

Oficio N° FCPC-J-SSB-2022-024
Quito, 07 de febrero de 2022

Ingeniera
Paola Silva Latorre
COORDINADORA DE FONDOS COMPLEMENTARIOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Ciudad. -

De mi consideración:

Adjunto a la presente, sírvase encontrar los Estados Financieros del FCPC de Jubilación de los Servidores de la Superintendencia de Bancos, correspondientes al mes de enero de 2022.

Los Activos y los Pasivos, así como los ingresos y gastos se han clasificado según la presentación del Catálogo de Cuentas para los Fondos Complementarios.

A continuación, detallo los anexos que se envían:

- Carátula
- Carta de Ingreso a la Superintendencia de Bancos
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados
- Notas a los Estados Financieros

Atentamente,

Lic. Adriana Cañar Sánchez
**GERENTE – REPRESENTANTE LEGAL FCPC DE JUBILACION DE
LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

ESTADOS FINANCIEROS

MES: ENERO 2022

FCPC DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE
BANCOS (41)

RUC: 1790998916001

Atención:
Ingeniera
Paola Silva Latorre
Coordinación de Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social



FCPC DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES DE LA
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS



CARTA DE INGRESO A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

INFORMACION DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	Nro. 41
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	Jan-22
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	278
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	113
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	391
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	232
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	US \$ 205.500,54 TOTAL US \$ 68.967,18 DESEMBOLSO
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	VERÓNICA NÚÑEZ CELA
CORREO ELECTRÓNICO	verito.p816@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0997878042
NOMBRE DEL GERENTE	ADRIANA CAÑAR SANCHEZ
CORREO ELECTRÓNICO	acanars86@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0987921129
DIRECCIÓN DEL FCPC	Luis Cordero 7-19 y Leonidas Plaza Ed. Zalsburg - Mezanine
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	02 2549513 - 02 2234122

Lic. Adriana Cañar Sánchez

Gerente General

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
ECUACION CONTABLE ENERO - NOVIEMBRE
Al 31 de Enero de 2022

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3438

ECUACIÓN CONTABLE	ACTIVOS	GASTOS	=	PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS
	5.920.751,65	27.018,24	=	5.432.308,45	471.081,97	44.379,47
		5.947.769,89	=			5.947.769,89

Lic. Verónica Núñez Cela
Contadora

Lic. Adriana Cañar Sánchez
Gerente

**INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
ENTIDAD REPORTANTE: FCPC DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL: 31 DE ENERO DE 2022**

(Expresados en dólares americanos)

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3438

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
1	ACTIVO		5.920.751,65
11	FONDOS DISPONIBLES	3	573.510,61
1101	CAJA		200,00
110105	EFFECTIVO		0,00
110110	Caja Chica		200,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERO		573.310,61
110205	Bancos e instituciones financieras locales		573.310,61
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0,00
110215	REMESAS EN TRANSITO		0,00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4	250.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		250.000,00
120105	Certificados de deposito		250.000,00
120110	Polizas de acumulacion		0,00
120115	VALORES DE TITULARIZACION		0,00
120120	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0,00
120125	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0,00
120130	REPORTOS FINANCIEROS		0,00
120135	REPORTOS BURSATILES		0,00
120190	OTRAS		0,00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
120205	VALORES DE TITULARIZACION		0,00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0,00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0,00
120220	REPORTOS BURSATILES		0,00
120290	Otras		0,00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
120305	CERTIFICADOS DE DEPOSITO		0,00
120310	POLIZAS DE ACUMULACION		0,00
120315	VALORES DE TITULARIZACION		0,00
120320	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS		0,00
120325	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS		0,00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
120405	VALORES DE TITULARIZACION		0,00
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLICAS		0,00
120415	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLICAS		0,00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
120505	VALORES DE TITULARIZACION		0,00
120510	ACCIONES		0,00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
120605	VALORES DE TITULARIZACION		0,00
120610	ACCIONES		0,00
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0,00
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		0,00
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		0,00
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		0,00
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		0,00
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		0,00
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		0,00
129990	(PROVISION GENERAL)		0,00

13	INVERSIONES PRIVATIVAS	5	4.802.903,05
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		2.431.705,43
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		22.015,49
1305	PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		0,00
1306	PRESTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRESTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0,00
1309	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		2.464.830,66
1310	PRESTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
1311	PRESTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1312	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		18.668,81
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-134.317,34
139905	(Quirografarios)		0,00
139910	(PRENDARIOS)		0,00
139915	(Hipotecarios)		-134.317,34
139920	(Quirografarios)		0,00
139925	(Hipotecarios)		0,00
139990	(PROVISION GENERAL)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR	6	70.959,65
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		15.161,47
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		15.161,47
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0,00
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		0,00
140125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
140130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		51.478,44
140205	Intereses por prestamos quirografarios		17.261,57
140210	Intereses por préstamos prendarios		0,00
140215	Intereses por prestamos hipotecarios		34.216,87
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		2.000,00
140305	PRESTAMOS		0,00
140310	Anticipo de sueldos		2.000,00
140390	OTROS CONCEPTOS		0,00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0,00
140405	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
140410	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
140415	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0,00
140420	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		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	Prestamos		0,00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		48.131,38
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0,00
149010	Arrendatarios		0,00
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		38.337,86
149090	Otros	6.1 / 6.2	9.793,52
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-45.811,64
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		-45.811,64
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		0,00
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		0,00
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		0,00
149990	(PROVISION GENERAL)		0,00

15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
150105	TERRENOS PARA URBANIZAR		0,00
150110	TERRENOS PARA EDIFICAR		0,00
150115	OBRAS DE URBANIZACION		0,00
150120	OBRAS DE EDIFICACION		0,00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0,00
150210	INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
150299	(DEPRECIACION INMUEBLES PARA ARRENDAR)		0,00
1599	(PROVISION PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0,00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	7	214.341,15
1601	BIENES INMUEBLES		246.151,32
160105	TERRENOS		0,00
160110	EDIFICIOS		246.151,32
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		0,00
1602	BIENES MUEBLES		45.170,34
160205	Muebles y enseres		19.599,89
160210	Equipo de oficina		4.757,20
160215	Equipo de computacion		19.133,25
160220	Vehiculos		0,00
160290	Otros		1.680,00
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)		-76.980,51
169905	(EDIFICIOS)		-36.922,68
169910	(Muebles y enseres)		-18.123,90
169915	(Equipo de oficina)		-4.428,82
169920	(Equipo de computacion)		-17.505,11
169925	(Vehiculos)		0,00
169990	(Otros)		0,00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
1701	TERRENOS		0,00
1702	EDIFICIOS		0,00
1703	MOBILIARIO MAQUINARIA Y EQUIPO		0,00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0,00
1705	TITULOS VALORES		0,00
1790	OTROS		0,00
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		0,00
179905	(Edificios)		0,00
179910	(MOBILIARIO MAQUINARIA Y EQUIPO)		0,00
179915	(UNIDADES DE TRANSPORTE)		0,00
179920	(TITULOS VALORES)		0,00
179990	(OTROS)		0,00
19	OTROS ACTIVOS	8	9.037,19
1901	PAGOS ANTICIPADOS		1.092,54
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS		0,00
190110	Anticipos a Proveedores		0,00
190115	ARRIENDOS		0,00
190120	SEGUROS		1.092,54
190190	(OTROS)		0,00
190199	(AMORTIZACION ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		0,00
1902	GASTOS DIFERIDOS		7.944,65
190205	Licencias y programas de computacion		75.242,99
190210	GASTOS DE ADECUACION		0,00
190290	OTROS		0,00
190299	(Amortizacion acumulada gastos anticipados)		-67.298,34
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
190305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00

190310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
190315	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
190320	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
190325	PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
190330	Fideicomisos de administracion		0,00
190335	FIDEICOMISOS EN GARANTIA		0,00
1990	OTROS	8,1	0,00
199005	FALTANTES DE CAJA		0,00
199090	OTROS ACTIVOS		0,00
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		0,00
199905	(DERECHOS FIDUCIARIOS)		0,00
199990	(OTROS)		0,00
2	PASIVOS		5.432.308,45
21	CUENTA INDIVIDUAL	9	5.215.287,54
2102	JUBILACION		5.215.287,54
210205	Aportes personales		1.999.543,48
210210	Aportes patronales		2.603.677,30
210215	Aporte adicional personal		446.466,05
210220	Aportes retiro voluntario con relacion laboral		3.288,87
210225	Aportes retiro voluntario sin relacion laboral		162.311,84
22	BENEFICIO DEFINIDO		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	10	132.354,40
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		0,00
230110	Jubilacion		0,00
230115	OTRAS PRESTACIONES		0,00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		0,00
230205	APORTES		0,00
230210	PRESTAMOS		0,00
2303	CONTRIBUCIONES		812,51
230305	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		812,51
230390	Otros		0,00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		636,19
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0,00
230410	Retenciones IVA		240,09
230490	Otros		396,10
2305	Tasa de Administracion BIESS		13.689,84
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		117.215,86
239005	Intereses por pagar		0,00
239010	Proveedores		0,00
239015	Honorarios por pagar		0,00
239020	SERVICIOS BASICOS POR PAGAR		0,00
239025	Dietas		0,00
239030	Cheques girados y no cobrados	10,1	0,00
239090	Otras cuentas por pagar		117.215,86
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		8.386,37
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		6.782,83
2503	APORTES Y RETENCIONES IEES		1.421,65

2504	FONDO DE RESERVA		181,89
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0,00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00
2507	GASTOS DE REPRESENTACION		0,00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0,00
29	OTROS PASIVOS	11	76.280,14
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290105	INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290110	ARRIENDOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290115	Ingresos por valuacion de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		0,00
290120	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		0,00
290190	OTROS		0,00
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
290305	TERRENOS URBANIZADOS		0,00
290310	INMUEBLES		0,00
2904	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		16.829,89
2990	OTROS		59.450,25
299005	SOBRANTES DE CAJA		0,00
299090	Varios		59.450,25
3	PATRIMONIO		471.081,97
31	RESERVAS		0,00
3101	RESERVAS ESPECIALES		0,00
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		137.297,79
3201	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES	12	137.297,79
3202	SUPERAVIT POR VALUACION DE INVERSIONES EN ACCIONES		0,00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		0,00
3302	JUBILACION		0,00
34	RESULTADOS		333.784,18
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		333.784,18
3402	(PERDIDAS ACUMULADAS)		0,00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0,00
3404	(PERDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00

Lic. Verónica Núñez Cela
Contadora

Lic. Adriana Cañar Sánchez
Gerente

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FCPC DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2022

(Expresados en dólares americanos)

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3438

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
4	GASTOS		27.018,24
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0,00
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
410110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
410115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0,00
410120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		0,00
410125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
410130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
410215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0,00
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		0,00
410225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
410230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
410305	PERDIDA POR DISPOSICION O VALUACION DE TERRENOS		0,00
410310	PERDIDA POR DISPOSICION O VALUACION DE EDIFICIOS		0,00
410315	PERDIDA POR DISPOSICION DE MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS		0,00
410320	PERDIDA POR DISPOSICION DE VEHICULOS		0,00
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		0,00
410405	PERDIDA POR DISPOSICION DE INMUEBLES PARA LA VENTA		0,00
410410	PERDIDA EN DISPOSICION DE INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
410415	PERDIDA EN VALUACION DE INMUEBLES PARA LA VENTA		0,00
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
410505	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410510	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
410515	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
410520	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
410525	Fideicomisos de administracion		0,00
410530	FIDEICOMISOS EN GARANTIA		0,00
43	GASTOS DE PERSONAL		5.201,73
4301	GASTOS DEL PERSONAL		5.201,73
430105	Remuneraciones o salario		3.468,48
430110	Remuneracion extraordinaria		0,00
430115	Decimos sueldos		430,72
430120	Aporte Patronal		421,43
430125	Fondo de Reserva		288,93
430130	JUBILACION PATRONAL		117,63
430135	Por desahucio o despido		170,01
430140	Uniformes		0,00
430145	Gastos de representacion		0,00
430190	Otros		304,53
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMOS		2.658,86
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		586,07
440105	Servicios basicos		169,31
440110	Servicios de transporte personal		0,00
440115	Movilizaciones		0,00
440120	Impresos, reproduccion y publicaciones		72,00

440125	Servicio de vigilancia		0,00
440130	Servicios de aseo y limpieza		0,00
440190	Otros servicios generales		344,76
4402	TRASLADOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		0,00
440205	Pasajes en el interior		0,00
440210	Pasajes para el exterior		0,00
440215	Viaticos y subsistencias internas		0,00
440220	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR		0,00
4403	INSTALACIONES MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		0,00
440305	Mantenimiento de terrenos		0,00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		0,00
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		0,00
440320	Mantenimiento de Vehiculos		0,00
440390	Otras		0,00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS LOCALES Y OFICINAS		0,00
440410	ARRENDAMIENTO DE VEHICULOS		0,00
440415	Arrendamiento de equipos informaticos		0,00
440420	ARRENDAMIENTOS Y LICENCIAS DE USO DE PAQUETES INFORMATICOS		0,00
440490	OTROS		0,00
4405	HONORARIOS PROFESIONALES		2.072,79
440505	Consultoria, asesoria e investigacion especializada		0,00
440510	Servicios de Auditoria Externa		0,00
440515	Servicios profesionales		2.072,79
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMOS CORRIENTE		0,00
440605	Material de oficina		0,00
440610	Material de imprenta, fotografía, reproduccion y publicidad		0,00
4407	GASTOS DE INFORMATICA		0,00
440705	Desarrollo de sistemas informaticos		0,00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos		0,00
440790	OTROS		0,00
45	GASTOS FINANCIEROS		417,03
4501	TÍTULOS Y VALORES		0,00
450105	Comision en compra o venta de inversiones		0,00
450110	Prima en compra de inversiones		0,00
4502	COSTOS FINANCIEROS		17,32
450205	Intereses en prestamos		0,00
450210	Gastos bancarios		17,32
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		399,71
46	GASTOS NO OPERATIVOS		732,14
4601	IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES		732,14
460105	Impuestos y tasas		383,19
460110	Contribucion a la Superintendencia de Bancos y Seguros		348,95
460190	Otros		0,00
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		18.008,48
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		1.337,13
470105	DEPRECIACION INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
470110	DEPRECIACION EDIFICIOS		1.025,63
470115	Depreciacion muebles y enseres		162,86
470120	Depreciacion equipos de oficina		29,74
470125	Depreciacion equipos de computacion		118,90
470130	Depreciación vehiculos		0,00
4702	AMORTIZACIONES		151,89
470205	PAGOS ANTICIPADOS		0,00
470210	Gastos anticipados		151,89

4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470390	Provision general		0,00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		7.616,80
470405	Por prestamos quirografarios		0,00
470410	Por prestamos prendarios		0,00
470415	Por prestamos hipotecarios		7.616,80
470490	Provisión general		0,00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		8.902,66
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		8.902,66
470515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0,00
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		0,00
470590	PROVISION GENERAL		0,00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
470610	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0,00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
470705	TERRENOS		0,00
470710	EDIFICIOS		0,00
470715	MOBILIARIO MAQUINARIA Y EQUIPO		0,00
470720	UNIDADES DE TRANSPORTE		0,00
470725	TITULOS VALORES		0,00
470790	OTROS		0,00
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		0,00
470805	DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
470890	OTROS		0,00
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		0,00
4801	SEGUROS		0,00
4890	OTROS		0,00
489005	Gasto custodia de valores		0,00
489090	Otros		0,00
5	INGRESOS		44.379,47
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		38.973,88
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1.883,68
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		1.883,68
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0,00
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		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		36.860,19
510205	Quirografarios		16.502,72
510210	Prendarios		0,00
510215	Hipotecarios		20.357,47
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		230,01
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS		0,00
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
520115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0,00
520120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		0,00
520125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
520215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0,00

520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		0,00
520225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
520305	QUIROGRAFARIOS		0,00
520310	PRENDARIOS		0,00
520315	HIPOTECARIOS		0,00
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
520405	GANANCIA POR DISPOSICION DE TERRENOS		0,00
520410	GANANCIA POR DISPOSICION DE EDIFICIOS		0,00
520415	GANANCIA POR DISPOSICION DE MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS		0,00
520420	GANANCIA POR DISPOSICION DE VEHICULOS		0,00
5205	UTILIDAD POR DISPOSICION DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0,00
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACION DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
520605	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520610	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
520615	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
520620	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
520625	Fideicomisos de administracion		0,00
520630	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION		0,00
53	OTROS INGRESOS		5.405,59
5301	ARRIENDOS		35,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		5.370,59
539005	Reversion de provisiones		5.370,58
539090	Otros ingresos		0,01
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		0,00
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		35.304,58
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00
710105	Pagarés		0,00
710110	Prendas		0,00
710115	Hipoteca		0,00
710190	Otros		0,00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0,00
710205	Títulos Valores		0,00
710210	Cartera de créditos		0,00
710215	Bienes inmuebles		0,00
710290	Otros		0,00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		2.837,51
710305	Inversiones no privadas		0,00
710310	Inversiones privadas		2.837,51
710315	Cuentas por cobrar		0,00
710390	Otros activos		0,00
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		26.899,10
710405	Inversiones no privadas		0,00
710410	Inversiones privadas		26.899,10
710415	Cuentas por cobrar		0,00
710490	Otros activos		0,00
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
710505	Bienes muebles		0,00
710510	Bienes inmuebles		0,00
710590	Otros		0,00
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		5.567,97
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		35.304,58
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00

7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0,00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		2.837,51
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		26.899,10
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		5.567,97
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		10.580.005,86
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		6.435.527,98
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		99.332,16
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0,00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		17.691,46
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		4.027.454,26
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		10.580.005,86
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		6.435.527,98
740105	Documentos en garantía		3.092.729,51
740110	Vehículos en garantía		0,00
740115	Bienes inmuebles en garantía		3.342.798,47
740120	Otros bienes en garantía		0,00
740125	En comodato		0,00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		99.332,16
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		99.332,16
740226	Préstamos quirografarios renovados y reestructurados		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 y reestructurados		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 y reestructurados		0,00
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		0,00
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		0,00
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0,00
740305	Inversiones no privativas		0,00
740310	Inversiones privativas		0,00
740315	Cuentas por cobrar		0,00
740320	Proyectos inmobiliarios		0,00
740390	Otros activos		0,00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		17.691,46
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		0,00
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		0,00
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		10.969,42
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		3.511,20
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		0,00
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		3.210,84
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		4.027.454,26

Lic. Verónica Núñez Ceta
Contadora

Lic. Adriana Cañar Sánchez
Gerente

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 31 de Enero de 2022

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3438

	SUPERAVIT POR VALUACION PROPIEDADES	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO
SALDO INICIAL AL 31-DIC-2021	137.297,79	333.784,18	-	471.081,97
RESULTADO EJERCICIO ENERO 2022			17.361,23	17.361,23
SALDO AL 31 DE ENERO 2022	137.297,79	333.784,18	17.361,23	488.443,20

Lic. Verónica Núñez Cela
Contadora

Lic. Adriana Cañar Sánchez
Gerente

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de enero de 2022

(Expresados en dólares americanos)

NOTA 1.

Identificación y Objeto de la Entidad

Situación Jurídica. - El Seguro Especial de los Servidores de la Superintendencia de Bancos y Seguros fue creado mediante Decreto Supremo No. 1546 de 10 de noviembre de 1966, promulgado en el Registro Oficial No. 158 de 11 de noviembre de 1966, con el fin de establecer un fondo destinado a la creación y financiamiento de un Seguro Especial para beneficio del personal de la Superintendencia y sus familiares.

La Superintendencia de Bancos y Seguros mediante resolución No. SBS-2005-0638 de 31 de octubre de 2005, aprobó el estatuto del Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores de la Superintendencia de Bancos y Seguros y lo registró en este organismo de control.

La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, con resolución No. 280-2016-F de 7 de septiembre de 2016 emitió las Normas que regulan la constitución, registro, organización, funcionamiento y liquidación de los fondos complementarios previsionales cerrados; y, en cumplimiento a lo dispuesto en los artículos 10 y 11 de la citada resolución, el Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores de la Superintendencia de Bancos y Seguros solicitó a este organismo de control el cambio de denominación a FCPC DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS.

El FCPC DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS es una persona jurídica de derecho privado, sin fines de lucro, tiene únicamente fines previsionales, de beneficio social para sus partícipes, se rige por la Ley de Seguridad Social, las resoluciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, las resoluciones y disposiciones de la Superintendencia de Bancos y este estatuto.

Podrá ofrecer uno o más planes previsionales en las áreas que comprende el seguro general obligatorio o en aquellas que no estén cubiertas por éste, siempre que tengan el debido sustento técnico, y cuenten con el respaldo de estudios económicos - financieros, de ser el caso, que demuestren la sostenibilidad de las prestaciones.

1.1. Objeto social

“El objeto social del FCPC DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS es otorgar a sus partícipes la prestación complementaria de jubilación, a través del ahorro voluntario de sus partícipes y la inversión de los recursos, que se realizará bajo los criterios de seguridad, transparencia, solvencia, eficiencia y rentabilidad, con la finalidad de mejorar la cuantía o las condiciones de la prestación correspondiente al seguro general obligatorio, cuando se cumplan las condiciones establecidas en la Ley de Seguridad Social, la normativa vigente, este estatuto y los reglamentos que se emitan para el efecto.

Son partícipes del FCPC DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, los Servidores de la Superintendencia de Bancos, a nombramiento y a contrato, que sean afiliados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, que libremente decidan hacerlo a través de la suscripción de un contrato de adhesión y que realicen las aportaciones establecidas en este estatuto.

Instancias de Decisión

El Directorio del FCPC DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS fue el organismo regulador del fondo, hasta el 22 de diciembre de 2015, fecha en la cual entró la Administración del BIESS, asignando a la Ingeniera Katty Gallegos, como Gerente General y representante legal; y, a partir de septiembre de

2016 bajo Contrato de Mandato el BIESS asigna a la Licenciada Adriana Verónica Cañar Sánchez como nueva Gerente General y representante legal del FCPCJSSB.

NOTA 2.

Principales Principios Contables

2.1. Bases de Presentación

Las políticas de contabilidad que utilizará el FCPCJSSB serán aplicadas de manera uniforme en los períodos contables que se presentan en los estados financieros adjuntos.

Las políticas contables de acuerdo a normas ecuatorianas de contabilidad requieren de la utilización de juicio por parte de la Administración, así como para las estimaciones y supuestos que afectan su aplicación y las cifras informadas y reportadas tanto para activos, pasivos, ingresos, costos, gastos, así como sobre la existencia o no de contingencias activas y pasivas generadas en las operaciones propias del Fondo a las fechas de presentación de los estados financieros antes mencionados.

Los estados de situación financiera adjuntos clasifican los activos y pasivos en función de sus vencimientos entre corrientes, aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses y no corrientes aquellos cuyo vencimiento es superior a doce meses.

A su vez, en los estados de resultados se presentan los gastos clasificados por función y los estados de flujo de efectivo se presentan por el método indirecto.

Moneda de presentación y moneda funcional

Las partidas incluidas en los estados financieros del FCPCJSSB se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera (moneda funcional).

Los estados financieros se presentan en dólares, que es la moneda funcional del Fondo y de sus negocios relevantes.

Gestión de capital

La gestión de capital se refiere a la administración del patrimonio del FCPCJSSB, sus objetivos en relación con la gestión del capital son el salvaguardar la capacidad del mismo para continuar como empresa en funcionamiento, además de procurar un buen rendimiento para los partícipes.

Estado de flujos de efectivo

Para la elaboración del estado de flujos de efectivo se toman en consideración los siguientes conceptos:

- Flujos de efectivo: las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalentes, entendiéndose por éstas los saldos en partidas tales como: depósitos en el Banco Central del Ecuador, depósitos en Bancos Nacionales, depósitos en el exterior.
- Actividades operacionales: corresponden a las actividades normales realizadas por los Bancos, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
- Actividades de inversión: corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo.
- Actividades de financiamiento: Las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que formen parte de las actividades operacionales de inversión.

Estado de Cambios en el Patrimonio

El Estado de Cambios en el Patrimonio presenta todos los movimientos ocurridos en el patrimonio neto. Este estado muestra, por tanto, una conciliación del valor en libros al comienzo y al final del ejercicio de todas las partidas que forman el patrimonio neto, agrupando los movimientos ocurridos en función de su naturaleza.

2.2. Período de Presentación de los Estados Financieros

El período de presentación de los Estados Financieros corresponde del 01 de enero al 31 de enero de 2022.

2.3. Fondos Disponibles

Representa el efectivo disponible y saldos en bancos.

2.4. Inversiones Privativas

Son los créditos concedidos a los Partícipes del Fondo sean consumo, consumo especial y/o hipotecarios, una vez cumplidos los requisitos establecidos y verificados por el Gerente y Representante Legal del Fondo.

2.5. Cuentas por Cobrar

En este grupo, y en cumplimiento a la disposición de la Resolución JB-2015-3215 del 9 de enero de 2015, se encontraban registrados los valores, que corresponden a la reversión contable por la pre cancelación de préstamos quirografarios de consumo y quirografarios de consumo con garantía hipotecaria y de la devolución de recursos realizada en diciembre de 2008 entre partícipes activos en el 2008, y que a la fecha en que se dio cumplimiento a lo dispuesto en la Resolución de la Junta Bancaria involucra a partícipes, retirados, fallecidos y jubilados. Este registro contable se lo realizó en el mes de marzo de 2015.

2.6. Mobiliario y Equipo

Al 31 de enero de 2022, el Mobiliario y Equipos han sido valorados al costo histórico. Las depreciaciones, han sido determinadas a base del método línea recta en función de la vida útil de los bienes, de acuerdo a los porcentajes establecidos por el Servicio de Rentas Internas:

<u>Descripción</u>	<u>%</u>
Muebles y Enseres	10%
Equipo de Oficina	10%
Equipo de Computación	33%

2.8. Cuenta Individual

El FCPC DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS se administra bajo el régimen de capitalización individual, en el que, el saldo a favor, de cada partícipe se lleva en un registro contable individualizado, identificados los aportes personales, patronales, adicionales, saldos de arranque personal y patronal, así como sus respectivos rendimientos; y, cualquier hecho contable o movimiento que afecte a los recursos de dicha cuenta individual.

2.9. Obligaciones Patronales

El Fondo ha efectuado la provisión de los beneficios sociales que por Ley les corresponde a los trabajadores, rigiéndose a las disposiciones legales vigentes y establecidas en el Código de Trabajo e Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS), tales como: Aportes Patronales, Fondos de Reserva, Vacaciones, Décimo Tercer Sueldo y Décimo Cuarto Sueldo.

2.10. Patrimonio del Fondo

El patrimonio del FCPC DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, está conformado por:

2.10.1 Reservas

2.10.2 Superávits por valuaciones

2.10.3 Aportes restringidos; y,

2.10.4 Resultados

2.11. Registro de Ingresos y Egresos

La política contable observada para registrar los resultados en este período, es del devengado, en la cual se registra los ingresos en función de lo recibido y los egresos en función de lo incurrido en el período.

2.12. Cumplimiento de Obligaciones Legales

2.12.1 Asociativas (Estatutos)

Las disposiciones aprobadas en Asamblea de Partícipes del FCPC de Jubilación de los Servidores de la Superintendencia de Bancos han sido debidamente cumplidas.

2.12.2 Fiscales

Debido a que el FCPCJSSB es una institución sin fines de lucro, tiene la obligación tributaria como agente de retención del Impuesto al Valor Agregado (I.V.A.) y Retenciones en la Fuente, además de retener a sus empleados el valor correspondiente al anticipo en relación de dependencia, así como efectuar la presentación de la declaración de carácter informativo con tarifa 0% del Impuesto a la Renta, de acuerdo a lo que determina la Ley, obligaciones que han sido cumplidas por la entidad.

2.12.3 Laborales

En el aspecto laboral el Fondo ha procedido a realizar los descuentos correspondientes y a pagar el Aporte Personal y Préstamos, así como los aportes patronales que se pagan al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (I.E.S.S.)

NOTA 3. FONDOS DISPONIBLES

La composición de este rubro es la siguiente:

<u>Descripción</u>	<u>Jan-22</u>	
CAJA CHICA	US\$	200.00
Banco del Pichincha Cta. Cte. 3046672804	US\$	50,000.00
Banco del Pichincha Operaciones Overnight	US\$	52,192.55
Coop. De Ahorro y Crédito Alianza del Valle	US\$	471,118.06
	US\$	573,510.61

- Por disposición expresa de la Gerencia del fcpc, con fecha 17 de septiembre de 2021 se procede al cierre de la cuenta corriente N° 52061307-0 del Banco Internacional, y; con fecha 24 de septiembre de 2021, de la cuenta corriente 2017244127 del Banco del Austro, por tratarse de cuentas **no rentables**, por lo que se transfieren sus saldos a la cuenta de ahorros N° 407020006180 de la Coop. Alianza del Valle y a la cuenta corriente N° 3046672804 del Banco Pichincha, respectivamente.

NOTA 4. INVERSIONES NO PRIVATIVAS

La composición de este rubro es el siguiente:

INVERSIONES NO PRIVATIVAS JAN/22		
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		
INVERSIONES NO PRIVATIVAS JAN/22		250,000.00
Certificados de depósito		250,000.00
Más de 360 días		250,000.00
ALIANZA DEL VALLE		125,000.00
COOP. JEP		125,000.00

NOTA 5. INVERSIONES PRIVATIVAS

La composición de este rubro es el siguiente:

Descripción		Jan-22
TIPO	N°	VALOR
CONSUMO ACTIVOS	230	2,417,190.15
CONSUMO JUBILADOS	0	-
CONSUMO RETIRADOS	5	14,515.28
HIPOTECARIOS ACTIVOS	48	1,781,371.91
HIPOTECARIOS JUBILADOS	11	114,526.55
HIPOTECARIOS RETIRADOS	19	568,932.20
SUBTOTAL POR VENCER	313	4,896,536.09
CONSUMO ACTIVOS	18	14,296.39
CONSUMO RETIRADOS	2	7,719.10
HIPOTECARIOS ACTIVOS	5	4,096.41
HIPOTECARIO RETIRADOS	11	14,572.40
SUBTOTAL VENCIDOS	36	40,684.30
TOTAL ANTES DE PROVISIONES		4,937,220.39
(-) PROVISIONES		(134,317.34)
TOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS		\$ 4,802,903.05

NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR

La composición de este rubro es el siguiente:

Descripción	Jan-22
Rendimientos por cobrar inversiones no privativas	15,161.47
Intereses por cobrar inversiones privativas	51,478.44
Anticipos sueldos	2,000.00
Planillas Emitidas	-
Cuentas por Cobrar Varias	48,131.38
Otras cuentas por cobrar	-
(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	(45,811.64)
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	US\$ 70,959.65

6.1 Otras Cuentas por Cobrar

En este grupo, y en cumplimiento a la disposición de la Resolución JB-2015-3215 del 9 de enero de 2015, se encontraban registrados US \$ 13'660.745,69, que corresponden a la reversión contable de la pre cancelación de préstamos quirografarios de consumo y quirografarios de consumo con garantía hipotecaria y de la devolución de recursos realizada en diciembre de 2008 entre partícipes activos en el 2008, y que a la fecha en que se dio cumplimiento a lo dispuesto en la Resolución de la Junta Bancaria involucra a partícipes, retirados, fallecidos y jubilados. Este registro contable se lo realizó en el mes de marzo de 2015.

CONCEPTO	PRECANCELACION	DEVOLUCION	TOTAL
PRESTAMOS DE CONSUMO ACTIVOS	7 037 882.35	2 203 167.69	9 241 050.04
PRESTAMOS DE CONSUMO JUBILADOS	0.01		0.01
PRESTAMOS DE CONSUMO RETIRADOS	3 351 025.38	992 375.61	4 343 400.99
PRESTAMOS DE CONSUMO DESAFILIADOS	61 661.88	14 632.77	76 294.65
PRESTAMOS DE CONSUMO FALLECIDOS			0.00
TOTAL	10 450 569.62	3 210 176.07	13 660 745.69

En cumplimiento a la disposición de Gerencia, y luego de realizar revisiones y análisis exhaustivos de todos los partícipes que realizaron la pre cancelación de préstamos y/o recibieron devolución en efectivo, se determinó que se puede realizar la reversión de las cuentas por cobrar y por pagar, aplicada en la Resolución JB-2015-3215 del 9 de enero de 2015, de un grupo de funcionarios que actualmente se han jubilado en el IESS, de acuerdo a lo que indica la Resolución de la Junta Política de Regulación Monetaria y Financiera No. 2016- 280-F del 7 de septiembre de 2016, o que han fallecido y que contablemente constaban registrados como activos, que asciende a US \$ 2'399.597,81 según el cuadro que se inserta a continuación:

CONCEPTO	PRECANCELACION	DEVOLUCION	TOTAL
PRESTAMOS DE CONSUMO ACTIVOS	1,079,799.49	476,782.36	1,556,581.85
PRESTAMOS DE CONSUMO JUBILADOS	0.00	0.00	0.00
PRESTAMOS DE CONSUMO RETIRADOS	459,769.08	383,246.88	843,015.96
PRESTAMOS DE CONSUMO DESAFILIADOS	0.00	0.00	0.00
PRESTAMOS DE CONSUMO FALLECIDOS	0.00	0.00	0.00
	1,539,568.57	860,029.24	2,399,597.81

Luego de la reversión mencionada, los valores que quedan registrados en cuentas por cobrar y cuentas por pagar que realizaron la pre cancelación de préstamos y/o recibieron devolución en efectivo, y corresponden al grupo de ex partícipes o retirados, que contablemente constan registrados como activos, son los que se demuestran en el cuadro que se inserta a continuación:

CONCEPTO	PRECANCELACION	DEVOLUCION	TOTAL
PRESTAMOS DE CONSUMO ACTIVOS	5,958,082.86	1,726,385.33	7,684,468.19
PRESTAMOS DE CONSUMO JUBILADOS	0.01	0.00	0.01
PRESTAMOS DE CONSUMO RETIRADOS	2,891,256.30	609,128.73	3,500,385.03
PRESTAMOS DE CONSUMO DESAFILIADOS	61,661.88	14,632.77	76,294.65
PRESTAMOS DE CONSUMO FALLECIDOS	0.00	0.00	0.00
	8,911,001.05	2,350,146.83	11,261,147.88

El mantener en este grupo un valor de US \$ 11'261.147,88 le representa al Fondo varios efectos, entre los cuales tenemos: pago de Contribución a la Superintendencia de Bancos por un valor superior al real; valores por cobrar por la aplicación de la Resolución 3215 de enero de 2015 sobre los cuales no existen documentos ni bienes que respalden la obligación, y adicionalmente presenta cifras que hace que se lo clasifique como un Fondo de Tipo III con todo lo que la Normativa y Regulaciones indica.

Así también, en el mes de agosto de 2018 por la terminación laboral de la contadora del fondo, quien en el proceso de elaboración del acta de entrega recepción, realiza una nueva revisión y reclasificación de cuentas, los mismos que se demuestran en el detalle adjunto:

CONCEPTO	PRECANCELACION	DEVOLUCION	TOTAL
PRESTAMOS DE CONSUMO ACTIVOS	6,257,065.65	1,662,801.05	7,919,866.70
PRESTAMOS DE CONSUMO JUBILADOS	52,393.82	34,591.70	86,985.52
PRESTAMOS DE CONSUMO RETIRADOS	2,641,011.76	537,052.13	3,178,063.89
PRESTAMOS DE CONSUMO DESAFILIADOS	61,661.88	14,632.77	76,294.65
PRESTAMOS DE CONSUMO FALLECIDOS	0.00	0.00	0.00
TOTALES	\$ 9,012,133.11	\$ 2,249,077.65	\$11,261,210.76

Sin embargo, para el cierre del periodo contable sep18, por disposición expresa de la Gerencia, se realiza la reversión de los asientos de reclasificación por cuanto no se presentaron documentación de respaldo que justifique dichos registros, regresando a los saldos presentados al 31 de julio de 2018, como lo demuestra la **nota 6.1**

En marzo de 2019, la gerencia del fondo, contrata los servicios externos, para la Revisión de la Cuentas por Cobrar Otras sub grupo 14909005, con el fin de depurar saldos, además de dar cumplimiento a una de las observaciones de la Auditoría Externa año 2018, que es, el afectar a éstas cuentas de pre cancelación las liquidaciones de cuentas individuales de participes que formaron parte de éste proceso y que cesaron de sus funciones durante el año 2018; así, con fecha 31 de julio de 2019 se recibe el Informe Final de dicho estudio, en el cual se recomienda el registro correspondiente por las liquidaciones año 2018 y otras liquidaciones que no se realizaron en su debido momento; y, con fecha 22 de Agosto se recibe un Alcance al mismo, donde se establecen las diferencias existentes y se recomiendan los asientos de reclasificación para saldar dichas cuentas, asientos que fueron revisados, aprobados y posteriormente autorizados por la Administración del fondo para su correspondiente registro, dejando la cuenta como sigue:

CONCEPTO	Precancelación	Devolución	TOTAL
PRESTAMOS DE CONSUMO ACTIVOS	5,033,085.91	1,239,552.47	6,272,638.38
PRESTAMOS DE CONSUMO JUBILADOS	0.01	-	0.01
PRESTAMOS DE CONSUMO RETIRADOS	2,891,256.30	609,128.73	3,500,385.03
PRESTAMOS DE CONSUMO DESAFILIADOS	50,107.88	14,632.77	64,740.65
PRESTAMOS DE CONSUMO FALLECIDOS	-	-	-
	7,974,450.10	1,863,313.97	9,837,764.07

Con fecha 31 de marzo, se realiza el registro de las liquidaciones de participes que no forman parte del fondo ya sea por jubilación, cese de funciones o fallecimiento, durante el año 2019 hasta febrero de 2020, dejando la cuenta con los siguientes saldos:

CONCEPTO	Precancelación	Devolución	TOTAL
PRESTAMOS DE CONSUMO ACTIVOS	4.314.912,53	1.043.752,41	5.358.664,94
PRESTAMOS DE CONSUMO JUBILADOS	0,01	-	0,01
PRESTAMOS DE CONSUMO RETIRADOS	2.891.256,30	609.128,73	3.500.385,03
PRESTAMOS DE CONSUMO DESAFILIADOS	36.448,64	14.632,77	51.081,41
PRESTAMOS DE CONSUMO FALLECIDOS	-	-	-
	7.242.617,48	1.667.513,91	8.910.131,39

Al 30 de septiembre de 2020, se realiza el registro de participes, jubilados y que cesaron en sus funciones durante este periodo, dejando la cuenta con los siguientes saldos:

<u>CONCEPTO</u>	<u>Precancelación</u>	<u>Devolución</u>	<u>TOTAL</u>
PRESTAMOS DE CONSUMO ACTIVOS	3.807.673,88	892.174,06	4.699.847,94
PRESTAMOS DE CONSUMO JUBILADOS	0,01	-	0,01
PRESTAMOS DE CONSUMO RETIRADOS	2.891.256,30	609.128,73	3.500.385,03
PRESTAMOS DE CONSUMO DESAFILIADOS	36.448,64	14.632,77	51.081,41
PRESTAMOS DE CONSUMO FALLECIDOS	-	-	-
	6.735.378,83	1.515.935,56	8.251.314,39

Al 31 de octubre de 2020, en cumplimiento a la recomendación de Auditoría Externa año 2019, y; por disposición y autorización de la Gerencia del fondo, se realiza la depuración y correspondiente registro contable, de partícipes pasivos, que sin ser parte del fondo ni de la Superintendencia de Bancos, aún eran parte de los registros y auxiliares contables de las Cuentas por Cobrar por la Pre cancelación, dejando solo el registro de los partícipes Activos del fondo. Así mismo, el cierre de las Retenciones del 1%, 50% y 100% sobre Aportes Patronales, Saldo de Arranque Patronal y Rendimientos de los partícipes que formaron parte del proceso de pre cancelación.

Al 31 de julio de 2021, se realiza el registro correspondiente de los partícipes liquidados en este mes, los saldos son los siguientes:

CUENTAS POR COBRAR OTRAS

<u>CONCEPTO</u>	<u>Precancelación</u>	<u>Devolución</u>	<u>TOTAL</u>
PRESTAMOS DE CONSUMO ACTIVOS	3.539.410,14	712.867,08	4.252.277,22
PRESTAMOS DE CONSUMO JUBILADOS	-	-	-
PRESTAMOS DE CONSUMO RETIRADOS	-	-	-
PRESTAMOS DE CONSUMO DESAFILIADOS	-	-	-
PRESTAMOS DE CONSUMO FALLECIDOS	-	-	-
	3.539.410,14	712.867,08	4.252.277,22

Con fecha 23 de agosto de 2021, la administración del fondo remite a la Superintendencia de Bancos, el **Oficio N° FCPC-J-SSB-2021-142**, mediante el cual y en cumplimiento de la recomendación efectuada por la firma de Auditoría Externa AENA constante en el informe de Opinión del ejercicio económico 2020, remite el Informe Técnico, para la reclasificación de las cuentas por cobrar por pre cancelación a cuentas de orden, el mismo que una vez analizado y sociabilizado con ésta misma administración, con fecha 31 de agosto de 2021, es aprobado y notificado verbalmente primero, y; con fecha 01 de septiembre de 2021, según **Oficio N° SB-INCSS-2021-0692-O**, notificado formalmente para su cumplimiento a partir del cierre de los EEFF de agosto 2021, según consta en el mencionado oficio... "Sobre la base del informe remitido y luego del análisis técnico legal efectuado por la Dirección de Control de Fondos Complementarios Previsionales Cerrados y en consideración a las recomendaciones emitidas por la firma de auditoría externa constante en el informe de opinión con corte al 31 de diciembre de 2020, y a fin de que los estados financieros del FCPC DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS presenten razonablemente su posición financiera, este despacho autoriza la reclasificación de dichas cuentas por cobrar y pagar a cuentas de orden, conforme ha sido solicitado y que constan especificados en este oficio, a partir del cierre del balance de agosto de 2021, debiendo remitir prueba de lo actuado con los soportes sustentados correspondientes, sin que le exima de continuar permanentemente con la depuración de estas, en la medida en que los partícipes se desvinculen de su representado o accedan a su beneficio de jubilación."

Así, mediante Memorando interno del fondo, **G-09-2021-01 FCPCJSSB**, de fecha 02 de septiembre de 2021, la Gerencia del Fondo, dispone el correspondiente registro contable al 31 de agosto de 2021, en cumplimiento de las disposiciones emitidas por la Dirección de Control de Fondos Complementarios Previsionales Cerrados... "En consecuencia de lo antes expuesto, solicito a usted realice dicha reclasificación con los ajustes que corresponden con fecha 31 de agosto de 2021 para el cierre de balance del mes de agosto 2021".

Una vez realizado el registro de reclasificación correspondiente, los saldos son los siguientes:

CUENTAS POR COBRAR OTRAS

<u>CONCEPTO</u>	<u>Precancelación</u>	<u>Devolución</u>	<u>TOTAL</u>
PRESTAMOS DE CONSUMO ACTIVOS	-	-	-
PRESTAMOS DE CONSUMO JUBILADOS	-	-	-
PRESTAMOS DE CONSUMO RETIRADOS	-	-	-
PRESTAMOS DE CONSUMO DESAFILIADOS	-	-	-
PRESTAMOS DE CONSUMO FALLECIDOS	-	-	-
	-	-	-

OTRAS CUENTAS DE ORDEN (Cuentas por cobrar pre cancelación)

<u>CONCEPTO</u>	<u>Código</u>	<u>Precancelación</u>	<u>Devolución</u>	<u>TOTAL</u>
Precancelación Préstamos quirografarios consumo, activos	739000010103	1,743,308.60	-	1,743,308.60
Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo Anticipo G	739000010104	3,414.06	-	3,414.06
Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo, con gara	739000010105	1,792,687.49	-	1,792,687.49
Devolución Fondos Cuenta Individual, activos	739000010106		712,867.08	712,867.08
		3,539,410.15	712,867.08	4,252,277.23

6.2 Juzgados por Cobrar

Al 30 de septiembre de 2021, en cumplimiento a la recomendación de Auditoría Interna periodo jun-sep2021, se realiza el registro de ajuste por incobrabilidad de la cuenta "Juzgados por cobrar", toda vez que se ha realizado la revisión y análisis total de los registros contables que conforman el saldo de la misma, y en especial los registros correspondientes al proceso judicial seguido por incumplimiento de pago del préstamo con garantía hipotecaria otorgado a la señora Salazar Ortiz María Fernanda ex partícipe del fondo, proceso que culminó con fecha 14 de enero de 2015, con la cancelación total de la deuda por parte de la mencionada señora, sin embargo, de lo antes mencionado, se evidencia un error de registro que viene arrastrando un saldo no conciliado de US \$ 4.587,97 y por supuesto, la falta de documentación que sustenten y/o que justifique mantener el mismo; por otro lado, la opinión de Auditoría Interna, se basa en el tiempo de permanencia (más de 7 años) o conservación del saldo sin movimiento alguno (incobrabilidad), lo que se consideran motivos suficientes que justifican el ajuste y depuración de la cuenta y por supuesto de los Activos del fondo.

NOTA 7. PROPIEDAD Y EQUIPO

Al 31 de enero de 2022, se registra el siguiente movimiento:

<u>Descripción</u>	<u>Edificios</u>	<u>Muebles y Enseres</u>	<u>Equipo de computación</u>	<u>Equipo de Oficina</u>	<u>Otros</u>	<u>Total Activos</u>	<u>Depreciación acumulada</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31-Diciembre-2021	\$ 246,151.32	\$ 19,599.89	\$ 19,133.25	\$ 4,757.20	\$ 1,680.00	\$ 291,321.66	\$ (75,643.38)	\$ 215,678.28
Movimientos Enero 2022	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ (1,337.13)	\$ (1,337.13)
								\$ -
Saldo al 31-Enero-2022	\$ 246,151.32	\$ 19,599.89	\$ 19,133.25	\$ 4,757.20	\$ 1,680.00	\$ 291,321.66	\$ (76,980.51)	\$ 214,341.15

NOTA 8. OTROS ACTIVOS

La composición de este rubro es el siguiente:

<u>Descripción</u>	<u>Jan-22</u>
OTROS ACTIVOS	9,037.19
Anticipo a Proveedores	-
Seguros	1,092.54
Licencias y programas de computacion	75,242.99
(Amortizacion acumulada gastos anticipados)	(67,298.34)
Otros 8.1	-

8.1 Otros

Hasta el 31 de agosto de 2021, el saldo de la cuenta 1990 Otros (Activo), estaba conformada por las subcuentas:

- *Depósitos en Garantía por casillero de seguridad*

En el caso de los Depósitos en garantía, a partir de septiembre de 2013 el Fondo contrata el servicio del Casillero de Seguridad N°189 en el Banco Pichincha, el mismo que no ha sido utilizado hasta la presente fecha, al contrario ha generado gastos por renovación anual del contrato, motivo por el cual, la Administración del fondo, dispone y procede con la cancelación y cierre del mismo (contrato); la garantía devuelta ha sido depositada en la cuenta corriente 30466728-04, del mismo banco, por un valor de US\$ 100,00

- *Diferencia de Aportes por cobrar a la SBS*

Al 30 de septiembre de 2021, en cumplimiento a la recomendación de Auditoría Interna periodo jun2021 a sep2021, se realiza el registro de ajuste por incobrabilidad de la cuenta "Diferencia de Aportes por cobrar a la SBS", toda vez que se ha realizado la revisión y análisis total de los registros contables que conforman el saldo de la misma, por un valor de US \$ 1239,48, sin embargo, no ha sido posible encontrar el sustento que respalde este saldo y/o cree la obligatoriedad para lograr el cobro, ya que, la naturaleza de la misma, habla de Aportes por cobrar a la Superintendencia de Bancos, si tomamos en cuenta que los aportes son estrictamente personales por parte de los participantes y además son voluntarios, por lo tanto, no existe la figura legal para exigir el cobro al ente de control por este concepto, mucho menos si no existen documentos que lo respalden. Así también, la opinión de Auditoría Interna se basa en el tiempo de permanencia (más de 7 años), o conservación del saldo sin movimiento alguno (incobrabilidad), por lo que, se consideran motivos suficientes que justifican el ajuste y depuración de la cuenta y por supuesto de los Activos del fondo.

NOTA 9. CUENTA INDIVIDUAL – APORTES JUBILACIÓN

La composición de esta cuenta es como sigue:

<u>CUENTA INDIVIDUAL</u>		<u>Jan-22</u>	
<u>Descripción</u>	<u>Aporte</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>TOTAL</u>
APORTE PERSONAL PARA JUBILACION	766,168.70	1,195,424.20	1,961,592.90
APORTE PERSONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	93.15	37,857.43	37,950.58
APORTE PATRONAL PARA JUBILACION	713,462.06	1,851,066.89	2,564,528.95
APORTE PATRONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	96.00	39,052.35	39,148.35
APORTE ADICIONAL PARA JUBILACION	133,323.85	313,142.20	446,466.05
			5,049,686.83
REMANENTES CON RELACION LABORAL			3,288.87
REMANENTES SIN RELACION LABORAL			162,311.84
		US\$	5,215,287.54

Por disposición de la Administración, en cumplimiento de las recomendaciones de la Auditoría, y una vez concluida la revisión y el análisis exhaustivo de toda la información tanto digital como física y realizados los procesos adecuados para aclarar los saldos, proceso que inició en septiembre de 2018, se realiza el correspondiente registro contable para el cuadro definitivo de las Cuentas Individuales de Partícipes Activos y Remanentes, con fecha 01 de noviembre de 2020.

9.1 Remanentes

En este grupo se registran los remanentes de los saldos de las cuentas individuales que han sido liquidadas por desvinculación laboral de la Superintendencia de Bancos de los partícipes y de quienes se han desafiliado del Fondo Complementario.

NOTA 10. CUENTAS POR PAGAR

El detalle de esta cuenta es como sigue:

<u>CUENTAS POR PAGAR</u>	<u>Jan-22</u>
CONTRIBUCIONES SB	812.51
IMPUESTOS Y TASAS	636.19
TASA ADMINISTRACION BIESS	13,689.84
PROVEEDORES	-
CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADO	10.3 -
DESCUENTOS POR IDENTIFICAR	31,530.71
PRIMAS DE SEGURO POR PAGAR	8,966.68
CUENTAS INDIVIDUALES EX PARTICIPES POR PAGAR	76,718.47
CUENTAS POR PAGAR OTRAS	-
	-
	US\$ 132,354.40

10.1 Primas de Seguro por Pagar

Corresponde a un remanente de la prima del seguro de vida de los partícipes del Fondo, cuya vigencia es del 15 de julio de 2017 al 15 de julio de 2018. En este grupo se registran también los valores recuperados por seguro de desgravamen de los préstamos de consumo y con garantía hipotecaria, que se acumulan hasta la fecha en la cual se realiza el pago a la Compañía de Seguros la que asume el compromiso de pago ante el fallecimiento o incapacidad total de los deudores.

10.2 Cuentas Individuales Ex Partícipes por Pagar

Corresponde a los saldos registrados en las cuentas "Cuentas Individuales Fallecidos por Pagar", "Cuentas Individuales Retirados por Pagar", "Cuentas Individuales Partícipes Jubilados" y "Cuentas Individuales Partícipes Desafiliados", a cuyos beneficiarios aún no se les ha emitido el cheque correspondiente hasta que presenten documentos actualizados o a quienes no ha sido posible de ubicarlos para hacer la emisión de los cheques correspondientes.

10.3 Cheques Girados y No Cobrados

Al 30 de septiembre de 2021, en cumplimiento a la recomendación de Auditoría Interna periodo jun2021a sep201, se realiza el registro de ajuste para la depuración de la cuenta "Cheques Girados y No Cobrados", una vez que se ha culminado la revisión y el análisis exhaustivo de los registros contables que conforman el saldo de la misma (US \$ 2740,58), su registro data desde los años 2011, 2013 y 2014, sin embargo, no se ha podido establecer los motivos

por los cuales se giraron los cheques ni sus beneficiarios, tampoco se ha encontrado documentos de respaldo, y durante todo este tiempo ningún partícipe o ex partícipe ha reclamado el pago.

Así también, la opinión de Auditoría Interna se basa en el tiempo de permanencia (más de 10 años), o conservación del saldo sin movimiento alguno (impago), por cuanto, se considera, motivo suficiente que justifican el ajuste y depuración de la cuenta y por supuesto de los Pasivos del fondo.

10.4 Cuentas por Pagar Otras

En este grupo, y en cumplimiento a la disposición emanada de la Resolución JB-2015-3215 del 9 de enero de 2015, se encuentran registrados el total de aportes de las cuentas individuales de US \$ 13'660.745,69, que corresponden a la reversión contable de la pre cancelación de préstamos quirografarios de consumo y quirografarios de consumo con garantía hipotecaria y de la devolución de recursos realizada en diciembre de 2008 entre partícipes activos en el 2008, y que a la fecha en que se dio cumplimiento a lo dispuesto en la Resolución de la Junta Bancaria involucra a partícipes, retirados, fallecidos y jubilados. Este registro contable se lo realizó en el mes de marzo de 2015.

RUBRO	APORTES	RENDIMIENTOS	TOTAL
APORTE PERSONAL PARA JUBILACION	2 422 039.12	274 328.84	2 696 367.96
APORTE PERSONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	4 494 512.33	250 708.55	4 745 220.88
APORTE PATRONAL PARA JUBILACION	905 415.31	132 692.34	1 038 107.65
APORTE PATRONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	4 494 512.29	250 708.55	4 745 220.84
APORTE ADICIONAL PARA JUBILACION	382 717.83	53 111.53	435 829.36
TOTAL CUENTAS INDIVIDUALES	12 699 196.88	961 549.81	13 660 746.69

En cumplimiento a la disposición de Gerencia, y luego de realizar revisiones y análisis exhaustivos de todos los partícipes que realizaron la pre cancelación de préstamos y/o recibieron devolución en efectivo, se determinó que se puede realizar la reversión de las cuentas por cobrar y por pagar, aplicada en la Resolución JB-2015-3215 del 9 de enero de 2015, de un grupo de funcionarios que actualmente se han jubilado en el IESS, de acuerdo a lo que indica la Resolución de la Junta Política de Regulación Monetaria y Financiera No. 2016- 280-F del 7 de septiembre de 2016, o que han fallecido y que contablemente constaban registrados como activos, que asciende a US \$ 2'399.597,81 según el cuadro que se inserta a continuación:

RUBRO	APORTES	RENDIMIENTOS	TOTAL
APORTE PERSONAL PARA JUBILACION	258,732.09	26,622.44	285,354.53
APORTE PERSONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	980,363.77	23,797.11	1,004,160.88
APORTE PATRONAL PARA JUBILACION	61,665.31	8,653.51	70,318.82
APORTE PATRONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	980,365.99	23,797.11	1,004,163.10
APORTE ADICIONAL PARA JUBILACION	32,466.46	3,134.02	35,600.48
TOTAL CUENTAS INDIVIDUALES	2,313,593.62	86,004.19	2,399,597.81

Luego de la reversión mencionada, los valores que quedan registrados en cuentas por cobrar y cuentas por pagar que realizaron la pre cancelación de préstamos y/o recibieron devolución en efectivo, y corresponden al grupo de ex partícipes o retirados, que contablemente constan registrados como activos, son los que se demuestran en el cuadro que se inserta a continuación:

RUBRO	APORTES	RENDIMIENTOS	TOTAL
APORTE PERSONAL PARA JUBILACION	2,163,307.03	247,706.40	2,411,013.43
APORTE PERSONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	3,514,147.46	226,911.44	3,741,058.90
APORTE PATRONAL PARA JUBILACION	843,750.00	124,038.83	967,788.83
APORTE PATRONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	3,514,146.40	226,911.44	3,741,057.84
APORTE ADICIONAL PARA JUBILACION	350,251.37	49,977.51	400,228.88
TOTAL CUENTAS INDIVIDUALES	10,385,602.26	875,545.62	11,261,147.88

En marzo de 2019, la gerencia del fondo, contrata los servicios externos, para la Revisión de la Cuentas por Pagar Otras sub grupo 23909005, con el fin de depurar saldos, además de dar cumplimiento a una de las observaciones de la Auditoría Externa año 2018, que es, el afectar a estas cuentas de pre cancelación las liquidaciones de cuentas

individuales de partícipes que formaron parte de éste proceso y que cesaron de sus funciones durante el año 2018; así, con fecha 31 de julio de 2019 se recibe el Informe Final de dicho estudio, en el cual se recomienda el registro correspondiente por las liquidaciones año 2018 y otras liquidaciones que no se realizaron en su debido momento; y, con fecha 22 de Agosto se recibe un Alcance al mismo, donde se establecen las diferencias existentes y se recomiendan los asientos de reclasificación para saldar dichas cuentas, asientos que fueron revisados, aprobados y posteriormente autorizados por la Administración del fondo para su correspondiente registro, dejando la cuenta como sigue:

<u>CONCEPTO</u>	<u>Aportes</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>TOTAL</u>
APORTE PERSONAL PARA JUBILACION	2,055,108.81	234,236.11	2,289,344.92
APORTE PERSONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	2,946,366.62	213,174.67	3,159,541.29
APORTE PATRONAL PARA JUBILACION	819,658.09	118,016.60	937,674.69
APORTE PATRONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	2,863,887.37	213,956.62	3,077,843.99
APORTE ADICIONAL PARA JUBILACION	327,244.31	46,114.87	373,359.18
TOTAL CUENTAS INDIVIDUALES	9,012,265.20	825,498.87	9,837,764.07

Con fecha 31 de marzo de 2020, se realiza el registro de las liquidaciones de partícipes que no forman parte del fondo ya sea por jubilación, cese de funciones o fallecimiento, durante el año 2019 hasta febrero de 2020, dejando la cuenta con los siguientes saldos:

<u>CONCEPTO</u>	<u>Aportes</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>TOTAL</u>
APORTE PERSONAL PARA JUBILACION	1.876.930,47	225.309,11	2.102.239,58
APORTE PERSONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	2.576.662,47	202.880,05	2.779.542,52
APORTE PATRONAL PARA JUBILACION	775.438,87	113.757,25	889.196,12
APORTE PATRONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	2.576.661,42	202.880,05	2.779.541,47
APORTE ADICIONAL PARA JUBILACION	315.061,53	44.550,17	359.611,70
TOTAL CUENTAS INDIVIDUALES	8.120.754,76	789.376,63	8.910.131,39

Al 30 de septiembre de 2020, se realiza el registro de partícipes, jubilados y que cesaron en sus funciones en el presente periodo, dejando la cuenta con los siguientes saldos:

<u>CONCEPTO</u>	<u>Aportes</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>TOTAL</u>
APORTE PERSONAL PARA JUBILACION	1.776.403,93	214.163,75	1.990.567,68
APORTE PERSONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	2.341.131,37	192.906,91	2.534.038,28
APORTE PATRONAL PARA JUBILACION	755.387,82	110.863,36	866.251,18
APORTE PATRONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	2.341.067,48	192.906,92	2.533.974,40
APORTE ADICIONAL PARA JUBILACION	287.391,92	39.090,93	326.482,85
TOTAL CUENTAS INDIVIDUALES	7.501.382,52	749.931,87	8.251.314,39

Al 31 de octubre de 2020, en cumplimiento a la recomendación de Auditoría Externa año 2019, y; por disposición y autorización de la Gerencia del fondo, se realiza la depuración y correspondiente registro contable, de partícipes pasivos, que sin ser parte del fondo ni de la Superintendencia de Bancos, aún eran parte de los registros y auxiliares contables de las Cuentas por Pagar por la Pre cancelación, dejando solo el registro de los partícipes Activos del fondo. Así mismo, el cierre de las Retenciones del 1%, 50% y 100% sobre Aportes Patronales, Saldo de Arranque Patronal y Rendimientos de los partícipes que formaron parte del proceso de pre cancelación.

Los saldos al 31 de julio de 2021, son los siguientes:

CUENTAS POR PAGAR OTRAS

<u>CONCEPTO</u>	<u>Aportes</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>TOTAL</u>
APORTE PERSONAL PARA JUBILACION	933.746,08	112.572,62	1.046.318,70
APORTE PERSONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	1.196.611,50	105.008,09	1.301.619,59
APORTE PATRONAL PARA JUBILACION	375.681,95	54.684,79	430.366,74
APORTE PATRONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	1.196.611,50	105.008,09	1.301.619,59
APORTE ADICIONAL PARA JUBILACION	151.686,88	20.665,75	172.352,63
TOTAL CUENTAS INDIVIDUALES	3.854.337,91	397.939,34	4.252.277,25

Con fecha 31 de agosto de 2021, se realiza el correspondiente asiento de reclasificación, que mediante Memorando interno del fondo, **G-09-2021-01 FCPCJSSB**, de fecha 02 de septiembre de 2021, en el cual, la Gerencia del Fondo, dispone, el cumplimiento de las disposiciones emitidas por la Dirección de Control de Fondos Complementarios Previsionales Cerrados... **"En consecuencia de lo antes expuesto, solicito a usted realice dicha reclasificación con los ajustes que corresponden con fecha 31 de agosto de 2021 para el cierre de balance del mes de agosto 2021". (VER NOTA 6.1)**, por lo que los saldos se presentan como sigue:

CUENTAS POR PAGAR OTRAS

CONCEPTO	Aportes	Rendimiento	TOTAL
APORTE PERSONAL PARA JUBILACION	-	-	-
APORTE PERSONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	-	-	-
APORTE PATRONAL PARA JUBILACION	-	-	-
APORTE PATRONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	-	-	-
APORTE ADICIONAL PARA JUBILACION	-	-	-
TOTAL CUENTAS INDIVIDUALES	-	-	-

OTRAS CUENTAS DE ORDEN (Cuentas por pagar pre cancelación)

CONCEPTO	Código	Aportes	Rendimiento	TOTAL
Otras cuentas de orden acreedoras	7490000101			3,854,337.90
Aporte Personal utilizado en precancelación y/o devolución fondos	749000010102	736,940.40	-	
Aporte personal utilizado en precancelación y/o devolución de fondo	749000010103	133,778.69	-	
Aporte personal utilizado en precancelación y/o devolución de fondo	749000010104	19,712.57	-	
Aporte personal utilizado en precancelación y/o devolución de fondo	749000010105	43,314.41	-	
Saldo de Arranque 50% Aportes Personales utilizados en precancelación	749000010106	1,196,611.50	-	
Aporte Patronal utilizado en precancelación y/o utilización de fondos	749000010107	375,681.95	-	
Saldo de Arranque 50% Aporte Patronal utilizado en precancelación	749000010108	1,196,611.50	-	
Aporte Adicional utilizado en precancelación y/o devolución de fondo	749000010109	151,686.88	-	
Rendimientos distribuidos en precancelación	7490000102			397,939.33
Rendimiento Aporte personal utilizados en precancelación y/o devolución	749000010201	-	112,572.64	
Rendimiento Saldo de Arranque 50% Aporte Personal utilizado en precancelación	749000010202	-	105,008.08	
Rendimiento Aporte Patronal utilizado en precancelación y/o devolución	749000010203	-	54,684.80	
Rendimiento Saldo de Arranque 50% Aporte Patronal utilizado en precancelación	749000010204	-	105,008.08	
Rendimiento Aporte Adicional utilizado en precancelación y/o devolución	749000010205	-	20,665.73	
TOTALES		3,854,337.90	397,939.33	4,252,277.23

NOTA 11. OTROS

Constituyen valores que el Fondo mantiene registrados y que corresponden, valores a entregarse a retirados por concepto de la distribución de las Reservas, y la retención de un porcentaje del saldo de la cuenta individual de un partícipe, ordenada por un Juzgado de Pichincha, establecida en la sentencia de divorcio. Valor que se mantuvo contabilizado en esta cuenta, hasta que el partícipe cumpla los requisitos de jubilación; así como, la provisión para jubilación de empleados del Fondo.

Con fecha 30 de septiembre de 2021, se procede al pago de **US\$ 20.891,09** correspondiente, a la retención del saldo de la cuenta individual de un partícipe (ex partícipe a la presente fecha), ordenada por un Juzgado de Pichincha, establecida en la sentencia de divorcio, una vez que el mencionado, ha cumplido con la condición de jubilado, se entrega a la ex cónyuge señora Ayala Silva Myrian Giovanna, quién solicitó la devolución mediante Oficio s/n de fecha 16 de septiembre de 2021, y dando cumplimiento al Oficio N° SB-INCSS-2021-0738-O.

NOTA 12.- SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES

Corresponde al valor registrado por el revalúo de las Oficinas del FCPC de Jubilación de los Servidores de la Superintendencia de Bancos con fecha 01 de febrero de 2019.

NOTA 13. OTRAS CUENTAS DE ORDEN (Cuentas por Cobrar y por Pagar por pre cancelación)

Con fecha 23 de agosto de 2021, la administración del fondo remite a la Superintendencia de Bancos, el **Oficio N° FCPC-J-SSB-2021-142**, mediante el cual y en cumplimiento de la recomendación efectuada por la firma de Auditoría Externa AENA constante en el informe de Opinión del ejercicio económico 2020, remite el Informe Técnico, para la reclasificación de las cuentas por cobrar por pre cancelación a cuentas de orden, el mismo que una vez analizado y sociabilizado con ésta misma administración, con fecha 31 de agosto de 2021, es aprobado y notificado verbalmente primero, y; con fecha 01 de septiembre de 2021, según **Oficio N° SB-INCSS-2021-0692-O**, notificado formalmente para su cumplimiento a partir del cierre de los EEFF de agosto 2021, según consta en el mencionado oficio.... "Sobre la base del informe remitido y luego del análisis técnico legal efectuado por la Dirección de Control de Fondos Complementarios Previsionales Cerrados y en consideración a las recomendaciones emitidas por la firma de auditoría externa constante en el informe de opinión con corte al 31 de diciembre de 2020, y a fin de que los estados financieros del FCPC DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS presenten razonablemente su posición financiera, este despacho autoriza la reclasificación de dichas cuentas por cobrar y pagar a cuentas de orden, conforme ha sido solicitado y que constan especificados en este oficio, a partir del cierre del balance de agosto de 2021, debiendo remitir prueba de lo actuado con los soportes sustentatorios correspondientes, sin que le exima de continuar permanentemente con la depuración de estas, en la medida en que los partícipes se desvinculen de su representado o accedan a su beneficio de jubilación."

Una vez realizado el registro de reclasificación correspondiente, al 31 de agosto de 2021, los saldos son los siguientes:

OTRAS CUENTAS DE ORDEN (Cuentas por cobrar pre cancelación)

CONCEPTO	Código	Precancelación	Devolución	TOTAL
Precancelación Préstamos quirografarios consumo, activos	739000010103	1,743,308.60	-	1,743,308.60
Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo Anticipo G	739000010104	3,414.06	-	3,414.06
Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo, con garan	739000010105	1,792,687.49	-	1,792,687.49
Devolución Fondos Cuenta Individual, activos	739000010106		712,867.08	712,867.08
		3,539,410.15	712,867.08	4,252,277.23

OTRAS CUENTAS DE ORDEN (Cuentas por pagar pre cancelación)

CONCEPTO	Código	Aportes	Rendimiento	TOTAL
Otras cuentas de orden acreedoras	7490000101			3,854,337.90
Aporte Personal utilizado en precancelación y/o devolución fondos	749000010102	736,940.40	-	
Aporte personal utilizado en precancelación y/o devolución de fond	749000010103	133,778.69	-	
Aporte personal utilizado en precancelación y/o devolución de fond	749000010104	19,712.57	-	
Aporte personal utilizado en precancelación y/o devolución de fond	749000010105	43,314.41	-	
Saldo de Arranque 50% Aportes Personales utilizados en precancel	749000010106	1,196,611.50	-	
Aporte Patronal utilizado en precancelación y/o utilización de fondos	749000010107	375,681.95	-	
Saldo de Arranque 50% Aporte Patronal utilizado en precancelación	749000010108	1,196,611.50	-	
Aporte Adicional utilizado en precancelación y/o devolución de fond	749000010109	151,686.88	-	
Rendimientos distribuidos en precancelación	7490000102			397,939.33
Rendimiento Aporte personal utilizados en precancelación y/o dev	749000010201	-	112,572.64	
Rendimiento Saldo de Arranque 50% Aporte Personal utilizado en pr	749000010202	-	105,008.08	
Rendimiento Aporte Patronal utilizado en precancelación y/o devolu	749000010203	-	54,684.80	
Rendimiento Saldo de Arranque 50% Aporte Patronal utilizado en pre	749000010204	-	105,008.08	
Rendimiento Aporte Adicional utilizado en precancelación y/o devol	749000010205	-	20,665.73	
TOTALES		3,854,337.90	397,939.33	4,252,277.23

Al 31 de enero de 2022, los saldos de las Otras Cuentas de Orden por pre cancelación y por el registro de la liquidación de cuenta individual durante noviembre, se presentan, de la siguiente manera:

OTRAS CUENTAS DE ORDEN (Cuentas por cobrar pre cancelación)		Jan-22		
CONCEPTO	Código	Precancelación	Devolución	TOTAL
Precancelación Préstamos quirografarios consumo, activos	739000010103	1,641,795.33	-	1,641,795.33
Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo Anticipo Garantía H	739000010104	3,414.06	-	3,414.06
Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo, con garantía hipote	739000010105	1,713,271.57	-	1,713,271.57
Devolución Fondos Cuenta Individual, activos	739000010106		668,973.30	668,973.30
		3,358,480.96	668,973.30	4,027,454.26

OTRAS CUENTAS DE ORDEN (Cuentas por pagar pre cancelación)		Jan-22		
CONCEPTO	Código	Aportes	Rendimiento	TOTAL
Otras cuentas de orden acreedoras	7490000101			3,648,131.77
Aporte Personal utilizado en precancelación y/o devolución fondos Quit	749000010102	710,344.27	-	
Aporte personal utilizado en precancelación y/o devolución de fondos G	749000010103	129,332.29	-	
Aporte personal utilizado en precancelación y/o devolución de fondos C	749000010104	18,593.57	-	
Aporte personal utilizado en precancelación y/o devolución de fondos P	749000010105	43,314.41	-	
Saldo de Arranque 50% Aportes Personales utilizados en precancelación	749000010106	1,118,368.19	-	
Aporte Patronal utilizado en precancelación y/o utilización de fondos	749000010107	363,265.19	-	
Saldo de Arranque 50% Aporte Patronal utilizado en precancelación y/o	749000010108	1,118,368.19	-	
Aporte Adicional utilizado en precancelación y/o devolución de fondos	749000010109	146,545.66	-	
Rendimientos distribuidos en precancelación	7490000102			379,322.49
Rendimiento Aporte personal utilizados en precancelación y/o devolució	749000010201	-	108,156.48	
Rendimiento Saldo de Arranque 50% Aporte Personal utilizado en prec.	749000010202	-	99,195.30	
Rendimiento Aporte Patronal utilizado en precancelación y/o devolución	749000010203	-	52,854.71	
Rendimiento Saldo de Arranque 50% Aporte Patronal utilizado en prec. y	749000010204	-	99,195.30	
Rendimiento Aporte Adicional utilizado en precancelación y/o devolució	749000010205	-	19,920.70	
TOTALES		3,648,131.77	379,322.49	4,027,454.26

NOTA 14. EVENTOS SUBSECUENTES

- Con fecha 31 de Julio de 2018, la Gerencia del FCPC de Jubilación de los Servidores de la Superintendencia de Bancos, notifica a la Contadora del Fondo la decisión de dar por terminado la relación laboral, por lo que las funciones a ella asignadas las desempeñaría hasta el 15 de agosto de 2018, plazo en el cual se procederá a realizar el Acta Entrega Recepción en físico y magnético de la posición de su cargo.
- Sin embargo, de lo acordado, la entrega del cargo se lo realiza con fecha 30 agosto de 2018, así también, durante el mes de agosto, por la terminación de la relación laboral y en el proceso de cuadro de cuentas para la elaboración del acta de entrega recepción, la ex trabajadora realiza reclasificación de cuentas, cuyos saldos no demuestran consistencia por cuanto no se entregan respaldos que justifiquen dichos registros.
- Para el cierre del periodo contable, al 30 de septiembre de 2018 y por disposición expresa de la Gerencia, se realiza la **REVERSIÓN** de los **Asientos de Reclasificación**, en vista de no haber completado la información la ex trabajadora como lo aseguró en el Acta de Entrega Recepción...” **Dejo constancia en la presente acta de que no se entregan detalles específicos con los correspondientes cuadros ...” “Hago constar igualmente mi compromiso de entregar las demostraciones de los cuadros contables con los detalles correspondientes en los próximos días...”**, regresando a los saldos presentados al 31 de julio de 2018, como lo demuestra la **nota 6.1**
- Cabe destacar, que, una vez entregado el puesto de manera definitiva, se ha iniciado una revisión exhaustiva a los saldos de todas y cada una de las cuentas que conforman el Estado de Situación del FCPCJSSB, proceso que tomará un tiempo considerable para la depuración de saldos y realizar los correspondientes registros y reclasificaciones de ser necesario.

- Durante los meses de septiembre y octubre se inicia la revisión correspondiente de las diferentes cuentas contables y los correspondientes módulos en el sistema del fondo, encontrando inconsistencias (saldos no conciliados) en las cuentas:
 - GRUPO 14, CUENTAS POR COBRAR, SUB GRUPO 14909005 CUENTAS POR COBRAR, VARIAS, OTROS, PRECANCELACION PRESTAMOS,
 - GRUPO 21 CUENTA INDIVIDUAL, SUB GRUPOS 210220 APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACION LABORAL Y 210225 APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACION LABORAL,
 - GRUPO 23 CUENTAS POR PAGAR, SUB GRUPO 23909005 OTRAS CUENTAS POR PAGAR (PRECANCELACION PRESTAMOS); Y,
 - GRUPO 29 OTROS PASIVOS, SUB GRUPO 299090, MOVIMIENTO 299090010401 VARIOS ACREEDORES.
- Con fecha 30 de octubre de 2018, en Asamblea General Extraordinaria se pone a consideración de los partícipes las inconsistencias encontradas, por lo que proponen una comisión para realizar la revisión de estas cuentas, sin embargo, aún no se ha establecido una fecha para el inicio del correspondiente estudio.
- Con fecha 31 de octubre de 2018, la Gerencia del fondo se comunica con la ex trabajadora solicitando su presencia para concretar el cuadro de las cuentas como efectivamente se comprometió, por lo que acordaron que, a partir del 6 de noviembre de 2018, retomaba la revisión para el cuadro, sin embargo, hasta la presente fecha no se ha presentado.
- Con fecha 31 de diciembre de 2018, se realiza el cierre del periodo contable 2018 (cierre de ingresos y gasto), obteniendo un Excedente del Ejercicio de US\$ 615.068,0; los mismos que, sumados los Resultados Acumulados de años anteriores dan un total de US\$ 615.377,43 que serán repartidos en el mes de enero de 2019 a los partícipes del FCPCJSSB y cargados a sus cuentas individuales.
- Con el cierre del periodo 2018, se culminó también con la revisión de las cuentas individuales, misma que se inició con la salida de la ex contadora del fondo (agosto-2018); por lo que cabe destacar que: la Cuenta Individual de partícipes Activos se encuentra totalmente depurada, con el reporte del sistema, no así, con los saldos presentados en el balance por cuanto se necesita concluir con el análisis de las cuentas individuales de los Pasivos, para determinar diferencias exactas y proceder al registro de ajustes y reclasificaciones correspondientes, sin embargo, podemos decir que los saldos presentados tanto al 31 de diciembre de 2018, como al 31 de enero de 2019, han sido presentados bajo los principios básicos de contabilidad y son saldos razonables.
- Con fecha 31 de enero de 2019 se realiza la Distribución de Rendimientos a las Cuentas Individuales tanto de partícipes Activos, como a las cuentas de los partícipes pasivos con Remanentes que formaron parte del fondo durante el periodo 2018, por un monto total de **US \$ 615.377,43**, según lo establecido.
- El 29 de marzo de 2019, se contratan los servicios externos, para la Revisión de las Cuentas por cobrar otras, subgrupo 14909005 (pre cancelación) y las Cuentas por Pagar Otras sub grupo 23909005 (pre cancelación), con el fin de depurar saldos, además de dar cumplimiento a una de las observaciones de la Auditoría Externa año 2018, que es, el afectar a estas cuentas de pre cancelación las liquidaciones de cuentas individuales de partícipes que formaron parte de este proceso y que cesaron de sus funciones durante el año 2018.
- Con fecha 31 de julio de 2019 se recibe el Informe Final de dicho estudio, en el cual se recomienda el registro de las liquidaciones correspondientes al año 2018 y otras liquidaciones que no se realizaron en su debido momento; y, con fecha, 22 de agosto se recibe un Alcance al informe, donde se establecen las diferencias existentes y se recomiendan los asientos de reclasificación para saldar dichas cuentas, asientos que fueron revisados, aprobados y posteriormente autorizados por la Administración del fondo.
- Con fecha 28 de agosto de 2019 se realizan los registros correspondientes, dejando saldos conciliados, tanto en las Cuentas por Cobrar Otras (pre cancelación activo), así como, en las Cuentas por Pagar Otras (pre cancelación pasivo).

- Con fecha 31 de diciembre de 2019, se realiza el cierre del periodo contable 2019 (cierre de ingresos y gasto), obteniendo un Excedente del Ejercicio de US\$ 426.961,28; los mismos que serán repartidos en el mes de enero de 2020 a los partícipes del FCPCJSSB y cargados a sus cuentas individuales.
- Con fecha 31 de enero de 2020 se realiza la Distribución de Rendimientos a las Cuentas Individuales tanto de partícipes Activos, como a las cuentas de los partícipes pasivos con Remanentes que formaron parte del fondo durante el periodo 2019, por un monto total de **US \$ 426.961,28**, según lo establecido.
- Con fecha 30 de septiembre de 2020 se realizan los registros correspondientes, a las liquidaciones de partícipes que cesaron de sus funciones durante el presente periodo y ya no son parte del Fondo dejando saldos conciliados, tanto en las Cuentas por Cobrar Otras (pre cancelación activo), así como, en las Cuentas por Pagar Otras (pre cancelación pasivo).
- Al 31 de octubre de 2020, en cumplimiento a la recomendación de Auditoría Externa año 2019, y; por disposición y autorización de la Administración del fondo, se realiza la depuración y correspondiente registro contable, de partícipes pasivos, que sin ser parte del fondo ni de la Superintendencia de Bancos, aún eran parte de los registros y auxiliares contables de las Cuentas por Cobrar y Cuentas por Pagar por Pre cancelación, dejando solo el registro de los partícipes Activos del fondo. Así mismo, el cierre de las Retenciones del 1%, 50% y 100% sobre Aportes Patronales, Saldo de Arranque Patronal y Rendimientos de los partícipes que formaron parte del proceso de pre cancelación (14909006 14909007), por un valor total de US\$ 3'141.376,27 correspondiente a 171 partícipes pasivos.
- Con fecha 01 de noviembre de 2020, por disposición de la Administración, en cumplimiento de las recomendaciones de la Auditoría, y una vez concluida la revisión y el análisis exhaustivo de toda la información tanto digital como física y realizados los procesos adecuados para aclarar los saldos a las cuentas individuales (proceso iniciado en septiembre de 2018), se realiza el correspondiente registro contable para el cuadro definitivo de las Cuentas Individuales de Partícipes Activos y Remanentes.
- Al 31 de diciembre de 2020, se realiza el cierre del periodo contable 2020 (cierre de ingresos y gastos), obteniendo un Excedente del Ejercicio de US\$ 401.188,62; los mismos que serán repartidos, una vez que los entes de control den la disposición, los mismos que serán cargados a sus cuentas individuales.
- Al 31 de marzo de 2021, aún no se ha recibido la disposición, de los entes de control para la distribución de rendimientos correspondientes al periodo 2020.
- Con fecha 29 de abril de 2021, se realiza la Distribución de Rendimientos a las Cuentas Individuales tanto de partícipes Activos, como a las cuentas de los partícipes pasivos con Remanentes que formaron parte del fondo durante el periodo 2020, por un monto total de US \$ **401.188,62** en cumplimiento a la disposición del BIESS, según Circular N° BIESS-CFCO-2021-0020-C, de 28 de abril de 2021.
- Con fecha, 31 de Agosto de 2021, y; en cumplimiento de **Oficio N° SB-INCSS-2021-0692-O**, emitido por la Dirección de Control de Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, según comprobante contable 15543, se realiza el correspondiente registro de reclasificación de las cuentas por cobrar y cuentas por pagar por pre cancelación a CUENTAS DE ORDEN.
- Al 30 de septiembre de 2021, en cumplimiento a la recomendación de Auditoría Interna periodo jun2021a sep2021, se realiza el registro de ajuste por incobrabilidad, para la depuración de las cuentas: Juzgados por Cobrar, Otros (Cuentas por Cobrar -Diferencia de Aportes por cobrar a la SBS), y; "Cheques Girados y No Cobrados", una vez que se ha culminado la revisión y el análisis exhaustivo de los registros contables que conforman el saldo de las mismas, proceso que inició a partir de septiembre 2018, por el cambio del contador del fondo, y en vista de que se encontraron inconsistencias (saldos no conciliados), su registro data desde los años 2011, 2013 y 2014, sin embargo, de lo actuado, no se han encontrado documentos de respaldo que sustenten su registro, ni establezcan obligatoriedad tanto para el pago como para el cobro de estos saldos según el caso. Así también, la opinión de Auditoría Interna, se basa en el tiempo de permanencia (más de 10 años), o conservación del saldo sin movimiento alguno, por cuanto, considera motivos suficientes que justifican el ajuste y depuración de las cuentas y por supuesto de los EE FF del fondo.

- Al 31 de diciembre de 2021, se realiza el cierre del periodo contable 2021 (cierre de ingresos y gastos), obteniendo un Excedente del Ejercicio de **US\$ 333.784,18**; los mismos que serán repartidos, una vez que los entes de control den la disposición, los mismos que serán cargados a sus cuentas individuales.

Lic. Verónica Núñez Ceta
Contadora

Lic. Adriana Cañar Sánchez
Gerente