



OFICIO No 296-2021-FCPC-GG

Quito, octubre 8, 2021

Ingeniera
Cristina Luna Viera
**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 octubre de 2021 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,



Firmado electrónicamente por:
**HAYDEE CECILIA
CARRILLO
BAHAMONDE**

Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde.

GERENTE

Adjunto: Lo indicado

C.I: 0601116684

MAIL: gerencia@fcpcjubilacion.com.ec

CELULAR No.: 0995007046

ESTADOS FINANCIEROS MES DE: OCTUBRE 2021



FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL
DEL ESTADO FCPC

RUC: 1791746112001

ATENCIÓN: Ingeniero
Gabriela Espinosa
Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Numeración BIESS: 18



OFICIO No. 295-2021-FCPC-GG

Quito, noviembre 8, 2021

Econ.

José Estuardo Arguello García
**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 2021, 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.

Atentamente,



Firmado electrónicamente por:
HAYDEE CECILIA
CARRILLO
BAHAMONDE

Msc. Cecilia Carrillo Bahamonde.
GERENTE

Adjunto: Lo Indicado



**FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORÍA
GENERAL DEL ESTADO
CUADRE ECUACIÓN CONTABLE
AL 31 DE OCTUBRE DE 2021**

GRUPO	DESCRIPCIÓN	VALOR	
1	ACTIVO	12,107,686.70	
(+)	4	GASTOS	404,488.55
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	12,512,175.25	
2	PASIVO	13,533,184.47	
(+)	3	PATRIMONIO	(2,456,810.29)
(+)	5	INGRESOS	1,435,801.07
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	12,512,175.25	
DIFERENCIA TOTAL GRUPOS		-	



Firmado electrónicamente por:
**HAYDEE CECILIA
CARRILLO
BAHAMONDE**

Eco. Cecilia Carrillo B.
GERENTE GENERAL



Firmado electrónicamente por:
**PATRICIA
VALERIA MORENO
ANDRADE**

Ing. Patricia Moreno
CONTADORA GENERAL

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTABILIDAD GENERAL DEL ESTADO, FCPC	Nro. 18
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	oct-21
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	609
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	1577
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	2186
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	932
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	87,995.00
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@fcpcsesantiacge.com
NÚMERO DE CELULAR	CEL: 0983134909
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. Juan Montalvo E4-135 y Pasaje Enrique Vacas Galindo
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	2905278



Firmado electrónicamente por:
**HAYDEE CECILIA
CARRILLO
BAHAMONDE**

Eco. Cecilia Carrillo B.
GERENTE GENERAL

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

AL 31 DE OCTUBRE DE 2021

CÓDIGO: 3433

COD.	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		12,107,686.70
11	FONDOS DISPONIBLES	1	971,622.02
1101	CAJA		500.00
110110	Caja Chica		500.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		971,122.02
110205	Bancos e Instituciones Financieras Locales		971,122.02
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	2	6,617,023.88
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,999,281.40
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		6,884,220.48
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		648,238.65
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		2,188,115.90
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		172,159.53
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		122,554.26
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		4,093,178.32
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		421,643.58
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		854,480.69
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		548,674.62
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	3	-11,315,523.55
139905	(Quirografarios)		-7,606,956.86
139910	(Prendarios)		-151,725.78
139915	(Hipotecarios)		-3,043,891.11
139990	(Provisión general)		-512,949.80
14	CUENTAS POR COBRAR		4,007,530.45
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	4	3,717,794.57
140205	Intereses por Préstamos Quirografarios		3,010,249.80
140210	Intereses por préstamos prendarios		67,058.24
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		640,486.53
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	5	11,016.93
140310	Anticipos de sueldos		11,016.93
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	6	1.00
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		1.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	7	350,136.71
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		330,088.40
149090	Otros		20,048.31
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	511,510.35

EXPRESADO EN DOLARES (\$)

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

1601	BIENES INMUEBLES		580,243.26
160105	Terrenos		277,020.00
160110	Edificios		303,223.26
1602	BIENES MUEBLES		117,078.18
160205	Muebles y Enseres		23,696.14
160210	Equipo de Oficina		18,873.43
160215	Equipo de Computación		74,508.61
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-185,811.09
169905	(Edificios)		-87,176.74
169910	(Muebles y Enseres)		-17,180.27
169915	(Equipo de Oficina)		-10,865.85
169920	(Equipo de Computación)		-70,588.23
190205	Licencias y programas de computación		2,318.76
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-2,318.76
2	PASIVOS		13,533,184.47
21	CUENTA INDIVIDUAL	11	9,995,784.75
2102	JUBILACIÓN		9,995,784.75
210205	Aportes Personales		5,512,464.00
210210	Aportes Patronales		1,663,256.59
210220	Aportes de Retiro Voluntario con Relación Laboral		1,838,386.25
210225	Aportes de Retiro Voluntario sin Relación Laboral		981,677.91
23	CUENTAS POR PAGAR		3,011,850.51
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	12	2,780,707.59
230110	Jubilación		2,780,707.59
2304	IMPUESTOS Y TASAS	13	1,637.73
230410	Retenciones IVA		920.45
230490	Otros		717.28
2305	Cuentas por Pagar Administración BIESS		1,110.04
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	14	228,395.15
239010	Proveedores		1,069.23
239030	Cheques girados no cobrados		3,671.72
239090	Otras cuentas por Pagar		223,654.20
25	OBLIGACIONES PATRONALES	15	25,918.84
2502	BENEFICIOS SOCIALES		24,565.67
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,215.73
2504	FONDO DE RESERVA		137.44
29	OTROS PASIVOS	16	158,749.81
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		975.67
2990	OTROS		498,654.70
299090	Varios		498,654.70
3	PATRIMONIO	10	-2,456,810.29
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		244,459.91
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		244,459.91

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	17	698,110.92
3302	JUBILACIÓN		698,110.92
34	RESULTADOS		-3,399,381.12
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		552,795.54
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	18	-3,952,176.66
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		1,031,312.52



Firmado electrónicamente por:
**HAYDEE CECILIA
 CARRILLO
 BAHAMONDE**

Eco. Cecilia Carrillo B.
GERENTE GENERAL



Firmado electrónicamente por:
**PATRICIA
 VALERIA MORENO
 ANDRADE**

Ing. Patricia Moreno
CONTADORA GENERAL

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2021
CÓDIGO: 3433

COD.	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		404,488.55
43	GASTOS DE PERSONAL	19	71,488.55
4301	GASTOS DEL PERSONAL		71,488.55
430105	Remuneraciones o salario		45,712.50
430115	Décimos sueldos		5,918.14
430120	Aporte Patronal		5,712.60
430125	Fondo de reserva		3,099.11
430190	Otros		11,046.20
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		81,412.29
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	20	7,290.01
440105	Servicios básicos		4,288.22
440115	Movilizaciones		2,148.87
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		283.83
440130	Servicios de aseo y limpieza		103.49
440190	Otros servicios generales		465.60
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		3,720.00
440205	Pasajes en el interior		420.00
440215	Viáticos y subsistencias internas		3,300.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		1,979.92
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		248.64
440390	Otras		1,731.28
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		5,452.16
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		5,452.16
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	21	60,305.31
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		14,761.60
440510	Servicios de auditoría externa		3,724.00
440515	Servicios profesionales		41,819.71
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	22	1,133.39
440605	Material de Oficina		1,117.39
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		16.00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		1,531.50
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		1,349.60
440790	Otros		181.90
45	GASTOS FINANCIEROS	23	1,649.26
4502	COSTOS FINANCIEROS		961.50
450210	Gastos Bancarios		961.50
4504	GASTOS TASA DE ADMINISTRACION AGADA BIESS		687.76
46	GASTOS NO OPERATIVOS		9,240.57
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		9,240.57
460105	Impuestos y tasas		101.58
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		9,138.99
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	24	239,214.34
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		21,248.84
470110	Depreciación edificios		12,634.30
470115	Depreciación muebles y enseres		1,294.42
470120	Depreciación equipos de oficina		1,242.00
470125	Depreciación equipos de computación		6,078.12
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		217,965.50
470405	Por préstamos quirografarios		131,752.54

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

470410	Por préstamos prendarios		14,038.24
470415	Por préstamos hipotecarios		72,174.72
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		1,483.54
4801	SEGUROS		1,424.77
4890	OTROS		58.77
489090	Otros		58.77
5	INGRESOS		1,435,801.07
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		1,277,051.26
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		26,950.98
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	25	26,950.98
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	26	1,250,100.28
510205	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		899,026.75
510210	Prendarios		25,331.03
510215	Hipotecarios		325,742.50
53	OTROS INGRESOS	27	158,749.81
5390	INGRESOS VARIOS		158,749.81
539005	Reversión de provisiones		158,738.47
539090	Otros ingresos		11.34

73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	28	12,071,240.03
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		12,071,240.03
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	29	12,071,240.03
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		12,071,240.03
740105	Documentos en garantía		12,071,240.03



Firmado electrónicamente por:
**HAYDEE CECILIA
 CARRILLO
 BAHAMONDE**

Eco. Cecilia Carrillo B.
GERENTE GENERAL



Firmado electrónicamente por:
**PATRICIA
 VALERIA MORENO
 ANDRADE**

Ing. Patricia Moreno
CONTADORA GENERAL

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS **CORTADOS AL 31 DE OCTUBRE DE 2021**

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,

Expresado en Dólares Americanos

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 USD 500, 00 para gastos de caja chica con dos responsables, además, representa la disponibilidad en las siguientes cuentas:

BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	971122.02
Banco Pichincha	134258.74
Banco Pacifico	213.629,03
Banco Internacional	623.234,25

Para la elaboración del Flujo de Efectivo se toma en consideración los Fondos Disponibles a la fecha de elaboración.

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.

Actualmente se realiza de acuerdo a las garantías entregadas por la analista de créditos de manera mensual y revisión del detalle del sistema anterior.

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, es decir se reporta a la Superintendencia de Bancos de manera trimestral.

(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-11.315.523,55
(Préstamos quirografarios)	-7.606.956,86
(Préstamos prendarios)	-151.725,78
(Préstamos hipotecarios)	-3.043.891,11
(Provisión general)	-512.949,80

Por prudencia financiera y con la finalidad de respaldar riesgos de cartera inherentes al Fondo se reclasifica a Provisión General, estos saldos son originados por reversión de provisión de créditos hipotecarios, prendarios y quirografarios orientados a respaldar intereses y seguros vencidos.

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.

INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	3.717.794,57
Intereses por préstamos quirografarios	3.010.249,80
Intereses por préstamos prendarios	67.058,24
Intereses por préstamos hipotecarios	640.486,53

NOTA 5; CUENTAS POR COBRAR PERSONAL US\$ 12123.92

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.

Luego del pronunciamiento de la Asamblea de Representantes se procede al desembolso por devolución del valor recuperado de acuerdo a las especificaciones del Acta Nro 006-2021.

NOTA 7: CUENTAS POR COBRAR VARIAS USD\$ 350136,71

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%

(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-71,418.76
(Provisiones intereses inversiones privativas)	-63,733.39
(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-7,685.37

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	117,078.18
Muebles y enseres	23,696.14
Equipo de oficina	18,873.43
Equipo de computación	74,508.61

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 INDIVIDUAL	9.995.784,75
Aportes personales	5.512.464,00
Aportes patronales	1.663.256,59
Aportes retiro voluntario con relacion laboral	1.838.386,25
Aportes retiro voluntario sin relacion laboral	981.677,91

NOTA 12: PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR US\$ 2.780.707,59

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

Se canceló la mensualidad a los ex partícipes, de acuerdo a la programación realizada mediante Memorando y Reglamento de Prestaciones aprobado por Asamblea de Representantes.

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\$ 228.395,15

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:

BENEFICIOS SOCIALES	24.565,67
Décimo tercer sueldo	4.301,88
Décimo cuarto sueldo	598,89
Vacaciones por pagar	2.089,30
Despido intempestivo por pagar	15.698,16
Desahucio por pagar	1.877,44

NOTA 16: OTROS PASIVOS: JUBILACIÓN PATRONAL US\$ 499.869,77

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 puso a consideración de la Asamblea de Representantes la metodología para distribución y por resolución de la misma se da por aprobado el Informe emitido por Actuaría Consultores.

Por lo que a la presente fecha se procede con los primeros pagos de acuerdo al Acta 006-2021 mantenida en Asamblea de Representantes.

Adicional se registra los pagos realizados al abogado por este concepto.

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\$ -3.399.381,12

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

Además, existe los rendimientos del ejercicio económico 2020 por USD 552,795.54 el mismo que no se ha distribuido, se espera instrucción por el organismo administrador BIESS (caso observación 58 Superintendencia de Bancos).

GASTOS

NOTA 19: GASTOS DE PERSONAL US\$ 71.488,55

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: GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO US\$ 81.412,29

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

NOTA 21: HONORARIOS A PROFESIONALES US\$ 60.305,31

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\$ 1.133,39

Se registra los valores por compras de suministros de oficina.

NOTA 23: GASTOS FINANCIEROS US\$ 1.649,26

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:

GASTO POR DEPRECIACIÓN	21248,84
Depreciación edificios	12634,3
Depreciación muebles y enseres	1294,42
Depreciación equipos de oficina	1242
Depreciación equipos de computación	6078,12
Depreciación equipos de computación	2489,46
Depreciación programas de computación	3588,66
PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	217965,5
Por préstamos quirografarios	131752,54
Por préstamos prendarios	14038,24
Por préstamos hipotecarios	72174,72

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\$ 26.950,98

Se registra el valor de intereses ganados en cuenta corriente del Banco Internacional, a un promedio del 3.00% de interés anual y Banco Pacifico 2.75%.

Expresado en Dólares Americanos

NOTA 26: POR INVERSIONES PRIVATIVAS

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

POR INVERSIONES PRIVATIVAS	1.250.100,28
Quirografarios	899.026,75
Prendario	25.331,03
Hipotecarios	325.742,50

NOTA 27: OTROS INGRESOS US\$ 158.749,81

Corresponde a reversión de provisiones por Inversiones Privativas y otros ingresos fuera de la operación normal de las operaciones del Fondo.

DZXS

CUENTAS DE ORDEN

NOTA 28: CUENTAS DE ORDEN USD 12'071.240.03

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.

Mediante memorando Nro. 05-2020-FCPC-GG de 05 de febrero 2021 donde se culmina el levantamiento de información y posterior se realiza un control de manera mensual.



Firmado electrónicamente por:
PATRICIA
VALERIA MORENO
ANDRADE

Ing. Patricia Moreno A.
CONTADOR GENERAL