

ESTADOS FINANCIEROS MES DE: ENERO 2023



FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL
DEL ESTADO FCPC

RUC: 1791746112001

ATENCIÓN: Msc
Daisy Acosta Ormaza
Coordinadora de Fondos Complementarios
Banco Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

OFICIO No. 039-2023-FCPC-GG

Quito, 08 de febrero , 2023

Magister

Daisy Acosta Ormaza

COORDINADORA DE FONDOS COMPLEMENTARIOS

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL "BIESS"

Ciudad

De mi consideración:

ASUNTO: Estados Financieros Fondo 18

De mi consideración:

Adjunto al presente remito a usted la información que a continuación se detalla, con corte al 31 de enero de 2023, 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. 038-2023-FCPC-GG

Quito, 08 de febrero, 2023

Ingeniero

Jean Carlos Baque Perez

**INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

Ciudad

De conformidad con lo dispuesto en la norma establecida, adjunto al presente remito a usted los Estados Financieros con corte al 31 de enero de 2023, 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) Anexo de inversiones no privativas
- h) Ecuación Contable; y,
- i) 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:	ene-23
NUMERO DE PARTICIPES ACTIVOS A FIN DE MES	588
NUMERO DE PARTICIPES PASIVOS A FIN DE MES	1160
NUMERO DE BENEFICIARIOS DE CREDITO (S)	843
VALOR PLANILLAS EMITIDA POR CARTERA (CAPITAL)	113.681.80
VALOR PLANILLAS EMITIDA POR CARTERA (INTERESES)	113.038.71
NUMERO DE BENEFICIARIOS POR PENSIONES*	58
VALOR PLANILLA EMITIDA POR APORTES	30.513,58
VALOR TOTAL DE LAS PENSIONES PAGADAS*	85771.48

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 ENERO DEL 2023**

CÓDIGO: 3433

GRUPO	DESCRIPCIÓN	VALOR
1	ACTIVO	10,227,053.42
4	GASTOS	143,578.18
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	10,370,631.60

2	PASIVO	10,275,543.86	
(+)	3	PATRIMONIO	(55,595.13)
	5	INGRESOS	150,682.87
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	10,370,631.60	

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 ENERO DEL 2023

CÓDIGO: 3433

COD.	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		10,227,053.42
11	FONDOS DISPONIBLES	1	625,517.20
1101	CAJA		500.00
110110	Caja Chica		500.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		625,017.20
110205	Bancos e Instituciones Financieras Locales		625,017.20
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		400,000.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		400,000.00
120105	Certificados de Depósito		400,000.00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	2	6,420,854.13
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		4,210,181.16
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		3,700,391.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		836,281.64
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		2,272,739.42
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		100,064.79
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		1,666.79
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		133,196.63
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,434,105.13
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		346,637.86
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		997,486.31
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		579,116.93
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	3	-10,191,013.53
139905	(Quirografarios)		-7,474,785.74
139910	(Prendarios)		-162,005.71
139915	(Hipotecarios)		-2,554,222.08
14	CUENTAS POR COBRAR		2,133,288.76
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		333.33
140105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado		333.33
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	4	4,260,740.80
140205	Intereses por Préstamos Quirografarios		3,457,942.79
140210	Intereses por préstamos prendarios		70,863.29
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		731,934.72
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	5	1,306.25
140310	Anticipos de sueldos		1,306.25
1405	PLANILLAS EMITIDAS		129,772.12
140505	Aportes		29,449.26
140510	Préstamos		100,322.86
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	6	848,650.21
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		833,603.50
149090	Otros		15,046.71
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	7	-3,107,513.95
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		-3,107,513.95
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	8	643,774.16
1601	BIENES INMUEBLES		800,224.00
160105	Terrenos		291,600.00
160110	Edificios		508,624.00
1602	BIENES MUEBLES		119,895.26
160205	Muebles y Enseres		23,696.14
160210	Equipo de Oficina		19,836.91
160215	Equipo de Computación		76,362.21
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-276,345.10
169905	(Edificios)		-169,941.49
169910	(Muebles y Enseres)		-18,850.16
169915	(Equipo de Oficina)		-12,632.92
169920	(Equipo de Computación)		-74,920.53
19	OTROS ACTIVOS	9	3,619.17
1901	PAGOS ANTICIPADOS		3,182.39
190190	Otros		3,182.39
1902	GASTOS DIFERIDOS		436.78
190205	Licencias y programas de computación		2,901.16
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-2,464.38
TOTAL ACTIVOS			10,227,053.42
2	PASIVOS		10,275,543.86
21	CUENTA INDIVIDUAL	10	8,201,824.95
2102	JUBILACIÓN		8,201,824.95
210205	Aportes Personales		4,744,513.18
210210	Aportes Patronales		1,283,412.79
210215	Aportes Personales Adicionales		35,824.11
210220	Aportes de Retiro Voluntario con Relación Laboral		1,481,122.92
210225	Aportes de Retiro Voluntario sin Relación Laboral		656,951.95
23	CUENTAS POR PAGAR		1,878,668.09
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	11	1,676,467.55
230110	Jubilación		1,676,467.55
2304	IMPUESTOS Y TASAS	12	1,280.70
230410	Retenciones IVA		817.28
230490	Otros		463.42
2305	Cuentas por Pagar Administración BIESS		4,138.39
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	13	196,781.45
239010	Proveedores		5,449.38
239090	Otras cuentas por Pagar		191,332.07
25	OBLIGACIONES PATRONALES	14	20,270.86
2502	BENEFICIOS SOCIALES		18,702.31

EXPRESADO EN DOLARES (\$)

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

AL 31 DE ENERO DEL 2023

CÓDIGO: 3433

COD.	CUENTA	NOTAS	SALDO
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		815.62
2504	FONDO DE RESERVA		38.98
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		713.95
29	OTROS PASIVOS	15	174,779.96
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		2,898.30
2990	OTROS		171,881.66
299090	Varios		171,881.66
3	PATRIMONIO	16	-55,595.13
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		397,686.21
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		397,686.21
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	16	698,110.92
3302	JUBILACIÓN		698,110.92
34	RESULTADOS		-1,151,392.26
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		449,165.63
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	17	-1,600,557.89
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			10,219,948.73

Lcdo. Marco Martínez C.
Gerente Fondo Jubilación
Contraloría FCPC

Ing. Gabriela Gálvez M.
Contadora
Reg. 172892

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
DEL 01 AL 31 DE ENERO DEL 2023**
CÓDIGO: 3433

COD.	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		143,578.18
43	GASTOS DE PERSONAL	18	5,706.83
4301	GASTOS DEL PERSONAL		5,706.83
430105	Remuneraciones o salario		3,268.00
430115	Décimos sueldos		422.33
430120	Aporte Patronal		397.06
430125	Fondo de reserva		212.25
430130	Jubilación patronal		384.52
430135	Por desahucio o despido		701.20
430190	Otros		321.47
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		12,942.77
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	19	867.36
440105	Servicios básicos		389.96
440115	Movilizaciones		291.66
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		85.74
440130	Servicios de aseo y limpieza		100.00
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		1,653.00
440205	Pasajes en el interior		438.00
440215	Viáticos y subsistencias internas		1,215.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		612.76
440390	Otras		612.76
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	20	5,351.03
440510	Servicios de auditoría externa		330.00
440515	Servicios profesionales		5,021.03
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	21	286.63
440605	Material de Oficina		286.63
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	22	4,171.99
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		4,171.99
45	GASTOS FINANCIEROS	23	233.65
4501	TÍTULOS Y VALORES		40.22
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		40.22
4502	COSTOS FINANCIEROS		103.57
450210	Gastos Bancarios		103.57
4504	GASTOS TASA DE ADMINISTRACION AGADA BIESS		89.86
46	GASTOS NO OPERATIVOS		7,649.68
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		7,649.68
460105	Impuestos y tasas		7,013.20
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		636.48
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	24	116,908.96
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		1,005.93
470110	Depreciación edificios		773.25
470115	Depreciación muebles y enseres		67.47
470120	Depreciación equipos de oficina		113.72
470125	Depreciación equipos de computación		51.49
4702	AMORTIZACIONES		24.27
470210	Gastos anticipados		24.27
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		12,451.81
470405	Por préstamos quirografarios		12,451.81
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		103,426.95
470510	Intereses inversiones privativas		103,426.95
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		136.29
4801	SEGUROS		115.35
4890	OTROS		20.94
489090	Otros		20.94
5	INGRESOS		150,682.87
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		115,035.38
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	25	333.33
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		333.33
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	26	113,105.75
510205	Quirografarios		81,233.38
510210	Prendarios		1,970.21
510215	Hipotecarios		29,902.16
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		1,596.30
53	OTROS INGRESOS	27	35,647.49
5390	INGRESOS VARIOS		35,647.49
539005	Reversión de provisiones		30,466.30
539090	Otros ingresos		5,181.19
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		9,662,032.62
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		9,662,032.62
710410	Inversiones privativas		9,662,032.62
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		9,662,032.62
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		9,662,032.62
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	28	14,166,480.90
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		12,022,486.56

**FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO****ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
DEL 01 AL 31 DE ENERO DEL 2023**

CÓDIGO: 3433

COD.	CUENTA	NOTAS	SALDO
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		2,143,994.34
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	28	14,166,480.90
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		12,022,486.56
740105	Documentos en garantía		12,022,486.56
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		2,143,994.34
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		1,486,726.77
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		657,267.57

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 ENERO DEL 2023

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 CONTRALORIA 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.

ACTIVOS

NOTA 1: FONDOS DISPONIBLES

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

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

Los saldos bancarios al 31 de enero del 2023 se detallan a continuación:

INSTITUCION FINANCIERA	TIPO CTA	N° CTA	SALDO
BANCO PICHINCHA	CTE	3041813204	160.689.62
BANCO PACIFICO	CTE	7685947	2.870.23
Coac Alianza del Valle	AHO	407020013259	1.049.58
Coac Alianza del Valle	AHO	407090003155	259.918.88
Cooperativa de ahorro y crédito Atuntaqui	AHO	4044140000005	200.488.89
			625.017.20

NOTA 2: INVERSIONES PRIVATIVAS

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

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

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

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

La Cartera de Préstamos está compuesta por:

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

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 enero el fondo tiene una provisión por un valor de \$10,191,013.53 debido a la morosidad de la cartera que se tiene.

CUENTAS POR COBRAR

NOTA 4: INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS

En esta cuenta se registra los valores pendientes de cobro por intereses de préstamos concedidos.

NOTA 5: CUENTAS POR COBRAR PERSONAL

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

FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO FCPC

Codigo	Cuenta	Saldo
1401	Rendimientos por cobrar inversiones no priva	333.33
1402	Intereses por cobrar Inversiones Privativas	4,260,740.80
1403	Cuentas por cobrar al personal	1,306.25
1405	Planillas emitidas	129,772.12
1490	Cuentas por cobrar varias	848,650.21
1499	(Provisiones para cuentas por cobrar)	-3,107,513.95
		2,133,288.76

NOTA 6: CUENTAS POR COBRAR VARIAS

En esta cuenta se registran los Seguros por cobrar a partícipes, demandas judiciales, y otras cuentas propias de los partícipes, así como el cobro mensual a la Contraloría General del Estado, por concepto de recuperación de préstamos y aportes. Al cierre del presente balance los valores correspondientes a Aportes y Cuotas de préstamos que no han sido canceladas por parte de la Contraloría General del Estado.

Mediante memorando 13-2022 se realiza el asiento de reverso de acuerdo a la observación 58 de la Superintendencia de Bancos mediante Oficio Nro.SB-INCSS-2019-0422-0 de fecha 15 de julio de 2019 en donde se pone en conocimiento las observaciones y recomendaciones para el Fondo de Jubilación de la Contraloría General del Estado, con corte al 31 de diciembre de 2018; misma que fue publicado por la prensa se 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 con las disposiciones establecidas por gerencia.

NOTA 7: PROVISIONES PARA CUENTA POR COBRAR

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

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

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 del 2022 el Fondo comenzó a provisionar de acuerdo con lo que establece la dinámica de la Superintendencia de Bancos respecto a la cuenta 1499 y en cumplimiento a las observaciones de la auditoría externa 2021.

Codigo	Cuenta	Saldo
1499	PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR	3.107.513.95
149905	(Provisiones intereses inversiones privadas)	3.107.513.95
14990501	(Provisión intereses quirografarios)	2.304.715.94
14990502	(Provisión intereses prendarios)	70.863.29
14990503	(Provisión intereses hipotecarios)	731.934.72

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 enero del 2023.

Cuenta	Saldo
BIENES INMUEBLES	800.224.00
Terrenos	291.600.00
Edificios	508.624.00

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

DEPRECIACION ACUMULADA	-276.345.10
Edificios	-169.941.49
Muebles y enseres	-18.850.16
Equipo de Oficina	-12.632.92
Equipo de Computación	-74.920.53

SALDO FINAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	643.774.16
--	-------------------

Expresado en dólares americanos

NOTA 9: OTROS ACTIVOS

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

PASIVOS

NOTA 10: CUENTA INDIVIDUAL

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

Cuenta	Saldo
JUBILACION	8,192,178.83
Aportes personales	3,694,969.72
Rendimientos por aportes personales	1,139,434.96
Aportes patronales	674,440.92
Rendimientos por aportes patronales	497,595.31
Aportes personales adicionales	35,824.11
Aportes retiro voluntario con relacion laboral	1,492,330.62
Aportes retiro voluntario sin relacion laboral	657,583.19

NOTA 11: PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR

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

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

NOTA 12: IMPUESTOS

Corresponde a los valores retenidos, por concepto de Retenciones de IVA y de Impuesto a la Renta, a los diferentes proveedores, los mismos que se cancelan el próximo mes al SRI.

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

NOTA 13: OTRAS CUENTA POR PAGAR

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

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

NOTA 14: OBLIGACIONES PATRONALES

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

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

NOTA 15: OTROS PASIVOS - JUBILACIÓN PATRONAL

Una de las obligaciones patronales es la jubilación patronal, misma que se registra en base al estudio actuarial realizada por la firma ACTUARIA, estudio que incluye todos los empleados de acuerdo a la NIC 19, Código del Trabajo y al Art. 28 numeral f) del Reglamento del Régimen Tributario, por un valor de US\$ 975,67

En la cuenta Otros se registró la recuperación del Fideicomiso INTERIBIS, por un valor de US\$ 765.000,00, el mismo que previa a consulta a los organismos de control, se puso a consideración de la Asamblea de Representantes la metodología para distribución y por resolución de la misma se da por aprobado el Informe emitido por Actuaría Consultores.

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

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

PATRIMONIO

NOTA 16: OTROS APORTES RESTRINGIDOS

Corresponde al reverso del D.G. 9668 del 30 de junio de 2018, cumpliendo a la recomendación de la Auditoría Focalizada de la Superintendencia de Bancos.

NOTA 17: PERDIDAS ACUMULADAS

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

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	3268	En esta cuenta se registra los pagos efectuados al personal correspondiente al sueldo mensual.
430115	Décimos sueldos	422.33	Esta cuenta se registran los beneficios sociales de 14to y 13er sueldo que tienen derecho el personal administrativo en relación dependencia.
430120	Aporte patronal	397.06	Corresponde al aporte patronal al less que el Fondo paga por los empleados en relación dependencia.
430125	Fondo de reserva	212.25	Corresponde a los fondos de reserva del personal administrativo actualmente los 3 empleados del fondo tienen derecho a este beneficio.
430130	Jubilación Patronal	384.52	Se registra el valor del mes de acuerdo al cálculo actuarial correspondiente a jubilación patronal.
430135	Por desahucio o despido	701.2	En esta cuenta se registra la provisión para desahucio y despido intempestivo conforme lo determina el cálculo actuarial.
430190	Otros	321.47	En este rubro van provisiones por vacaciones, seguro de vida, lunch, y otros gastos relacionados con el personal.
		5,706.83	

Expresado en dólares americanos

FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO FCPC

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.

Código	Cuenta Contable	Saldo	Detalle
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		
440105	Servicios básicos	389.96	Corresponde al pago que el fondo realiza por agua, luz, internet y pago alicuota del edificio
440115	Movilizaciones	291.66	Corresponde al pago que se realiza por movilización para realizar los diferentes trámites del fondo.
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	85.74	En esta cuenta se registra el pago por publicaciones que el fondo ha realizado por distintos eventos.
440130	Servicios de aseo y limpieza	100.00	Corresponde al pago por servicios de limpieza y desinfección de la oficina donde funciona el fondo.
		867.36	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		
440205	Pasajes en el interior	438.00	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	1,215.00	Corresponde a viáticos y subsistencias pagados para trasladarse a otras provincias para promocionar los servicios del fondo, en el mes de enero el personal y representante legal se trasladaron al complejo de Tonsupa para arreglar el pago del impuesto predial que habia estado impaga años atrás.
		1,653.00	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		
440390	Otras	612.76	Esta cuenta es específica para los pagos que se realizan por arreglos en el complejo que el Fondo mantiene en Tonsupa
		612.76	

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.

Cuenta Contable	Saldo	Detalle
HONORARIOS A PROFESIONALES		
Servicios de auditoría externa	330.00	Corresponde a la provisión para el pago de los honorarios de auditoría externa del año 2023.
Servicios profesionales	5,021.03	Corresponde al pago por honorarios profesionales representante legal, abogados, contador, servicios ocasionales,
	5,351.03	

Expresado en dólares americanos

FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO FCPC

NOTA 21: BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE

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

Código	Cuenta Contable	Saldo	Detalle
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		
440605	Material de Oficina	286.63	Corresponde a la compra de materiales e insumos de oficina para el desarrollo de la actividad del Fondo.
		286.63	

NOTA 22: GASTOS DE INFORMÁTICA

En esta cuenta se registran los valores pagados por el contrato de aplicación de la Ley de Protección de datos.

Código	Cuenta Contable	Saldo	Detalle
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	4,171.99	Corresponde al valor pagado para aplicación de la Ley de Protección de datos
		4,171.99	

NOTA 23: 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
4501	TITULOS Y VALORES		
450105	Comisión en compra o venta de inversiones	40.22	Corresponde a los pagos que se realizan a la bolsa de valores por colocación de inversiones no privativas.
		40.22	
4502	COSTOS FINANCIEROS		
450210	Gastos bancarios	103.57	Corresponde a los débitos bancarios que nos realizan por las transferencias que el fondo realiza.
		103.57	

Expresado en dólares americanos

NOTA 24: DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES.

La depreciación y la amortización de Edificios, Equipo de Oficina, bienes muebles, Licencias y programas de computación se registra de forma mensual y de acuerdo con los porcentajes que constan en la Ley de Régimen Tributario Interno.

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

Código	Cuenta Contable	Saldo	Detalle
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		
4701	Gasto por depreciación	1,005.93	Corresponde al gasto por depreciación que se realiza mensualmente a los activos fijos del fondo
4702	Amortizaciones	24.27	Corresponde al gasto por amortización de licencias
4704	Provisiones Inversiones Privativas	12,451.81	En aplicación de la resolución 740 respecto a la provisión para inversiones privativas se registra en esta cuenta.
4705	Provisiones Cuentas por cobrar	103,426.95	Corresponde a la provisión que se realiza por los intereses devengados de las inversiones privativas.
		116,908.96	

ANALISIS DE GASTOS

	GASTOS	143,578.18	
43	Gastos del Personal	5,706.83	4%
44	Gastos por bienes y servicios de consumo	12,942.77	9%
45	Gastos financieros	233.65	0%
46	Gastos no operativos	7,649.68	5%
47	Depreciaciones, Amortizaciones, Provisiones	116,908.96	81%
48	Otros gastos y pérdidas	136.29	0%
			100%

INGRESOS

NOTA 25: POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

En el mes de enero el Fondo recibió instrucción por parte del Comité de Inversiones del Biess para colocar en Inversiones No Privativas de tal manera que se realizó una inversión según el siguiente detalle:

5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	333.33	Corresponde a los intereses devengados de las inversiones no privativas.
		333.33	

NOTA 26: 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	81,233.38	Corresponde a los intereses ganados que el fondo ha generado por la otorgación de préstamos quirografarios
510210	Prendario	1,970.21	Corresponde a los intereses ganados que el fondo ha generado por la otorgación de préstamos prendarios
510215	Hipotecarios	29,902.16	Corresponde a los intereses ganados que el fondo ha generado por la otorgación de préstamos hipotecarios
519001	Interes mora inv. Pr	1,596.30	Corresponde al interes de mora que a partir de enero el fondo empezó a cobrar.
		114,702.05	

NOTA 27: 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, Alianza, Coac Atuntaqui, a un promedio del 2.75% al 4.75% y 5.50%.

Código	Cuenta Contable	Saldo	Detalle
5390	OTROS INGRESOS		
539005	Reversión de Provisiones	30,466.30	Corresponde a los registros por reversión de provisiones sean en especial por aplicación de la resolución 740 para inversiones privativas
539090	Otros ingresos	5,181.19	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, y coac Atuntaqui a partir de enero
		35,647.49	

CUENTAS DE ORDEN

NOTA 28: CUENTAS DE ORDEN

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

Desde el mes de enero luego del levantamiento de pagarés que se realizó el año anterior se verifican mensualmente los nuevos pagarés y se incluyen en este registro.



FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO FCPC

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

Expresado en dólares americanos