

ESTADOS FINANCIEROS

MES JULIO 2020

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 117-2020-FCPC-GG

Quito, julio 7, 2020

Ingeniero

Mauricio Torres

**COORDINACIÓN DE FONDOS COMPLEMENTARIOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO
DE SEGURIDAD SOCIAL “BIESS”**

Ciudad

ASUNTO: Estados Financieros Fondo 18

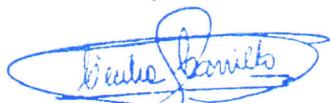
De mi consideración:

Adjunto al presente remito a usted la información que a continuación se detalla, con corte al 31 de julio de 2020, 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

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

OFICIO No. 116-2020-FCPC-GG

Quito, julio 7, 2020

Magister

Boris Polanco Jácome

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

Ciudad

De mi consideración:

De conformidad con lo dispuesto en la norma establecida, adjunto al presente remito a usted los Estados Financieros con corte al 31 de julio de 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 CONT RALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC	Nro. 18
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	jul-20
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	763
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	1496
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	2259
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	931
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	19.164.725,98
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Gonzalo Ramiro Igllon Carrillo
CORREO ELECTRÓNICO	contabilidad@fcpcjubilacion.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	0939879617
NOMBRE DEL GERENTE	Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde
CORREO ELECTRÓNICO	gerencia@fcpccesantiacqe.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 JULIO DE 2020



GRUPO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVO	12.792.760,07
4	GASTOS	610.821,46
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	13.403.581,53
2	PASIVOS	15.471.421,82
3	PATRIMONIO	-3.009.605,83
5	INGRESOS	941.765,54
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3+ GRUPO 5)	13.403.581,53
	TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 - GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5	0,00

Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde
REPRESENTANTE LEGAL

Lic. Ramiro Igllón Carrillo
CONTADOR GENERAL



FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE JULIO DE 2020



CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		12.792.760,07
11	FONDOS DISPONIBLES	1	663.258,36
1101	CAJA		500,00
110105	Efectivo		0,00
110110	Caja chica		500,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		662.758,36
110205	Bancos e instituciones financieras locales		662.758,36
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	2	8.294.986,09
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		11.096.351,47
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		1.660.803,87
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		139.553,66
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		94.341,33
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		5.839.735,48
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		333.940,17
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	3	-10.869.739,89
139905	(Quirografarios)		-7.597.423,31
139910	(Prendarios)		-146.594,35
139915	(Hipotecarios)		-3.125.722,23
139990	(Provisión general)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR		3.297.620,81
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	4	2.932.451,73
140205	Intereses por préstamos quirografarios		2.383.058,71
140210	Intereses por préstamos prendarios		52.330,07
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		497.062,95
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	5	10.403,03
140305	Préstamos		78,93
140310	Anticipos de sueldos		10.324,10
140390	Otros conceptos		0,00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	6	1.492.569,68
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		1.492.569,68
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	7	406.278,27
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		387.589,00
149090	Otros		18.689,27
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	8	-1.544.081,90
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		-46.104,47
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		-1.492.569,68
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-5.407,75
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	9	536.694,81
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		110.622,14
160205	Muebles y enseres		23.696,14
160210	Equipo de oficina		18.873,43
160215	Equipo de computación		68.052,57
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-154.170,59
169905	(Edificios)		-68.225,23
169910	(Muebles y enseres)		-15.317,82
169915	(Equipo de oficina)		-8.790,55
169920	(Equipo de computacion)		-61.836,99
19	OTROS ACTIVOS	10	200,00
1901	PAGOS ANTICIPADOS		200,00
190190	Otros		200,00



FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE JULIO DE 2020



CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
1902	GASTOS DIFERIDOS		0,00
190205	Licencias y programas de computación		2.318,76
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-2.318,76

2	PASIVOS		15.471.421,82
21	CUENTA INDIVIDUAL	11	12.212.309,37
2102	JUBILACIÓN		12.212.309,37
210205	Aportes personales		6.610.747,36
210210	Aportes patronales		2.492.192,67
210215	Apote adicional personal		0,00
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		2.368.378,34
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		740.991,00
23	CUENTAS POR PAGAR		3.234.216,15
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	12	2.939.372,39
230110	Jubilación		2.939.372,39
2304	IMPUESTOS Y TASAS	13	635,40
230410	Retenciones IVA		339,06
230490	Otros		296,34
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		0,00
230501	Tasa de Administración BIESS		0,00
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	14	294.208,36
239005	Intereses por pagar		0,00
239010	Proveedores		6.118,60
239090	Otras cuentas por pagar		288.089,76
25	OBLIGACIONES PATRONALES	15	23.957,69
2502	BENEFICIOS SOCIALES		22.023,07
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1.934,62
29	OTROS PASIVOS	16	938,61
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		938,61
2990	OTROS		0,00

3	PATRIMONIO		-3.009.605,83
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
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	17	698.110,92
3301	CESANTÍA		0,00
3302	JUBILACIÓN		698.110,92
34	RESULTADOS		-3.952.176,66
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0,00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	18	-3.952.176,66
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0,00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00
2 + 3	PASIVO + PATRIMONIO		12.461.815,99

Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde
REPRESENTANTE LEGAL

Lic. Ramiro Igllón Carrillo
CONTADOR GENERAL

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		610.821,46
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0,00
43	GASTOS DE PERSONAL	19	51.576,15
4301	GASTOS DEL PERSONAL		51.576,15
430105	Remuneraciones o salario		33.682,25
430110	Remuneración extraordinaria		0,00
430115	Décimos sueldos		4.311,87
430120	Aporte Patronal		4.245,50
430125	Fondo de reserva		2.445,17
430130	Jubilación patronal		298,87
430135	Por desahucio o despido		2.137,37
430190	Otros		4.455,12
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		42.250,70
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	20	5.174,16
440105	Servicios básicos		2.728,78
440110	Servicio transporte personal		0,00
440115	Movilizaciones		1.259,38
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		971,23
440125	Servicios de vigilancia		0,00
440130	Servicios de aseo y limpieza		214,77
440190	Otros servicios generales		0,00
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		3.428,41
440205	Pasajes en el interior		1.218,41
440210	Pasajes para el exterior		0,00
440215	Viáticos y subsistencias internas		2.210,00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		700,00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		700,00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	21	30.067,92
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		186,67
440510	Servicios de auditoría externa		0,00
440515	Servicios profesionales		29.881,25
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	22	1.432,64
440605	Material de Oficina		434,72
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		997,92
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		1.447,57
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0,00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		1.447,57
440790	Otros		0,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		4.090,47
4501	TÍTULOS Y VALORES		0,00
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		0,00
450110	Prima en compra de inversiones		0,00
4502	COSTOS FINANCIEROS	23	687,20
450205	Intereses en préstamos		0,00
450210	Gastos bancarios		687,20
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		3.403,27
46	GASTOS NO OPERATIVOS		9.373,50
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		9.373,50
460105	Impuestos y tasas		0,00
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		9.373,50
460190	Otros		0,00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	24	501.898,59
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		14.152,34
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0,00
470110	Depreciación edificios		8.844,01
470115	Depreciación muebles y enseres		1.032,80
470120	Depreciación equipos de oficina		966,00
470125	Depreciación equipos de computación		3.309,53
470130	Depreciación vehículos		0,00



CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

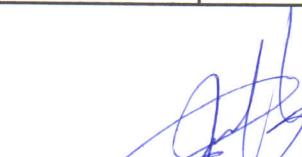
CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		487.746,25
470405	Por préstamos quirografarios		90.245,53
470410	Por préstamos prendarios		1.267,96
470415	Por préstamos hipotecarios		396.232,76
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		1.632,05
4801	SEGUROS		0,60
4890	OTROS		1.631,45
489005	Gasto custodia de valores		0,00
489090	Otros		1.631,45

5	INGRESOS		941.765,54
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		941.306,41
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	25	10.016,88
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		10.016,88
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	26	931.289,53
510205	Quirografarios		681.478,31
510210	Prendarios		13.283,21
510215	Hipotecarios		236.528,01
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		0,00
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0,00
53	OTROS INGRESOS	27	459,13
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		459,13
539005	Reversión de provisiones		0,00
539090	Otros ingresos		459,13

7	CUENTAS DE ORDEN		0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		0,00
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0,00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	28	42.709.316,37
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		42.709.316,37
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	29	42.709.316,37
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		42.709.316,37
740105	Documentos en garantía		27.637.169,78
740110	Vehículos en garantía		538.769,48
740115	Bienes inmuebles en garantía		14.533.377,11



Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde
REPRESENTANTE LEGAL



Lic. Ramiro Igllón Carrillo
CONTADOR GENERAL

FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS **CORTADOS AL 31 DE JULIO 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 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 participe 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	119.780,65
Pacífico	7685947	160.355,65
Internacional	520614522	382.622,06
Caja		500,00
	TOTAL:	663.258,36

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 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 CREDITO	VALOR
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	11.096.351,47
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	1.660.803,87
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	139.553,66
PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	94.341,33
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	5.839.735,48
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	333.940,17
TOTAL	19.164.725,98

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)	-7.597.423,31
(Prendarios)	-146.594,35
(Hipotecarios)	-3.125.722,23
TOTAL:	-10.869.739,89

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	2.383.058,71
INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	140210	52.330,07
INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	140215	497.062,95
TOTAL:		2.932.451,73

NOTA 5: CUENTAS POR COBRAR PERSONAL US\$ 10.403,03

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: INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS USD\$ 1.492.569,68

Este valor corresponde a las Inversiones en ITERIBIS, está compuesta por el capital y los intereses, con fecha 8 de julio de 2019, se gana el juicio en segunda instancia, condenando al ANEFI el pago del 30% del capital más intereses y costas judiciales.

NOTA 7: CUENTAS POR COBRAR VARIAS USD\$ 406.278,27

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 no han sido cancelada por parte de la Contraloría General del Estado.

NOTA 8: PROVISIONES PARA CUENTA POR COBRAR US\$ -1.544.081,90

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.

CUENTAS	VALOR
(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	149905 -46.104,47
(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES INTERIBIS)	149910 -1.492.569,68
(PROVISIONES OTRAS CUENTAS X COBRAR)	149920 -5.407,75
TOTAL:	-1.544.081,90

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	110.622,14
Muebles y enseres	23.096,14
Equipo de oficina	18.873,43
Equipo de computación	68.052,57

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	6.610.747,36
APORTES PATRONALES	210210	2.492.192,67
APORTE RETIRO VOLUNTARIO	210220	2.368.378,34
APORTE RETIRO SIN RELACION LABORAL	210225	740.991,00
TOTAL:		12.212.309,37

NOTA 12: PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR US\$ 2.939.372,39

Corresponde a valores que, por falta de liquidez, se entregan mensualmente a los ex partícipes que se han jubilado, tanto aportes como rendimientos.

En el mes de julio de 2020, se canceló la mensualidad a los ex partícipes, de acuerdo a la programación realizada, por un valor de US\$ 98.169,61

NOTA 13: IMPUESTOS US\$ 635,40

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\$ 294.208,36

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\$ 23.957,69

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

CUENTAS	SALDO
Beneficios sociales	22.023,07
IESS por pagar	1.934,62
TOTAL:	22.957,69

NOTA 16: OTROS PASIVOS: JUBILACIÓN PATRONAL US\$ 938,61

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.

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\$ 51.576,15

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

NOTA 20: SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES US\$ 5.174,16

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

NOTA 21: HONORARIOS A PROFESIONALES US\$ 30.067,92

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\$ 1.447,57

Se registra los valores por compras de suministros de oficina.

NOTA 23: COSTOS FINANCIEROS US\$ 687,20

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	14.152,34
PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS	487.746,25
TOTAL:	501.898,59

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.



GASTOS

NOTA 19: GASTOS DE PERSONAL US\$ 51.576,15

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\$ 5.174,16

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

NOTA 21: HONORARIOS A PROFESIONALES US\$ 30.067,92

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\$ 1.447,57

Se registra los valores por compras de suministros de oficina.

NOTA 23: COSTOS FINANCIEROS US\$ 687,20

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
DEPRECACION	14.152,34
PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS	487.746,25
TOTAL:	501.898,59

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.

