



OFICIO No 002-2021-FCPC-GG

Quito, enero, 2021

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 Estados Financieros con corte al 31 de diciembre de 2020, del Fondo de Jubilación de la Contraloría General del Estado – FCPC con los siguientes documentos:

- 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

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

ESTADOS FINANCIEROS MES DE: DICIEMBRE, 2020



FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL
DEL ESTADO FCPC

RUC: 1791746112001

ATENCIÓN: Ingeniero
Nathalie Alcivar
Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

OFICIO No. 001-2021-FCPC-GG

Quito, enero 5, 2021

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 diciembre de 2020, 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

| FONDO DE JUBILACION DE LA CONTABILIDAD GENERAL DEL ESTADO, FCPC | Nro. 18 |
|---|--|
| MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN | dic-20 |
| INFORMACIÓN GENERAL | |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS | 680 |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS | 1562 |
| NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES | 2242 |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES | 995 |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES | 76,888.29 |
| INFORMACION ADICIONAL | |
| NOMBRE DEL CONTADOR/A | Ing. CPA Patricia Valeria Moreno Andrade |
| CORREO ELECTRÓNICO | contabilidad@fcpcjubilacion.com.ec |
| NÚMERO DE CELULAR | CEL: 0992841404 |
| NOMBRE DEL GERENTE | Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde |
| CORREO ELECTRÓNICO | gerencia@fcpcceasantiacge.com |
| NÚMERO DE CELULAR | CEL: 0983134909 |
| DIRECCIÓN DEL FCPC | Av. Juan Montalvo E4-135 y Pasaje Enrique Vacas Galindo |
| NÚMERO CONVENCIONAL FCPC | 2905278 |

Eco. Cecilia Carrillo B.
GERENTE GENERAL



**FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORÍA GENERAL
DEL ESTADO
CUADRE ECUACIÓN CONTABLE
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

| GRUPO | DESCRIPCIÓN | VALOR |
|----------|----------------------------------|----------------------|
| 1 | ACTIVO | 13,034,327.78 |
| | TOTAL (GRUPO 1) | 13,034,327.78 |
| 2 | PASIVO | 15,491,138.07 |
| (+) 3 | PATRIMONIO | (2,456,810.29) |
| | TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3) | 13,034,327.78 |
| | DIFERENCIA TOTAL GRUPOS | - |

Eco. Cecilia Carrillo B.
GERENTE GENERAL

Ing. Patricia Moreno
CONTADORA GENERAL

**FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO****ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

CÓDIGO: 3433

| COD. | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|-------------|--|----------|-----------------------|
| 1 | ACTIVOS | | 13,034,327.78 |
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | 1 | 1,636,163.47 |
| 1101 | CAJA | | 500.00 |
| 110110 | Caja Chica | | 500.00 |
| 1102 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | | 1,635,663.47 |
| 110205 | Bancos e Instituciones Financieras Locales | | 1,635,663.47 |
| 13 | INVERSIONES PRIVATIVAS | 2 | 7,474,741.06 |
| 1301 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER | | 1,044,606.35 |
| 1302 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS | | 7,114,636.51 |
| 1303 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS | | 2,359,771.43 |
| 1304 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS | | 1,805,488.08 |
| 1305 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER | | 118,847.90 |
| 1306 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS | | 68,106.82 |
| 1307 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS | | 1,881.99 |
| 1308 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS | | 101,269.68 |
| 1309 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER | | 663,546.39 |
| 1310 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS | | 4,352,773.54 |
| 1311 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS | | 673,143.48 |
| 1312 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS | | 361,188.12 |
| 1399 | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) | 3 | -11,190,519.23 |
| 139905 | (Quirografarios) | | -7,702,476.30 |
| 139910 | (Prendarios) | | -156,407.84 |
| 139915 | (Hipotecarios) | | -3,331,635.09 |
| 14 | CUENTAS POR COBRAR | | 3,393,044.06 |
| 1402 | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS | 4 | 3,228,202.60 |
| 140205 | Intereses por Préstamos Quirografarios | | 2,613,399.84 |
| 140210 | Intereses por préstamos prendarios | | 57,230.01 |
| 140215 | Intereses por préstamos hipotecarios | | 557,572.75 |
| 1403 | CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL | 5 | 8,495.59 |
| 140305 | Préstamos | | 78.93 |
| 140310 | Anticipos de sueldos | | 8,416.66 |
| 1404 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS | 6 | 1.00 |
| 140405 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | 1.00 |
| 1490 | CUENTAS POR COBRAR VARIAS | 7 | 227,763.63 |
| 149015 | Pago por cuenta de partícipes a cobrar | | 209,296.95 |
| 149090 | Otros | | 18,466.68 |
| 1499 | (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR) | 8 | -71,418.76 |
| 149905 | (Provisiones intereses inversiones privativas) | | -63,733.39 |
| 149920 | (Provisiones otras cuentas por cobrar) | | -7,685.37 |
| 16 | PROPIEDAD Y EQUIPO | 9 | 530,379.19 |

EXPRESADO EN DOLARES (\$)



FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

| | | | |
|-------------|---|-----------|----------------------|
| 1601 | BIENES INMUEBLES | | 580,243.26 |
| 160105 | Terrenos | | 277,020.00 |
| 160110 | Edificios | | 303,223.26 |
| 1602 | BIENES MUEBLES | | 114,698.18 |
| 160205 | Muebles y Enseres | | 23,696.14 |
| 160210 | Equipo de Oficina | | 18,873.43 |
| 160215 | Equipo de Computación | | 72,128.61 |
| 1699 | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA) | | -164,562.25 |
| 169905 | (Edificios) | | -74,542.38 |
| 169910 | (Muebles y Enseres) | | -15,885.85 |
| 169915 | (Equipo de Oficina) | | -9,485.55 |
| 169920 | (Equipo de Computacion) | | -64,648.47 |
| 190205 | Licencias y programas de computación | | 2,318.76 |
| 190299 | (Amortización acumulada gastos anticipados) | | -2,318.76 |
| 2 | PASIVOS | | 15,491,138.07 |
| 21 | CUENTA INDIVIDUAL | 11 | 11,204,984.71 |
| 2102 | JUBILACIÓN | | 11,204,984.71 |
| 210205 | Aportes Personales | | 6,065,513.44 |
| 210210 | Aportes Patronales | | 2,162,479.71 |
| 210220 | Aportes de Retiro Voluntario con Relación Laboral | | 2,016,475.15 |
| 210225 | Aportes de Retiro Voluntario sin Relación Laboral | | 960,516.41 |
| 23 | CUENTAS POR PAGAR | | 3,499,365.47 |
| 2301 | PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR | 12 | 3,192,862.74 |
| 230110 | Jubilación | | 3,192,862.74 |
| 2304 | IMPUESTOS Y TASAS | 13 | 1,268.89 |
| 230410 | Retenciones IVA | | 660.42 |
| 230490 | Otros | | 608.47 |
| 2305 | Cuentas por Pagar Administración BIESS | | 4,457.95 |
| 2390 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 14 | 300,775.89 |
| 239010 | Proveedores | | 7,110.85 |
| 239015 | Honorarios por Pagar | | 162.75 |
| 239030 | Cheques girados no cobrados | | 3,246.42 |
| 239090 | Otras cuentas por Pagar | | 290,255.87 |
| 25 | OBLIGACIONES PATRONALES | 15 | 20,812.22 |
| 2502 | BENEFICIOS SOCIALES | | 19,490.68 |
| 2503 | APORTES Y RETENCIONES IESS | | 1,321.54 |
| 29 | OTROS PASIVOS | 16 | 765,975.67 |
| 2904 | JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS | | 975.67 |
| 2990 | OTROS | | 765,000.00 |
| 299090 | Varios | | 765,000.00 |
| 3 | PATRIMONIO | 10 | -2,456,810.29 |
| 32 | SUPERÁVIT POR VALUACIONES | | 244,459.91 |
| 3201 | SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES | | 244,459.91 |
| 33 | OTROS APORTES RESTRINGIDOS | 17 | 698,110.92 |
| 3302 | JUBILACIÓN | | 698,110.92 |



FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

| | | | |
|------|--------------------------|----|---------------|
| 34 | RESULTADOS | | -3,399,381.12 |
| 3402 | (PÉRDIDAS ACUMULADAS) | 18 | -3,952,176.66 |
| 3403 | EXCEDENTES DEL EJERCICIO | | 552,795.54 |

Eco. Cecilia Carrillo B.
GERENTE GENERAL

Ing. Patricia Moreno
CONTADORA GENERAL

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
CÓDIGO: 3433

| COD. | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|-------------|---|--------------|---------------------|
| 4 | GASTOS | | 1,057,510.68 |
| 43 | GASTOS DE PERSONAL | 19 | 90,765.32 |
| 4301 | GASTOS DEL PERSONAL | | 90,765.32 |
| 430105 | Remuneraciones o salario | | 57,501.16 |
| 430115 | Décimos sueldos | | 6,871.05 |
| 430120 | Aporte Patronal | | 7,101.39 |
| 430125 | Fondo de reserva | | 3,708.13 |
| 430130 | Jubilación patronal | | 336.23 |
| 430135 | Por desahucio o despido | | 2,404.54 |
| 430190 | Otros | | 12,842.82 |
| 44 | GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO | | 73,103.65 |
| 4401 | SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES | 20 | 10,795.74 |
| 440105 | Servicios básicos | | 5,303.79 |
| 440115 | Movilizaciones | | 2,176.86 |
| 440120 | Impresión, reproducción y publicaciones | | 1,221.58 |
| 440130 | Servicios de aseo y limpieza | | 368.96 |
| 440190 | Otros servicios generales | | 1,724.55 |
| 4402 | TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS | | 4,678.41 |
| 440205 | Pasajes en el interior | | 1,218.41 |
| 440215 | Viáticos y subsistencias internas | | 3,460.00 |
| 4403 | INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | | 1,712.65 |
| 440390 | Otras | | 1,712.65 |
| 4404 | GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO | | 700.00 |
| 440405 | Arrendamiento edificios, locales y oficinas | | 700.00 |
| 4405 | HONORARIOS A PROFESIONALES | 21 | 51,049.87 |
| 440505 | Consultoría, asesoría e investigación especializada | | 5,894.17 |
| 440510 | Servicios de auditoría externa | | 1,484.00 |
| 440515 | Servicios profesionales | | 43,671.70 |
| 4406 | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE | 22 | 2,296.05 |
| 440605 | Material de Oficina | | 1,233.33 |
| 440610 | Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad | | 1,062.72 |
| 4407 | GASTOS DE INFORMÁTICA | | 1,870.93 |
| 440710 | Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos | | 1,870.93 |
| 45 | GASTOS FINANCIEROS | 23 | 9,160.86 |
| 4502 | COSTOS FINANCIEROS | | 1,299.64 |
| 450210 | Gastos Bancarios | | 1,299.64 |
| 4504 | GASTOS TASA DE ADMINISTRACION AGADA BIESS | | 7,861.22 |
| 46 | GASTOS NO OPERATIVOS | | 9,373.50 |
| 4601 | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES | | 9,373.50 |
| 460110 | Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros | | 9,373.50 |
| 47 | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES | 24 | 867,631.11 |
| 4701 | GASTO POR DEPRECIACIÓN | | 24,544.00 |
| 470110 | Depreciación edificios | | 15,161.16 |
| 470115 | Depreciación muebles y enseres | | 1,600.83 |
| 470120 | Depreciación equipos de oficina | | 1,661.00 |
| 470125 | Depreciación equipos de computación | | 6,121.01 |
| 4704 | PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS | | 843,087.11 |
| 470405 | Por préstamos quirografarios | | 195,298.52 |

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

| | | | |
|-------------|--|-----------|---------------------|
| 470410 | Por préstamos prendarios | | 11,081.45 |
| 470415 | Por préstamos hipotecarios | | 602,147.49 |
| 470490 | Provisión general | | 34,559.65 |
| 48 | OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS | | 7,476.24 |
| 4801 | SEGUROS | | 0.60 |
| 4890 | OTROS | | 7,475.64 |
| 489090 | Otros | | 7,475.64 |
| 5 | INGRESOS | | 1,610,306.22 |
| 51 | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS | | 1,609,555.86 |
| 5101 | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 39,097.09 |
| 510105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | 25 | 39,097.09 |
| 5102 | POR INVERSIONES PRIVATIVAS | 26 | 1,570,458.77 |
| 510205 | POR INVERSIONES PRIVATIVAS | | 1,146,789.82 |
| 510210 | Prendarios | | 22,961.69 |
| 510215 | Hipotecarios | | 400,707.26 |
| 53 | OTROS INGRESOS | 27 | 750.36 |
| 5390 | INGRESOS VARIOS | | 750.36 |
| 539090 | Otros ingresos | | 750.36 |
| 59 | PÉRDIDAS Y GANACIAS | | 552,795.54 |

| | | | |
|-------------|--|-----------|----------------------|
| 73 | ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO | 28 | 45,690,979.38 |
| 7301 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | | 45,690,979.38 |
| 74 | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO | 29 | 45,690,979.38 |
| 7401 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | | 45,690,979.38 |
| 740105 | Documentos en garantía | | 29,502,964.53 |
| 740110 | Vehículos en garantía | | 639,111.43 |
| 740115 | Bienes inmuebles en garantía | | 15,548,903.42 |



Eco. Cecilia Carrillo B.
GERENTE GENERAL



Ing. Patricia Moreno
CONTADORA GENERAL

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS **CORTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

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 inicio administrando 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 CONTABLE |
|---------------|------------|---------------------|
| Pichincha | 3041813204 | 231,401.19 |
| Pacífico | 7685947 | 206,106.97 |
| Internacional | 520614522 | 1,198,155.31 |
| Caja | | 500 |
| TOTAL: | | 1,636,163.47 |

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.

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 tasa de interés del 10%
 - b) Préstamos prendarios tasa de interés del 11%
 - c) Préstamos hipotecarios tasa de interés del 9%

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 80% 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 como indica el informe de calificación de cartera el cual se envía de manera trimestral a los organismos reguladores para seguimiento interno se realiza de manera mensual.

En el mes de agosto 2020 se procedió a distribuir la Cuenta Préstamos por vencer, en las otras dos categoría que se manejaban Préstamos renovado y reestructurados, el mismo que se hizo, previo al informe del Técnico contratado para que verifique la veracidad de los datos de la transición entre el sistema FINANCIAL STRATEGY al SIGOJU, además de cumplir con las observaciones de la Auditoría focalizada efectuada por la Superintendencia de Bancos.

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.

| LINEA FINANCIERA | VALOR |
|------------------|-----------------------|
| (Quirografarios) | -7,702,476.30 |
| (Prendarios) | -156,407.84 |
| (Hipotecarios) | -3,331,635.09 |
| TOTAL: | -11,190,519.23 |

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 |
|--------------------------------------|--------------|---------------------|
| INTERES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS | 140205 | 2,613,399.84 |
| INTERES POR PRESTAMOS PREDARIO | 140210 | 57,230.01 |
| INTERES POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS | 140215 | 557,572.75 |
| | TOTAL | 3,228,202.60 |

NOTA 5; CUENTAS POR COBRAR PERSONAL US\$ 8.416,66

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 con su respectiva aprobación de Gerencia.

NOTA 6: INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS USD\$ 1.00

Este valor corresponde al saldo de las Inversiones en ITERIBIS, la misma que fue cancelada el 5 de Agosto del 2020, por un valor de US\$ 765.000,00, previamente en la Asamblea del 25 de junio de 2020, se nombró una comisión para que analice la propuesta de ANEFI, a fin de dar por terminado el juicio, con fecha 23 de Julio de 2020 se realizó una Asamblea extraordinaria

donde la comisión entrega su informe de conformidad, el Fondo se encuentra en espera de la resolución del organismo Administrador.

Mediante Oficio el BIESS solicita se lleve a cabo un análisis por parte de Auditoría Interna y un Informe de un Estudio Actuarial, la misma que mediante asamblea virtual de representantes elige a ACTUARIA para que realice dicho estudio técnico.

NOTA 7: CUENTAS POR COBRAR VARIAS USD\$ 227.763,63

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. Al cierre del presente balance los valores correspondientes a Aportes y Cuotas de préstamos que no han sido canceladas por parte de la Contraloría General del Estado.

NOTA 8: PROVISIONES PARA CUENTA POR COBRAR US\$ 71.418.76

En esta cuenta se registra la Provisión de cuentas incobrables 1%

| CUENTAS | CUENTA | VALOR |
|--|--------|------------------|
| (PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS) | 149905 | -63733.39 |
| (PROVISIONES OTRAS CUENTAS X COBRAR) | 149920 | -7685.37 |
| TOTAL: | | -71418.76 |

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 | 114,698.18 |
| Muebles y enseres | 23,696.14 |
| Equipo de oficina | 18,873.43 |
| Equipo de computación | 72,128.61 |

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 | 6,065,513.44 |
| APORTES PATRONALES | 210210 | 2,162,479.71 |
| APORTE RETIRO VOLUNTARIO | 210220 | 2,016,475.15 |
| APORTE RETIRO SIN RELACION LABORAL | 210225 | 960,516.41 |
| TOTAL: | | 11,204,984.71 |

NOTA 12: PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR US\$ 3'192.862,.74

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 noviembre de 2020, se canceló la mensualidad a los ex partícipes, de acuerdo a la programación realizada mediante Memorando.

NOTA 13: IMPUESTOS

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

NOTA 14: OTROS CUENTA POR PAGAR US\$ 300.775,89

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

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

| CUENTAS | SALDO |
|---------------------|------------------|
| Beneficios sociales | 21,547.91 |
| IESS por pagar | 2,202.75 |
| TOTAL: | 23,750.66 |

NOTA 16: OTROS PASIVOS: JUBILACIÓN PATRONAL US\$ 765.975,67

Una de las obligaciones patronales es la jubilación patronal, misma que se registra en base al estudio actuarial realizada por la firma ACTUARIA, 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, por un valor de US\$ 975,67

En esta cuenta se registró la recuperación del Fideicomiso INTERIBIS, por un valor de US\$ 765.000,00, el mismo que previa a consulta a los organismos de control, se ejecutara de acuerdo a su resolución

PATRIMONIO

NOTA 17: OTROS APORTES RESTRINGIDOS US\$ 698.110,92

Corresponde al reverso del D.G. 9668 del 30 de junio de 2018, cumpliendo a la recomendación de la Auditoría Focalizada de la Superintendencia de Bancos.

NOTA 18: PERDIDAS ACUMULADAS US\$ -3.952.176,66

Corresponde a las pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores, la misma que se están amortizando de acuerdo a la Ley de Régimen Tributario Interno.

GASTOS

NOTA 19: GASTOS DE PERSONAL US\$ 90.765,32

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

NOTA 20: SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES US\$ 73.103,65

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

NOTA 21: HONORARIOS A PROFESIONALES US\$ 51.049,87

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

NOTA 22: BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE US\$ 2.296,05

Se registra los valores por compras de suministros de oficina.

NOTA 23: GASTOS FINANCIEROS US\$ 9.160,86

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

NOTA 24: DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES.

Este grupo de cuentas está conformado por:

| CUENTAS | SALDO |
|----------------------------------|-------------------|
| DEPRECIACION | 24,544.00 |
| PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS | 843,087.11 |
| TOTAL: | 867,631.11 |

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.

INGRESOS

NOTA 25: POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS US\$ 39.097,09

Se registra el valor de intereses ganados en cuenta corriente del Banco Internacional, a un promedio del 4.00% de interés anual.

NOTA 26: POR INVERSIONES PRIVATIVAS US\$ 1'570.458,77

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

| PRESTAMO | VALOR |
|----------------|---------------------|
| Quirografarios | 1,146,789.82 |
| Prendarios | 22,961.69 |
| Hipotecarios | 400,707.26 |
| TOTAL | 1,570,458.77 |

NOTA 27: OTROS INGRESOS US\$ 750.36

Corresponde a otros ingresos por alquiler Cabañas Tonsupa.

CUENTAS DE ORDEN

NOTA 28 : CUENTAS DE ORDEN USD \$ 45'690.979,38

Es importante indicar que desde el 14 de septiembre existe un cambio de contador del Fondo por lo que se efectuará un levantamiento físico de todas las Garantía, a fin de realizar un arqueo de garantías existentes en el Fondo.



Ing. Patricia Moreno A.
CONTADOR GENERAL