

ESTADOS FINANCIEROS MES DE: DICIEMBRE 2022



FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL
DEL ESTADO FCPC

RUC: 1791746112001

ATENCIÓN: Esp:
Guillermo Novoa
Coordinador de Fondos Complementarios
Banco Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Numeración BIESS: 18

OFICIO No. 005-2023-FCPC-GG

Quito, 07 de enero, 2023

Especialista
Guillermo Noboa
COORDINADOR DE FONDOS COMPLEMENTARIOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL "BIESS"
Ciudad

De mi consideración:

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 diciembre de 2022, 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,

Lcdo. Marco Martínez Cabezas.

REPRESENTANTE LEGAL

FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO-FCPC

Correo electrónico: gerencia@fcpcjubilacion.com.ec

Cédula de identidad: 1708265705

Celular: 0999381732

OFICIO No. 004-2023-FCPC-GG

Quito, 07 de enero, 2023

Ingeniero
Jean Carlos Baque Perez
INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Ciudad

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 2022, 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,

Lcdo. Marco Martínez Cabezas.
REPRESENTANTE LEGAL
FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO-FCPC
Correo electrónico: gerencia@fcpcjubilacion.com.ec
Cédula de identidad: 1708265705
Celular: 0999381732



NOMBRE DEL FONDO: (3433) FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO FCPC

MES Y AÑO DE LA INFORMACION:	dic-22
NUMERO DE PARTICIPES ACTIVOS A FIN DE MES	588
NUMERO DE PARTICIPES PASIVOS A FIN DE MES	1167
NUMERO DE BENEFICIARIOS DE CREDITO (S)	847
VALOR PLANILLAS EMITIDA POR CARTERA (CAPITAL)	113.904,53
VALOR PLANILLAS EMITIDA POR CARTERA (INTERESES)	113.453,85
NUMERO DE BENEFICIARIOS POR PENSIONES*	52
VALOR PLANILLA EMITIDA POR APORTES	30.513,58
VALOR TOTAL DE LAS PENSIONES PAGADAS*	56.860,08

INFORMACION ADICIONAL:

NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. CPA Gabriela Gálvez Martínez
CORREO ELECTRONICO	contabilidad@fcpcjubilacion.com.ec
NOMBRE DEL GERENTE	Lcdo. Marco Martinez Cabezas
CORREO ELECTRONICO	gerencia@fcpcjubilacion.com
DIRECCION COMPLETA DEL FONDO COMPLEMENTARIO	Av. Juan Montalvo E4-135 y Pasaje Enrique Vacas Galindo
TELEFONOS DEL FONDO COMPLEMENTARIO	2905278 - 2901721

Elaborado: Dirección de Auditoría de Fondos Complementarios.

FIRMA GERENTE FONDO JUBILACION CONTRALORIA FCPC



**FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORÍA GENERAL
DEL ESTADO
CUADRE ECUACIÓN CONTABLE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

CÓDIGO: 3433

GRUPO	DESCRIPCIÓN	VALOR
1	ACTIVO	10.264.001.83
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	10.264.001.83

2	PASIVO	10.319.596.96	
(+)	3	PATRIMONIO	(55.595.13)
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	10.264.001.83	

DIFERENCIA TOTAL GRUPOS -

Lcdo. Marco Martínez C.
Gerente Fondo Jubilacion
Contraloria FCPC

Ing. Gabriela Gálvez M.
Contadora
Reg. 172892

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

CÓDIGO: 3433

COD.	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		10.264.001.83
11	FONDOS DISPONIBLES	1	1.053.659.76
1101	CAJA		500.00
110110	Caja Chica		500.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1.053.159.76
110205	Bancos e Instituciones Financieras Locales		1.053.159.76
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	2	6.523.558.49
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		4.274.059.68
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		3.700.391.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		836.281.64
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		2.246.379.80
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		103.951.30
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		1.666.79
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		131.965.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3.524.507.71
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		346.637.86
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		997.486.31
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		569.259.42
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	3	-10.209.028.02
139905	(Quirografarios)		-7.462.333.93
139910	(Prendarios)		-162.109.50
139915	(Hipotecarios)		-2.584.584.59
14	CUENTAS POR COBRAR		2.041.542.44
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	4	4.197.008.51
140205	Intereses por Préstamos Quirografarios		3.407.637.45
140210	Intereses por préstamos prendarios		69.618.38
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		719.752.68
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	5	1.875.00
140310	Anticipos de sueldos		1.875.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	6	846.745.93
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		828.486.09
149090	Otros		18.259.84
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	7	-3.004.087.00
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		-3.004.087.00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	8	644.780.09
1601	BIENES INMUEBLES		800.224.00
160105	Terrenos		291.600.00
160110	Edificios		508.624.00
1602	BIENES MUEBLES		119.895.26
160205	Muebles y Enseres		23.696.14
160210	Equipo de Oficina		19.836.91
160215	Equipo de Computación		76.362.21
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-275.339.17
169905	(Edificios)		-169.168.24
169910	(Muebles y Enseres)		-18.782.69
169915	(Equipo de Oficina)		-12.519.20
169920	(Equipo de Computacion)		-74.869.04
19	OTROS ACTIVOS	9	461.05
1902	GASTOS DIFERIDOS		461.05
190205	Licencias y programas de computación		2.901.16
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-2.440.11

TOTAL ACTIVOS		10.264.001.83
----------------------	--	----------------------

2	PASIVOS		10.319.596.96
21	CUENTA INDIVIDUAL	10	8.190.626.17
2102	JUBILACIÓN		8.190.626.17
210205	Aportes Personales		4.799.475.68
210210	Aportes Patronales		1.227.724.51
210215	Aportes Personales Adicionales		35.620.04
210220	Aportes de Retiro Voluntario con Relación Laboral		1.468.133.77
210225	Aportes de Retiro Voluntario sin Relación Laboral		659.672.17
23	CUENTAS POR PAGAR		1.935.560.08
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	11	1.746.064.49
230110	Jubilación		1.746.064.49
2304	IMPUESTOS Y TASAS	12	928.73
230410	Retenciones IVA		510.71
230490	Otros		418.02
2305	Cuentas por Pagar Administración BIESS		4.048.53
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	13	184.518.33
239010	Proveedores		3.852.51
239090	Otras cuentas por Pagar		180.665.82
25	OBLIGACIONES PATRONALES	14	19.015.27

EXPRESADO EN DOLARES (\$)

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

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

CÓDIGO: 3433

COD.	CUENTA	NOTAS	SALDO
2502	BENEFICIOS SOCIALES		17.441.30
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		822.53
2504	FONDO DE RESERVA		37.49
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		713.95
29	OTROS PASIVOS	15	174.395.44
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		2.513.78
2990	OTROS		171.881.66
299090	Varios		171.881.66
3	PATRIMONIO	16	-55.595.13
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		397.686.21
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		397.686.21
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	16	698.110.92
3302	JUBILACIÓN		698.110.92
34	RESULTADOS		-1.151.392.26
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	17	-1.600.557.89
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		449.165.63
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			10.264.001.83

Lcdo. Marco Martínez C.
Gerente Fondo Jubilacion
Contraloria FCPC

Ing. Gabriela Gálvez M.
Contadora
Reg. 172892

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**
CÓDIGO: 3433

COD.	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		1.761.212.08
43	GASTOS DE PERSONAL	18	75.580.85
4301	GASTOS DEL PERSONAL		75.580.85
430105	Remuneraciones o salario		41.673.76
430115	Décimos sueldos		5.397.85
430120	Aporte Patronal		5.066.58
430125	Fondo de reserva		3.311.24
430130	Jubilación patronal		1.538.11
430135	Por desahucio o despido		6.320.70
430140	Uniformes		265.40
430190	Otros		12.007.21
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		93.983.95
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	19	16.112.13
440105	Servicios básicos		5.195.71
440115	Movilizaciones		2.344.29
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		6.454.71
440130	Servicios de aseo y limpieza		1.472.07
440190	Otros servicios generales		645.35
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		4.075.00
440205	Pasajes en el interior		990.00
440215	Viáticos y subsistencias internas		3.085.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		5.960.91
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		382.55
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		906.03
440390	Otras		4.672.33
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		2.379.98
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		300.00
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		1.960.00
440490	Otros		119.98
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	20	61.119.57
440510	Servicios de auditoría externa		7.866.00
440515	Servicios profesionales		53.253.57
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	21	1.841.24
440605	Material de Oficina		1.820.54
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		20.70
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		2.495.12
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		2.495.12
45	GASTOS FINANCIEROS	22	1.723.29
4502	COSTOS FINANCIEROS		761.21
450210	Gastos Bancarios		761.21
4504	GASTOS TASA DE ADMINISTRACION AGADA BIESS		962.08
46	GASTOS NO OPERATIVOS		8.689.44
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		8.689.44
460105	Impuestos y tasas		264.66
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		8.424.78
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	23	1.570.241.17
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		18.244.59
470110	Depreciación edificios		12.710.14
470115	Depreciación muebles y enseres		1.343.56
470120	Depreciación equipos de oficina		1.377.35
470125	Depreciación equipos de computación		2.813.54
4702	AMORTIZACIONES		121.35
470210	Gastos anticipados		121.35
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		166.546.64
470405	Por préstamos quirografarios		96.717.08
470410	Por préstamos prendarios		1.720.16
470415	Por préstamos hipotecarios		68.109.40
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		1.385.328.59
470510	Intereses inversiones privativas		1.385.328.59
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		10.993.38
4801	SEGUROS		1.450.58
4890	OTROS		9.542.80
489090	Otros		9.542.80
5	INGRESOS		2.210.377.71
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		1.421.221.04

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**
CÓDIGO: 3433

COD.	CUENTA	NOTAS	SALDO
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	25	1.421.221.04
510205	Quirografarios		1.016.481.88
510210	Prendarios		27.323.54
510215	Hipotecarios		377.415.62
53	OTROS INGRESOS	26	789.156.67
5390	INGRESOS VARIOS		789.156.67
539005	Reversión de provisiones		751.419.61
539090	Otros ingresos		37.737.06
59	PÉRDIDAS Y GANACIAS		449.165.63

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		9.662.032.62
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		9.662.032.62
710410	Inversiones privativas		9.662.032.62
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		9.662.032.62
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		9.662.032.62
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	27	14.211.598.30
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		12.083.792.36
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		2.127.805.94
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	27	14.211.598.30
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		12.083.792.36
740105	Documentos en garantía		12.083.792.36
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		2.127.805.94
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		1.468.133.77
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		659.672.17

Lcdo. Marco Martínez C.
Gerente Fondo Jubilacion
Contraloria FCPC

Ing. Gabriela Gálvez M.
Contadora
Reg. 172892

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

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.

FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO FCPC

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.

FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO FCPC

ACTIVOS

NOTA 1: FONDOS DISPONIBLES

Corresponde los saldos bancarios en cuentas pertenecientes al Fondo USD 500, 00 para gastos de caja chica con dos responsables, además, la disponibilidad en cinco cuentas bancarias.

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

Los saldos bancarios al 31 de diciembre del 2022 se detallan a continuación:

INSTITUCION FINANCIERA	TIPO CTA	N° CTA	SALDO
BANCO PICHINCHA	CTE	3041813204	159.503.52
BANCO PACIFICO	CTE	7685947	202.650.64
BANCO INTERNACIONAL	CTE	0520614522	34.072.15
Coac Alianza del Valle	AHO	407020013259	100.787.09
Coac Alianza del Valle	AHO	407090003155	556.146.36
			1.053.159.76

NOTA 2: INVERSIONES PRIVATIVAS

Se registran en esta cuenta todas aquellas operaciones crediticias, que han sido solicitadas por los partícipes (funcionarios y empleados de la Contraloría General del Estado), pensionistas, de acuerdo con 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 con el 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

Expresado en dólares americanos

FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO FCPC

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 categorías 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, 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.

Al 31 de diciembre el fondo tiene una provisión por un valor de \$10,825,300.65 debido a la morosidad de la cartera que se tiene.

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.

NOTA 5: CUENTAS POR COBRAR PERSONAL

El Fondo concede los préstamos y anticipos al personal de acuerdo con el Reglamento para Anticipo de Sueldos y Concesión de Préstamos al Personal del Fondo con su respectiva aprobación de Gerencia.

Codigo	Cuenta	Saldo
1402	Intereses por cobrar Inversiones Privativas	4.197.008.51
1403	Cuentas por cobrar al personal	1.875.00
1490	Cuentas por cobrar varias	846.745.93
1499	(Provisiones para cuentas por cobrar)	-3.004.087.00
		2.041.542.44

Expresado en dólares americanos

NOTA 6: CUENTAS POR COBRAR VARIAS

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.

Mediante memorando 13-2022 se realiza el asiento de reverso de acuerdo a la observación 58 de la Superintendencia de Bancos mediante Oficio Nro.SB-INCSS-2019-0422-0 de fecha 15 de julio de 2019 en donde se pone en conocimiento las observaciones y recomendaciones para el Fondo de Jubilación de la Contraloría General del Estado, con corte al 31 de diciembre de 2018; misma que fue publicado por la prensa se dispuso al contador en memorando Nro. 11-2022-FCPC-GG y ratificado la aplicación mediante Oficio Nro. 003-2022-FJCGE de 04 de febrero de 2022 por parte de Auditor Interno del Fondo.

Mediante Asamblea Ordinaria se pone en conocimiento el descuento de las cuentas individuales a partícipes y ex partícipes que mantienen saldos pendientes de pago por este concepto misma que se aplica en el mes de marzo.

Para la determinación de los valores por cobrar se solicita mediante Oficio Nro.027-2022-FCPC-GG la información al responsable del sistema SIFOJU mismo que envía mediante correo además de cruza con información que mantiene el Fondo, es importante mencionar que no incluye los impuestos cancelados por rendimientos en el periodo 2017.

Para su aplicación se deducirá de las cuentas individuales, préstamos y se realizará gestiones de cobro a las personas beneficiarias de acuerdo con las disposiciones establecidas por gerencia.

NOTA 7: PROVISIONES PARA CUENTA POR COBRAR

En esta cuenta se registra la Provisión de Interés de Inversiones Privativas.

“De acuerdo con la normativa Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno estipula el 1% de provisión sobre los créditos concedidos durante el ejercicio contable, sin exceder del 10% de la cartera total.”

Cabe mencionar que el CUC en su cuenta 1402 menciona literalmente “Los Intereses Ganados y no recaudados luego de ser exigibles según el plazo determinado en la normativa legal vigente, serán provisionados en el 100%”

A partir del mes de junio el Fondo comenzó a provisionar de acuerdo con lo que establece la dinámica de la Superintendencia de Bancos respecto a la cuenta 1499 y en cumplimiento a las observaciones de la auditoría externa 2021.

FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO FCPC

Codigo	Cuenta	Saldo
1499	PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR	3.004.087.00
149905	(Provisiones intereses inversiones privadas)	3.004.087.00
14990501	(Provisión intereses quirografarios)	2.214.715.94
14990502	(Provisión intereses prendarios)	69.618.38
14990503	(Provisión intereses hipotecarios)	719.752.68

NOTA 8: PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

En esta cuenta el fondo registra los activos fijos que son de propiedad del Fondo.

El método que el Fondo utiliza para la depreciación es el método de línea recta.

En el mes de agosto se registro el reavalúo que se realizó al completo que el Fondo tiene en Tonsupa.

Esta cuenta se encuentra compuesta según el siguiente detalle al 31 de diciembre del 2022.

Cuenta	Saldo
BIENES INMUEBLES	800.224.00
Terrenos	291.600.00
Edificios	508.624.00

BIENES MUEBLES	119.895.26
Muebles y enseres	23.696.14
Equipo de Oficina	19.836.91
Equipo de Computación	76.362.21

DEPRECIACION ACUMULADA	-275.339.17
Edificios	-169.168.24
Muebles y enseres	-18.782.69
Equipo de Oficina	-12.519.20
Equipo de Computación	-74.869.04

SALDO FINAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	644.780.09
--	-------------------

NOTA 9: OTROS ACTIVOS

En esta cuenta se mantiene la licencia de antivirus que el fondo adquirió para los equipos de computación el cual se amortiza mensualmente.

PASIVOS

NOTA 10: CUENTA INDIVIDUAL

En esta cuenta se registran los Aportes Personales, Aportes Patronales y Aportes por retiro Voluntario, la misma está compuesta por 8.190.626.17 según el siguiente detalle:

Cuenta	Saldo
JUBILACION	8.190.626.17
Aportes personales	3.660.040.72
Rendimientos por aportes personales	1.139.434.96
Aportes patronales	730.129.20
Rendimientos por aportes patronales	497.595.31
Aportes personales adicionales	35.620.04
Aportes retiro voluntario con relacion laboral	1.468.133.77
Aportes retiro voluntario sin relacion laboral	659.672.17

NOTA 11: PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR

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

Se cancela las prestaciones a los ex partícipes, de acuerdo con la programación realizada mediante Memorando y Reglamento de Prestaciones aprobado por Asamblea de Representantes.

NOTA 12: 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.

Existe una cuenta por cobrar al Sri, misma que hasta el proceso de reclamo se cargó a la anterior contadora ya que en el mes de mayo procedió a subir de manera duplicada las retenciones del mes de abril.

NOTA 13: OTRAS CUENTA POR PAGAR

Esta cuenta corresponde a valores pendientes de pago a proveedores, seguros, demandas, honorarios y depósito no identificados.

En el mes de diciembre se tienen ya depuradas todas las cuentas que pertenecen al grupo cuentas por pagar.

NOTA 14: OBLIGACIONES PATRONALES

Se registra las obligaciones que tiene el fondo con sus empleados mismo que lo señala el código de trabajo por concepto de beneficios sociales, valores por pagar al less correspondientes aportes y fondos de reserva por pagar.

En el mes de septiembre el fondo solicito el cálculo actuarial para los beneficios de los empleados y desde ese mes se ha procedido a realizar los registros correspondientes.

NOTA 15: OTROS PASIVOS - JUBILACIÓN PATRONAL

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 la cuenta Otros 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 pagos de acuerdo al Acta 006-2021 mantenida en Asamblea de Representantes y en función de la liquidez de la institución.

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

PATRIMONIO

NOTA 16: OTROS APORTES RESTRINGIDOS

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 17: PERDIDAS ACUMULADAS

Corresponde a las pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores, la misma que se están amortizando de acuerdo con lo resuelto por la asamblea de representantes que resolvió que el 25% de las utilidades de cada año se amorticen contra las pérdidas acumuladas.

Mediante memorando 13-2022 se realiza el asiento de reverso de acuerdo a la observación 58 de la Superintendencia de Bancos mediante Oficio Nro.SB-INCSS-2019-0422-0 de fecha 15 de julio de 2019 en donde se pone en conocimiento las observaciones y recomendaciones para el Fondo de Jubilación de la Contraloría General del Estado, con corte al 31 de diciembre de 2018; misma que fue publicado por la prensa se dispuesto al contador en memorando Nro. 11-2022-FCPC-GG y ratificado la aplicación mediante Oficio Nro. 003-2022-FJCGE de 04 de febrero de 2022 por parte de Auditor Interno del Fondo.

FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO FCPC

Para la determinación de los valores por cobrar se solicita mediante Oficio Nro.027-2022-FCPC-GG la información al responsable del sistema SIFOJU mismo que envía mediante correo además de cruza con información que mantiene el Fondo, es importante mencionar que no incluye los impuestos cancelados por rendimientos en el periodo 2017.

GASTOS

NOTA 18: GASTOS DE PERSONAL

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

Código	Cuenta Contable	Saldo	Detalle
430105	Remuneraciones o salario	41673.76	En esta cuenta se registra los pagos efectuados al personal correspondiente al sueldo mensual.
430115	Décimos sueldos	5397.85	Esta cuenta se registran los beneficios sociales de 14to y 13er sueldo que tienen derecho el personal administrativo en relación dependencia.
430120	Aporte patronal	5066.58	Corresponde al aporte patronal al less que el Fondo paga por los empleados en relación dependencia.
430125	Fondo de reserva	3311.24	Corresponde a los fondos de reserva del personal administrativo actualmente los 3 empleados del fondo tienen derecho a este beneficio.
430130	Jubilación Patronal	1538.11	Se registra el valor del mes de acuerdo al cálculo actuarial correspondiente a jubilación patronal.
430135	Por desahucio o despido	6320.7	En esta cuenta se registra la provisión para desahucio y despido intempestivo conforme lo determina el cálculo actuarial.
430140	Uniformes	265.4	En esta cuenta se registra los valores pagados por uniformes del personal.
430190	Otros	12007.21	En este rubro van provisiones por vacaciones, seguro de vida, lunch, y otros gastos relacionados con el personal.
		75.580.85	

NOTA 19: GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

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

FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO FCPC

Código	Cuenta Contable	Saldo	Detalle
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		
440105	Servicios básicos	5195.71	Corresponde al pago que el fondo realiza por agua, luz, internet y pago alicuota del edificio
440115	Movilizaciones	2344.29	Corresponde al pago que se realiza por movilización para realizar los diferentes trámites del fondo.
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	6454.71	En esta cuenta se registra el pago por publicaciones que el fondo ha realizado por distintos eventos.
440130	Servicios de aseo y limpieza	1472.07	Corresponde al pago por servicios de limpieza y desinfección de la oficina donde funciona el fondo.
440190	Otros servicios generales	645.35	Corresponde a gastos varios relacionados con la administración de la oficina
		16.112.13	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		
440205	Pasajes en el interior	990	Corresponde a los pagos realizados por transporte para movilizarse a las otras direcciones de la contraloría y promocionar los servicios del fondo.
440215	Viáticos y subsistencias internas	3085	Corresponde a viáticos y subsistencias pagados para trasladarse a otras provincias para promocionar los servicios del fondo.
		4.075.00	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	382.55	Corresponde a los pagos realizados por arreglos en la oficina.
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	906.03	Corresponde a los pagos realizados por arreglos en los equipos del fondo.
440390	Otras	4672.33	Esta cuenta es específica para los pagos que se realizan por arreglos en el complejo que el Fondo mantiene en Tonsupa
		5.960.91	
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	300	Corresponde al pago que el fondo esta realizando por arriendo de una oficina en planta baja.
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos	1960	Corresponde a los pagos que el fondo realizó durante los primeros meses del año por arriendo sistema contable
440490	Otros	119.98	Corresponde al pago del programa zoom que el fondo adquirió a inicios de año.
		2.379.98	

NOTA 20: HONORARIOS A PROFESIONALES

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

Código	Cuenta Contable	Saldo	Detalle
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		
440510	Servicios de auditoría externa	7.866.00	Corresponde a los pagos que el fondo realiza o provisiona para el pago de auditoría externa en el año 2022 el saldo incluye pago auditoría del 2021 que no fue provisionada.
440515	Servicios profesionales	53.253.57	Corresponde al pago por honorarios profesionales, abogados, representante legal, servicios ocasionales,
		61.119.57	

Expresado en dólares americanos

FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO FCPC

NOTA 21: BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE

Se registra los valores por pagos de servicios básicos, compras de suministros de oficina y demás procesos para el funcionamiento del fondo esto de las oficinas, así como del completo que la institución tiene en Tonsupa.

Código	Cuenta Contable	Saldo	Detalle
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		
440605	Material de Oficina	1.820.54	Corresponde a la compra de materiales e insumos de oficina para el desarrollo de la actividad del Fondo.
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	20.70	Corresponde al pago por fotocopiado
		1.841.24	

NOTA 22: GASTOS FINANCIEROS

Corresponde a valores pagados por gastos bancarios que se reflejan en los estados de cuenta de las cinco cuentas bancarias que maneja el Fondo además de gastos por Contribución de Administración BIESS.

Código	Cuenta Contable	Saldo	Detalle
4502	COSTOS FINANCIEROS		
450210	Gastos bancarios	761.21	Corresponde a los débitos bancarios que nos realizan por las transferencias que el fondo realiza.
		761.21	
4504	GASTOS POR ADMINISTRACION PAGADA AL BIES		
450400	Tasa administración paga	962.08	Corresponde a la provisión para el pago de administración BIESS.
		962.08	

NOTA 23: DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES.

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 con los porcentajes que constan en la Ley de Régimen Tributario Interno.

Además, en este grupo se registran los gastos de provisiones por Inversiones privadas por aplicación de la resolución SBS-2014-740 y la provisión sobre los intereses por cobrar de las inversiones privadas.

FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO FCPC

Código	Cuenta Contable	Saldo	Detalle
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		
4701	Gasto por depreciación	18.244.59	Corresponde al gasto por depreciación que se realiza mensualmente a los activos fijos del fondo
4702	Amortizaciones	121.35	Corresponde al gasto por amortización de licencias
4704	Provisiones Inversiones Privativas	166.546.64	En aplicación de la resolución 740 respecto a la provisión para inversiones privativas se registra en esta cuetna.
4705	Provisiones Cuentas por cobrar	1.385.328.59	Corresponde a la provisión que se realiza por los intereses devengados de las inversiones privativas.
		1.570.241.17	

ANALISIS DE GASTOS

	GASTOS	1.761.212.08	
43	Gastos del Personal	75.580.85	4%
44	Gastos por bienes y servicios de consumo	93.983.95	5%
45	Gastos financieros	1.723.29	0%
46	Gastos no operativos	8.689.44	0%
47	Depreciaciones, Amortizaciones, Provisiones	1.570.241.17	89%
48	Otros gastos y pérdidas	10.993.38	1%
			100%

INGRESOS

NOTA 24: POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

En el mes de agosto el Fondo recibió instrucción por parte del Comité de Inversiones del Biess para colocar en Inversiones No Privativas, pero por inconvenientes en las transferencias no se pudo colocar, estos recursos se mantienen en las cuentas del Fondo

NOTA 25: POR INVERSIONES PRIVATIVAS

Corresponde a los intereses ganados por Inversiones Privativas, es decir; prestamos Quirografarios, Préstamos Prendarios, Préstamos Hipotecarios.

5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		
510205	Quirografarios	1.016.481.88	Corresponde a los intereses ganados que el fondo ha generado por la otorgación de préstamos quirografarios
510210	Prendario	27.323.54	Corresponde a los intereses ganados que el fondo ha generado por la otorgación de préstamos prendarios
510215	Hipotecarios	377.415.62	Corresponde a los intereses ganados que el fondo ha generado por la otorgación de préstamos hipotecarios
		1.421.221.04	

Expresado en dólares americanos

FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO FCPC

NOTA 26: OTROS INGRESOS

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

Se registra el valor de intereses ganados en cuentas rentables del Banco Internacional, Pacífico y a partir de agosto de la cuenta de ahorros de la Coac Alianza del Valle, a un promedio del 2.75% al 4.75%. por observación de informe preliminar de Auditoría Externa se reclasifica a Otros Ingresos.

Código	Cuenta Contable	Saldo	Detalle
5390			OTROS INGRESOS
539005	Reversión de Provisiones	751.419.61	Corresponde a los registros por reversión de provisiones sean en especial por aplicación de la resolución 740 para inversiones privativas
539090	Otros ingresos	37.737.06	Corresponde a los valores que el fondo cobra por uso de las instalaciones del completo de Tonsupa, adicional los valores que se ha ganado en las cuentas rentables de los bancos Pacífico, Internacional y Coac Alianza del Valle.
		789.156.67	

CUENTAS DE ORDEN

NOTA 27: CUENTAS DE ORDEN

En esta cuenta se registran los pagarés que son garantías de las inversiones privativas.

Al mes de diciembre se procedió a levantar toda la información de los pagarés que están en custodia del Fondo, adicional se registro en cuentas de orden los juicios que el fondo ha entablado por la cartera vencida

El reporte de garantía es entregado por las áreas correspondientes las cuales son responsables de la custodia y control.

Lcdo. Marco Martínez C.
GERENTE Fondo Jubilación CGE FCPC

Ing. Gabriela Gálvez M.
CONTADOR GENERAL