

ESTADOS FINANCIEROS MES MAYO 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 094-2020-FCPC-GG

Quito, junio 8, 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 mayo 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. 093-2020-FCPC-GG

Quito, junio 8, 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 mayo 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	may-20
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	788
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	1494
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	2282
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	923
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	19.316.918,43
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Gonzalo Ramiro Iglon Carrillo
CORREO ELECTRÓNICO	contabilidad@fcpcjubilacion.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	0939879617
NOMBRE DEL GERENTE	Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde
CORREO ELECTRÓNICO	gerencia@fcpcsesantiacge.com
NÚMERO DE CELULAR	0983134909
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. Juan Montalvo E4-135 y Pasaje Enrique Vacas Galindo
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	2905278

FIRMA GERENTE
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC



DEMOSTRACIÓN CUADRE BALANCE GENERAL ECUACION CONTABLE AL 31 DE MAYO DE 2020



GRUPO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVO	12.935.317,97
4	GASTOS	443.335,93
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	13.378.653,90
2	PASIVOS	15.669.000,73
3	PATRIMONIO	-3.009.605,83
5	INGRESOS	719.259,00
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3+ GRUPO 5)	13.378.653,90
	TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 - GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5	0,00

Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde
REPRESENTANTE LEGAL

Lic. Ramiro Iglón Carrillo
CONTADOR GENERAL

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		12.935.317,97
11	FONDOS DISPONIBLES	1	626.492,33
1101	CAJA		500,00
110105	Efectivo		0,00
110110	Caja chica		500,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		625.992,33
110205	Bancos e instituciones financieras locales		625.992,33
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0,00
110215	Remesas en tránsito		0,00
1103	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	2	8.616.968,72
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		11.339.773,81
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		1.591.391,02
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		147.685,09
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		89.962,96
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		5.843.933,34
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		304.172,21
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	3	-10.699.949,71
139905	(Quirografarios)		-7.507.177,78
139910	(Prendarios)		-154.572,79
139915	(Hipotecarios)		-3.038.199,14
139990	(Provisión general)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR		3.151.582,50
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	4	2.801.736,66
140205	Intereses por préstamos quirografarios		2.280.702,66
140210	Intereses por préstamos prendarios		50.064,01
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		470.969,99
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	5	9.815,53
140305	Préstamos		78,93
140310	Anticipos de sueldos		9.736,60
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
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	391.542,53
149005	Cheques protestados y rechazados		0,00
149010	Arrendatarios		0,00
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		372.545,26
149090	Otros		18.997,27
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	8	-1.544.081,90

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privadas)		-1.492.569,68
149915	(Provisiones inversiones privadas vencidas)		0,00
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-5.407,75
149990	(Provisión general)		0,00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	9	540.074,42
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		109.966,27
160205	Muebles y enseres		23.696,14
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)		-150.135,11
169905	(Edificios)		-65.698,37
169910	(Muebles y enseres)		-15.017,40
169915	(Equipo de oficina)		-8.514,55
169920	(Equipo de computación)		-60.904,79
169925	(Vehículos)		0,00
169990	(Otros)		0,00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		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
1990	OTROS		0,00
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		0,00

2	PASIVOS		15.669.000,73
21	CUENTA INDIVIDUAL	11	12.486.721,52
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		12.486.721,52
210205	Aportes personales		6.699.478,07
210210	Aportes patronales		2.594.439,63
210215	Aporte adicional personal		0,00
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		2.451.812,82
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		740.991,00
22	BENEFICIO DEFINIDO		0,00

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE MAYO DE 2020



CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
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		3.159.503,82
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	12	2.936.427,82
230105	Cesantía		0,00
230110	Jubilación		2.936.427,82
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	277,00
230405	Impuestos municipales		0,00
230410	Retenciones IVA		151,35
230490	Otros		125,65
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		0,00
230501	Tasa de Administración BIESS		0,00
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	14	222.799,00
239005	Intereses por pagar		0,00
239010	Proveedores		7.282,89
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		215.516,11
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	21.949,16
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		19.989,92
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1.959,24
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	826,23
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		826,23
2990	OTROS		0,00
299005	Sobrantes de caja		0,00
299090	Varios		0,00

3	PATRIMONIO		-3.009.605,83
----------	-------------------	--	----------------------

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
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	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		12.659.394,90



Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde
REPRESENTANTE LEGAL



Lic. Ramiro Iglón Carrillo
CONTADOR GENERAL

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1ro ENERO AL 31 DE MAYO DE 2020

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		443.335,93
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0,00
43	GASTOS DE PERSONAL	19	36.519,68
4301	GASTOS DEL PERSONAL		36.519,68
430105	Remuneraciones o salario		23.698,75
430110	Remuneración extraordinaria		0,00
430115	Décimos sueldos		3.079,91
430120	Aporte Patronal		3.032,50
430125	Fondo de reserva		1.746,55
430130	Jubilación patronal		186,79
430135	Por desahucio o despido		1.335,86
430140	Uniformes		0,00
430145	Gastos de representación		0,00
430190	Otros		3.439,32
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		26.105,26
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	20	3.389,48
440105	Servicios básicos		1.853,93
440110	Servicio transporte personal		0,00
440115	Movilizaciones		1.045,39
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		275,39
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		2.928,41
440205	Pasajes en el interior		1.218,41
440210	Pasajes para el exterior		0,00
440215	Viáticos y subsistencias internas		1.710,00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0,00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		0,00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		400,00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		400,00
440410	Arrendamiento de vehiculos		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	21	17.260,84
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		0,00
440510	Servicios de auditoría externa		0,00
440515	Servicios profesionales		17.260,84
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	22	1.422,64
440605	Material de Oficina		424,72
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		997,92
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		703,89
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0,00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		703,89
440790	Otros		0,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		3.843,08
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	439,81
450205	Intereses en préstamos		0,00
450210	Gastos bancarios		439,81
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		3.403,27
46	GASTOS NO OPERATIVOS		4.800,27
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		4.800,27

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1ro ENERO AL 31 DE MAYO DE 2020



CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		4.800,27
460190	Otros		0,00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	24	371.009,15
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		10.116,86
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0,00
470110	Depreciación edificios		6.317,15
470115	Depreciación muebles y enseres		732,38
470120	Depreciación equipos de oficina		690,00
470125	Depreciación equipos de computación		2.377,33
470130	Depreciación vehículos		0,00
4702	AMORTIZACIONES		0,00
470205	Pagos anticipados		0,00
470210	Gastos anticipados		0,00
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470390	Provisión general		0,00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		360.892,29
470405	Por préstamos quirografarios		0,00
470410	Por préstamos prendarios		9.246,40
470415	Por préstamos hipotecarios		351.645,89
470490	Provisión general		0,00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		0,00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		0,00
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		1.058,49
4801	SEGUROS		0,60
4890	OTROS		1.057,89
489005	Gasto custodia de valores		0,00
489090	Otros		1.057,89
5	INGRESOS		719.259,00
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		676.020,77
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	25	6.776,20
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		6.776,20
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	669.244,57
510205	Quirografarios		489.387,62
510210	Prendarios		9.423,05
510215	Hipotecarios		170.433,90
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		0,00
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0,00
53	OTROS INGRESOS	27	43.238,23
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		43.238,23
539005	Reversión de provisiones		42.936,22
539090	Otros ingresos		302,01
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		0,00
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0,00

8

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, FCPC
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1ro ENERO AL 31 DE MAYO DE 2020



CODIGO DE LA ENTIDAD: 3433

CUENTA	CUENTA	NOTAS	SALDO
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0,00
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		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	42.471.419,61
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		42.471.419,61
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		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	42.471.419,61
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		42.471.419,61
740105	Documentos en garantía		27.486.788,08
740110	Vehículos en garantía		537.638,07
740115	Bienes inmuebles en garantía		14.446.993,46
740120	Otros bienes en garantía		0,00
740125	En comodato		0,00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0,00
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
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
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0,00
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00

Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde
REPRESENTANTE LEGAL

Lic. Ramiro Iglón Carrillo
CONTADOR GENERAL

FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO-FCPC



NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS **CORTADOS AL 31 DE MAYO 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 es administrado bajo el régimen de beneficio definido con un sistema de financiamiento de reparto o capitalización.

La Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, con fecha 9 de julio de 2013 emitió la Resolución Nro. SBS-2013-504 de 9 de julio de 2013, publicada en el R.O. No. 53 de 7 de agosto de 2013, “Normas para la Constitución, Registro, Organización, Funcionamiento y Liquidación de los Fondos Complementarios Previsionales”. En el Art. 14 de la Sección III “Del Régimen de Administración” establece que: “Los fondos complementarios previsionales cerrados se administran bajo del régimen de capitalización individual en el que el saldo a favor de cada partícipe se lleva en un registro contable individualizado, en el que conste claramente identificados los aportes personales, patronales, voluntarios, así como sus respectivos rendimientos, y, en general cualquier hecho contable o movimiento que afecte a los recursos de dicha cuenta individual.”

Así mismo, mediante Resolución No. SBS-2013-507 de 11 de julio de 2013, expide el Catálogo de Cuentas de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados para su uso obligatorio a partir del 1 de enero del 2014.

El 7 de septiembre de 2016, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, conoce, aprueba y resuelve expedir las Normas que Regulan la Constitución, Registro, Organización, Funcionamiento y Liquidación de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados mediante Resolución No. 280-2016-F, misma que será aplicada en todos los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, a partir de esta fecha. (Quedando derogada la Resolución 122-2015-F emitida el 31 de agosto del 2015).

Con fecha 3 de diciembre del 2015 el Fondo Complementario Previsional Cerrado –FCPC- para Jubilación Patronal de los Servidores de la Contraloría General del Estado, pasó a la Administración del BIESS.

El 17 de enero de 2018, según Oficio No. SB-SG-2018-00238-0, la Superintendencia de Bancos aprueba las reformas efectuadas en el Estatuto del Fondo y aprueba el cambio de denominación a FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO – FCPC.

PRINCIPALES PRÁCTICAS Y POLÍTICAS CONTABLES

Los Estados Financieros básicos del Fondo Complementario Previsional Cerrado – FCPC para Jubilación Patronal de los Servidores de la Contraloría General del Estado, están compuestos de la siguiente forma:

- Balance General
- Estado de resultados
- Estado de Flujo de Efectivo
- Estado de cambios en el Patrimonio; y
- Políticas y notas explicativas.
- Otros informes que los entes de control soliciten.

Los Estados Financieros, han sido preparados conforme a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC); Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF`S), los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) y demás normas técnicas de general aceptación en la profesión contable.

Se observa el principio del Devengado o Acumulación, bajo el cual los ingresos y los gastos, deben ser registrados en el período que se generen u ocurran, aun cuando los valores no se hubiesen recibido o los pagos estén pendientes de realizarse o no se haya efectivizado en su totalidad.

Los Estados Financieros preparados sobre la base del principio del Devengado, nos permiten tener información de las transacciones pasadas relativas al pago y recepción de efectivo, así como de las obligaciones a pagar en el futuro y de los recursos que están por recibirse.

El FCPC está clasificado dentro de las instituciones sin fines de lucro, por dicha condición anualmente transfiere el resultado de la gestión al Patrimonio Institucional, ya que sus fines son específicos y solamente se invierte directamente en ellos.

ACTIVOS

NOTA 1: FONDOS DISPONIBLES

Los saldos bancarios en cuentas pertenecientes al Fondo, representa la disponibilidad en las siguientes cuentas:

BANCO	CUENTA No.	SALDO
Pichincha	3041813204	51.718,01
Pacífico	7685947	168.550,32
Internacional	520614522	405.727,00
Caja		500,00
TOTAL:		626.492,23

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 FINANCIERA	CUENTA	VALOR
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	13010001	11.339.773,81
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	13040001	1.591.391,02
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	13050001	147.685,09
PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	13080001	89.962,96
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	13090001	5.843.933,34
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	13120001	304.172,21
TOTAL:		19.316.918,43

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)	-7.507.177,78
(Prendarios)	-154.572,79
(Hipotecarios)	-3.038.199,14
TOTAL:	-10.699.949,71

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	2.280.702,66
INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	140210	50.064,01
INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	140215	470.969,99
TOTAL:		2.801.736.636

NOTA 5; CUENTAS POR COBRAR PERSONAL US\$ 9.815,53

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\$ 391.542,53

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	109.966,27
Muebles y enseres	23.696,14
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	6.699.478,07
APORTES PATRONALES	210210	2.594.439,63
APORTE RETIRO VOLUNTARIO	210220	2.451.812,82
APORTE RETIRO SIN RELACION LABORAL	210225	740.991,00
TOTAL:		12.486.721,52

NOTA 12: PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR US\$ 2.936.427,82

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 mayo de 2020, se canceló la mensualidad a los ex partícipes, de acuerdo a la programación realizada, por un valor de US\$ 171.747,52

NOTA 13: IMPUESTOS US\$ 277.00

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\$ 222.799,00

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\$ 21.949,16

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

CUENTAS	SALDO
Beneficios sociales	19.989,92
IESS por pagar	1.959,24
TOTAL:	21.949,16

NOTA 16: OTROS PASIVOS: JUBILACIÓN PATRONAL US\$ 826,23

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.

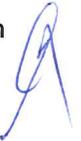
PATRIMONIO

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\$ 36.519,68

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\$ 3.389,48

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

NOTA 21: HONORARIOS A PROFESIONALES US\$ 17.260,84

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\$ 1.422,64

Se registra los valores por compras de suministros de oficina.

NOTA 23: COSTOS FINANCIEROS US\$ 439,81

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	10.116,86
PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS	360.892,29
TOTAL:	371.009,15

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\$ 6.776,20

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 Banco del Austro al 6.50%, de interés.

NOTA 26: POR INVERSIONES PRIVATIVAS US\$ 669.244,57

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

Quirografarios	489.387,62
Prendarios	9.423,05
Hipotecarios	170.433,90
TOTAL	669.244,57

NOTA 27: OTROS INGRESOS US\$ 43.238,23

Corresponde a la reversión de provisiones de inversión privativas, en préstamos quirografarios, prendarios, y por ingresos netos del complejo de Tonsupa

Reversión Provisiones Inv. Privativas	42.936,22
Otros ingresos (Tonsupa)	<u>302,01</u>

CUENTAS DE ORDEN

NOTA 28 y 29: CUENTAS DE ORDEN USD \$ 42.471.419,61

En este ejercicio se está realizando un levantamiento físico de todas las Garantía, a fin de verificar las garantía reales con las que cuentas el Fondo de Jubilación de la Contraloría.



Lic. Ramiro Iglón Carrillo
CONTADOR GENERAL