

ESTADOS FINANCIEROS MES DE: OCTUBRE 2022



FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL
DEL ESTADO FCPC

RUC: 1791746112001

ATENCIÓN: Ingeniera
María Belén Zurita
Coordinación de Fondos Complementarios (S)
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS

Numeración BIESS: 18

OFICIO No. 276-2022-FCPC-GG

Quito, 09 de noviembre, 2022

Ingeniera

María Belén Zurita

COORDINADORA DE FONDOS COMPLEMENTARIOS (S)

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 octubre 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. 275-2022-FCPC-GG

Quito, 09 de noviembre, 2022

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 octubre 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:	oct-22
NUMERO DE PARTICIPES ACTIVOS A FIN DE MES	601
NUMERO DE PARTICIPES PASIVOS A FIN DE MES	1176
NUMERO DE BENEFICIARIOS DE CREDITO (S)	857
VALOR PLANILLAS EMITIDA POR CARTERA (CAPITAL)	115.131,65
VALOR PLANILLAS EMITIDA POR CARTERA (INTERESES)	115.455,51
NUMERO DE BENEFICIARIOS POR PENSIONES*	68
VALOR PLANILLA EMITIDA POR APORTES	30.615,66
VALOR TOTAL DE LAS PENSIONES PAGADAS*	102.197,97

INFORMACION ADICIONAL:

NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. CPA Gabriela Gálvez Martínez
CORREO ELECTRONICO	contabilidad@fcpcjubilacion.com.ec
NOMBRE DEL GERENTE	Lcdo. Marco Martínez 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 OCTUBRE DEL 2022**

CÓDIGO: _____ **3433** _____

GRUPO	DESCRIPCIÓN	VALOR
1	ACTIVO	10.944.434.30
(+) 4	GASTOS	1.410.858.85
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	12.355.293.15
2	PASIVO	10.451.691.96
(+) 3	PATRIMONIO	(48.913.18)
(+) 5	INGRESOS	1.952.514.37
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	12.355.293.15
	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 OCTUBRE DEL 2022

CÓDIGO: 3433

COD.	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		10.944.434.30
11	FONDOS DISPONIBLES	1	951.071.16
1101	CAJA		500.00
110110	Caja Chica		500.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		950.571.16
110205	Bancos e Instituciones Financieras Locales		950.571.16
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	2	6.627.938.71
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		4.342.603.39
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		3.700.391.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		836.281.64
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		2.191.434.51
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		116.723.69
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		1.666.79
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		129.634.28
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3.588.943.72
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		346.637.86
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		997.486.31
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		549.738.15
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	3	-10.173.602.63
139905	(Quirografarios)		-7.423.978.71
139910	(Prendarios)		-162.879.09
139915	(Hipotecarios)		-2.586.744.83
14	CUENTAS POR COBRAR		2.816.658.10
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	4	4.078.397.92
140205	Intereses por Préstamos Quirografarios		3.312.112.61
140210	Intereses por préstamos prendarios		67.035.14
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		699.250.17
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	5	4.000.88
140310	Anticipos de sueldos		4.000.88
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	6	927.903.06
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		838.323.15
149090	Otros		89.579.91
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	7	-2.193.643.76
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		-2.193.643.76
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	8	546.659.91
1601	BIENES INMUEBLES		634.922.00
160105	Terrenos		291.600.00
160110	Edificios		343.322.00
1602	BIENES MUEBLES		118.931.78
160205	Muebles y Enseres		23.696.14
160210	Equipo de Oficina		18.873.43
160215	Equipo de Computación		76.362.21
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-207.193.87
169905	(Edificios)		-101.575.77
169910	(Muebles y Enseres)		-18.549.30
169915	(Equipo de Oficina)		-12.302.74
169920	(Equipo de Computacion)		-74.766.06
19	OTROS ACTIVOS	9	2.106.42
1901	PAGOS ANTICIPADOS		1.596.83
190190	Otros		1.596.83
1902	GASTOS DIFERIDOS		509.59
190205	Licencias y programas de computación		2.901.16
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-2.391.57
TOTAL ACTIVOS			10.944.434.30
TOTAL CUENTAS DEUDORAS			1.410.858.85
TOTAL ACTIVOS + CTAS DEUDORAS			12.355.293.15
2	PASIVOS		10.451.691.96
21	CUENTA INDIVIDUAL	10	8.183.386.34
2102	JUBILACIÓN		8.183.386.34
210205	Aportes Personales		4.814.734.51
210210	Aportes Patronales		1.240.617.67
210220	Aportes de Retiro Voluntario con Relación Laboral		1.468.102.72
210225	Aportes de Retiro Voluntario sin Relación Laboral		659.931.44
23	CUENTAS POR PAGAR		2.066.975.35
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	11	1.839.313.66
230110	Jubilación		1.839.313.66
2304	IMPUESTOS Y TASAS	12	1.042.65
230410	Retenciones IVA		567.03
230490	Otros		475.62
2305	Cuentas por Pagar Administración BIESS		3.086.45
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	13	223.532.59
239010	Proveedores		6.445.61
239015	Honorarios por Pagar		2.991.29
239030	Cheques girados no cobrados		3.671.72
239090	Otras cuentas por Pagar		210.423.97
25	OBLIGACIONES PATRONALES	14	17.259.17
2502	BENEFICIOS SOCIALES		15.728.40
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		779.33
2504	FONDO DE RESERVA		37.49
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		713.95
29	OTROS PASIVOS	15	184.071.10
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		1.744.73
2990	OTROS		182.326.37

EXPRESADO EN DOLARES (\$)

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE OCTUBRE DEL 2022

CÓDIGO: 3433

COD.	CUENTA	NOTAS	SALDO
299090	Varios		182.326.37
3	PATRIMONIO	16	-48.913.18
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		299.138.65
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		299.138.65
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	16	698.110.92
3302	JUBILACIÓN		698.110.92
34	RESULTADOS		-1.046.162.75
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		739.193.52
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	17	-1.785.356.27
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			10.402.778.78
TOTAL CUENTAS ACREEDORAS			1.952.514.37
TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO + CTAS DEUDORAS			12.355.293.15

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 OCTUBRE DEL 2022**
CÓDIGO: 3433

COD.	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		1. 410. 858. 85
43	GASTOS DE PERSONAL	18	58.647.02
4301	GASTOS DEL PERSONAL		58.647.02
430115	Décimos sueldos		4.597.80
430120	Aporte Patronal		4.313.28
430125	Fondo de reserva		2.903.06
430130	Jubilación patronal		769.06
430135	Por desahucio o despido		3.160.36
430190	Otros		7.429.71
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		77.021.38
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	19	14.940.83
440105	Servicios básicos		4.698.33
440115	Movilizaciones		2.082.09
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		6.454.71
440130	Servicios de aseo y limpieza		1.101.51
440190	Otros servicios generales		604.19
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		3.595.00
440205	Pasajes en el interior		990.00
440215	Viáticos y subsistencias internas		2.605.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		4.660.98
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		382.55
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		794.04
440390	Otras		3.484.39
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	49.471.42
440510	Servicios de auditoría externa		6.374.00
440515	Servicios profesionales		43.097.42
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	21	1.482.84
440605	Material de Oficina		1.462.14
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		20.70
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		490.33
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		490.33
45	GASTOS FINANCIEROS	22	667.37
4502	COSTOS FINANCIEROS		667.37
450210	Gastos Bancarios		667.37
46	GASTOS NO OPERATIVOS		7.292.61
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		7.292.61
460105	Impuestos y tasas		264.66
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		7.027.95
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	23	1.265.705.49
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		16.853.73
470110	Depreciación edificios		11.872.11
470115	Depreciación muebles y enseres		1.110.17
470120	Depreciación equipos de oficina		1.160.89
470125	Depreciación equipos de computación		2.710.56
4702	AMORTIZACIONES		72.81
470210	Gastos anticipados		72.81
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		119.498.46
470405	Por préstamos quirografarios		58.361.86
470410	Por préstamos prendarios		1.137.94
470415	Por préstamos hipotecarios		59.998.66
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		1.129.280.49
470510	Intereses inversiones privativas		1.129.280.49
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		1.524.98
4801	SEGUROS		1.450.58
4890	OTROS		74.40
489090	Otros		74.40
5	INGRESOS		1.952.514.37
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		1.193.961.23
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	25	1.193.961.23
510205	Quirografarios		853.425.45
510210	Prendarios		23.229.23

**FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO****ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DEL 2022****CÓDIGO: 3433**

COD.	CUENTA	NOTAS	SALDO
510215	Hipotecarios		317.306.55
53	OTROS INGRESOS	26	758.553.14

73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	27	16.290.867.26
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		14.162.833.10
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		2.128.034.16
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	27	16.290.867.26
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		14.162.833.10
740105	Documentos en garantía		14.162.833.10
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		2.128.034.16

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 OCTUBRE 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 CONTRALORIA 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 tres 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 octubre del 2022 se detallan a continuación:

INSTITUCION FINANCIERA	TIPO CTA	N° CTA	SALDO
BANCO PICHINCHA	CTE	3041813204	220.325.15
BANCO PACIFICO	CTE	7685947	143.961.27
BANCO INTERNACIONAL	CTE	0520614522	33.918.18
Coac Alianza del Valle	AHO	407020013259	150.598.36
Coac Alianza del Valle	AHO	407090003155	401.768.20
			950.571.16

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 a lo establecido en el Reglamento de Préstamos.

A partir de febrero de 2019, se concede préstamos por el valor del 80% de la cuenta individual, especialmente a los partícipes que no han obtenido préstamos.

De acuerdo al reglamento antes señalado, los préstamos se clasifican de la siguiente manera:

- Por su destino
 - a) Préstamos quirografarios tasa de interés del 10%
 - b) Préstamos prendarios tasa de interés del 11%
 - c) Préstamos hipotecarios tasa de interés del 9%

La Cartera de Préstamos está compuesta por:

Préstamos a Corto Plazo: Se conceden bajo la modalidad de amortización gradual con 12 dividendos por año, con un interés nominal que se cobra sobre la parte adeudada del capital (saldos del préstamo), y conforme a la tabla de amortización.

FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO FCPC

Préstamos Hipotecarios: El Reglamento de Concesión de préstamos indica a) Adquisición de vivienda o hipoteca de un bien inmueble hasta el 80% del valor del avalúo realizado por un perito profesional calificado y designado exclusivamente por el Fondo, por un monto mínimo de veinte mil dólares y un máximo de setenta mil dólares, a pagarse en el plazo de hasta veinticinco años.

Las políticas para la concesión de préstamos están contenidas en el Reglamento para la Concesión de Créditos, en el que se detallan todos aquellos principios, bases y fundamentos sobre los que se instrumentan las operaciones.

Los saldos que se reflejan en el Estado Financiero están compuestos como indica el informe de calificación de cartera el cual se envía de manera trimestral a los organismos reguladores para seguimiento interno se realiza de manera mensual.

En el mes de agosto 2020 se procedió a distribuir la Cuenta Préstamos por vencer, en las otras dos 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 octubre 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 al Reglamento para Anticipo de Sueldos y Concesión de Préstamos al Personal del Fondo con su respectiva aprobación de Gerencia.

FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO FCPC

Codigo	Cuenta	Saldo
1402	Intereses por cobrar Inversiones Privativas	4.078.397.92
1403	Cuentas por cobrar al personal	4.000.88
1490	Cuentas por cobrar varias	927.903.06
1499	(Provisiones para cuentas por cobrar)	-2.193.643.76
		2.816.658.10

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-O 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.

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 a 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 a 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.”

FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO FCPC

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 a 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.

Codigo	Cuenta	Saldo
1499	PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR	2.193.643.76
149905	(Provisiones intereses inversiones privadas)	2.193.643.76

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 octubre del 2022.

Cuenta	Saldo
BIENES INMUEBLES	634.922.00
Terrenos	291.600.00
Edificios	343.322.00

BIENES MUEBLES	118.931.78
Muebles y enseres	23.696.14
Equipo de Oficina	18.873.43
Equipo de Computación	76.362.21

DEPRECIACION ACUMULADA	-207.193.87
Edificios	-101.575.77
Muebles y enseres	-18.549.30
Equipo de Oficina	-12.302.74
Equipo de Computación	-74.766.06

SALDO FINAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	546.659.91
--	-------------------

NOTA 9: OTROS ACTIVOS

En esta cuenta se registra el valor entregado como garantía del arriendo de la oficina del primer piso por un valor de USD \$200.00

FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO FCPC

En el mes de octubre en esta cuenta se mantiene el pago anticipado de la contribución del II semestre del 2022 cada mes se registra el devengado de este valor pagado.

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 8.183.386.34 según el siguiente detalle:

Cuenta	Saldo
JUBILACION	8.183.386.34
Aportes personales	4.814.734.51
Aportes patronales	1.240.617.67
Aportes retiro voluntario con relacion laboral	1.468.102.72
Aportes retiro voluntario sin relacion laboral	659.931.44

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 a 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.

FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO FCPC

Con respecto a los Depósitos no Identificados, nos encontramos en la depuración de esta cuenta para lo cual se solicitó al Banco copias microfilms a fin de identificar los depósitos y transferencias que nos han acreditado.

NOTA 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 este 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 a la Ley de Régimen Tributario Interno.

Además, existe los rendimientos del ejercicio económico 2020 por USD 739,193.52 el mismo que no se ha distribuido, luego de realizar la Asamblea General de Representantes y considerar la observación Nro. 58 de la Auditoría de la Superintendencia de Bancos se aprueba que no sea distribuido el rendimiento del periodo de 2020 por lo que se cruza con la Pérdida del Fondo.

Expresado en Dólares Americanos

FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO FCPC

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.

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	35473.75	En esta cuenta se registra los pagos efectuados al personal correspondiente al sueldo mensual.
430115	Décimos sueldos	4597.8	Esta cuenta se registran los beneficios sociales de 14to y 13er sueldo que tienen derecho el personal administrativo en relación dependencia.
430120	Aporte patronal	4313.28	Corresponde al aporte patronal al less que el Fondo paga por los empleados en relación dependencia.
430125	Fondo de reserva	2903.06	Corresponde a los fondos de reserva del personal administrativo actualmente los 3 empleados del fondo tienen derecho a este beneficio.
430130	Jubilación Patronal	769.06	Se registra el valor del mes de acuerdo al cálculo actuarial correspondiente a jubilación patronal.
430135	Por desahucio o despido	3160.36	En esta cuenta se registra la provisión para desahucio y despido intempestivo conforme lo determina el cálculo actuarial.
430190	Otros	7429.71	En este rubro van provisiones por vacaciones, seguro de vida, lunch, y otros gastos relacionados con el personal.
		58.647.02	

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.

Expresado en Dólares Americanos

FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO FCPC

Código	Cuenta Contable	Saldo	Detalle
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		
440105	Servicios básicos	4698.33	Corresponde al pago que el fondo realiza por agua, luz, internet y pago alicuota del edificio
440115	Movilizaciones	2082.09	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	1101.51	Corresponde al pago por servicios de limpieza y desinfección de la oficina donde funciona el fondo.
440190	Otros servicios generales	604.19	Corresponde a gastos varios relacionados con la administración de la oficina
		14.940.83	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		
440205	Pasajes en el interior	990.00	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	2605.00	Corresponde a viáticos y subsistencias pagados para trasladarse a otras provincias para promocionar los servicios del fondo.
		3.595.00	
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	794.04	Corresponde a los pagos realizados por arreglos en los equipos del fondo.
440390	Otras	3484.39	Esta cuenta es específica para los pagos que se realizan por arreglos en el complejo que el Fondo mantiene en Tonsupa
		4.660.98	
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	300.00	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	1.960.00	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	6.374.00	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	43.097.42	Corresponde al pago por honorarios profesionales, abogados, representante legal, servicios ocasionales,
		49.471.42	

Expresado en Dólares Americanos

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	1.462.14	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
		1.482.84	

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	667.37	Corresponde a los débitos bancarios que nos realizan por las transferencias que el fondo realiza.
		667.37	

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 a 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.

Código	Cuenta Contable	Saldo	Detalle
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		
4701	Gasto por depreciación	16.853.73	Corresponde al gasto por depreciación que se realiza mensualmente a los activos fijos del fondo
4702	Amortizaciones	72.81	Corresponde al gasto por amortización de licencias
4704	Provisiones Inversiones Privativas	119.498.46	En aplicación de la resolución 740 respecto a la provisión para inversiones privadas se registra en esta cuenta.
4705	Provisiones Cuentas por cobrar	1.129.280.49	Corresponde a la provisión que se realiza por los intereses devengados de las inversiones privadas.
		1.265.705.49	

FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO FCPC

ANALISIS DE GASTOS

	GASTOS	1.410.858.85	
43	Gastos del Personal	58647.02	4%
44	Gastos por bienes y servicios de consumo	77021.38	5%
45	Gastos financieros	667.37	0%
46	Gastos no operativos	7292.61	1%
47	Depreciaciones, Amortizaciones, Provisiones	1265705.49	90%
48	Otros gastos y pérdidas	1524.98	0%
			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	853.425.45	Corresponde a los intereses ganados que el fondo ha generado por la otorgación de préstamos quirografarios
510210	Prendario	23.229.23	Corresponde a los intereses ganados que el fondo ha generado por la otorgación de préstamos prendarios
510215	Hipotecarios	317.306.55	Corresponde a los intereses ganados que el fondo ha generado por la otorgación de préstamos hipotecarios
		1.193.961.23	

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.

Expresado en Dólares Americanos

FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO FCPC

Código	Cuenta Contable	Saldo	Detalle
5102	OTROS INGRESOS		
539005	Reversión de Provisiones	739.796.82	Corresponde a los registros por reversión de provisiones sean en especial por aplicación de la resolución 740 para inversiones privativas
539090	Otros ingresos	18.756.32	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.
		758.553.14	

CUENTAS DE ORDEN

NOTA 27: CUENTAS DE ORDEN

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

Mediante memorando Nro. 05-2020-FCPC-GG de 05 de febrero 2021 donde se culmina el levantamiento de información y posterior se realiza un control de manera mensual, adicional mediante memorando se solicita una nueva realización de un arqueo de garantías mismas que en la presente fecha se está llevando a cabo, no se dispone de un definitivo, puesto que existe garantías en demanda judicial.

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