



**CONSULTORA  
JIMÉNEZ ESPINOSA**  
CIA. LTDA.

AUDITORES - CONSULTORES

Av. Orellana E2-08 y Av. 10 de Agosto,  
Edificio El Cid, 6to. piso, Of. 603  
PBX: (593-2) 254 9820 / 252 9123  
(593-9) 6909 6643 9878 0396  
E-mail: [info@consultorajimenez.com](mailto:info@consultorajimenez.com)  
[www.consultorajimenez.com](http://www.consultorajimenez.com)  
Quito - Ecuador

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL**  
**CERRADO – FCPC - PARA JUBILACIÓN**  
**PATRONAL DE LOS SERVIDORES DE LA**  
**CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO**

***INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES***

***AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015***

## **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

**A la Asamblea General de Partícipes y Gerente-Administración BIESS del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO - FCPC - PARA JUBILACIÓN PATRONAL DE LOS SERVIDORES DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO**

### **Informe sobre los estados financieros**

Hemos auditado el balance general adjunto del **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO - FCPC - PARA JUBILACIÓN PATRONAL DE LOS SERVIDORES DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO** al 31 de diciembre de 2015, y el correspondiente estado de resultados, de cambios en el patrimonio de los partícipes y del flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha y un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

### **Responsabilidad de la Administración del Fondo por los estados financieros.**

La Administración del Fondo, es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con normas dispuestas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador. Esta responsabilidad incluye el diseño, la implementación y el mantenimiento de controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de los estados financieros que no estén afectados por distorsiones significativas, sean estas causadas por fraude o error, mediante la selección y aplicación de políticas contables apropiadas y la elaboración de estimaciones contables de acuerdo con las circunstancias.

### **Responsabilidad del Auditor**

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros basados en nuestra auditoría la cual fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría NIA's, y disposiciones de la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

Estas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos, que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener certeza razonable de que los estados financieros no contienen exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo. Una auditoría comprende la aplicación de procedimientos destinados a la obtención de evidencias de auditoría sobre los saldos y revelaciones presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor e incluyen la evaluación de riesgo de distorsiones significativas en los estados financieros por fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración los controles internos del Fondo.

Una auditoria también comprende la evaluación de que los principios de contabilidad utilizados son apropiados y de que las estimaciones contables hechas por la Administración son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para expresar nuestra opinión calificada.

#### **Bases para una opinión calificada**

- A la fecha de este informe no hemos recibido ninguna respuesta a la solicitud de confirmación de saldos enviada a una selección de partícipes del Fondo, no habiendo podido verificar la razonabilidad de dichos saldos mediante la aplicación de otros procedimientos alternativos. Por consiguiente, no se ha podido verificar la existencia del saldo de inversiones privativas (cartera de crédito) y cuenta individual jubilación (aportes de los partícipes) presentado en balance de situación como se explica en las notas 5 y 11 respectivamente.
- Los créditos concedidos en el año 2015 corresponden a renovaciones y reestructuraciones de préstamos, en los cuales se capitalizan los intereses y seguro de desgravamen adeudados, práctica prohibida en el artículo 130 del Código Orgánico Monetario y Financiero, en consecuencia, no hemos podido verificar el efecto que dicho hecho pudiera tener sobre los estados financieros del Fondo, como se explica en la nota 5.
- El 31 de agosto de 2015 se generan nuevas operaciones de crédito por cuotas vencidas de préstamos por un valor de USD. 541,986.23 correspondiente a USD. 136,693.19 de capital, USD. 385,341.80 de intereses y USD. 19,951.24 de seguro de desgravamen, sin documentos de respaldo que avalen legalmente la recuperación futura, como se explica en la nota 5.
- El Fondo no efectúa el registro de los intereses y rendimientos ganados en el momento en que estos tienen lugar (método del devengado), incumpliendo lo dispuesto en la dinámica del catálogo de cuentas para uso de los fondos complementarios. En consecuencia, no hemos podido verificar el efecto que dicho hecho pudiera tener sobre las cuentas de intereses y rendimientos ganados por inversiones privativas, como se explica en las notas 7 y 16.

- Al 31 de diciembre de 2015, el Fondo no registró en cuentas de gasto el monto total de la provisión por inversiones privativas como lo estipula el artículo 9, sección IV de la resolución No. SBS-2014-740 vigente a la fecha, que determina las normas para la calificación y constitución de provisiones de las inversiones privativas concedidas por los fondos complementarios previsionales cerrados – FCPC. Con la finalidad de no afectar a las cuentas individuales de los partícipes, la administración solicitó a la Superintendencia de Bancos el diferimiento a 18 meses plazo de la provisión de inversiones privativas correspondientes al año 2015 por el valor de USD. 2,009,528.00, como se explica en las notas 6 y 20.
- Al 31 de diciembre de 2015, la provisión de pensiones jubilares patronales no ha sido registrada por el Fondo, adicionalmente el saldo de la provisión para atender el pago de desahucio por USD. 20,307.60 (cuenta contable 20305000000) no dispone de un estudio actuarial que sustente el registro efectuado. Debido a que no fue factible aplicar otros procedimientos de auditoría no podemos determinar el efecto que este asunto pudiese tener sobre los estados financieros adjuntos (ver nota 13).

### Opinión calificada

En nuestra opinión, excepto por los efectos de los asuntos descritos en el párrafo anterior, del título “*Bases para una Opinión Calificada*”, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera del **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO - FCPC - PARA JUBILACIÓN PATRONAL DE LOS SERVIDORES DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO**, al 31 de diciembre de 2015, el resultado de sus operaciones, los cambios en su patrimonio y el flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo a normas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

### Asuntos de énfasis

- Los estados financieros correspondientes al año 2014 fueron examinados por otros auditores independientes, quienes en su informe de junio 23 del 2015 emitieron una opinión con salvedades por limitaciones en el alcance del trabajo que no permiten aplicar procedimientos alternativos para conocer el valor de provisiones requeridas.
- En concordancia con el artículo 220 de la Ley de Seguridad Social, en noviembre 30 de 2015, fue oficializado el traspaso de la administración del Fondo Complementario Previsional Cerrado - FCPC - para Jubilación Patronal de los Servidores de la Contraloría General del Estado al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social a través de su banco.

### **Informes sobre otros requerimientos legales o regulatorios**

Nuestros informes de: normas prudenciales e información financiera suplementaria, recomendaciones sobre la estructura del control interno y de cumplimiento de obligaciones tributarias por el año terminado el 31 de diciembre de 2015, se emiten por separado.

**CONSULTORA JIMÉNEZ ESPINOSA CIA. LTDA.  
SBS-RNAE-2009-62**



**Dr. César Jiménez Z.  
Gerente General  
Registro C.P.A No. 23156**

**Quito, 10 de noviembre de 2017**


**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC- PARA JUBILACIÓN PATRONAL  
DE LOS SERVIDORES DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO**

**BALANCES GENERALES  
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014**

Expresado en US dólares

	<u>NOTAS</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<b>ACTIVOS</b>			
Fondos disponibles	3	2,150.64	98,557.05
Inversiones no privativas	4	230,000.00	0.00
Inversiones privativas	5	21,962,975.90	25,278,579.50
Cuentas por cobrar	7	1,221,692.24	810,747.68
Inversiones en proyectos inmobiliarios	8	254,787.55	254,787.55
Propiedades y equipos	9	40,261.84	53,504.47
Otros activos	10	0.00	0.00
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<u><b>23,711,868.17</b></u>	<u><b>26,496,176.25</b></u>
 <b><u>PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS PARTÍCIPES</u></b>			
<b>PASIVOS</b>			
Cuenta individual Jubilación	11	18,384,801.97	19,380,304.71
Cuentas por pagar	12	4,517,649.62	1,734,464.91
Obligaciones patronales	13	109,794.21	56,707.89
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<u><b>23,012,245.80</b></u>	<u><b>21,171,477.51</b></u>
 <b><u>PATRIMONIO DE LOS PARTÍCIPES</u></b>			
Reservas	14	966,198.44	932,865.68
Excedentes acumulados		0.00	1,052,203.69
(Pérdidas del ejercicio)		<u>(266,576.07)</u>	<u>3,339,629.37</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO DE LOS PARTÍCIPES</b>		<u><b>699,622.37</b></u>	<u><b>5,324,698.74</b></u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS PARTÍCIPES</b>		<u><b>23,711,868.17</b></u>	<u><b>26,496,176.25</b></u>
 <b>CUENTAS DE ORDEN</b>	15	 <b>75,239,321.24</b>	 <b>61,680,657.26</b>

  
**ING. ALEXANDRA HERRERA B.**  
**GERENTE ADMINISTRACION BIESS**

  
**CPA. GLORIA E TUZ E**  
**CONTADORA GENERAL**

Ver notas a los estados financieros

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC- PARA JUBILACIÓN PATRONAL  
DE LOS SERVIDORES DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO**

**ESTADOS DE RESULTADOS  
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014**

Expresado en US dólares

	<u>NOTAS</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
		U.S.D.	U.S.D.
<b><u>INGRESOS Y EGRESOS FINANCIEROS</u></b>			
<b>Ingresos:</b>			
Intereses y rendimientos ganados - Inversiones privadas	16	2,149,650.62	3,632,987.64
<b><u>OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES</u></b>			
<b>Ingresos:</b>			
Otros ingresos operacionales	17	34,221.41	135,145.39
<b>Gastos:</b>			
De personal	18	172,324.04	197,066.08
De operación	19	80,614.07	192,744.92
Total		<u>252,938.11</u>	<u>389,811.00</u>
<b>Margen operacional antes de provisiones</b>		<b>1,930,933.92</b>	<b>3,378,322.03</b>
<b>Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones</b>	20	2,182,046.02	9,864.31
<b>Margen operacional neto</b>		<b>(251,112.10)</b>	<b>3,368,457.72</b>
<b><u>INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES</u></b>			
Otros gastos	21	15,463.97	28,828.35
<b>Total Ingresos y gastos no operacionales, neto</b>		<b>15,463.97</b>	<b>28,828.35</b>
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO</b>		<b><u>(266,576.07)</u></b>	<b><u>3,339,629.37</u></b>

  
**ING. ALEXANDRA HERRERA B.**  
**GERENTE ADMINISTRACION BIESS**

  
**CPA. GLORIA E. TUZ E.**  
**CONTADORA GENERAL**

Ver notas a los estados financieros

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC- PARA JUBILACIÓN PATRONAL DE LOS SERVIDORES DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO**

**ESTADOS DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO DE LOS PARTICIPES  
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014**

Expresado en US dólares

**EVOLUCIÓN RESERVAS Y RESULTADOS**

DESCRIPCIÓN	Aportes	Resultado del ejercicio	Total reservas y resultados
Saldos a diciembre 31, 2014	932,865.68	4,391,833.06	5,324,698.74
Transferencia de rendimientos 2013	0.00	(1,052,203.69)	(1,052,203.69)
Transferencia por rendimientos año 2014	0.00	(3,306,296.61)	(3,306,296.61)
Ajuste 1% excedentes año 2013 y 2014	33,332.76	(33,332.76)	0.00
Pérdida del ejercicio 2015	0.00	(266,576.07)	(266,576.07)
<b>Saldos a diciembre 31, 2015</b>	<b>966,198.44</b>	<b>(266,576.07)</b>	<b>699,622.37</b>

  
ING. ALEXANDRA HERRERA B.  
GERENTE ADMINISTRACION BIESS

  
CPA. GLORIA E. TUZ E.  
CONTADORA GENERAL

Ver notas a los estados financieros




**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC- PARA JUBILACIÓN PATRONAL  
DE LOS SERVIDORES DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO**

**ESTADO DE FLUJOS DEL EFECTIVO MÉTODO DIRECTO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

Expresado en US dólares

	NOTA	<u>2015</u>
<b>FLUJOS DE CAJA EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>		
Intereses y rendimientos ganados		2,149,650.62
Intereses pagados		(3,852.23)
Pagos operativos y a empleados		(211,876.03)
Otros ingresos operacionales		<u>34,221.41</u>
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de operación, antes de cambios de activos y pasivos operacionales</b>		<b>1,968,143.77</b>
Aumento en inversiones privativas		1,148,184.02
(Aumento) disminución en intereses por cobrar		(1,740.75)
Disminución en cuentas por cobrar		(410,656.36)
Aumento obligaciones con el público		(5,353,934.30)
Aumento (disminución) intereses y comisiones por pagar		(87.75)
Aumento en otras partidas por pagar		2,783,184.71
Disminución obligaciones laborales		390.76
<b>SUB TOTAL</b>		<b><u>(1,834,659.67)</u></b>
Retenciones e impuestos		109.49
<b>Efectivo neto utilizado en actividades de operación</b>		<b><u>133,593.59</u></b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión:</b>		
Aumento inversiones	4	<u>(230,000.00)</u>
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>		<b>(230,000.00)</b>
<b>Aumento (disminución) neto en efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>(96,406.41)</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del año</b>	3	<u>98,557.05</u>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año</b>	3	<b><u>2,150.64</u></b>

  
ING. ALEXANDRA HERRERA B.  
GERENTE ADMINISTRACION BIESS

  
CPA. GLORIA E. TUZ E.  
CONTADORA GENERAL

Ver notas a los estados financieros

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC- PARA JUBILACIÓN PATRONAL DE LOS SERVIDORES DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014**

---

**1. IDENTIFICACIÓN Y OBJETIVO**

El Fondo Complementario Previsional Cerrado - FCPC - para Jubilación Patronal de los Servidores de la Contraloría General del Estado, fue constituido mediante Acuerdo Ministerial No. 258 del 8 de junio de 1983.

El 15 de junio de 2005 mediante resolución No. SBS-2005-0324 publicada en el Registro Oficial No. 52 del 4 de julio de 2005 la Superintendencia de Bancos y Seguros aprueba el estatuto y registra en este organismo de control al Fondo Complementario Previsional Cerrado - FCPC - para Jubilación Patronal de los Servidores de la Contraloría General del Estado.

El 22 de abril de 2015 la Superintendencia de Bancos mediante resolución No. SB-2015-298, designa a la interventora concediéndole las atribuciones, facultades y labores de control conferidas en los artículos 13 y 14 del Reglamento para la designación de interventores de los fondos complementarios previsionales cerrados.

La Superintendencia de Bancos mediante oficio SB-INSS-INJ-2015-0385 del 30 de noviembre de 2015, comunica al Presidente de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera que al haberse confirmado por los auditores externos que varios fondos complementarios previsionales cerrados en el que se incluye al Fondo Complementario Previsional Cerrado -FCPC- para Jubilación Patronal de los Servidores de la Contraloría General del Estado han recibido aportes estatales y conforme lo previsto en el inciso tercero del artículo 220 de la Ley de Seguridad Social deben ser administrados por el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social a través de su banco.

El Fondo, tiene por objeto social otorgar a sus partícipes la prestación complementaria de mejora de la jubilación, la misma que se encuentra determinada por el valor de la cuenta individual en el momento de jubilación y está directamente relacionada con el monto de sus aportaciones y la rentabilidad de las inversiones de la institución.

De conformidad con lo dispuesto en la Resolución No. SBS-2013-504, el Fondo remitió a la Superintendencia de Bancos el ante proyecto de reformas al Estatuto, hasta la fecha de revisión no se ha obtenido una respuesta por parte del Organismo de Control.

El Fondo está domiciliado en el Distrito Metropolitano de Quito, provincia de Pichincha, realiza sus actividades en el piso 6 del Edificio Juan Montalvo ubicado en la calle Juan Montalvo E4-135 y Av. 6 de diciembre.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC- PARA JUBILACIÓN PATRONAL DE LOS SERVIDORES DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014**

---

## **2. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES**

Las principales políticas contables se describen a continuación:

### Bases de presentación

Los estados financieros se presentan en dólares de los Estados Unidos de América, moneda de mediación, de curso legal y de unidad de cuenta en el Ecuador desde marzo del año 2000.

Los estados financieros adjuntos fueron preparados de acuerdo con Normas y Prácticas Contables dispuestas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, contenidas en el catálogo de cuentas para los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, en lo no previsto por el citado catálogo y resoluciones emitidas por los organismos de control se aplica las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF's".

Las principales diferencias entre las normas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos y las normas internacionales de información financiera (NIIF), en aquello que aplica el Fondo, se describen a continuación:

- Las normas de contabilidad de la Superintendencia de Bancos no han definido el método de cálculo para la estimación para créditos incobrables. Las normas internacionales de información financiera requieren que los activos financieros que se valoran al costo amortizado sean revisados por el deterioro y que dichas pérdidas sean reconocidas cuando el valor registrado de un activo exceda su valor recuperable, el que se calcula con base al valor presente de los flujos de caja futuros, descontados a la tasa efectiva de interés original.
- Bajo las normas internacionales de información financiera los intereses sobre la cartera deteriorada continúan reconociéndose. De acuerdo a las normas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos la acumulación de intereses se suspende en la fecha de vencimiento del préstamo.
- Las normas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos no permiten que el efecto en años anteriores resultante de un cambio en políticas de contabilidad o de la corrección de un error material se registre retrospectivamente, como es requerido por normas internacionales de información financiera.
- Las normas internacionales de información financiera sugieren formas de presentación de ciertas cuentas diferentes a las requeridas por la Superintendencia de Bancos; así como revelaciones adicionales tales como: estados financieros comparativos, información financiera por segmentos, operaciones discontinuadas, el valor razonable de los activos y pasivos financieros y la exposición a riesgos que se originan en instrumentos financieros y los métodos utilizados para medirlos.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC- PARA JUBILACIÓN PATRONAL DE LOS SERVIDORES DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014**

---

Fondos disponibles

Registra los recursos de alta liquidez que dispone el Fondo para sus operaciones regulares, cuyo uso no está restringido. Comprende las cuentas que se registran en efectivo o equivalente de efectivo tales como: caja, depósitos en bancos y otras instituciones financieras.

Inversiones no privativas

Constituyen reservas secundarias de liquidez y están presentadas al costo de adquisición.

Inversiones privativas

Están constituidas por el saldo de los préstamos otorgados por el Fondo a sus partícipes, contabilizados al valor nominal y en base a los desembolsos efectuados, y está clasificada de acuerdo al tipo de garantía entregado por el deudor, a la operatividad con la que fueron solicitados los recursos, por su vencimiento y en función de la maduración o período de morosidad de los dividendos, conforme disposiciones del catálogo de cuentas.

Provisión para activos de riesgo

El fondo parcialmente constituyó provisiones específicas sobre el saldo de las operaciones netas de inversiones privativas, de acuerdo con las normas para la constitución de provisiones de activos de riesgo para los fondos complementarios, estipuladas en la Resolución No. SBS-2014-740, de acuerdo a los siguientes parámetros:

Categorías	% de provisión	
	Mínimo	Máximo
A1	0.99%	
A2	1.99%	
A3	2.00%	4.99%
B1	5.00%	9.99%
B2	10.00%	19.99%
C1	20.00%	39.99%
C2	40.00%	59.99%
D	60.00%	99.99%
E	100.00%	

Propiedades y equipos

Los inmuebles de propiedad del Fondo se registran al costo de adquisición más los gastos incurridos para la legalización de la compra – venta. Los Muebles de uso general, equipos de oficina y de computación están reconocidos al costo de adquisición, y son depreciados de acuerdo con el método de línea recta, en base a la vida útil estimada del activo como sigue:

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC- PARA JUBILACIÓN PATRONAL DE LOS SERVIDORES DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014**

---

<u>Activos</u>	<u>Tasas</u>
Muebles, enseres y equipos de oficina	10.00%
Equipos de computación, software	33,33%

Cuenta Individual

Corresponden a las aportaciones realizadas por los partícipes y los patronos, convenidos voluntariamente, bajo un régimen de contribución definida, con un sistema de financiamiento de capitalización, acumulado en el Fondo para recibir la prestación de jubilación futura, cuando se cumpla los requisitos establecidos en las disposiciones de la Superintendencia de Bancos, estatuto y reglamentación interna. Los rendimientos generados en el Fondo se distribuirán en función del acumulado de cada cuenta individual.

Aporte Personal

Esta cuenta está constituida por los aportes mensuales de los partícipes equivalente al 2.50% sobre la remuneración mensual unificada de grado, excluyendo los décimos tercero y cuarto sueldo. Los aportes y devoluciones por retiro de partícipes se registran en la cuenta de aportes.

Aporte Patronal

Son aquellos valores que voluntariamente de acuerdo a los términos acordados, el patrono entrega por cuenta de sus funcionarios o empleados del Fondo para que sean acreditados a las cuentas individuales de sus partícipes.

El Decreto Ejecutivo 1001 publicado en el Registro Oficial 317 del 17 de abril de 2008 y el Decreto Ejecutivo 1406 del 1 de enero de 2009, establecieron el congelamiento de los aportes patronales destinados para financiar Fondos de Jubilación y Cesantía Privada de las entidades y organismos del sector público; y a partir del 1 de enero de 2009 no egresó a título alguno recursos del Presupuesto General del Estado destinados a financiar Fondos de Jubilación Patronal y Cesantía Privada de entidades del sector público.

Impuesto a la Renta

El Fondo se encuentra exento del pago del impuesto a la renta, siempre que, al momento de la distribución de los beneficios, rendimientos, ganancias o utilidades, se haya efectuado la correspondiente retención en la fuente del impuesto a la renta en los mismos porcentajes establecidos en el Reglamento de la Ley de Régimen Tributario Interno

Intereses sobre préstamos

Representan los intereses ganados en los préstamos quirografarios otorgados a los partícipes del Fondo, se registran por el método del efectivo, es decir se reconocen como ingresos al momento del cobro.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC- PARA JUBILACIÓN PATRONAL DE LOS SERVIDORES DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014**

---

Gastos

Los gastos se registran en el periodo en el que se conocen por el método del devengado

Cuentas de Orden

Están registradas las operaciones realizadas con terceros que por su naturaleza no afectan la situación financiera del Fondo, e incluyen cuentas de control e información gerencial, tales como las garantías recibidas por los créditos quirografarios, prendarios e hipotecarios otorgados.

Estimaciones.- Debido a que la contabilidad financiera involucra asignaciones o distribuciones de ciertas partidas, entre periodos de tiempo relativamente cortos de actividades completas y conjuntas, es necesario utilizar estimaciones o aproximaciones. La continuidad, complejidad, incertidumbre y naturaleza común de los resultados inherentes a la actividad económica imposibilitan, en algunos casos, el poder cuantificar con exactitud ciertos rubros, razón por la cual se hace necesario el uso de estimaciones.

Las estimaciones y políticas contables significativas son definidas como aquellas que son importantes para reflejar correctamente la situación financiera

**3. FONDOS DISPONIBLES**

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, están constituidos como sigue:

	Diciembre 31 ...	
	2015	2014
	(US dólares)	
Caja chica	500.00	500.00
Banco del Pichincha C. A.	1,650.64	98,057.05
<b>TOTAL</b>	<b>2,150.64</b>	<b>98,557.05</b>

**4. INVERSIONES NO PRIVATIVAS**

En el año 2015, corresponde a una inversión en repos efectuada en el Banco del Pichincha C.A., por un valor de USD. 230,000.00 a una tasa de interés del 1.25% a un plazo de 5 días vigentes desde el 30 de diciembre de 2015 al 4 de enero de 2016.

**5. INVERSIONES PRIVATIVAS**

Están constituidas al 31 de diciembre de 2015 y 2014 como se detalla a continuación:

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC- PARA JUBILACIÓN PATRONAL DE LOS SERVIDORES DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014**

	Diciembre 31...	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	(US dólares)	
Préstamos Quirografarios	15,307,837.32	16,254,068.56
Préstamos Prendarios	532,225.76	672,738.96
Préstamos Hipotecarios	8,298,769.97	8,360,209.55
<b>SUBTOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b><u>24,138,833.05</u></b>	<b><u>25,287,017.07</u></b>
<b>(Provisión para inversiones privativas) Nota 6</b>	<b>(2,175,857.15)</b>	<b>(8,437.57)</b>
<b>TOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS NETAS</b>	<b><u>21,962,975.90</u></b>	<b><u>25,278,579.50</u></b>

Los montos, plazos e intereses de las líneas de crédito en el año 2015 se encuentran establecidos de la siguiente manera:

Préstamos quirografarios

Al año 2015 corresponden a préstamos otorgados a los partícipes a ser cancelados mensualmente a través de descuento vía roles de pago con plazos de hasta 240 meses con un interés del 8% con un monto máximo de USD. 70.000.

Préstamos prendarios

Al 2015 representan créditos otorgados para financiamiento de vehículos nuevos y usados (valor resultante del informe técnico, mecánico y económico menos el 20%), con plazos hasta 120 meses con un interés del 8% anual por un monto máximo de hasta USD. 30.000.00, avalados con dos garantes y una garantía prendaria.

Préstamos hipotecarios

Al año 2015 corresponden a créditos otorgados para la adquisición de bienes inmuebles con plazos de hasta 300 meses con una tasa de interés del 6% anual y con un monto máximo de hasta USD. 70.000,00 avalado con garantía hipotecaria sobre el inmueble adquirido.

Al 31 de diciembre de 2015 existen 1337 operaciones de crédito concedidas a 884 partícipes por un valor total de USD. 24,138,833.05, de los cuales se ha realizado la circularización a 50 partícipes por un valor que asciende a USD. 3,702,036.52 que representa el 15.34% del total de inversiones privativas; no obstante, a la fecha de este informe no hemos recibido ninguna respuesta a la solicitud de confirmación de saldos enviada, razón por la cual no se ha podido verificar la razonabilidad de dichos saldos mediante la aplicación de otros procedimientos alternativos.

Los créditos concedidos en el año 2015 fueron registrados como renovaciones, sin embargo de acuerdo a las características de los mismos corresponden a refinanciaciones o reestructuraciones conforme a lo establecido en los artículos 7 y 8 de la sección III "Inversiones privativas novadas, refinanciadas y reestructuradas de préstamos quirografarios e hipotecarios", capítulo I "Normas para la calificación de las inversiones privativas concedidas por (...) los Fondos

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC- PARA JUBILACIÓN PATRONAL DE LOS SERVIDORES DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014**

Complementarios Previsionales Cerrados – FCPC” de la resolución No. SBS-2014-740.

Previo a la renovación de créditos del año 2015, se capitalizó los intereses y seguro de desgravamen adeudados, práctica prohibida en el artículo 130 del Código Orgánico Monetario y Financiero, en consecuencia, no hemos podido verificar el efecto que dicho hecho pudiera tener sobre los estados financieros del Fondo.

El 31 de agosto de 2015, la administración concede nuevas operaciones sin documentos de respaldo y garantías que avalen legalmente la recuperación futura de las mismas, correspondientes a las cuotas impagas de préstamos de 234 participes activos, en base a la resolución del primer punto del orden del día “Reprogramación de sobregiros de los funcionarios activos” del Acta No. 02-2015 de la Sesión Extraordinaria del Consejo de Administración realizada el 29 de agosto de 2015 en la que se establece “En razón de la disposición emitida por la contraloría, respecto al descuento máximo del 10% de las remuneraciones de los servidores para el fondo, lo que originó que los partícipes no cubran los valores a pagar correspondiente a las cuotas mensuales de los préstamos concedidos, ocasionando sobregiros que se fueron incrementando mensualmente, y con el objeto de lograr recaudar estos valores sin afectar el cobro de las alícuotas normales, los señores miembros del consejo por unanimidad resuelven reprogramar los sobregiros existentes de los funcionarios activos con corte al 31 de agosto de 2015, por esta única vez, (...)”. (el énfasis es nuestro)

Las nuevas operaciones de crédito concedidas no generan intereses y ascienden a USD. 541,986.23 correspondientes a valores vencidos por concepto de: USD. 136,693.19 de capital, USD. 385,341.80 de intereses y USD. 19,951.24 de seguro de desgravamen.

Las tasas de interés para préstamos son de libre contratación, sin embargo, no pueden exceder la tasa máxima legal establecida mensualmente por el Banco Central del Ecuador que en el mes de diciembre de 2015 fueron: Consumo Ordinario y Prioritario 17.30% y Crédito para la Vivienda 11.33%

**6. MOVIMIENTO DE PROVISIÓN PARA ACTIVOS DE RIESGO**

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2015, el movimiento de la provisión relacionado con la calificación de activos de riesgo se presenta como sigue:

Descripción	<u>Inversiones privativas</u>	<u>Cuentas por cobrar</u>	<u>Otros activos</u>	<u>Total</u>
Diciembre 31, 2014	(8,437.57)	0.00	(1,492,569.68)	(1,555,414.73)
Provisión del año	(2,167,419.58)	0.00	0.00	(2,167,419.58)
Reclasificaciones		(1,492,569.68)	1,492,569.68	0.00
Diciembre 31, 2015	<u>(2,175,857.15)</u>	<u>(1,492,569.68)</u>	<u>0.00</u>	<u>(3,722,834.31)</u>



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC- PARA JUBILACIÓN PATRONAL DE LOS SERVIDORES DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014**

Al 31 de diciembre de 2015, el Fondo no registró en cuentas de gasto el monto total de la provisión por inversiones privativas como lo estipula el artículo 9, sección IV de la resolución No. SBS-2014-740 vigente a la fecha, en la que se determinan las normas para la calificación de las inversiones privativas concedidas por los fondos complementarios previsionales cerrados – FCPC, Con la finalidad de no afectar a las cuentas individuales de los partícipes, la administración solicitó a la Superintendencia de Bancos el diferimiento a 18 meses plazo de la provisión de inversiones privativas correspondientes al año 2015 por el valor de USD. 2,009,528.00. Ver nota 20.

**7. CUENTAS POR COBRAR**

Un resumen de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2015 y 2014 es como sigue:

	Diciembre 31...	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	(US dólares)	
Intereses por cobrar inversiones privativas	666,585.27	489,837.07
Cuentas por cobrar al personal	60,666.34	79,017.61
Inversiones no privativas vencidas	1,492,569.68	0.00
Planillas emitidas	416,354.93	193,044.26
Cuentas por cobrar varias	78,085.70	48,848.74
<b>SubTOTAL</b>	<b>2,714,261.92</b>	<b>810,747.68</b>
Menos: provisión para cuentas por cobrar (Nota 6)	(1,492,569.68)	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>1,221,692.24</b>	<b>810,747.68</b>

Intereses por cobrar inversiones privativas

Al 31 de diciembre de 2015 representan valores por intereses de cuotas vencidas de las operaciones de créditos.

	Diciembre 31...	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	(US dólares)	
<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		
Intereses por préstamos quirografarios	493,963.17	338,235.28
Intereses por préstamos prendarios	18,166.27	18,765.79
Intereses por préstamos hipotecarios	154,455.83	132,836.00
<b>TOTAL</b>	<b>666,585.27</b>	<b>489,837.07</b>

El catálogo de cuentas para uso de los fondos complementarios previsionales cerrados determina que se registren los intereses y rendimientos ganados en el momento en que estos tienen lugar (método del devengado), procedimiento que no ha realizado el Fondo.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC- PARA JUBILACIÓN PATRONAL DE LOS SERVIDORES DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014**

Cuentas por cobrar al personal

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014 corresponden a los saldos por préstamos otorgados durante el año 2014 a una tasa del 8% anual a empleados del Fondo, desglosados de la siguiente manera:

NOMBRE	SALDO	
	2015	2014
Andrade Játiva Zoila Amparito	11,421.20	13,917.14
Espinosa Andrade Paulo Cesar	11,422.88	13,922.37
Luque Hoppe Mildred Inés	11,361.46	13,843.31
Tamayo Urgiles Diego Armando	2,446.49	5,489.20
Terán Burneo María Elizabeth	11,363.59	13,850.23
Tuz Escobar Gloria Esthela	8,858.73	13,373.67
Mena Nieto María Teresa	3,791.99	4,621.69
<b>TOTAL</b>	<b>60,666.34</b>	<b>79,017.61</b>

Inversiones no privativas vencidas

Corresponde principalmente a una inversión vencida en derechos fiduciarios efectuada en el fideicomiso INTERIBIS, administrado anteriormente por Administración de Fondos y Fideicomisos PRODUFONDOS S.A.; actualmente ANEFI S.A. Administradora de Fondos Fiduciarios, que a la fecha representan valores de USD. 1'400,000.00 del principal más USD. 82,464.94 por intereses, mismo que se encuentra provisionado en el 100%. Ver nota 10.

Planillas emitidas

Al 31 de diciembre de 2015, corresponde a los valores detallados y enviados mensualmente a la Contraloría General del Estado para el descuento de los partícipes.

PLANILLAS EMITIDAS	Diciembre 31...	
	2015	2014
	(US dólares)	
Aportes	73,872.27	46,369.27
Préstamos	342,482.66	146,674.99
<b>TOTAL</b>	<b>416,354.93</b>	<b>193,044.26</b>

Cuentas por cobrar varias

Al año 2015 principalmente se refieren a cuentas por cobrar a los partícipes por concepto de seguro de desgravamen por un valor de USD. 56,045.32; seguros de incendio y vehículos por un valor de USD. 5,734.11 y fondos a rendir cuentas por USD. 4,999.99

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC- PARA JUBILACIÓN PATRONAL DE LOS SERVIDORES DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014**

**8. INVERSIONES EN PROYECTOS INMOBILIARIOS**

Al 31 de diciembre de 2015, corresponde a una propiedad ubicada en la zona A, lote 170 sector Playa Ancha de la parroquia Tonsupa provincia de Esmeraldas que consta de una edificación de 2 plantas, con 6 y 3 habitaciones en la planta baja y segunda planta respectivamente, adquirida según escritura de compra-venta pública el 2 de septiembre de 2013.

**9. PROPIEDADES Y EQUIPOS**

El movimiento del año 2015 es como sigue:

<b>Concepto</b>	<b>Saldo a Dic-31-2014</b>	<b>Adiciones</b>	<b>Bajas - Vtas /Transf./ajus</b>	<b>Saldos a Dic-31-2015</b>
<b>Costo:</b>				
<b>Bienes Muebles</b>				
Muebles y enseres	20,798.95	0.00	0.01	20,798.96
Equipo de oficina	8,095.06	1,740.74	0.00	9,835.80
Equipo de computación	79,017.94	0.00	0.00	79,017.94
Subtotal	<u>107,911.95</u>	<u>1,740.74</u>	<u>0.01</u>	<u>109,652.70</u>
<b>Depreciación Acumulada</b>				
(Edificios)	0.00	0.00	0.00	0.00
(Muebles y enseres)	12,235.65	1,454.11	76.91	13,766.67
(Equipo de oficina)	4,717.48	619.22	38.80	5,375.50
(Equipo de computación)	37,454.35	12,553.11	241.23	50,248.69
Subtotal	<u>54,407.48</u>	<u>14,626.44</u>	<u>356.94</u>	<u>69,390.86</u>
<b>Total Neto</b>	<u><b>63,504.47</b></u>	<u><b>16,367.18</b></u>	<u><b>356.95</b></u>	<u><b>40,261.84</b></u>

**10. OTROS ACTIVOS**

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014 están constituidos por:

<b>CONCEPTO</b>	<b>Diciembre 31...</b>	
	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	<b>(US dólares)</b>	
Derechos fiduciarios	0.00	1,492,569.68
<b>Subtotal</b>	<u><b>0.00</b></u>	<u><b>1,492,569.68</b></u>
Provisión para otros activos irrecuperables (Nota 6)	0.00	(1,492,569.68)
<b>TOTAL</b>	<u><b>0.00</b></u>	<u><b>0.00</b></u>

**Derechos fiduciarios**

En el año 2015 se reclasifica a la cuenta contable inversiones renta fija sector financiero privado (código 140405) que corresponde a una inversión vencida en derechos fiduciarios efectuada en el fideicomiso INTERIBIS, administrado anteriormente por Administración de Fondos y Fideicomisos PRODUFONDOS S.A.; actualmente ANEFI S.A. Administradora de Fondos Fiduciarios, que a la fecha representan valores de USD. 1'400,000.00 del principal más USD. 82,464.94 por intereses, ver nota 7.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC- PARA JUBILACIÓN PATRONAL DE LOS SERVIDORES DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014**

**11. CUENTA INDIVIDUAL JUBILACIÓN**

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, están constituidos como sigue:

	Diciembre 31...	
	2015	2014
	(US dólares)	
Aportes Personales	11,755,002.10	12,279,782.55
Aportes Patronales	6,234,353.25	6,081,779.56
Aporte Adicional Personal	395,446.62	1,018,742.60
<b>TOTAL</b>	<b>18,384,801.97</b>	<b>19,380,304.71</b>

El movimiento de la cuenta se detalla a continuación:

Descripción	Valor
<b>Saldo a Dic-31-2014</b>	<b>19,380,304.71</b>
Aportes de los partícipes durante el 2015	467,940.98
Liquidaciones y devoluciones	(27,649.66)
Compensaciones con créditos	(501,003.97)
Reclasificaciones (a)	(934,790.09)
<b>Saldo a Dic-31-2015</b>	<b>18,384,801.97</b>

- (a) Reclasificaciones efectuadas entre las cuentas contables “Pasivos – Cuenta individual – Jubilación – Aportes personales” (código 210205); “Pasivos – Cuenta individual – Jubilación – Aportes patronales” (código 210210); “Pasivos – Cuenta individual – Jubilación – Aportes adicional personal” (código 210215) y “Pasivos – Cuentas por pagar – Prestaciones liquidadas por pagar – Jubilación” (código 230110)

Aportes personales

Están constituidos por las aportaciones mensuales que estatutariamente el Fondo aplica a los sueldos de los partícipes y que es del 2.50% sobre la remuneración mensual unificada de grado excluyendo los décimos tercero y cuarto sueldo, más los rendimientos que estos montos han percibido hasta el 31 de diciembre de 2015.

Aportes patronales

Corresponde al aporte patronal efectuado por la Contraloría General del Estado a sus empleados hasta el mes de diciembre del año 2008.

El Decreto Ejecutivo 1001 publicado en el Registro Oficial 317 del 17 de abril de 2008 y el Decreto Ejecutivo 1406 del 1 de enero de 2009, establecieron el congelamiento de los aportes patronales destinados para financiar Fondos de Jubilación y Cesantía Privada de las entidades y organismos del sector público; y a partir del 1 de enero de 2009 no egresó a título alguno recursos del Presupuesto General del Estado destinados a financiar Fondos de Jubilación Patronal y Cesantía Privada de entidades del sector público.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC- PARA JUBILACIÓN PATRONAL DE LOS SERVIDORES DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014**

Aporte adicional personal

Comprende el aporte voluntario adicional que realiza el participante con el fin de incrementar su cuenta individual.

Al 31 de diciembre de 2015 existen 2948 participantes que mantienen cuenta individual en el Fondo por un valor total de USD. 18,384,801.97, de los cuales se ha realizado la circularización a 50 participantes por un valor que asciende a USD. 756,096.20 que representa el 4.11% del total de cuenta individual, a la fecha de este informe no hemos recibido ninguna respuesta a la solicitud de confirmación de saldos enviada, razón por la cual no se ha podido verificar la razonabilidad de dichos saldos mediante la aplicación de otros procedimientos alternativos.

**12. CUENTAS POR PAGAR**

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, están constituidos como sigue:

	Diciembre 31...	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	(US dólares)	
Prestaciones liquidadas por pagar	4,378,055.37	1,594,022.29
Impuestos y tasas	397.55	1,078.97
Otras cuentas por pagar	139,196.70	139,363.65
<b>TOTAL</b>	<b><u>4,517,649.62</u></b>	<b><u>1,734,464.91</u></b>

Prestaciones liquidadas por pagar

En el año 2015, corresponde a las liquidaciones de los participantes pendientes de pago, de acuerdo al siguiente detalle:

Descripción	Diciembre 31...
	<b>2015</b>
Prestaciones liquidadas por pagar (a)	(3,028,943.67)
Aporte patronal	(329,349.25)
Desafiliados	(999,871.27)
Pensiones y reservas por pagar	(19,891.17)
<b>TOTAL</b>	<b><u>(4,378,055.36)</u></b>

(a) Corresponde a USD. 2,976,142.16 a cuentas individuales liquidadas por pagar y USD. 52,801.51 a los rendimientos de dichas cuentas.

Impuestos y tasas

En el año 2015 corresponde a las retenciones en la fuente de impuesto a la renta e impuesto al valor agregado (IVA) pendientes de pago.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC- PARA JUBILACIÓN PATRONAL DE LOS SERVIDORES DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014**

Otras cuentas por pagar

Incluye principalmente en el año 2015 pagos a efectuarse a proveedores de seguros USD. 51,735.51, honorarios USD. 26,591.44, depósitos y transferencias no detectados USD. 39,845.78 y otras cuentas por pagar por USD. 21,023.97.

**13. OBLIGACIONES PATRONALES**

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, están constituidas como sigue:

	Diciembre 31...	
	2015	2014
	(US dólares)	
Beneficios sociales	107,021.80	54,435.73
Aportes y retenciones IESS	2,662.92	2,272.16
Fondo de Reserva	109.49	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>109,794.21</b>	<b>56,707.89</b>

Beneficios sociales. – Al 31 de diciembre de 2015, corresponden a décimo tercer sueldo USD. 520.33, décimo cuarto sueldo USD. 1,153.83, desahucio USD. 20,307.60 e indemnización USD. 85,040.04.

La provisión de pensiones jubilares patronales no ha sido registrada por el Fondo, adicionalmente el saldo de la provisión para atender el pago de desahucio por USD. 20,307.60 (cuenta contable 20305000000) no dispone de un estudio actuarial que sustente el registro efectuado. Debido a que no fue factible aplicar otros procedimientos de auditoría no podemos determinar el efecto que este asunto pudiese tener sobre los estados financieros adjuntos.

**14. RESERVAS**

Al 31 de diciembre de 2015 está compuesto por: USD. 932.865.68, valor establecido por el estudio actuarial realizado por el Fondo en el año 2014 para cubrir eventuales correcciones que deban efectuarse en la asignación de cuentas individuales y cubrir parcialmente los costos administrativos del nuevo sistema; y USD. 33,332.76 correspondiente al 1% de provisión para contingencias calculado de los excedentes a distribuir de los años 2013 y 2014.

**15. CUENTAS DE ORDEN**

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, están constituidas principalmente por los valores de los documentos entregados en garantía de créditos concedidos a los partícipes del Fondo:

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC- PARA JUBILACIÓN PATRONAL DE LOS SERVIDORES DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014**

	Diciembre 31...	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	(US dólares)	
Pagarés	32,309,301.75	34,599,821.75
Prendas	773,900.57	0.00
Hipoteca	17,840,404.62	0.00
Otros	24,315,714.30	27,080,835.51
<b>TOTAL</b>	<b><u>75,239,321.24</u></b>	<b><u>61,680,657.26</u></b>

Otros

Al año 2015 corresponde principalmente al valor de la póliza del seguro de desgravamen de los créditos concedidos por USD. 24,224,963.25, garantías para el buen uso del dinero entregados a proveedores de bienes y servicios por USD. 21,800.00, gastos legales del Fideicomiso INTERIBIS por USD. 33,951.05 y pagaré emitido por la compañía Blue Point Technologies S.A. por USD. 35,000.00

**16. INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS- INVERSIONES PRIVATIVAS**

El origen y su acumulación durante los años 2015 y 2014, fueron causados como sigue:

	Diciembre 31...	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Quirografarios	1,508,536.10	2,675,719.88
Prendarios	56,797.77	96,349.38
Hipotecarios	584,316.75	860,918.38
<b>TOTAL</b>	<b><u>2,149,650.62</u></b>	<b><u>3,632,987.64</u></b>

Los intereses ganados provienen de los rendimientos generados por las inversiones privativas (cartera de crédito) en base a la tasa de interés anual aplicada, mismos que son registrados cuando efectivamente se cobran (método del efectivo).

El catálogo de cuentas para uso de los fondos complementarios previsionales cerrados determina que se registren los intereses y rendimientos ganados en el momento en que estos tienen lugar (método del devengado), procedimiento que no ha realizado el Fondo.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC- PARA JUBILACIÓN PATRONAL  
DE LOS SERVIDORES DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014**

**17. OTROS INGRESOS**

El origen y su acumulación durante los años 2015 y 2014, fueron como sigue:

	Diciembre 31...	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Arriendos	10,780.00	4,382.50
Comisiones por servicios	23,358.68	128,949.30
Otras	82.73	1,813.59
<b>TOTAL</b>	<b><u>34,221.41</u></b>	<b><u>135,145.39</u></b>

Comisiones por servicios

Corresponde a valores retenidos a funcionarios y empleados del Fondo equivalente al 1.50% por cada préstamo concedido y 0.50% por cada renovación.

**18. GASTOS DE PERSONAL**

El origen y su acumulación durante los años 2015 y 2014, fueron como sigue:

	Diciembre 31...	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	(US dólares)	
Remuneraciones o salarios	80,292.74	81,593.25
Remuneración extraordinaria	7,255.86	26,708.59
Beneficios sociales	10,293.49	11,383.35
Aportes al IESS	10,687.94	11,598.69
Fondo de reserva IESS	7,198.25	8,792.26
Jubilación por desahucio o despido	52,673.82	52,673.82
Otros	3,921.94	4,316.12
<b>TOTAL</b>	<b><u>172,324.04</u></b>	<b><u>197,066.08</u></b>

**19. GASTO DE OPERACIÓN**

El origen y su acumulación durante los años 2015 y 2014, fueron como sigue:

	Diciembre 31...	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	(US dólares)	
Servicios básicos	5,215.76	5,364.64
Otros	1,469.72	4,669.59
Pasajes en el interior	2,876.33	6,447.11
Viáticos y subsistencias internas	1,185.00	2,324.00
Mantenimiento de mobiliaria y equipos	1,682.28	9,300.61
Otros - arriendo operativo	13,751.94	57,883.33
Consultoría, asesoría e investigación especializada	0.00	10,589.60
Servicios profesionales	51,486.37	92,963.92
Bienes de uso y consumo corriente	2,946.67	3,202.12
<b>TOTAL</b>	<b><u>80,614.07</u></b>	<b><u>192,744.92</u></b>



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC- PARA JUBILACIÓN PATRONAL DE LOS SERVIDORES DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014**

**20. DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES,**

El origen y su acumulación durante los años 2015 y 2014, fueron como sigue:

	Diciembre 31...	
	2015	2014
	(US dólares)	
Depreciaciones	14,626.44	6,650.77
Provisiones inversiones no privativas	0.00	3,213.54
Provisiones inversiones privativas (a)	2,167,419.58	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>2,182,046.02</b>	<b>9,864.31</b>

- (a) El Fondo no registra al 31 de diciembre de 2015 en cuentas de gasto el monto total de la provisión por inversiones privativas de acuerdo al artículo 9, sección IV de la resolución No. SBS-2014-740 vigente a la fecha, que estipula las normas para la calificación de las inversiones privativas concedidas por los fondos complementarios previsionales cerrados – FCPC. Con la finalidad de no afectar a las cuentas individuales de los partícipes, la administración solicitó a la Superintendencia de Bancos el diferimiento a 18 meses plazo de la provisión de inversiones privativas correspondientes al año 2015 por el valor de USD. 2,009,528.00. Ver nota 6.

**21. OTROS GASTOS NO OPERACIONALES**

El origen y su acumulación durante los años 2015 y 2014, fueron como sigue:

	Diciembre 31...	
	2015	2014
	(US dólares)	
Gastos bancarios	3,852.23	786.45
Impuestos, y tasas	0.00	1,217.52
Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	11,611.74	26,824.38
<b>TOTAL</b>	<b>15,463.97</b>	<b>28,828.35</b>

**22. OBLIGACIONES TRIBUTARIAS**

Mediante resolución NAC-DGERCGC15-003218 (Suplemento R.O. No. 660 del 31 de diciembre de 2015), el Servicio de Rentas Internas (SRI), resolvió que los informes sobre cumplimiento de obligaciones tributarias sean presentados hasta el 31 de julio de cada año. Por lo expuesto todas las sociedades obligadas a tener auditoría externa, deberán presentar oportunamente a los auditores externos para su revisión los anexos y cuadros referentes a información tributaria conforme a instructivos y formatos proporcionados por el SRI. A la fecha el fondo se encuentra preparando la indicada información.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC- PARA JUBILACIÓN PATRONAL DE LOS SERVIDORES DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014**

---

### **23. CONTINGENCIAS**

Al 31 de diciembre de 2015 (fecha de cierre de los estados financieros) y 10 de noviembre de 2017 (fecha de conclusión de la auditoría), el Fondo mantiene las siguientes contingencias en que interviene como demandada o actora, descritas y resumidas como sigue:

#### **Juicio como demandada:**

Asociación de beneficiarios del Fondo de Jubilación de la Contraloría General del Estado demandó al Fondo Complementario Previsional Cerrado para la Jubilación de los Servidores de la Contraloría General del Estado la cuantía determinada del asunto es por la falta de pago de pensiones, que tiene que ser determinada por un peritaje; por lo tanto es indeterminada. La Cuantía del daño moral es de USD. 5,000,000.00 a repartirse como compensación entre los perjudicados.

#### **Juicio como actora:**

Administradora de Fondos y Fideicomisos PRODUFONDOS S.A., actualmente ANEFI S.A., reclamo por indemnización por daños y perjuicios causados – lucro cesante y daño emergente - cuantificados en la suma de un millón cuatrocientos mil dólares (USD. 1,400,000.00), ocasionados por la negligencia y falta de profesionalismo con la cual la fiduciaria manejo el Fideicomiso INTERBIS, causando perjuicio económico al Fondo Complementario. El juicio está en la segunda instancia y se encuentra en la Corte Provincial de Pichincha – Sala Civil y Mercantil, la causa se encuentra concluida faltando únicamente que los señores jueces dicten sentencia.

- La confirmación recibida el 01 de noviembre de 2017 por los asesores legales indica que existen 176 juicios en los cuales el Fondo Complementario actúa como demandante hacia los partícipes.

### **24. EVENTOS POSTERIORES**

Entre diciembre 31 de 2015 (fecha de cierre de los estados financieros) y el 10 de noviembre de 2017 (fecha de culminación de la auditoría), no han existido eventos importantes que pudieran tener efecto significativo sobre los estados financieros.