

ESTADOS FINANCIEROS MES DE: FEBRERO 2023



FONDO DE JUBILACION DE LA CONTRALORIA GENERAL
DEL ESTADO FCPC

RUC: 1791746112001

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

OFICIO No. 062-2023-FCPC-GG

Quito, 08 de marzo, 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 28 de febrero 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. 061-2023-FCPC-GG

Quito, 08 de marzo, 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 28 de febrero 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

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:	feb-23
NUMERO DE PARTICIPES ACTIVOS A FIN DE MES	589
NUMERO DE PARTICIPES PASIVOS A FIN DE MES	1157
NUMERO DE BENEFICIARIOS DE CREDITO (S)	849
VALOR PLANILLAS EMITIDA POR CARTERA (CAPITAL)	111.770.31
VALOR PLANILLAS EMITIDA POR CARTERA (INTERESES)	111.424.12
NUMERO DE BENEFICIARIOS POR PENSIONES*	47
VALOR PLANILLA EMITIDA POR APORTES	30.665.36
VALOR TOTAL DE LAS PENSIONES PAGADAS*	57235.21

INFORMACION ADICIONAL:

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

Elaborado: Dirección de Auditoría de Fondos Complementarios.

FIRMA GERENTE FONDO JUBILACION CONTRALORIA FCPC



**FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORÍA GENERAL
DEL ESTADO
CUADRE ECUACIÓN CONTABLE
AL 28 DE FEBRERO DEL 2023**

CÓDIGO: 3433

GRUPO	DESCRIPCIÓN	VALOR
1	ACTIVO	10.194.438.44
4	GASTOS	410.086.92
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	10.604.525.36

	2	PASIVO	10.229.391.98
(+)	3	PATRIMONIO	(55.595.13)
	5	INGRESOS	430.728.51
		TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	10.604.525.36

DIFERENCIA TOTAL GRUPOS -

Lcdo. Marco Martínez C.
Gerente Fondo Jubilacion
Contraloria FCPC

Ing. Gabriela Gálvez M.
Contadora
Reg. 172892

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 28 DE FEBRERO DEL 2023

CÓDIGO: 3433

COD.	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		10.194.438.44
11	FONDOS DISPONIBLES	1	590.720.57
1101	CAJA		500.00
110110	Caja Chica		500.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		590.220.57
110205	Bancos e Instituciones Financieras Locales		590.220.57
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	6.656.659.88
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		8.640.551.42
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		196.288.36
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		2.275.767.36
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		85.375.71
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		25.940.90
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		128.171.79
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		4.640.832.23
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		106.959.82
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		590.758.99
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	3	-10.033.986.70
139905	(Quirografarios)		-7.341.317.48
139910	(Prendarios)		-149.792.29
139915	(Hipotecarios)		-2.542.876.93
14	CUENTAS POR COBRAR		1.901.331.34
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4	2.666.66
140105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	4	2.666.66
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	5	4.268.550.25
140205	Intereses por Préstamos Quirografarios		3.457.586.23
140210	Intereses por préstamos prendarios		67.201.05
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		743.762.97
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	6	737.50
140310	Anticipos de sueldos		737.50
1405	PLANILLAS EMITIDAS		136.598.03
140505	Aportes		28.313.70
140510	Préstamos		108.284.33
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	7	848.458.86
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		833.314.23
149090	Otros		15.144.63
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	8	-3.355.679.96
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		-3.355.679.96
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	9	642.768.23
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)		-277.351.03
169905	(Edificios)		-170.714.74
169910	(Muebles y Enseres)		-18.917.63
169915	(Equipo de Oficina)		-12.746.64
169920	(Equipo de Computacion)		-74.972.02
19	OTROS ACTIVOS	10	2.958.42
1901	PAGOS ANTICIPADOS		2.545.91
190190	Otros		2.545.91
1902	GASTOS DIFERIDOS		412.51
190205	Licencias y programas de computación		2.901.16
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-2.488.65
	TOTAL ACTIVOS		10.194.438.44
	TOTAL CUENTAS DEUDORAS		410.086.92
	TOTAL ACTIVOS + CUENTAS DEUDORAS		10.604.525.36
2	PASIVOS		10.229.391.98
21	CUENTA INDIVIDUAL	11	8.222.733.65

EXPRESADO EN DOLARES (\$)

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 28 DE FEBRERO DEL 2023

CÓDIGO: 3433

COD.	CUENTA	NOTAS	SALDO
2102	JUBILACIÓN		8.222.733.65
210205	Aportes Personales		4.772.888.99
210210	Aportes Patronales		1.283.412.79
210215	Aportes Personales Adicionales		36.046.38
210220	Aportes de Retiro Voluntario con Relación Laboral		1.472.744.25
210225	Aportes de Retiro Voluntario sin Relación Laboral		657.641.24
23	CUENTAS POR PAGAR		1.809.988.84
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	12	1.626.921.72
230110	Jubilación		1.626.921.72
2304	IMPUESTOS Y TASAS	13	1.386.05
230410	Retenciones IVA		740.18
230490	Otros		645.87
2305	Cuentas por Pagar Administración BIESS		260.07
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	14	181.421.00
239010	Proveedores		1.144.39
239090	Otras cuentas por Pagar		180.276.61
25	OBLIGACIONES PATRONALES	15	21.505.01
2502	BENEFICIOS SOCIALES		19.963.31
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		788.77
2504	FONDO DE RESERVA		38.98
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		713.95
29	OTROS PASIVOS	16	175.164.48
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		3.282.82
2990	OTROS		171.881.66
299090	Varios		171.881.66
3	PATRIMONIO	17	-55.595.13
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		397.686.21
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		397.686.21
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	17	698.110.92
3302	JUBILACIÓN		698.110.92
34	RESULTADOS		-1.151.392.26
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		449.165.63
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	18	-1.600.557.89
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			10.173.796.85
TOTAL CUENTAS ACREEDORAS			430.728.51
TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO + CUENTAS ACREEDORAS			10.604.525.36

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 28 DE FEBRERO DEL 2023**
CÓDIGO: 3433

COD.	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		410.086.92
43	GASTOS DE PERSONAL	19	11.413.66
4301	GASTOS DEL PERSONAL		11.413.66
430105	Remuneraciones o salario		6.536.00
430115	Décimos sueldos		844.66
430120	Aporte Patronal		794.12
430125	Fondo de reserva		424.50
430130	Jubilación patronal		769.04
430135	Por desahucio o despido		1.402.40
430190	Otros		642.94
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	20	20.050.75
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	20	1.552.36
440105	Servicios básicos		672.53
440115	Movilizaciones		418.92
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		88.24
440130	Servicios de aseo y limpieza		260.66
440190	Otros servicios generales		112.01
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	20	2.433.00
440205	Pasajes en el interior		438.00
440215	Viáticos y subsistencias internas		1.995.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	20	917.11
440390	Otras		917.11
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	21	10.096.07
440510	Servicios de auditoría externa		330.00
440515	Servicios profesionales		9.766.07
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	22	790.63
440605	Material de Oficina		286.63
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		504.00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	23	4.261.58
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		4.261.58
45	GASTOS FINANCIEROS	24	428.15
4501	TÍTULOS Y VALORES		40.22
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		40.22
4502	COSTOS FINANCIEROS		133.90
450210	Gastos Bancarios		133.90
4504	GASTOS TASA DE ADMINISTRACION AGADA BIESS		254.03
46	GASTOS NO OPERATIVOS		8.286.16
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		8.286.16
460105	Impuestos y tasas		7.013.20
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		1.272.96
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	25	369.767.41
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		2.011.86
470110	Depreciación edificios		1.546.50
470115	Depreciación muebles y enseres		134.94
470120	Depreciación equipos de oficina		227.44
470125	Depreciación equipos de computación		102.98
4702	AMORTIZACIONES		48.54
470205	Pagos anticipados		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		355.255.20
470510	Intereses inversiones privativas		355.255.20
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		140.79
4801	SEGUROS		115.35
4890	OTROS		25.44
489090	Otros		25.44
5	INGRESOS		430.728.51
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		231.944.08
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	26	2.666.66
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		2.666.66
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	27	225.620.36
510205	Quirografarios		162.314.58
510210	Prendarios		3.918.79
510215	Hipotecarios		59.386.99
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		3.657.06

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DEL 2023

CÓDIGO: 3433

COD.	CUENTA	NOTAS	SALDO
53	OTROS INGRESOS	28	198.784.43
5390	INGRESOS VARIOS		198.784.43
539005	Reversión de provisiones		191.155.37
539090	Otros ingresos		7.629.06

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	29	9.662.032.62
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	29	9.662.032.62
710410	Inversiones privativas		9.662.032.62
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	29	9.662.032.62
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		9.662.032.62
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	29	14.298.345.40
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		12.167.959.91
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		2.130.385.49
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	28	14.298.345.40
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		12.167.959.91
740105	Documentos en garantía		12.167.959.91
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		2.130.385.49
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		1.472.744.25
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		657.641.24

Lcdo. Marco Martínez C.
Gerente Fondo Jubilacion
Contraloria FCPC

Ing. Gabriela Gálvez M.
Contadora
Reg. 172892

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORTADOS AL 28 DE FEBRERO 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 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.

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 28 de febrero del 2023 se detallan a continuación:

INSTITUCION FINANCIERA	TIPO CTA	N° CTA	SALDO
BANCO PICHINCHA	CTE	3041813204	45911.92
BANCO PACIFICO	CTE	7685947	30.640.75
Coac Alianza del Valle	AHO	407020013259	1049.7
Coac Alianza del Valle	AHO	407090003155	261218.19
Cooperativa de ahorro y crédito Atuntaqui	AHO	4044140000005	251400.01
			590.220.57

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 28 de febrero 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 de intereses devengados de inversiones no privativas.

NOTA 5: INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS

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

NOTA 6: 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	2.666.66
1402	Intereses por cobrar Inversiones Privativas	4.268.550.25
1403	Cuentas por cobrar al personal	737.50
1405	Planillas emitidas	136.598.03
1490	Cuentas por cobrar varias	848.458.86
1499	(Provisiones para cuentas por cobrar)	-3.355.679.96
		1.901.331.34

NOTA 7: 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 8: 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.”

Expresado en dólares americanos

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	3.355.679.96
149905	(Provisiones intereses inversiones privadas)	3.355.679.96
14990501	(Provisión intereses quirografarios)	2.544.715.94
14990502	(Provisión intereses prendarios)	67.201.05
14990503	(Provisión intereses hipotecarios)	743.762.97

NOTA 9: 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 complejo que el Fondo tiene en Tonsupa.

Esta cuenta se encuentra compuesta según el siguiente detalle al 28 de febrero 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	-277.351.03
Edificios	-170714.74
Muebles y enseres	-18.917.63
Equipo de Oficina	-12.746.64
Equipo de Computación	-74.972.02

SALDO FINAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	642.768.23
--	-------------------

Expresado en dólares americanos

NOTA 10: 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 11: 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	8.222.733.65
Aportes personales	3633454.03
Rendimientos por aportes personales	1.139.434.96
Aportes patronales	785.817.48
Rendimientos por aportes patronales	497.595.31
Aportes personales adicionales	36046.38
Aportes retiro voluntario con relacion laboral	1472744.25
Aportes retiro voluntario sin relacion laboral	657.641.24

NOTA 12: 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 13: IMPUESTOS

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

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 14: 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 15: 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.

El fondo registra los beneficios sociales de desahucio, despido intempestivo y jubilación patronal conforme el cálculo actuarial.

NOTA 16: 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 esta se da por aprobado el Informe emitido por Actuaría Consultores.

Por lo que a la presente fecha se procede con los pagos de acuerdo con el 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 17: 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 18: 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 19: 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	6536	En esta cuenta se registra los pagos efectuados al personal correspondiente al sueldo mensual.
430115	Décimos sueldos	844.66	Esta cuenta se registran los beneficios sociales de 14to y 13er sueldo que tienen derecho el personal administrativo en relación dependencia.
430120	Aporte patronal	794.12	Corresponde al aporte patronal al less que el Fondo paga por los empleados en relación dependencia.
430125	Fondo de reserva	424.5	Corresponde a los fondos de reserva del personal administrativo actualmente los 3 empleados del fondo tienen derecho a este beneficio.
430130	Jubilación Patronal	769.04	Se registra el valor del mes de acuerdo al cálculo actuarial correspondiente a jubilación patronal.
430135	Por desahucio o despido	1402.4	En esta cuenta se registra la provisión para desahucio y despido intempestivo conforme lo determina el cálculo actuarial.
430190	Otros	642.94	En este rubro van provisiones por vacaciones, seguro de vida, lunch, y otros gastos relacionados con el personal.
		11.413.66	

NOTA 20: 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	672.53	Corresponde al pago que el fondo realiza por agua, luz, internet y pago alicuota del edificio
440115	Movilizaciones	418.92	Corresponde al pago que se realiza por movilización para realizar los diferentes trámites del fondo.
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	88.24	En esta cuenta se registra el pago por publicaciones que el fondo ha realizado por distintos eventos.
440130	Servicios de aseo y limpieza	260.66	Corresponde al pago por servicios de limpieza y desinfección de la oficina donde funciona el fondo.
		1.552.36	
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	1.995.00	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.
		2.433.00	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		
440390	Otras	917.11	Esta cuenta es específica para los pagos que se realizan por arreglos en el complejo que el Fondo mantiene en Tonsupa
		917.11	

NOTA 21: 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	330.00	Corresponde a la provisión para el pago de los honorarios de auditoría externa del año 2023.
440515	Servicios profesionales	9.766.07	Corresponde al pago por honorarios profesionales representante legal, abogados, contador, servicios ocasionales,
		10.096.07	

NOTA 22: 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.

Expresado en dólares americanos

FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO FCPC

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.
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	504.00	Corresponde al pago por publicidad y marketing
		790.63	

NOTA 23: 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 INFORMATICA		
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	4261.58	Corresponde al valor pagado para aplicación de la Ley de Protección de datos
		4.261.58	

NOTA 24: 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	133.9	Corresponde a los débitos bancarios que nos realizan por las transferencias que el fondo realiza.
		133.90	

NOTA 25: 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.

FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO FCPC

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	2.011.86	Corresponde al gasto por depreciación que se realiza mensualmente a los activos fijos del fondo
4702	Amortizaciones	48.54	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 privadas se registra en esta cuenta.
4705	Provisiones Cuentas por cobrar	355.255.20	Corresponde a la provisión que se realiza por los intereses devengados de las inversiones privadas.
		369.767.41	

ANALISIS DE GASTOS

	GASTOS	410.086.92	
43	Gastos del Personal	11413.66	3%
44	Gastos por bienes y servicios de consumo	20050.75	5%
45	Gastos financieros	428.15	0%
46	Gastos no operativos	8286.16	2%
47	Depreciaciones, Amortizaciones, Provisiones	369767.41	90%
48	Otros gastos y pérdidas	140.79	0%
			100%

INGRESOS

NOTA 26: POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

En el mes de febrero 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	2666.66	Corresponde a los intereses devengados de las inversiones no privadas.
		2.666.66	

Expresado en dólares americanos

FONDO DE JUBILACIÓN DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO FCPC

NOTA 27: 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	162314.58	Corresponde a los intereses ganados que el fondo ha generado por la otorgación de préstamos quirografarios
510210	Prendario	3918.79	Corresponde a los intereses ganados que el fondo ha generado por la otorgación de préstamos prendarios
510215	Hipotecarios	59386.99	Corresponde a los intereses ganados que el fondo ha generado por la otorgación de préstamos hipotecarios
519001	Interes mora inv. Pr	3657.06	Corresponde al interes de mora que a partir de enero el fondo empezó a cobrar.
		229.277.42	

NOTA 28: 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	191155.37	Corresponde a los registros por reversión de provisiones sean en especial por aplicación de la resolución 740 para inversiones privadas
539090	Otros ingresos	7629.06	Corresponde a los valores que el fondo cobra por uso de las instalaciones del completo de Tonsupa, adicional los valores que se ha ganado en las cuentas rentables de los bancos Pacífico, Internacional y Coac Alianza del Valle, y coac Atuntaqui a partir de enero
		198.784.43	

CUENTAS DE ORDEN

NOTA 29: CUENTAS DE ORDEN

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

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.

Expresado en dólares americanos



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