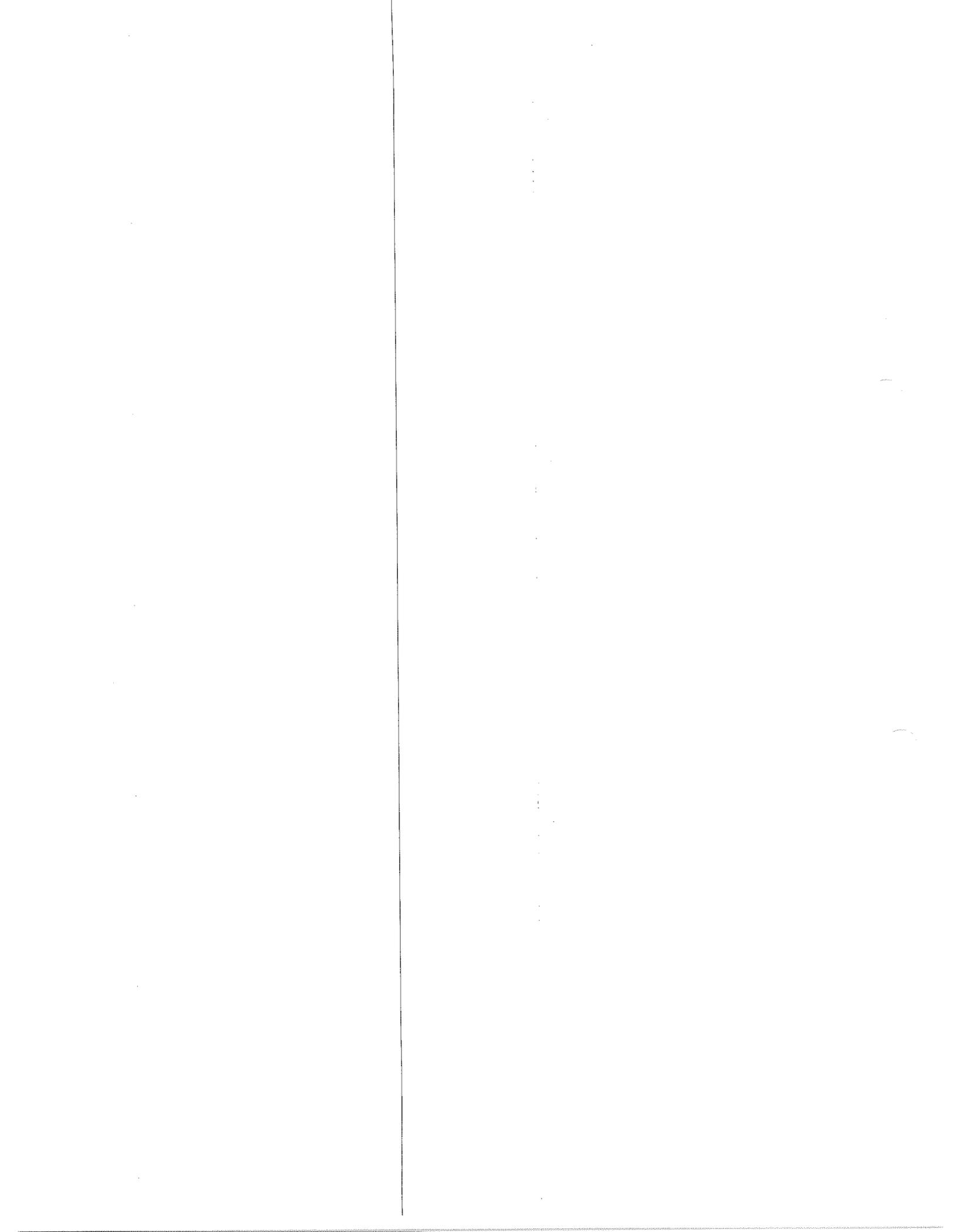
INFORMACION ADICIONAL:

NOMBRE DEL CONTADOR/A	Gonzalo Ramiro Iglon Carrillo
CORREO ELECTRONICO	contabilidad@fcpcjubilacion.com.ec
NOMBRE DEL GERENTE	Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde
CORREO ELECTRONICO	gerencia@fcpcsesantiacge.com
NOMBRE PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACION	
CORREO ELECTRONICO	
DIRECCION COMPLETA DEL FONDO COMPLEMENTARIO	Av. Juan Montalvo E4-135 y Pasaje Enrique Vacas Galindo
TELEFONOS DEL FONDO COMPLEMENTARIO	2905278 - 2901721

NOTA:

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

Elaborado: Dirección de Auditoría de Fondos Complementarios.



FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO-FCPC



ECUACION CONTABLE
AL 31 DE MARZO DE 2019

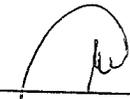


ECUACION CONTABLE								
ACTIVOS (1)		GASTOS (4)		PASIVO (2)		PATRIMONIO (3)		INGRESOS (5)
14.414.905,62	+	59.926,95	=	17.164.566,23	+	-3.698.627,39	+	1.008.893,73

14.474.832,57

14.474.832,57

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTABILIDAD GENERAL DEL ESTADO, FCPC	Nro. 18
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	MARZO DEL 2019
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	756
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	1616
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	2372
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	814
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	20.155.390,47
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Gonzalo Ramiro Iglon Carrillo
CORREO ELECTRÓNICO	contabilidad@fcpcjubilacion.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	939879617
NOMBRE DEL GERENTE	Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde
CORREO ELECTRÓNICO	gerencia@fcpcsesantiacge.com
NÚMERO DE CELULAR	0983134909
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. Juan Montalvo E4-135 y Pasaje Enrique Vacas Galindo
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	2905278



FIRMA GERENTE
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN



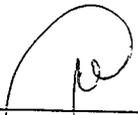
FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC



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



GRUPO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVO	
4	GASTOS	14.414.905,62
		59.926,95
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	14.474.832,57
2	PASIVOS	17.164.566,23
3	PATRIMONIO	-3.698.627,39
5	INGRESOS	1.008.893,73
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3+ GRUPO 5)	14.474.832,57
	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

FICHA PARTICIPES FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS

MES DE REPORTE:

31/3/2019

No	NOMBRE DEL FONDO COMPLEMENTARIO	NÚMERO DE PARTICIPES ACTIVOS AL: 31/3/2019
3404	FONDO DE CESANTÍA DEL MAGISTERIO ECUATORIANO FCME fcpc	
3407	FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA FONCEMIGOP-FCPC	
3408	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES PUBLICOS DE LA PROCURADURIA GENERAL DEL ESTADO	
3409	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO, FCPC- C-UNACH	
3416	CORPORACIÓN FONDO DE CESANTÍA DE LOS TRABAJADORES DE LA EMPRESA PÚBLICA DE HIDROCARBUROS DEL ECUADOR EP PETROECUADOR Y EMPRESAS DE HIDROCARBUROS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL - FONDO COMPLEMENTARIO	
3425	FONDO DE CESANTÍA PRIVADO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DEL MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO	
3431	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE	
3433	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO - FCPC PARA JUBILACIÓN PATRONAL DE LOS SERVIDORES DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO	756
3434	CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL-FCPC (CORFOJUB-FCPC)	
3435	ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO	
3436	CAJA DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN COMPLEMENTARIA DE LOS EMPLEADOS DE LA DIRECCIÓN GENERAL DE AVIACIÓN CIVIL-FCPC	
3438	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	
3440	FONDO DE CESANTÍA TAME FCPC	
3441	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS EMPLEADOS CIVILES DE LAS FUERZAS ARMADAS	
3454	FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE ORELLANA-FOCEMGO (FCPC)	
3457	FCPC - ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF FCPC-BNF	
3459	FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DEL PERSONAL DE LA FUNCIÓN JUDICIAL DEL ECUADOR FCPC	
3460	FONDO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE MINAS Y PETRÓLEOS, FOCEM-FCPC	
3462	FCPC-DESPOCH, FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO-DOCENTES DE LA ESPOCH	
3465	SERVIDORES Y EMPLEADOS DE LA GOBERNACIÓN DE GALÁPAGOS FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO	
3467	FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR FCPC	
3468	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA FCPCJCSUNI	

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

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

TOTAL

756

ACTA FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CGE FCPC – BIESS
SESION ORDINARIA DE LA COMISIÓN ESPECIAL DE CALIFICACIÓN DE LAS
INVERSIONES PRIVATIVAS – ACTA No. 20

Informe de Calificación y Evaluación

Fecha: 09 de abril del 2019
Inicio: 10h00

Asistentes:

- | | |
|-------------------------|-------------------------------------|
| - Mcs. Cecilia Carrillo | Presidenta de la Comisión |
| - Lcdo. Ramiro Iglon | Miembro |
| - Sr. Paulo Espinosa | Secretario y Miembro de la Comisión |

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

Se aprueba el orden del día:

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

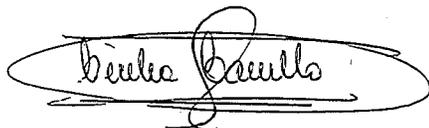
1. Revisión y aprobación del Informe de calificación de inversiones privadas.

La Comisión Especial designada procede con el análisis del contenido del Informe de la Calificación de Inversiones al 31 de marzo del 2019 y posterior al análisis correspondiente resuelve:

Resoluciones FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CGE FCPC – BIESS de la Comisión Especial – 020

Aprobación del Informe de Calificación de Inversiones Privativas presentado al 31 de marzo de 2019.

Siendo las 11h30 se da por terminada la reunión.



Mcs. Cecilia Carrillo
Presidenta



Sr. Paulo Espinosa
Secretario



Lcdo. Ramiro Iglon
Miembro de la Comisión

**INFORME DE LA CALIFICACIÓN DE INVERSIONES PRIVATIVAS
AL 31 DE MARZO DE 2019
FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO - BIESS**

Informe de Calificación y Evaluación

a. Normativa Legal

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

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

b. Objetivo

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

c. Descripción

El ejercicio 2019 ha puesto de manifiesto la gran importancia que tiene para los Fondos y las entidades financieras la adecuada gestión de sus riesgos.

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

En sus más de 34 años de trayectoria, el FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO no ha desarrollado una combinación de prudencia en la gestión del riesgo ni tampoco el uso de técnicas avanzadas de gestión del riesgo, lo cual se ha evidenciado en los resultados económicos obtenidos.

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

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

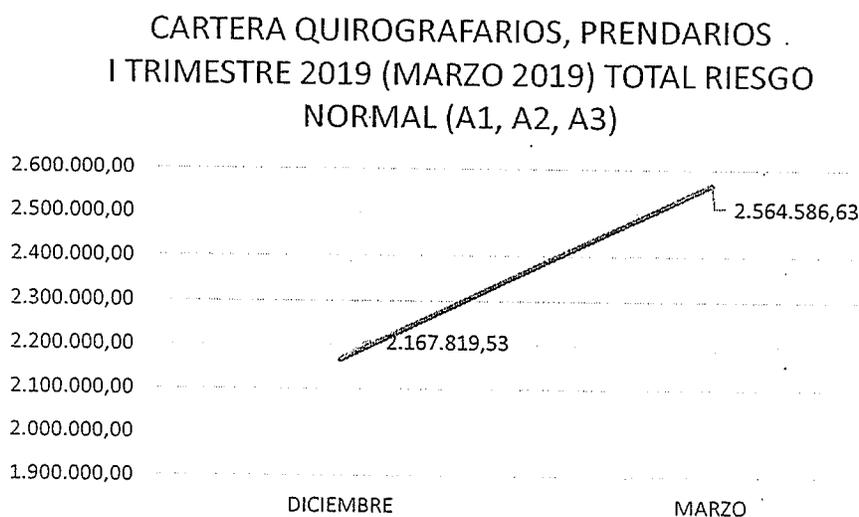
d. Análisis

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

El análisis de la calificación de cartera está distribuido por categorías. La cartera de inversiones privativas de préstamos quirografarios al 31 de marzo del 2019 es de USD 13.254.221,77.

El valor sujeto a calificación de la cartera de categoría "Riesgo Normal" al 31 de diciembre del 2018 inicia registrando un valor de USD 2.167.819,53, valor que finalmente al 31 de marzo del 2019 registra USD 2.564.586,63, el incremento se debe principalmente al cambio de categorías de los créditos y otorgamiento.

CARTERA QUIROGRAFARIOS, PRENDARIOS I TRIMESTRE 2019 (MARZO 2019)	
MESES	TOTAL RIESGO NORMAL (A1, A2, A3)
DICIEMBRE	2.167.819,53
MARZO	2.564.586,63

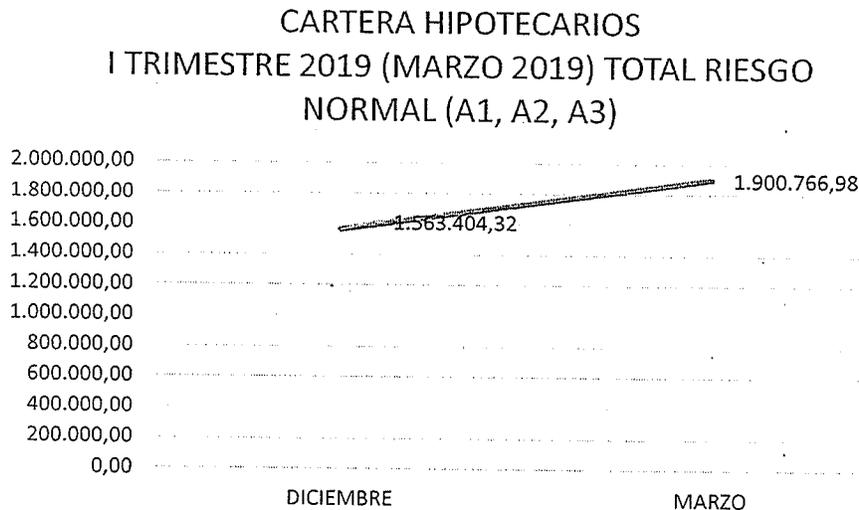


- **Inversiones Privativas Riesgo Normal Préstamos Hipotecarios (A1, A2, A3)**

El análisis de la calificación de cartera hipotecaria está distribuido por categorías. La cartera de inversiones privativas al 31 de marzo del 2019 en préstamos hipotecarios es de USD 6.901.168,70.

El valor sujeto a calificación de la cartera con categoría "Riesgo Normal" al 31 de marzo del 2019 alcanza un valor total de USD 1.900.766,98, lo cual determina que ha existido un aumento, debido sobre todo a un cambio de categoría de varios préstamos y a la realización de convenios de pago.

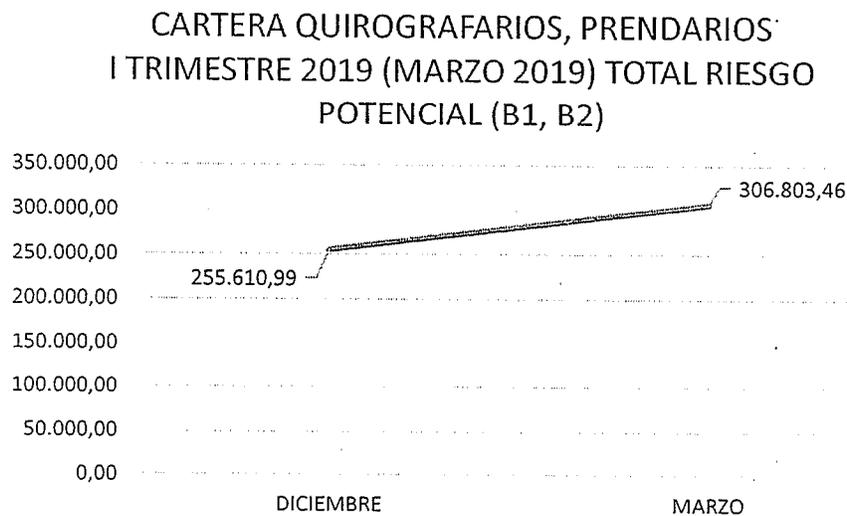
CARTERA HIPOTECARIOS I TRIMESTRE 2019 (MARZO 2019)	
MESES	TOTAL RIESGO NORMAL (A1, A2, A3)
DICIEMBRE	1.563.404,32
MARZO	1.900.766,98



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

El valor sujeto a calificación de la cartera con categoría “riesgo potencial” al 31 de diciembre del 2018 inicia registrando un valor de USD 255.610,99, valor que aumentó durante el tercer trimestre, para finalmente registrar el 31 de marzo del 2019 un valor total de USD 306.803,46. Se evidencia una tendencia significativa al alza, debido al cambio de categoría de las operaciones de crédito. Cabe indicar aquí, la realización de convenios de pago con las personas deudoras.

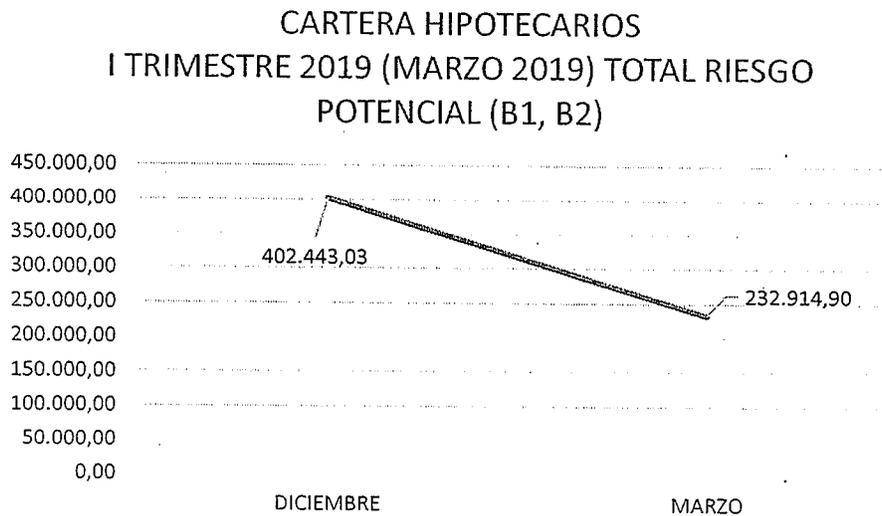
CARTERA QUIROGRAFARIOS, PRENDARIOS I TRIMESTRE 2019 (MARZO 2019)	
MESES	TOTAL RIESGO POTENCIAL (B1, B2)
DICIEMBRE	255.610,99
MARZO	306.803,46



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

El valor sujeto a calificación de la cartera al 31 de diciembre del 2018 fue de USD 402.443,03 y registra una disminución hasta alcanzar un valor de USD 232.914,90 para el 31 de marzo del 2019, ocasionado por un cambio de categoría. Se debe mencionar también la realización de convenios de pago con las personas deudoras.

CARTERA HIPOTECARIOS I TRIMESTRE 2019 (MARZO 2019)	
MESES	TOTAL RIESGO POTENCIAL (B1, B2)
DICIEMBRE	402.443,03
MARZO	232.914,90

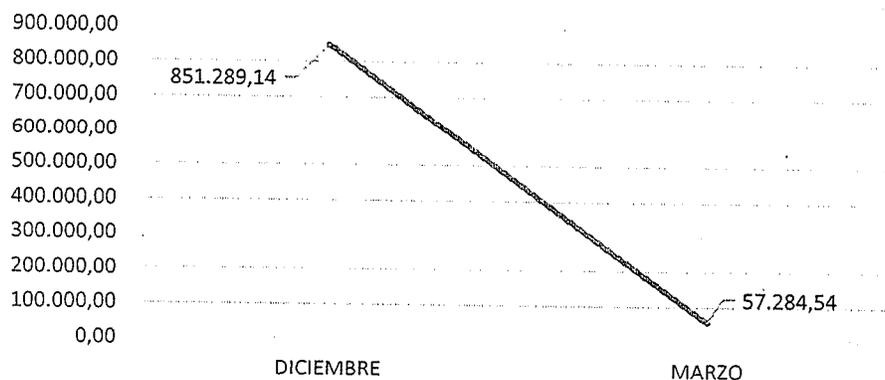


- **Inversiones Privativas calificación Deficiente Préstamos Quirografarios (C1, C2)**

El valor sujeto a calificación de la cartera con categoría de "Deficiente" al 31 de diciembre del 2018 inicia con un valor de USD 851.289,14, mientras que al 31 de marzo del 2019 el valor es de USD 57.284,54 que representa una disminución de la cartera con riesgo para esta categoría, debido principalmente al cambio de categoría, a préstamos que fueron cancelados y a la realización de convenios de pago.

CARTERA QUIROGRAFARIOS, PRENDARIOS I TRIMESTRE 2019 (MARZO 2019)	
MESES	TOTAL RIESGO DEFICIENTE (C1, C2)
DICIEMBRE	851.289,14
MARZO	57.284,54

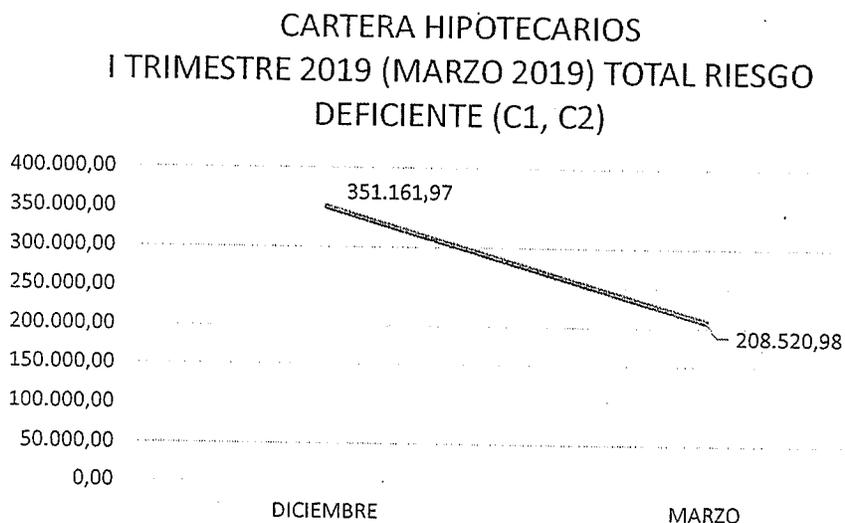
CARTERA QUIROGRAFARIOS, PRENDARIOS
I TRIMESTRE 2019 (MARZO 2019) TOTAL RIESGO
DEFICIENTE (C1, C2)



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

El valor sujeto a calificación de la cartera con categoría "Deficiente" tiene tendencia a la baja, el 31 de diciembre del 2018 inicia con un valor de USD 351.161,97 y finaliza el 31 de marzo de 2019 con el valor de USD 208.520,98. Esta disminución se produce por el cambio de categoría de las operaciones de crédito. Se debe indicar la realización de convenios de pago entre el Fondo y las personas deudoras.

CARTERA HIPOTECARIOS I TRIMESTRE 2019 (MARZO 2019)	
MESES	TOTAL RIESGO DEFICIENTE (C1, C2)
DICIEMBRE	351.161,97
MARZO	208.520,98

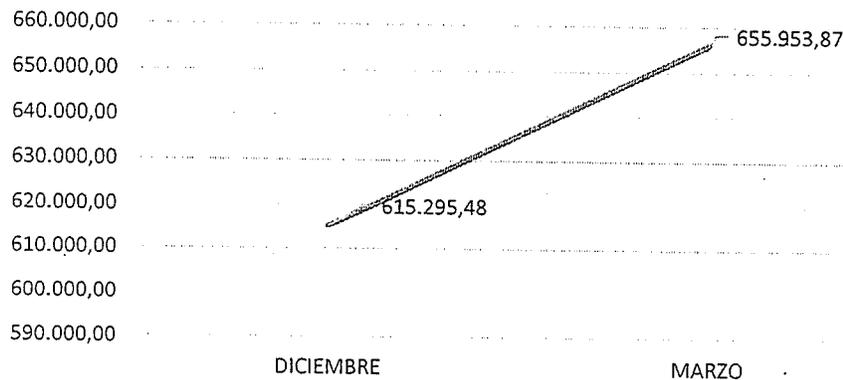


- Inversiones Privativas calificación Dudoso Recaudo Quirografarios (D)

El valor sujeto a calificación de la cartera de créditos calificados como "Dudoso Recaudo" registra al 31 de diciembre del 2018, un valor de USD 615.295,48, y al 31 de marzo del 2019 tiene un valor de USD 655.953,87. Este incremento ocurre por el cambio de categoría de las operaciones de crédito. Cabe mencionar la realización de convenios de pago entre el Fondo y las personas deudoras.

CARTERA QUIROGRAFARIOS, PRENDARIOS I TRIMESTRE 2019 (MARZO 2019)	
MESES	TOTAL RIESGO DUDOSO RECAUDO
DICIEMBRE	615.295,48
MARZO	655.953,87

CARTERA QUIROGRAFARIOS, PRENDARIOS
I TRIMESTRE 2019 (MARZO 2019) TOTAL RIESGO
DUDOSO RECAUDO

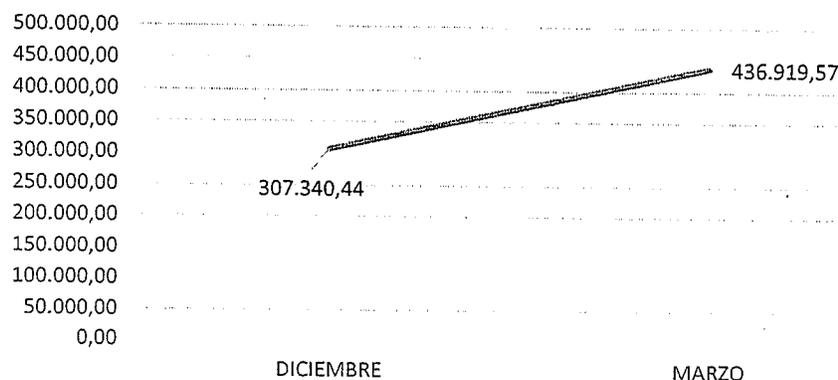


- **Inversiones Privativas calificación Dudoso Recaudo Hipotecario (D)**

El valor sujeto a calificación de la cartera de préstamos hipotecarios categorizados como "Dudoso Recaudo", registra USD 307.340,44 al 31 de diciembre del 2018 y termina el 31 de marzo de 2019 con un valor de USD 436.919,57. Se observa que los niveles de cartera han aumentado debido principalmente al cambio de categoría de las operaciones de crédito. Es importante destacar la realización de convenios de pago entre el Fondo y las personas deudoras.

CARTERA HIPOTECARIOS I TRIMESTRE 2019 (MARZO 2019)	
MESES	TOTAL RIESGO DUDOSO RECAUDO
DICIEMBRE	307.340,44
MARZO	436.919,57

CARTERA HIPOTECARIOS
I TRIMESTRE 2019 (MARZO 2019) TOTAL RIESGO
DUDOSO RECAUDO



- **Inversiones Privativas calificación Perdida Quirografarios (E)**

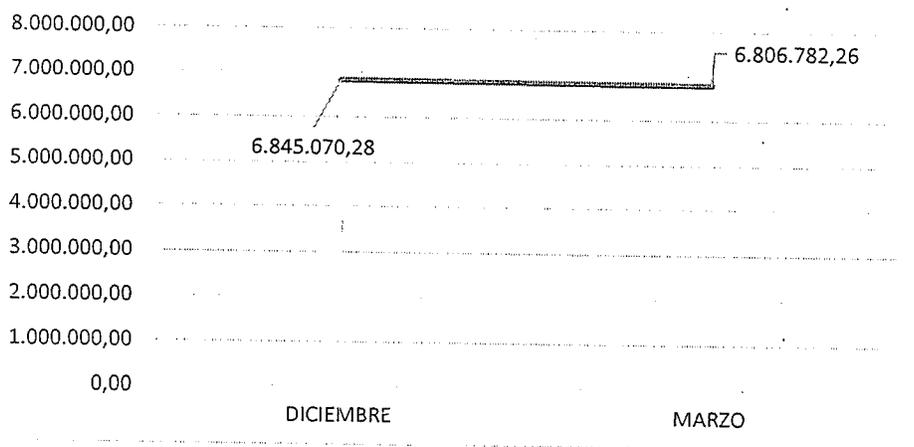
El valor sujeto a calificación de la cartera en créditos quirografarios calificada como "pérdida" registra una ligera disminución, pasando de un valor al 31 de diciembre de 2018 de USD 6.845.070,28 hasta un valor de USD 6.806.782,26 al 31 de marzo del 2019, debido principalmente al cambio de categoría de las operaciones de crédito, desde E hacia D.

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

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

CARTERA QUIROGRAFARIOS, PRENDARIOS I TRIMESTRE 2019 (MARZO 2019)	
MESES	TOTAL PERDIDA
DICIEMBRE	6.845.070,28
MARZO	6.806.782,26

CARTERA QUIROGRAFARIOS, PRENDARIOS
I TRIMESTRE 2019 (MARZO 2019) TOTAL PERDIDA



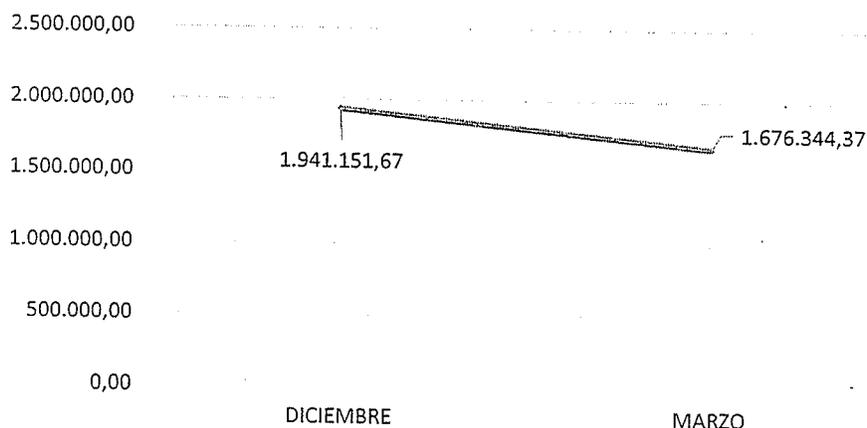
- **Inversiones Privativas calificación Perdida Hipotecarios (E)**

El valor sujeto a calificación de la cartera en créditos hipotecarios calificada como "pérdida" registra un aumento, pasando de un valor al 31 de diciembre de 2018 de USD 1.941.151,67 a un valor de USD 1.676.344,37 al 31 de marzo del 2019, debido sobre todo al cambio de categoría de las operaciones de crédito. Se debe indicar, además la firma de convenios de pago con las personas deudoras de esta categoría.

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

CARTERA HIPOTECARIOS I TRIMESTRE 2019 (MARZO 2019)	
MESES	TOTAL PERDIDA
DICIEMBRE	1.941.151,67
MARZO	1.676.344,37

CARTERA HIPOTECARIOS
I TRIMESTRE 2019 (MARZO 2019) TOTAL PERDIDA



CONCLUSIONES:

En el período de análisis comprendido entre el 1 de diciembre del 2018 y el 31 de marzo de 2019, se evidencia que en general el nivel de morosidad ha disminuido, pero aún se mantiene a niveles altos. Entre las razones más importantes se encuentran las siguientes:

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

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

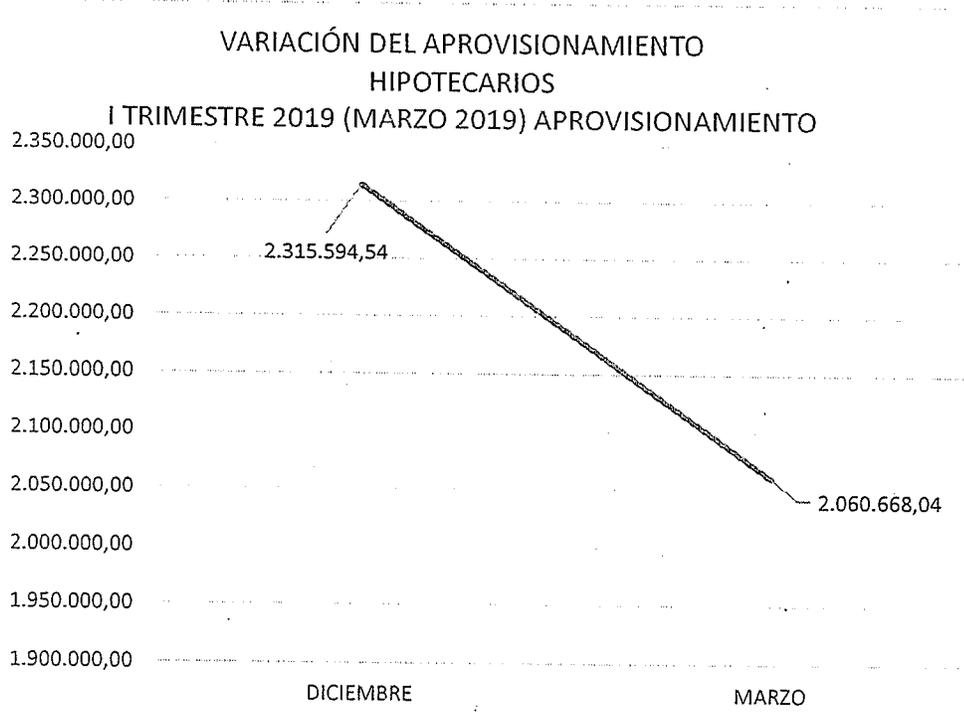
Con respecto a las acciones de recuperación de cartera se continúa con las planteadas al final del año 2017 es decir:

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

- Provisión Total Mensual Préstamos Quirografarios

Se evidencia un decrecimiento del porcentaje total de la provisión requerida para marzo del 2019, en un 0,12% con respecto al valor registrado en diciembre del 2018.

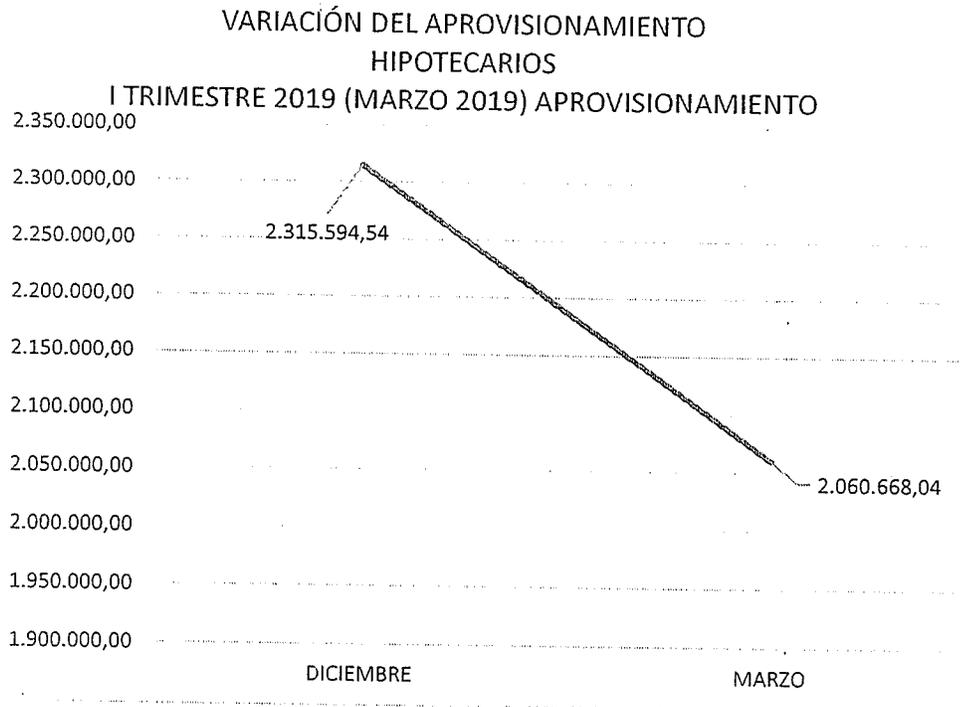
VARIACIÓN DEL APROVISIONAMIENTO QUIROGRAFARIOS, PRENDARIOS I TRIMESTRE 2019 (MARZO 2019)		
PERÍODO	% DECRECIMIENTO	APROVISIONAMIENTO
DICIEMBRE		7.600.219,74
VARIACIÓN DICIEMBRE - MARZO	0,96%	-328.388,09
MARZO		7.271.831,65



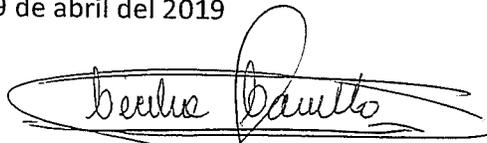
- Provisión Total Mensual Préstamos Hipotecarios

Existe un decrecimiento de 0,17% en el valor de provisión para marzo del 2019 debido a ajustes en los factores de calificación, con respecto al valor registrado en diciembre del 2018.

VARIACIÓN DEL APROVISIONAMIENTO HIPOTECARIOS I TRIMESTRE 2019 (MARZO 2019)		
PERÍODO	% DECRECIMIENTO	APROVISIONAMIENTO
DICIEMBRE		2.315.594,54
VARIACIÓN DICIEMBRE - MARZO	0,89%	-254.926,50
MARZO		2.060.668,04



Quito, 09 de abril del 2019


Mcs. Cecilia Carrillo
Presidenta


Sr. Paulo Espinosa A.
Secretario


Lcdo. Ramiro Iglon
Miembro de la Comisión

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

ENTIDAD: F. C. P. C. - C. G. E.
 FECHA: 31/3/2019

CODIGO OFICINA: 3433

CREDITOS QUIROGRAFARIOS	(A) TOTAL	(B) CUENTA INDIVIDUAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICACION	(D) % DE PROVISION	(E) PROVISIONES REQUERIDAS	(F) PROVISIONES CONSTITUIDAS	(G) DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
A1	4.192.172,01	5.078.875,62	2.009.802,09	0,99%	19.897,04	23.339,44	-3.442,40
A2	0,00	0,00	0,00	1,99%	0,00	0,00	0,00
A3	617.793,39	63.008,85	554.784,54	2,00%	11.095,69	2.593,79	8.501,90
B1	220.156,06	17.196,80	212.242,70	5,00%	10.612,14	1.662,53	8.949,60
B2	126.355,50	41.436,04	94.560,76	10,00%	9.456,08	1.964,06	7.492,02
C1	24.874,82	23.466,14	12.488,45	20,00%	2.497,69	25.531,67	-23.033,98
C2	52.969,17	23.075,99	44.796,09	40,00%	17.918,44	150.218,07	-132.299,64
D	750.136,88	122.156,25	655.953,87	60,00%	393.572,32	439.170,56	-45.598,24
E	7.269.763,94	483.805,75	6.806.782,26	100,00%	6.806.782,26	2.937.022,65	3.869.759,61
TOTAL	13.254.221,77	5.853.021,44	10.391.410,76		7.271.831,65	3.581.502,77	3.690.328,89

CREDITO HIPOTECARIO	(A) TOTAL	(B) VALOR MENOR (VALOR DE REALIZACION DE LA VIVIENDA O IMPORTE DE CAPITAL) * 50%	(C) SALDO SUJETO A CALIFICACION	(D) % DE PROVISION	(E) PROVISIONES REQUERIDAS	(F) PROVISIONES CONSTITUIDAS	(G) DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
A1	2.876.561,85	1.407.836,79	1.407.836,79	0,99%	13.937,58	15.371,66	-1.434,07
A2	752.546,26	317.195,36	317.195,36	1,99%	6.312,19	2.262,59	4.049,60
A3	471.749,85	175.734,84	175.734,84	2,00%	3.514,70	3.141,42	373,28
B1	230.128,68	115.064,34	115.064,34	5,00%	5.753,22	8.831,88	-3.078,67
B2	235.701,12	117.850,56	117.850,56	10,00%	11.785,06	5.582,34	6.202,72
C1	25.392,04	12.696,02	12.696,02	20,00%	2.539,20	26.991,28	-24.452,08
C2	195.824,96	195.824,96	195.824,96	40,00%	78.329,98	116.484,90	-38.154,91
D	436.919,57	436.919,57	436.919,57	60,00%	262.151,74	213.380,48	48.771,26
E	1.676.344,37	1.676.344,37	1.676.344,37	100,00%	1.676.344,37	855.906,59	820.437,78
TOTAL	6.901.168,70	4.455.466,80	4.455.466,80		2.060.668,04	1.247.953,14	812.714,90

TOTAL:	20.155.390,47	10.308.488,24	14.846.877,56		9.332.499,69	4.829.455,90	4.503.043,79

Elaborado por



Sr. Paulo Espinosa
 ANALISTA DE CRÉDITO

Revisado por



Lcdo. Rámiro Iglion
 CONTADOR FONDO DE JUBILACION DE LA CGE

Aprobado por



Mcs. Cecilia Carrillo
 GERENTE FONDO DE JUBILACION DE LA CGE

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

ENTIDAD: F.C.P.C. - C.G.E.
FECHA: 31/3/2019

CODIGO OFICINA: 3433

CREDITOS QUIROGRAFARIOS	(A) TOTAL	(B) INDIVIDUAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICACION	(D) % DE PROVISION	(E) PROVISIONES REQUERIDAS	(F) PROVISIONES CONSTITUIDAS	(G) DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS	PROVISION 25,0%	PROVISION REALIZADA	DIFERENCIA
A1	4.103.458,24	5.029.155,45	1.951.826,04	0,01	19.422,08		19.422,08	4.855,52	22.970,88	-18.115,36
A2	0,00	0,00	0,00	0,02	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
A3	617.793,39	63.008,85	554.784,54	0,02	11.095,69		11.095,69	2.773,92	2.406,14	367,79
B1	220.156,06	17.196,80	212.242,70	0,05	10.612,14		10.612,14	2.653,03	1.662,53	990,50
B2	119.832,29	41.436,04	119.832,29	0,10	8.803,76		8.803,76	2.200,94	1.964,06	236,88
C1	24.874,82	23.466,14	12.488,45	0,20	2.497,69		2.497,69	624,42	25.531,67	-24.907,25
C2	52.989,17	23.075,89	44.795,09	0,40	17.918,44		17.918,44	4.479,61	150.218,07	-145.738,46
D	741.800,85	122.156,25	647.617,84	0,60	388.570,70		388.570,70	97.142,68	494.168,94	-357.026,26
E	7.113.562,09	464.591,93	6.669.794,23	1,00	6.669.794,23		6.669.794,23	1.667.448,56	2.854.351,92	-1.186.903,36
TOTAL	12.994.446,91	5.784.087,45	10.191.987,44		7.128.714,72	0,00	7.128.714,72	1.782.178,68	3.493.274,21	-1.711.095,53

CREDITOS PRENDARIOS	(A) TOTAL	(B) INDIVIDUAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICACION	(D) % DE PROVISION	(E) PROVISIONES REQUERIDAS	(F) PROVISIONES CONSTITUIDAS	(G) DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS	PROVISION 25,0%	PROVISION REALIZADA	DIFERENCIA
A1	88.713,77	49.720,17	47.976,05	0,01	474,96		474,96	118,74	368,56	-249,81
A2	0,00	0,00	0,00	0,02	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
A3	0,00	0,00	0,00	0,02	0,00		0,00	0,00	187,65	-187,65
B1	0,00	0,00	0,00	0,05	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
B2	6.523,21	0,00	6.523,21	0,10	652,32		652,32	163,08	0,00	163,08
C1	0,00	0,00	0,00	0,20	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
C2	0,00	0,00	0,00	0,40	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
D	8.336,03	0,00	8.336,03	0,60	5.001,62		5.001,62	1.250,40	5.001,62	-3.751,21
E	156.201,85	19.213,82	136.988,03	1,00	136.988,03		136.988,03	34.247,01	82.670,73	-48.423,72
TOTAL	259.774,86	68.933,99	199.823,32		143.116,93		143.116,93	35.779,23	88.238,55	-52.449,32

CREDITO HIPOTECARIO	(A) TOTAL	(B) VALOR MENOR (VALOR DE VENTA O IMPORTE DE LA VIVIENDA O IMPORTE DE CAPITAL) * 50%	(C) SALDO SUJETO A CALIFICACION	(D) % DE PROVISION	(E) PROVISIONES REQUERIDAS	(F) PROVISIONES CONSTITUIDAS	(G) DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS	PROVISION 25,0%	PROVISION REALIZADA	DIFERENCIA
A1	2.876.561,85	1.407.836,79	1.407.836,79	0,01	13.957,58		13.957,58	3.484,40	15.371,66	-11.887,26
A2	752.546,26	317.195,36	317.195,36	0,02	6.312,19		6.312,19	1.578,05	2.262,59	-684,54
A3	471.749,85	175.734,84	175.734,84	0,02	3.514,70		3.514,70	878,67	3.141,42	4.020,09
B1	230.128,68	115.064,34	115.064,34	0,05	5.753,22		5.753,22	1.498,90	8.891,88	-7.393,58
B2	235.703,12	117.850,56	117.850,56	0,10	11.785,06		11.785,06	2.946,26	5.582,34	-2.636,07
C1	25.392,04	12.696,02	12.696,02	0,20	2.539,20		2.539,20	634,80	26.991,28	-26.356,48
C2	195.824,96	195.824,96	195.824,96	0,40	78.329,98		78.329,98	19.582,50	116.484,50	-96.902,40
D	436.919,57	436.919,57	436.919,57	0,60	262.151,74		262.151,74	65.537,94	213.380,48	-147.842,55
E	1.676.344,37	1.676.344,37	1.676.344,37	1,00	1.676.344,37		1.676.344,37	419.086,09	855.806,59	-436.820,50
TOTAL	6.901.168,70	4.455.466,80	4.455.466,80		2.060.668,04	0,00	2.060.668,04	515.167,01	1.247.953,14	-726.503,29

TOTAL:	20.155.390,47	10.308.488,24	14.846.877,56		9.332.999,69	0,00	9.332.499,69	2.333.124,92	4.829.455,90	-2.490.048,15
--------	---------------	---------------	---------------	--	--------------	------	--------------	--------------	--------------	---------------

Elaborada por

Revisado por

Aprobado por

[Firma]
Msc. Cecilia Carrillo

[Firma]
Ledy Ramiro Iribán

[Firma]
Sr. Pablo Espinosa

GERENTE FONDO DE JUBILACION DE LA CGE

CONTADOR FONDO DE JUBILACION DE LA CGE

ANALISTA DE CREDITO

