

ESTADOS FINANCIEROS

MES OCTUBRE

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. 228-2019-FCPC-GG

Quito, noviembre 8, 2019

Magister

Boris Polanco Jácome

**INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL
DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

Ciudad

De mi consideración:

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

Atentamente,



**Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde.
REPRESENTANTE LEGAL**

Adjunto: Lo Indicado

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono: 2997600
Documento Nro.: SB-SG-2019-44200-E
Fecha: 2019-11-08 15:23:24
Recibido por: María Alejandra Berrazueta Subía
CONTIENE: 1 HOJA
ANEXO: 17 HOJAS
Para verificar el estado de su documento ingrese a
<https://quipux.superbancos.gob.ec>
con el usuario: "9999967196"

FONDO DE JUBILACION DE LA CONT RALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC	Nro. 18
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	OCTUBRE DEL 2019
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	779
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	1381
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	2160
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	873
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	19.878.468,06
<u>INFORMACION ADICIONAL</u>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Gonzalo Ramiro Igllon Carrillo
CORREO ELECTRÓNICO	contabilidad@fcpcjubilacion.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	939879617
NOMBRE DEL GERENTE	Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde
CORREO ELECTRÓNICO	gerencia@fcpccesantiacge.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



FONDO DE JUBILACIÓN
INTENDENCIA DE LOS PUEBLOS

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



GRUPO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVO	13.707.962,07
4	GASTOS	863.787,13
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	14.571.749,20
2	PASIVOS	16.245.830,26
3	PATRIMONIO	-3.698.627,39
5	INGRESOS	2.024.546,33
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3+ GRUPO 5)	14.571.749,20
	TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 - GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5	0,00

Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde
REPRESENTANTE LEGAL

Lic. Ramiro Iglión Carrillo
CONTADOR GENERAL

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE OCTUBRE DE 2019



CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		13.707.962,07
11	FONDOS DISPONIBLES	1	463.943,36
1101	CAJA		500,00
110105	Efectivo		0,00
110110	Caja chica		500,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		463.443,36
110205	Bancos e instituciones financieras locales		463.443,36
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	2	200.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		200.000,00
120105	Certificados de depósito		200.000,00
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	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	3	9.880.871,12
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		11.678.802,06
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		1.478.582,97

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE OCTUBRE DE 2019



CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		163.517,13
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		76.586,81
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		6.150.969,72
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		330.009,37
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	4	-9.997.596,94
139905	(Quirografarios)		-7.424.146,81
139910	(Prendarios)		-142.985,24
139915	(Hipotecarios)		-2.430.464,89
139990	(Provisión general)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR		2.582.748,62
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	2.405.730,30
140205	Intereses por préstamos quirografarios		1.967.787,45
140210	Intereses por préstamos prendarios		40.222,34
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		397.720,51
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	6	7.925,48
140305	Préstamos		78,93
140310	Anticipos de sueldos		7.846,55
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	193.477,75
149005	Cheques protestados y rechazados		0,00
149010	Arrendatarios		0,00
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		174.407,18
149090	Otros		19.070,57
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

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE OCTUBRE 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	9	580.198,97
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)		-105.720,96
169905	(Edificios)		-26.532,03
169910	(Muebles y enseres)		-14.139,20
169915	(Equipo de oficina)		-7.548,55
169920	(Equipo de computacion)		-57.501,18
169925	(Vehiculos)		0,00
169990	(Otros)		0,00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
1701	TERRENOS		0,00
1702	EDIFICIOS		0,00
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0,00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0,00
1705	TÍTULOS VALORES		0,00
1790	OTROS		0,00
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		0,00
179905	(Edificios)		0,00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0,00
179915	(Unidades de transporte)		0,00
179920	(Títulos valores)		0,00
179990	(Otros)		0,00
19	OTROS ACTIVOS	10	200,00
1901	PAGOS ANTICIPADOS		200,00
190105	Anticipos a Contratistas		0,00
190110	Anticipos a Proveedores		0,00
190115	Arriendos		0,00
190120	Seguros		0,00
190190	Otros		200,00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0,00
1902	GASTOS DIFERIDOS		0,00
190205	Licencias y programas de computación		2.318,76
190210	Gastos de adecuación		0,00
190290	Otros		0,00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-2.318,76
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
190305	Inversiones no privativas		0,00
190310	Inversiones privativas		0,00
190315	Proyectos inmobiliarios		0,00
190320	Proyectos terminados		0,00
190325	Propiedad y equipo		0,00

4

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE OCTUBRE DE 2019



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		16.245.830,26
21	CUENTA INDIVIDUAL	11	12.848.536,71
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		12.848.536,71
210205	Aportes personales		6.746.196,66
210210	Aportes patronales		2.796.589,01
210215	Aporte adicional personal		0,00
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		2.564.760,04
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		740.991,00
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		3.364.077,00
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	12	3.154.512,60
230105	Cesantía		0,00
230110	Jubilación		3.154.512,60
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	500,30
230405	Impuestos municipales		0,00
230410	Retenciones IVA		272,78
230490	Otros		227,52
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		0,00
230501	Tasa de Administración BIESS		0,00
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	14	209.064,10
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		208.260,90

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE OCTUBRE DE 2019



CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0,00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0,00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		0,00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0,00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0,00
25	OBLIGACIONES PATRONALES	15	16.886,88
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		15.012,31
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1.874,57
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		12.547.202,87

Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde
REPRESENTANTE LEGAL

Lic. Ramiro Igllón Carillo
CONTADOR GENERAL



FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC

ESTADO DE RESULTADOS

DEL 1ro ENERO AL 31 OCTUBRE DE 2019



CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		863.787,13
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 VALUACION 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	67.561,83
4301	GASTOS DEL PERSONAL		67.561,83
430105	Remuneraciones o salario		46.087,50
430110	Remuneración extraordinaria		0,00
430115	Décimos sueldos		6.015,61
430120	Aporte Patronal		5.587,91
430125	Fondo de reserva		1.884,65
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		6.052,83
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		53.112,39
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	18	10.405,86
440105	Servicios básicos		5.458,11
440110	Servicio transporte personal		0,00
440115	Movilizaciones		3.151,27
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		1.220,87
440125	Servicios de vigilancia		0,00
440130	Servicios de aseo y limpieza		575,61
440190	Otros servicios generales		0,00
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		2.040,56
440205	Pasajes en el interior		1.035,56
440210	Pasajes para el exterior		0,00
440215	Viáticos y subsistencias internas		1.005,00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0,00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		442,50
440305	Mantenimiento de terrenos		0,00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		271,40

9

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC

ESTADO DE RESULTADOS

DEL 1ro ENERO AL 31 OCTUBRE DE 2019



CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3433

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		799,99
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		799,99
440410	Arrendamiento de vehículos		0,00
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		0,00
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		0,00
440490	Otros		0,00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	19	33.913,96
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		4.678,72
440510	Servicios de auditoría externa		3.136,00
440515	Servicios profesionales		26.099,24
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	20	2.917,72
440605	Material de Oficina		2.159,20
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		758,52
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	21	2.591,80
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0,00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		2.591,80
440790	Otros		0,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		1.465,84
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	1.465,84
450205	Intereses en préstamos		0,00
450210	Gastos bancarios		1.465,84
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		0,00
46	GASTOS NO OPERATIVOS		10.237,98
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		10.237,98
460105	Impuestos y tasas		0,00
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		10.237,98
460190	Otros		0,00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	23	726.839,36
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		19.797,30
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0,00
470110	Depreciación edificios		12.634,30
470115	Depreciación muebles y enseres		729,10
470120	Depreciación equipos de oficina		1.380,00
470125	Depreciación equipos de computación		5.053,90
470130	Depreciación vehículos		0,00
4702	AMORTIZACIONES		450,97
470205	Pagos anticipados		0,00
470210	Gastos anticipados		450,97
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470390	Provisión general		0,00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		706.591,09
470405	Por préstamos quirografarios		295.432,09
470410	Por préstamos prendarios		9.934,67
470415	Por préstamos hipotecarios		401.224,33
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



FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC

ESTADO DE RESULTADOS

DEL 1ro ENERO AL 31 OCTUBRE DE 2019



CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

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	4.569,73
4801	SEGUROS		884,99
4890	OTROS		3.684,74
489005	Gasto custodia de valores		0,00
489090	Otros		3.684,74

5	INGRESOS		2.024.546,33
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		1.380.418,35
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	25	18.652,39
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		18.652,39
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	1.361.765,96
510205	Quirografarios		975.511,59
510210	Prendarios		20.201,06
510215	Hipotecarios		366.053,31
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

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC

ESTADO DE RESULTADOS

DEL 1ro ENERO AL 31 OCTUBRE DE 2019



CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
520620	Proyectos terminados		0,00
520625	Fideicomisos de administración		0,00
520630	Fideicomisos en garantía		0,00
53	OTROS INGRESOS	27	644.127,98
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		644.127,98
539005	Reversión de provisiones		624.808,43
539090	Otros ingresos		19.319,55

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	42.452.935,28
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		42.452.935,28
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	42.452.935,28
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		42.452.935,28
740105	Documentos en garantía		27.344.071,69
740110	Vehículos en garantía		538.769,48
740115	Bienes inmuebles en garantía		14.570.094,11
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



FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC

ESTADO DE RESULTADOS

DEL 1ro ENERO AL 31 OCTUBRE DE 2019



CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
740223	Préstamos quirografarios por vencer		0,00
740226	Préstamos quirografarios renovados		0,00
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		0,00
740232	Préstamos quirografarios vencidos		0,00
740235	Préstamos prendarios por vencer		0,00
740238	Préstamos prendarios renovados		0,00
740241	Préstamos prendarios reestructurados		0,00
740244	Préstamos prendarios vencidos		0,00
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		0,00
740250	Préstamos hipotecarios renovados		0,00
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		0,00
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		0,00
7403	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 ACREDITADORAS		0,00

Msc. Cecilia Carrillo-Bahamonde
REPRESENTANTE LEGAL

Lic. Ramiro Iglesias Carrillo
CONTADOR GENERAL

FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO-FCPC



NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS **CORTADOS AL 31 DE OCTUBRE DE 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 participes 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 participante 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	38.700,50
Pacífico	7685947	332.673,03
Internacional	520614522	92.069,83
Caja		500,00
	TOTAL:	463.943,36

NOTA 2: INVERSIONES NO PRIVATIVAS

En Octubre de 2019, se realizó una Inversión No Privativa, en Certificado de Depósito, la misma que están debidamente autorizada por el BIESS, de acuerdo al siguiente detalle:

FECHA EMISION	FECHA	DIAS	TASA	VALOR
BANCO SOLIDARIO	30-oct-19	150	6,50%	200.000,00
		TOTAL:		200.000,00

NOTA 3: INVERSIONES PRIVATIVAS

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

A partir de Febrero de 2019, se concede préstamos por el valor del 80% de la cuenta individual, especialmente a los partícipes que no han obtenido préstamos.

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

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

La Cartera de Préstamos está compuesta por:

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

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

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

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

LINEA FINANCIERA	CUENTA	VALOR
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	13010001	11.678.802,06
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	13040001	1.478.582,97
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	13050001	163.517,13
PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	13080001	76.586,81
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	13090001	6.150.969,72
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	13120001	330.009,37
TOTAL:		19.878.468,06

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.

LINEA FINANCIERA	VALOR
(Quirografarios)	-7.424.146,81
(Prendarios)	-142.985,24
(Hipotecarios)	-2.430.464,89
TOTAL:	-9.997.596,94

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	1.967.787,45
INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	140210	40.222,34
INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	140215	397.720,51
TOTAL:		2.405.730,30

NOTA 6: CUENTAS POR COBRAR PERSONAL US\$ 7.925,48

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\$ 193.477,75

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:

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 10: OTROS ACTIVOS.

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

PASIVOS

NOTA 11: CUENTA INDIVIDUAL

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

CUENTA	CÓDIGO	VALOR
APORTES PERSONALES	210205	6.746.196,66
APORTES PATRONALES	210210	2.796.589,01
APORTE RETIRO VOLUNTARIO	210220	2.564.760,04
APORTE RETIRO SIN RELACION LABORAL	210225	740.991,00
TOTAL:		12.848.536,71

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\$ 3.154.512,60

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 octubre de 2019, se canceló la mensualidad a los ex partícipes, de acuerdo a la programación realizada, por un valor de US\$ 124.079,46.

NOTA 13: IMPUESTOS US\$ 500,30

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: OTROS CUENTA POR PAGAR US\$ 209.064,10

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 15: OBLIGACIONES PATRONALES US\$ 16.886,88

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

CUENTAS	SALDO
XIV sueldo	605,02
XIII sueldo	3.371,60
DESAHUCIO	410,44
DESPIDO INTEMPESTIVO	10.625,25
IESS por pagar	1.874,57
TOTAL:	16.886,88

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\$ 67.561,83

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

NOTA 18: SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES US\$ 10.405,86

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

NOTA 19: HONORARIOS A PROFESIONALES US\$ 33.913,96

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

NOTA 20: BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE US\$ 2.917,72

Se registra los valores por compras de suministros de oficina.

NOTA 21: GASTOS DE INFORMATICA US\$ 2.591,80

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

NOTA 22: COSTOS FINANCIEROS US\$ 1.465,84

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
DEPRECACION	19.797,30
AMORTIZACION	450,97
PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS	706.591,09
TOTAL:	726.839,36

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\$ 4.569,73

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\$ 18.652,39

Se registra el valor de intereses ganados en cuenta corriente del Banco Internacional, a un promedio del 4.70% de interés anual, así como los intereses generados en los Certificados de Plazo fijo ubicados en el Banco Solidario y en Diners al 6.50%, de interés.

NOTA 26: POR INVERSIONES PRIVATIVAS US\$ 1.361.765,96

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

Quirografarios	975.511,59
Prendarios	20.201,06
Hipotecarios	366.053,31
TOTAL	1.361.765,96

NOTA 27: OTROS INGRESOS US\$ 643.944,26

Corresponde a las cuentas:

Reversión de provisiones por US\$ 624.808,43, las mismas que se producen por:

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.

Otros ingresos por US\$ 19.135,83, que corresponde a:

Intereses en mora	4.077,45
Reversión Provisión despido intempestivo	7.564,48
Reversión Provisión Tasa BIESS	2.956.13
Otros ingresos (Tonsupa)	4.327,36
Varios	<u>394,13</u>

CUENTAS DE ORDEN

NOTA 28 y 29: CUENTAS DE ORDEN USD \$ 42.452.935,28

A partir del mes de Agosto de 2019, se está realizando un levantamiento físico de todos los documentos de soporte de las inversiones privativas, reestructurando el archivo donde conste todo el historial crediticio de los partícipes y ex partícipes .

Lic. Ramiro Igllón Carrillo
CONTADOR GENERAL