

# INFORME ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO

**Representante Legal:** Ing. Santiago Andrés Endara Arias

**RUC:** 1791422260001

**Fecha de inicio de la Administración del BIESS:** 22-dic-2015

**Número de partícipes:** 165 (Activos: 100; Inactivos: 65)

**TERCER TRIMESTRE  
AÑO 2025**

## CONTENIDO

|   |    |
|---|----|
| <b>1. ANTECEDENTES</b> .....  | 4  |
| <b>2. SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA</b> .....  | 5  |
| 2.1. Activos.....   | 5  |
| 2.2. Pasivos.....   | 10 |
| 2.3. Ingresos .....   | 11 |
| 2.4. Gastos.....  | 12 |
| <b>3. GESTIÓN ECONÓMICA</b> .....   | 16 |
| 3.1. Análisis y gestión de las pérdidas generadas y acumuladas, que incluya<br>proyección de recuperación .....         | 16 |
| 3.2. Acciones realizadas por la cartera vencida.....  | 16 |
| 3.3. Status y acciones de las inversiones no privativas vencidas .....  | 19 |
| 3.4. Status y evolución de las inversiones en proyectos inmobiliarios .....   | 19 |
| 3.5. Evolución de partícipes y cuenta individual .....  | 19 |
| <b>4. GESTIÓN FINANCIERA</b> .....  | 21 |
| 4.1. Cálculo de indicadores y gestión para recuperación de los mismos, según el<br>caso del riesgo que representa ..... | 21 |
| 4.2. Gestión de Ejecución PEI, POA, Presupuesto, con sus respectivas<br>justificaciones.....                            | 28 |
| 4.3. Análisis de los disponibles en bancos, en lugar de invertir .....  | 31 |
| <b>5. GESTIÓN LEGAL</b> .....   | 32 |
| 5.1. Status y acciones de los procesos legales (cartera, inversiones, otros).....                                       | 32 |
| 5.2. Status de los contratos vigentes (contratista, objeto, vigencia, monto, etc...)                                    | 32 |
| <b>6. GESTIÓN ADMINISTRATIVA</b> .....  | 32 |
| 6.1. Status de la normativa interna vigente.....  | 32 |
| 6.2. Actualización del estatuto (de ser el caso).....   | 33 |
| 6.3. Status de los contratos de seguros.....  | 33 |
| 6.4. Estadística de las observaciones de los organismos de control .....  | 34 |
| 6.5. Estructura del FCPC (organigrama, personal, cargo, etc.).....  | 36 |
| 6.6. Problemática presentada y las gestiones realizadas .....   | 36 |
| <b>7. GESTIÓN NORMATIVA</b> .....   | 36 |
| 7.1. Cumplimiento de Asambleas de Partícipes/Representantes.....  | 36 |
| 7.2. Resumen de los oficios copiados al BIESS, por observaciones de la SB ....  | 37 |
| 7.3. Status de las auditorías y auditores internos y externos .....   | 39 |
| <b>8. GESTIONES ADICIONALES DEL FONDO</b> .....   | 40 |

|   |           |
|---|-----------|
| <b>9. SEGUIMIENTO AL OFICIO Nro. BIESS-CFCO-2025-0127-OF DE FECHA 14 DE MARZO 2025.....</b>   | <b>43</b> |
| 9.1. Gestionar el cumplimiento al Plan Operativo Anual aprobado para el año en curso, con la finalidad de dar seguimiento y cumplimiento a los lineamientos propuestos por la entidad ..... | 43        |
| 9.2. Gestionar los mecanismos de informar a los partícipes, el saldo de la cuenta individual y sus movimientos. ....  | 43        |
| 9.3. Dar estricto cumplimiento de las observaciones de los organismos de control que se encuentran en estado VENCIDAS. ....   | 43        |
| 9.4. Presentar un análisis integral del avance sobre el impacto económico en el ente previsional por la provisión/castigo de las cuentas no privativas. ....                                | 44        |
| <b>10. MONITOREO DE LAS INVERSIONES NO PRIVATIVAS DE ACUERDO A LA CIRCULAR NRO. BIESS- CFCO-2025-0011-C.....</b>  | <b>44</b> |
| <b>11. MONITOREO CIRCULAR NRO. BIESS-CFCO-2025- 0009-C .....</b>  | <b>45</b> |

## 1. ANTECEDENTES

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado fue aprobado mediante acuerdo Ministerial N.725 de 15 de mayo de 1996.

La Superintendencia de Bancos y Seguros mediante resolución N.SBS-2005-0234 aprueba los Estatutos del Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado el 12 de mayo 2005.

La Superintendencia de Bancos y Seguros mediante resolución N.SBS-2011-630 aprueba las reformas al Estatuto del Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado el 04 de agosto de 2011.

La Superintendencia de Bancos mediante resolución N.SB-2018-322 aprueba las reformas al Estatuto y el cambio de denominación por Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado el 29 de marzo de 2018.

El tercer inciso del artículo 220 de la Ley de Seguridad Social establece que los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados que en su origen o bajo cualquier modalidad hayan recibido aportes estatales, pasarán a ser administrados por el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social a través de su Banco.

Mediante Oficio No. SB-INSS-INJ-2015-0432 de 21 de diciembre de 2015, en virtud de lo dispuesto en el artículo 220 de la Ley de Seguridad Social, la Superintendencia de Bancos informa a la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera que el Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado pasa a la administración del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social a través de su Banco (BIESS).

Mediante Resolución No. SB-INJ-2022-1155 de fecha 04 de julio de 2022, la Superintendencia de Bancos declara la habilidad legal del Ing. Santiago Andrés Endara Arias como Representante del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado.

Por otra parte, la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros expedida por la Junta de Política y Regulación Financiera expresa en su capítulo XL artículo 136 lo siguiente:

*“Art. 136.- El representante legal será designado por el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, mediante un proceso de selección o concurso de méritos, conforme el reglamento que emitirá para el efecto; y, ejercerá las atribuciones generales establecidas en el artículo 40 de esta norma, con excepción de los numerales 3, 4, y 9, y además las siguientes:”*

En la norma ibidem en el numeral 2 sobre las atribuciones del Representante Legal de un Fondo Complementario Previsional Cerrado se determina lo siguiente:

*“2. Presentar anualmente el informe de gestión para conocimiento del BIESS y a la asamblea de partícipes o de representantes, según sea el caso;”*

En virtud de lo expuesto se ha elaborado el siguiente informe sobre la gestión económica y financiera de la administración del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado.

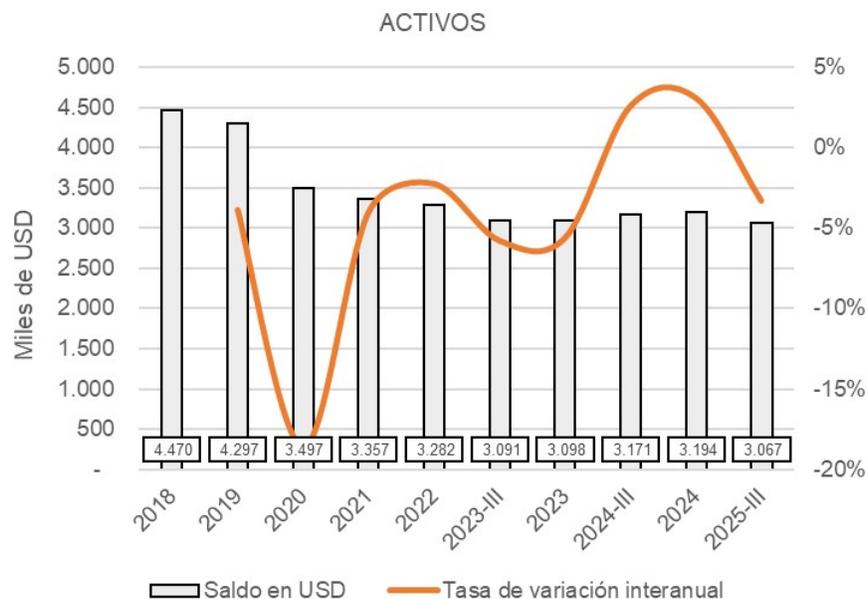
## 2. SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA

Se ha efectuado un análisis comparativo de los Estados de Situación Financiera y de Resultados, a fin de observar el comportamiento tanto de los activos, pasivos y patrimonio, así como de ingresos y gastos.

Para la elaboración de este informe de gestión, toda la información relacionada con los estados financieros considera la evolución del tercer trimestre de 2025, sin embargo, se relativiza los indicadores para evaluar su comportamiento respecto a otros periodos y de esta manera se aprecie adecuadamente la gestión de la administración.

### 2.1. Activos

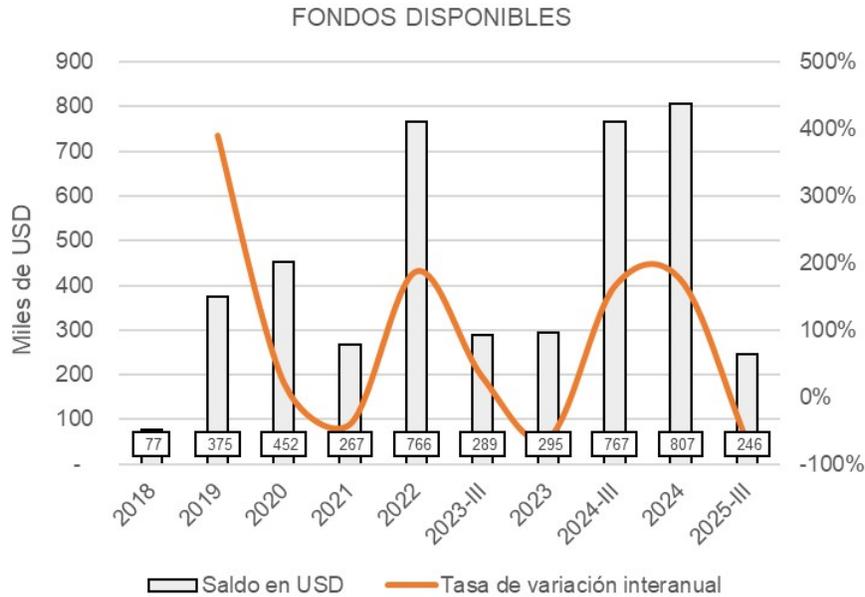
Los **activos totales** del Fondo al cierre del tercer trimestre de 2025 se ubicaron en USD 3,07 millones lo que representó una reducción de 3,3% (USD 104.454 menos) respecto al tercer trimestre de 2024.



El activo administrado del Fondo al cierre del tercer trimestre de 2025 se compone en un 52% por las inversiones privativas, el 24% por inversiones no privativas, el 14% por las cuentas por cobrar y el 8% por fondos disponibles y se distribuye de la siguiente manera:

| Cod.     | Cuenta  | COMPARATIVO DE ESTADOS FINANCIERO – PGE |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
|----------|---|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|          |   | dic-23                                  | mar-24           | jun-24           | dic-24           | mar-25           | jun-25           | sep-25           |
| <b>1</b> | <b>ACTIVOS</b>                                    | <b>3.097.934</b>                        | <b>3.084.964</b> | <b>3.148.497</b> | <b>3.193.934</b> | <b>3.160.648</b> | <b>3.114.605</b> | <b>3.066.797</b> |
| 11       | FONDOS DISPONIBLES                                | 294.809                                 | 241.777          | 232.351          | 807.356          | 928.170          | 288.135          | 245.792          |
| 12       | INVERSIONES NO PRIVATIVAS                         | 700.000                                 | 750.000          | 750.000          | 243.937          | 131.340          | 750.000          | 750.000          |
| 13       | INVERSIONES PRIVATIVAS                            | 1.590.599                               | 1.617.245        | 1.640.710        | 1.662.221        | 1.640.456        | 1.622.897        | 1.608.898        |
| 14       | CUENTAS POR COBRAR                                | 509.184                                 | 472.639          | 522.508          | 477.786          | 458.193          | 451.232          | 459.879          |
| 15       | INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS              | -                                       | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 16       | PROPIEDAD Y EQUIPO                                | 2.141                                   | 1.892            | 1.726            | 1.432            | 1.286            | 1.139            | 1.026            |
| 17       | BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN | -                                       | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 19       | OTROS ACTIVOS                                     | 1.202                                   | 1.411            | 1.202            | 1.202            | 1.202            | 1.202            | 1.202            |

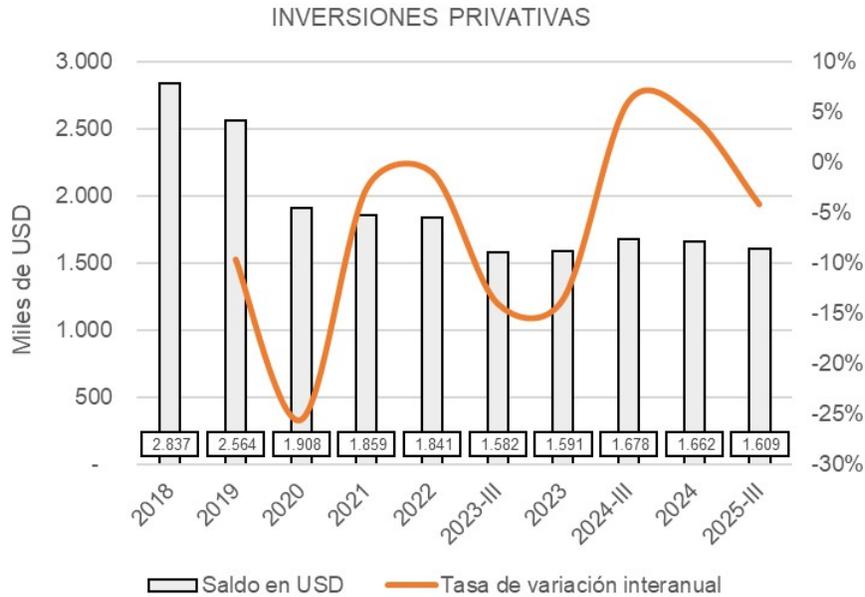
**La cuenta 11 de fondos disponibles** registró al cierre del tercer trimestre de 2025 un saldo total de USD 245.792 lo que representó una reducción de 68% respecto al tercer trimestre de 2024:



**La cuenta 12 de inversiones no privativas** registró al cierre del tercer trimestre de 2025 un saldo total de USD 750.000:



**La cuenta 13 de inversiones privadas** registró al cierre del tercer trimestre de 2025 un saldo total de USD 1,61 millones lo que representó una reducción de 4,1% respecto al tercer trimestre de 2024:



**La cuenta 14 de cuentas por cobrar** registró al cierre del tercer trimestre de 2025 un saldo total de USD 459.879 lo que representó una reducción de 4% respecto al tercer trimestre de 2024:



Dentro de esta cuenta se encuentran dos inversiones que la Administración privada realizó en los años 2006 y hasta la presente fecha no pueden ser recuperadas. A continuación, se presenta una breve explicación del origen de la cuenta 14909001 y 14909002:

### **14909001 - CONSTRUCTORA NARANJO ORDOÑEZ**

La inversión inicio el 18 de julio de 2006 por un valor de \$ 170.000,00 a un año plazo, con una tasa del 10% anual, fecha de vencimiento del 20 de julio de 2007 y cuyos intereses son cancelados el 28 de julio de 2007 por el valor de \$ 16.374,31.

Se renueva la inversión por el valor de \$170.000,00 por un año, con una tasa del 14% anual, siendo su fecha de vencimiento el 26 de julio de 2008, en donde se capitalizan los intereses por el valor de \$ 23.707,40 y se incrementa el capital de la inversión con un aporte de \$ 110.000,00.

El 01 de agosto de 2008 se realiza una nueva inversión con un capital nuevo de \$ 303.707,40 a 1 año plazo, con una tasa del 12% anual, siendo su vencimiento el 20 de agosto de 2009. Realizan 2 abonos el 25 de agosto y 10 de septiembre de 2009 por el valor de \$50.000,00 y se renegocia la inversión el 21 de agosto de 2009 con un capital de \$ 241.282,58 a una tasa del 13% anual a 180 días con vencimiento el 17 de febrero de 2010, en donde hasta la presente fecha no han realizado ningún pago.

En base a la resolución dispuesta en la Asamblea General Extraordinaria de Participes, que consta en el acta Nro. *ACTA AEV-002 FCPC-PGE-2020-22-10* en la que indica: *“requerir al Biess el pronunciamiento sobre el análisis correspondiente de riesgo de incobrabilidad de las cuentas por cobrar solo Bóxer y Constructora Naranjo & Ordóñez; y, dispone a la Representante Legal del Fondo, se realicen todas las acciones necesarias contra los responsables de las inversiones SOLO BOXER Y CONSTRUCTORA NARANJO&ORDÓÑEZ.”*, se presentó la denuncia respectiva contra la administración privada del Fondo a fin de determinar si existen o no responsabilidades con respecto a las prestaciones no privativas realizadas por el Fondo antes de hacerse cargo la administración BIESS, correspondiendo como indagación previa No. 170101821013731 e ingresada en la Fiscalía de Administración Pública 1 en la que se acompañan copias certificadas de los contratos y demás documentación sobre el tema en cuestión de los casos SOLO BÓXER y CONSTRUCTORA NARANJO&ORDÓÑEZ; denuncia presentada por el presunto delito de peculado seguido contra la administración anterior a cargo del Fondo.

### **14909002 - CASO SOLO BOXER**

La inversión comienza el 31 de agosto del 2007 con un convenio de préstamos y acuerdo de voluntades firmada entre la Señora Martha Eugenia Yerovi Romero (SOLO BOXER) y el Ingeniero Edison Segura Administrador del Fondo por un valor de \$70,000.00; posteriormente el Fondo entrega nuevamente a través de un Convenio de Préstamos y acuerdo de voluntades firmada el 19 de septiembre del 2007 el valor de \$30,000.00, siendo a la fecha una inversión de \$100,000.00.

Posteriormente el Licenciado Edison Segura presentó una denuncia por estafa en contra de SOLO BOXER, misma que se encontraba en indagación previa hasta el mes de octubre del 2014 con número de proceso 170101811080282.

La Administración actual con la finalidad de recuperar los valores invertidos en periodos anteriores ha procedido conjuntamente con la abogada externa del Fondo a recopilar información personal sobre la Sra. Martha Yerovi y ha realizado cuatro mediaciones detalladas a continuación:

1. Primera mediación realizada el 11 de mayo del 2023
2. Segunda mediación realizada el 18 de mayo del 2023
3. Tercera mediación realizada el 25 de mayo del 2023
4. Cuarta mediación realizada el 08 de junio del 2023

Cada una de las mediaciones fue realizada conjuntamente con la Pontificia Universidad Católica del Ecuador y en ninguna se contó con la presencia de la Señora Martha Eugenia Yeroví Romero y el Sr. Francisco Tomaselli

Por otra parte, luego de un análisis realizado por la anterior Gerente, el Contador del FCPC-PGE y junto a la opinión favorable del Auditor Interno se comenzó a provisionar desde el mes de enero del año 2022 las cuentas por cobrar varias, acción que fue sociabilizada al BIESS a través del Informe de Riegos, remitido con Oficio Nro. FCPC-PGE-79-2022 de fecha 11 de abril del 2022 y con Oficio Nro. FCPC-PGE-140-2022 de fecha 11 de julio del 2022. De igual forma se puso en conocimiento de los partícipes en la Asamblea General Ordinaria llevada a cabo el 25 de marzo del 2022 y cuya constancia se encuentra registrada en ACTA AGO-001-FCPC PGE-2022-03-25

**NOTA:** La provisión es realizada mensualmente de acuerdo al cronograma de provisión remitido al Auditor Interno mediante Oficio Nro. FCPC-PGE-230-2022

Como un punto adicional es preciso mencionar que en la Asamblea General Ordinaria de partícipes celebrada el día 20 de marzo del 2025 a las 17:30 mediante la aplicación zoom, dentro del punto 10 “Varios” los partícipes resolvieron lo siguiente:

***“Se aprueba la primera moción presentada por la señora Chasi, esto es **retener la cuenta individual de los ex administradores del fondo partícipes de los mutuos del contrato de Naranjo Ordoñez y Solo Boxer...**”***

Ante lo expuesto, mediante Oficio Nro. FCPC-PGE-112-2025 de fecha 09 de abril del 2025 el FCPC-PGE realizó la siguiente consulta a la Superintendencia de Bancos:

***“...solicito amablemente a su autoridad nos indique si la resolución adoptada por la Asamblea de partícipes del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la procuraduría General del Estado puede acatarse considerando que dos de los Administradores de aquella época ya han presentado sus solicitudes para que el Fondo proceda con la liquidación de sus cuentas individuales toda vez que se acogieron a la renuncia por jubilación.”***

El resto de los activos que se conforman por las cuentas 16 y 19 al tercer trimestre de 2025 alcanzaron un saldo total de USD 2.227, lo que representa un 0,07% del total del activo administrado; evidenciando la marginalidad de estas cuentas.

## 2.2. Pasivos

El **pasivo total** administrado por el Fondo al tercer trimestre de 2025 fue de USD 2,98 millones lo que representó una reducción del 1,6% (USD 48.227 menos) respecto al tercer trimestre de 2025.



Al cierre del tercer trimestre de 2025 el 95% del pasivo administrado del Fondo corresponde a la cuenta individual (ahorro previsional), lo que evidencia una adecuada composición de dicha posición:

| Cod.     | Cuenta                   | COMPARATIVO DE ESTADOS FINANCIERO - PGE |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
|----------|--------------------------|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|          |                          | dic-23                                  | mar-24           | jun-24           | dic-24           | mar-25           | jun-25           | sep-25           |
| <b>2</b> | <b>PASIVOS</b>           | <b>2.860.060</b>                        | <b>3.002.386</b> | <b>3.009.407</b> | <b>3.038.731</b> | <b>3.077.717</b> | <b>3.028.824</b> | <b>2.974.690</b> |
| 21       | CUENTA INDIVIDUAL        | 2.702.297                               | 2.841.567        | 2.850.771        | 2.882.095        | 2.905.352        | 2.852.183        | 2.814.621        |
| 22       | BENEFICIO DEFINIDO       | -                                       | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 23       | CUENTAS POR PAGAR        | 156.246                                 | 158.898          | 156.312          | 154.729          | 169.995          | 173.829          | 157.285          |
| 24       | OBLIGACIONES FINANCIERAS | -                                       | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 25       | OBLIGACIONES PATRONALES  | 1.064                                   | 1.468            | 1.871            | 1.453            | 1.917            | 2.359            | 2.332            |
| 29       | OTROS PASIVOS            | 453                                     | 453              | 453              | 453              | 453              | 453              | 453              |

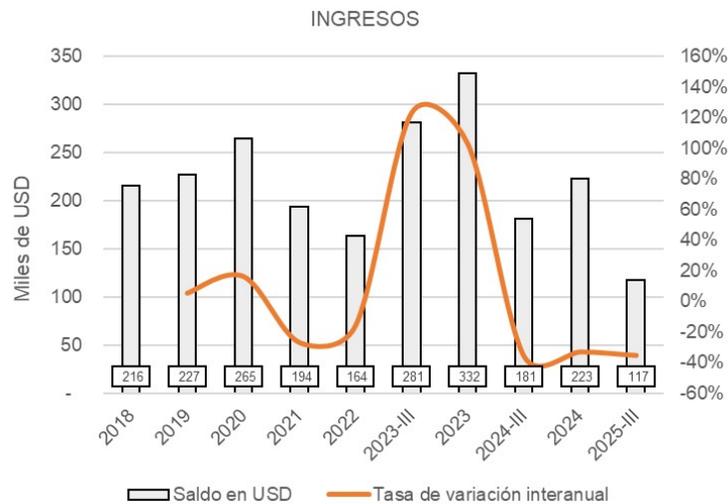
La **cuenta 21 de cuenta individual** registró al cierre del tercer trimestre de 2025 un saldo total de USD 2,81 millones lo que representó una caída de 1,7% (USD 49.875 menos) respecto al tercer trimestre de 2024:



El resto de los pasivos que se conforman por las cuentas 23, 25 y 29 al tercer trimestre de 2025 alcanzaron un saldo total de USD 160.069, lo que representa un 5% del total del pasivo administrado.

### 2.3. Ingresos

Los ingresos del Fondo entre enero y septiembre de 2025 registraron un total de USD 117.125 lo que representó una reducción de 35% (USD 63.607 menos) respecto al tercer trimestre de 2024, mientras que a nivel mensualizado el promedio de ingresos totales fue de USD 13.013,87.



Durante el tercer trimestre de 2025 el 76% de los ingresos se originan en la recaudación de los valores correspondientes a los intereses por inversiones privadas y no privadas y el 24% remanente en otros ingresos:

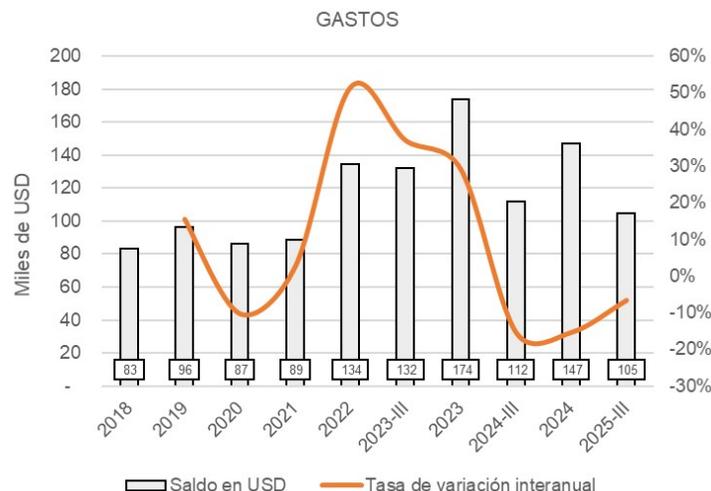
| Cod.     | Cuenta                                   | COMPARATIVO DE ESTADOS FINANCIERO - PGE |               |                |                |               |               |                |
|----------|--|---|---------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
|          |  | dic-23                                  | mar-24        | jun-24         | dic-24         | mar-25        | jun-25        | sep-25         |
| <b>5</b> | <b>INGRESOS</b>                          | <b>332.086</b>                          | <b>45.316</b> | <b>138.036</b> | <b>222.747</b> | <b>39.109</b> | <b>75.949</b> | <b>117.125</b> |
| 51       | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS         | 265.653                                 | 32.964        | 103.682        | 170.790        | 29.599        | 56.803        | 88.720         |
| 5101     | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS            | 54.332                                  | 12.331        | 29.994         | 54.209         | 4.547         | 9.243         | 24.001         |
| 5102     | POR INVERSIONES PRIVATIVAS               | 136.222                                 | 14.577        | 57.285         | 87.355         | 15.082        | 30.077        | 45.171         |
| 52       | GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS | -                                       | -             | -              | -              | -             | -             | -              |
| 53       | OTROS INGRESOS                           | 66.434                                  | 12.353        | 34.354         | 51.957         | 9.510         | 19.147        | 28.405         |

**La cuenta 51 de ingresos por intereses y rendimientos ganados** registró al cierre del tercer trimestre de 2025 un saldo acumulado total de USD 88.720 lo que representó una reducción de 35,3% (USD 48.468 menos) respecto al tercer trimestre de 2024; y de manera mensualizada esta cuenta registró un promedio de ingresos por USD 9.857,81:



## 2.4. Gastos

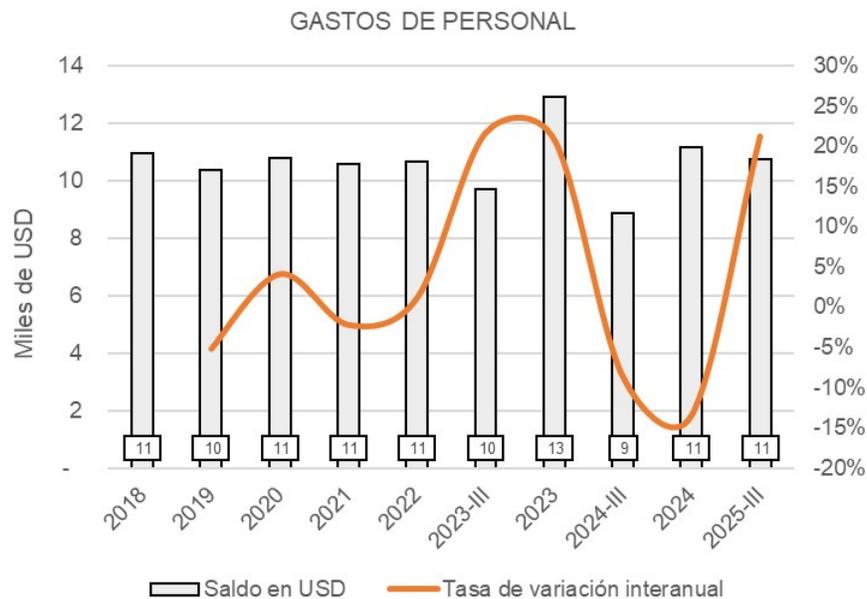
**Los gastos** del Fondo durante el tercer trimestre de 2025 alcanzaron un total de USD 104.510 lo que representó una reducción de 6,6% (USD 7.380 menos) respecto al tercer trimestre de 2024, mientras que a nivel mensualizado el promedio de gastos totales fue de USD 11.612,22.



Al cierre del tercer trimestre de 2025 el 36% de los gastos totales radican en el gasto por bienes y servicios, el 35% corresponde a gastos por depreciaciones, amortizaciones y provisiones y gastos por bienes y servicios de consumo, el 12% a otros gastos, el 10% a gastos de personal y el 7% a gastos no operativos:

| Cod.      | Cuenta                                       | COMPARATIVO DE ESTADOS FINANCIERO - PGE |               |               |                |               |               |                |
|-----------|--|---|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
|           |  | dic-23                                  | mar-24        | jun-24        | dic-24         | mar-25        | jun-25        | sep-25         |
| <b>4</b>  | <b>GASTOS</b>                                | <b>173.703</b>                          | <b>42.229</b> | <b>78.438</b> | <b>147.036</b> | <b>35.669</b> | <b>69.660</b> | <b>104.510</b> |
| 41        | PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS      | -                                       | -             | -             | -              | -             | -             | -              |
| 43        | GASTOS DE PERSONAL                           | 12.905                                  | 3.187         | 6.374         | 11.158         | 3.587         | 7.174         | 10.761         |
| 44        | GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO     | 55.949                                  | 15.791        | 29.278        | 55.594         | 12.658        | 25.009        | 37.056         |
| 45        | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS              | 1.997                                   | 206           | 382           | 1.201          | 140           | 440           | 589            |
| 46        | GASTOS NO OPERATIVOS                         | 8.593                                   | 3.055         | 4.826         | 9.650          | 3.130         | 4.805         | 7.668          |
| 47        | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES | 77.686                                  | 17.164        | 29.037        | 52.489         | 12.024        | 24.172        | 36.329         |
| 48        | OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS                      | 16.572                                  | 2.826         | 8.540         | 16.944         | 4.131         | 8.061         | 12.107         |
| <b>59</b> | <b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>                  | <b>158.383</b>                          | <b>3.087</b>  | <b>59.598</b> | <b>75.712</b>  | <b>3.440</b>  | <b>6.289</b>  | <b>12.615</b>  |

**La cuenta 43 de gastos de personal** registró al cierre del tercer trimestre del 2025 un saldo acumulado total de USD 10.761 lo que representó un incremento de 21,2% (USD 1.885 más) respecto al tercer trimestre de 2024; y de manera mensualizada esta cuenta registró un promedio de gasto por USD 1.196:



**La cuenta 44 de gastos en bienes y servicios** registró al cierre del tercer trimestre del 2025 un saldo acumulado total de USD 37.056 lo que representó una reducción de 10,2% (USD 4.188 menos) respecto al tercer trimestre de 2024; y de manera mensualizada esta cuenta registró un promedio de gasto por USD 4.117:

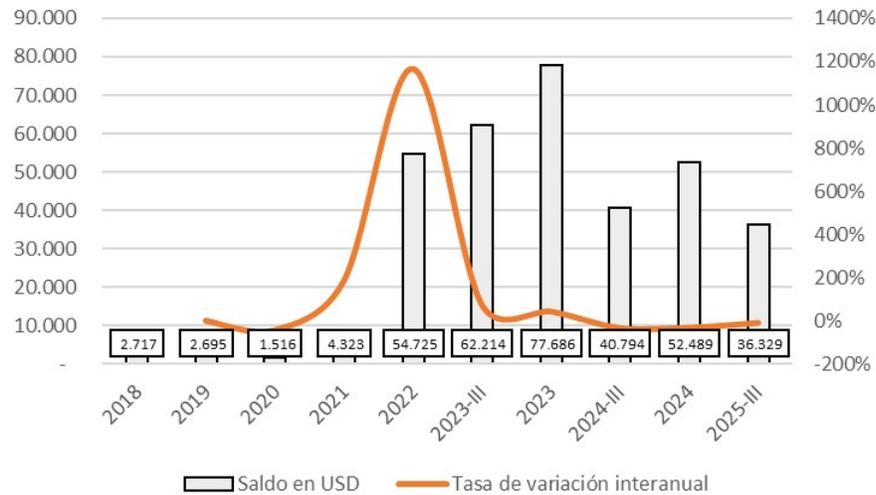


**La cuenta 46 de gastos no operativos** registró al cierre del tercer trimestre del 2025 un saldo acumulado total de USD 7.668, esta cuenta registró un promedio de gasto por USD 852:



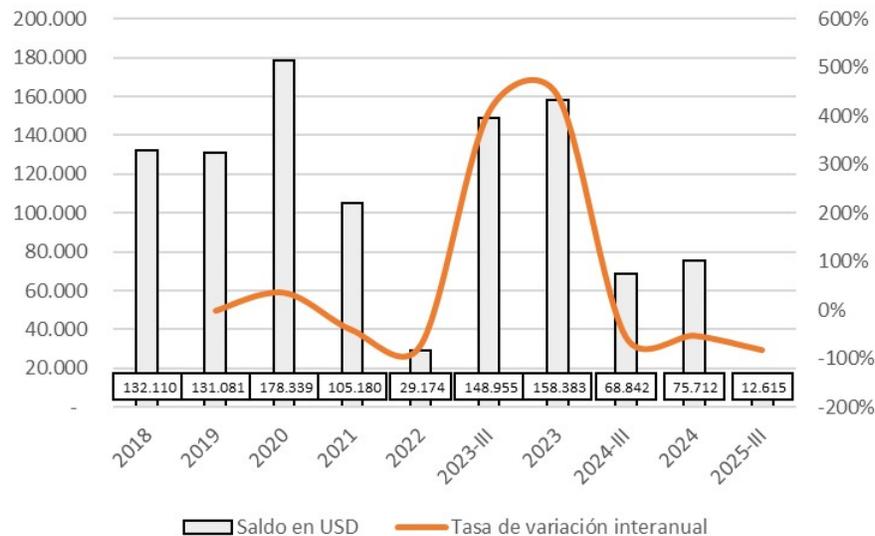
**La cuenta 47 de gastos por depreciaciones, amortizaciones y provisiones** registró al cierre del tercer trimestre del 2025 un saldo acumulado total de USD 36.329 lo que representó una reducción de 10,9% (USD 4.465 menos) respecto al tercer trimestre de 2024; y de manera mensualizada esta cuenta registró un promedio de gasto por USD 4.036:

### DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES



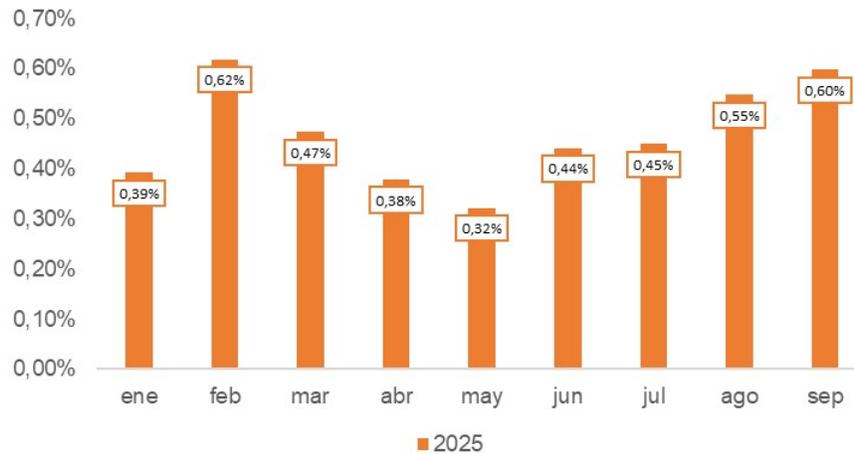
El resultado financiero acumulado sobre la base de la información reportada en los párrafos precedentes evidencia que la administración del Fondo registró un rendimiento en términos nominales de USD 12.615 lo que representa una reducción de 81% (USD 56.227 menos) respecto al tercer trimestre de 2024:

### PÉRDIDAS Y GANANCIAS



En términos relativos el rendimiento del Fondo alcanzó el 0,60% de manera anualizada a septiembre de 2025 reflejando así una mejora respecto al segundo trimestre de 2025:

Comparativo del Rendimiento de la Cuenta Individual



### 3. GESTIÓN ECONÓMICA

#### 3.1. Análisis y gestión de las pérdidas generadas y acumuladas, que incluya proyección de recuperación

Al 30 de septiembre del 2025 el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado no presenta pérdidas acumuladas ni proyecciones de recuperación.

#### 3.2. Acciones realizadas por la cartera vencida

#### INVERSIONES PRIVATIVAS

Actualmente el Fondo dispone de una cartera de créditos compuesta por los Préstamos Quirografarios por Vencer, Renovados y Reestructurados con tasas de interés del 4%, 5% y 9.60%; y Préstamos Prendarios con una tasa del 9%, según el siguiente detalle:

#### TIPOS DE PRÉSTAMOS

| PRODUCTO        | CONDICIONES              | MONTO  | PLAZO MÁXIMO | TASA DE INTERÉS | GARANTÍAS                       |
|-----------------|--------------------------|--|--------------|-----------------|---------------------------------|
| ORDINARIOS      | 6 meses de aportaciones  | Equivalente al valor total de la cuenta individual | 84 meses     | 4,00%           | Cuenta Individual / Pagaré      |
| EXTRAORDINARIOS | 12 meses de aportaciones | 200% de la remuneración unificada mensual          | 36 meses     | 5,00%           | Pagaré y garante                |
| CESANTÍA IESS   | 6 meses de aportaciones  | 100% del aporte cesantía                           | 84 meses     | 5,00%           | Cuenta Individual / Pagaré      |
| EMERGENTES      | 6 meses de aportaciones  | USD. 1.000,00                                      | 12 meses     | 9,60%           | Pagaré y garante si lo requiere |
| PRENDARIOS      | 6 meses de aportaciones  | USD 30.000,00                                      | 48 meses     | 9,00%           | Prenda                          |

En cuanto al saldo de la cartera vigente, a septiembre 2025 presenta una disminución del 22.10% con respecto al mes de septiembre 2024 que representa en valores absolutos USD. 404,825.76; esta variación se origina principalmente por la liquidación de la cuenta individual de 3 partícipe que tenía en promedio más de 25 años de permanencia en el Fondo.

**CARTERA VIGENTE**

| Tipo de Crédito | Tasa % | sept-24        |                     |             | sept-25        |                     |             | VARIACION          |                |
|-----------------|--------|----------------|---------------------|-------------|----------------|---------------------|-------------|--------------------|----------------|
|                 |        | TOTAL Créditos | SALDO DE CARTERA    | % Concent.  | TOTAL Créditos | SALDO DE CARTERA    | % Concent.  | USD                | TOTAL Créditos |
| QUIROGRAFARIO   |        |                |                     |             |                |                     |             |                    |                |
| Ordinario       | 4.00%  | 77             | 1,778,516.83        | 97.10%      | 91             | 1,287,944.09        | 90.27%      | -490,572.74        | 14             |
| Cesantía IESS   | 5.00%  | 34             | 14,556.17           | 0.79%       | 32             | 48,805.97           | 3.28%       | 32,249.80          | -2             |
| Extraordinario  | 5.00%  | 0              |                     | 0.00%       | 0              |                     | 0.00%       | 0.00               | 0              |
| Emergente       | 9.60%  | 14             | 4,052.92            | 0.22%       | 12             | 6,404.83            | 0.45%       | 2,351.91           | -2             |
| PRENDARIO       | 9.00%  | 5              | 34,485.80           | 1.88%       | 7              | 85,631.07           | 6.00%       | 51,145.27          | 2              |
| <b>TOTAL</b>    |        | <b>130</b>     | <b>1,831,611.72</b> | <b>100%</b> | <b>142</b>     | <b>1,426,785.96</b> | <b>100%</b> | <b>-404,825.76</b> | <b>12</b>      |

Por otra parte, los diferentes productos financieros que maneja el FCPC-PGE al tercer trimestre del año 2025 se encuentran distribuidos de la siguiente manera:

- 90.27 créditos ordinarios
- 3.28% créditos Cesantía IESS
- 0.45% en créditos emergentes
- 6.00% en créditos prendarios

Al 30 de septiembre del año 2025 se cierra con un total de 142 operaciones vigentes en base a las condiciones establecidas en la Resolución 280-2016-F, de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera en la que dispone que el plazo promedio para los créditos quirografarios sea de 7 años (84 meses); adicional los créditos concedidos hasta la presente fecha han sido otorgados de acuerdo al Estatuto aprobado por el órgano de control y al Reglamento de Inversiones Privativas aprobado por la Asamblea General de partícipes.

Adicionalmente, como se puede apreciar en el siguiente cuadro el Fondo ha otorgado un total de 151 créditos desde enero a septiembre del año 2025, sin embargo, existe una disminución en el monto total de colocación del 5.72% comparado con el mes de septiembre 2024, es decir un valor absoluto de \$ 104,814.22.

**CREDITOS OTORGADOS**

| Tipo de Crédito | Tasa % | sept-24        |                     |             | sept-25        |                     |             | VARIACION          |                |
|-----------------|--------|----------------|---------------------|-------------|----------------|---------------------|-------------|--------------------|----------------|
|                 |        | TOTAL Créditos | MONTO               | % Concent.  | TOTAL Créditos | MONTO               | % Concent.  | USD                | TOTAL Créditos |
| QUIROGRAFARIO   |        |                |                     |             |                |                     |             |                    |                |
| Ordinario       | 4.00%  | 77             | 1,778,516.83        | 97.10%      | 103            | 1,580,872.00        | 91.55%      | -197,644.83        | 26             |
| Cesantía IESS   | 5.00%  | 34             | 14,556.17           | 0.79%       | 29             | 58,047.00           | 3.36%       | 43,490.83          | -5             |
| Extraordinario  | 5.00%  | 0              |                     | 0.00%       |                |                     | 0.00%       | 0.00               | 0              |
| Emergente       | 9.60%  | 14             | 4,052.92            | 0.22%       | 15             | 11,878.50           | 0.69%       | 7,825.58           | 1              |
| PRENDARIO       | 9.00%  | 5              | 34,485.80           | 1.88%       | 4              | 76,000.00           | 4.40%       | 41,514.20          | -1             |
| <b>TOTAL</b>    |        | <b>130</b>     | <b>1,831,611.72</b> | <b>100%</b> | <b>151</b>     | <b>1,726,797.50</b> | <b>100%</b> | <b>-104,814.22</b> | <b>21</b>      |

**PROVISIONES**

De acuerdo a lo que determina la parte pertinente del artículo 9 de la Resolución SBS-2014-740 de fecha 2 de septiembre de 2014, que textualmente prevé: **"... se considerará provisión sobre la diferencia de cada inversión privativa y el ahorro previsional de los afiliados y pensionistas"**, se aplicó en los porcentajes mínimos que constan en la tabla de la resolución.

La provisión de cartera al 30 de septiembre del 2025 alcanzó un valor de USD 4,206.83 en comparación a la provisión registrada en el mes de septiembre 2024 de USD. 3,773.60. Como se puede evidenciar existe un incremento del 11.48% originada por la concesión de un nuevo préstamo prendario dentro del tercer trimestre del presente año.

PROVISIÓN DE CARTERA

| Tipo de Crédito | PROVISIÓN POR TIPO DE CALIFICACION SEPTIEMBRE 2024 |             |              |          |               | PROVISIÓN POR TIPO DE CALIFICACION SEPTIEMBRE 2025 |          |              |          |               |
|-----------------|--|-------------|--------------|----------|---------------|--|----------|--------------|----------|---------------|
|                 | A  | B           | C            | D        | E             | A  | B        | C            | D        | E             |
| QUIROGRAFARIO   | 2.771.49   | 2.35        | 23.24        | -        | 729.63        | 2.669.94   | -        | 62.93        | -        | 795.76        |
| HPOTECARIO      | -  | -           | -            | -        | -             | -  | -        | -            | -        | -             |
| PRENDARIO       | 246.89   | -           | -            | -        | -             | 678.20   | -        | -            | -        | -             |
| <b>TOTAL</b>    | <b>3,018.38</b>                                    | <b>2.35</b> | <b>23.24</b> | <b>-</b> | <b>729.63</b> | <b>3,348.14</b>                                    | <b>-</b> | <b>62.93</b> | <b>-</b> | <b>795.76</b> |

El FCPC-PGE con la finalidad de dar cumplimiento a lo dispuesto por el Organismo de Control y con el propósito de lograr una recuperación judicial de la cartera calificada como “E” contrató los servicios de la Dra. Tania Arias quien al 30 de septiembre del año 2025 mantiene actualizado los casilleros judiciales que estaban anteriormente a cargo de la Firma Jurídica Argue. Cabe indicar que los préstamos que han sido otorgados de enero a la presente fecha se realizaron de conformidad con el Reglamento de Crédito vigente.

MOROSIDAD

El índice de morosidad al mes de septiembre del año 2025 representa el 11.55%, es decir tuvo un incremento de 2.56 puntos porcentuales a comparación con el mes de septiembre del año 2024, originado principalmente por el vencimiento de las cuotas de los créditos que se encuentran impagos desde el año 2011 y la disminución de la cartera vigente. No obstante, se puede observar que la disminución de la cartera vencida representa un valor absoluto de \$ 24,259.02

| Tipo de Crédito | Tasa % | sep pt-24       |                          |                |                |              | sep pt-25         |             |                |                   | VARIACION    |          |
|-----------------|--------|-----------------|--------------------------|----------------|----------------|--------------|-------------------|-------------|----------------|-------------------|--------------|----------|
|                 |        | No. Cr.Vencidos | SALDO DE CARTERA VENCIDA | %              | INDICE DE MORA | No. Créditos | USD               | %           | INDICE DE MORA | USD               | No. Créditos |          |
|                 |        |                 |                          |                |                |              |                   |             |                |                   |              | Concent. |
| QUIROGRAFARIO   |        |                 |                          |                |                |              |                   |             |                |                   |              |          |
| Ordinario       | 4.00%  | 32              | 147,739.37               | 70.16%         | 7.46%          | 23           | 158,765.27        | 85.21%      | 10.01%         | 11,025.90         | -9           |          |
| Cesantía IESS   | 5.00%  | 15              | 27,563.40                | 13.09%         | 1.48%          | 12           | 28,660.94         | 14.31%      | 1.83%          | -92.46            | -3           |          |
| Extrajudicial   | 9.00%  | 1               | 789.33                   | 0.37%          | 0.04%          | 1            | 789.33            | 0.42%       | 0.08%          | 0.00              | 0            |          |
| Emergente       | 9.60%  | 0               | -                        | 0.00%          | 0.00%          | 1            | 103.34            | 0.06%       | 0.01%          | 103.34            | 1            |          |
| PRENDARIO       | 9.00%  | 0               | 34,485.80                | 16.38%         | 0.00%          | 0            | -                 | 0.00%       | 0.00%          | -34,485.80        | 0            |          |
| <b>TOTAL</b>    |        | <b>48</b>       | <b>216,977.90</b>        | <b>100.00%</b> | <b>8.99%</b>   | <b>37</b>    | <b>166,318.88</b> | <b>100%</b> | <b>11.50%</b>  | <b>-24,259.02</b> | <b>-11</b>   |          |

Es importante mencionar que la amortización de la cartera es lenta por cuanto los plazos de los créditos fueron otorgados entre 20 y 25 años; y, en base a los plazos establecidos en la Resolución vigente se dificulta realizar los convenios de pago o reestructuraciones ya que no cuentan con capacidad de pago, por lo que las estrategias de cobranza extrajudicial son prolongadas. En el caso de los procesos judiciales, los años de deterioro de la cartera y la inexistencia de documentos para acciones ejecutivas dificultan la recuperación.

Uno de los factores que influye directamente con el nivel de morosidad es el desconocimiento de los partícipes de la deuda adquirida con el respaldo de su cuenta individual y lo dispuesto por el Organismo de Control mediante oficio No.INSS-2011-0527 de fecha 15 de junio de 2011, en la que manifiesta “...La Administración deberá implementar los mecanismos administrativos y legales para que se restituyan de forma inmediata los valores de aportes patronales y personales junto con los rendimientos generados por los mismos, que fueron considerados para pre liquidar las obligaciones que mantenían los partícipes con el Fondo...”.

Ante la falta de acercamiento de los partícipes pasivos calificados como E a honrar sus deudas, el Fondo contrató los servicios de la Dra. Tania Arias y el Dr. Eduardo Franco, quienes se encargan de la recuperación de estas obligaciones.

### **Acciones realizadas para mejorar la recuperación de la cartera vencida:**

- Acercamiento con los partícipes que mantienen deudas pendientes con el Fondo.
- Monitoreo de los procesos legales vigentes.
- Recopilación de información de los créditos que se encuentran impagos

### **3.3. Status y acciones de las inversiones no privativas vencidas**

Al 30 de septiembre del 2025 el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado no presenta inversiones no privativas vencidas.

### **3.4. Status y evolución de las inversiones en proyectos inmobiliarios**

Al 30 de septiembre del 2025 el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado no presenta inversiones en proyectos inmobiliarios.

### **3.5. Evolución de partícipes y cuenta individual**

Los partícipes del FCPC-PGE han sido calificados positivamente para pertenecer al Fondo, según los requisitos establecidos en la legislación vigente, el estatuto y normativa interna (manual de prestaciones) siendo un total de 165 partícipes al mes de septiembre 2025.

| Descripción        | Año     |         |
|--------------------|---------|---------|
|                    | sept-24 | sept-25 |
| Partícipes Activos | 100     | 100     |
| Partícipes Pasivos | 68      | 65      |

A continuación, se presenta un cuadro en el que se podrá visualizar el ingreso de los partícipes de forma mensual y acumulada de enero a septiembre 2025:

| DETALLE  | ene-25 | feb-25 | mar-25 | abr-25 | may-25 | jun-25 | jul-25 | ago-25 | sept-25 |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|
| Número de Partícipes:  | 166    | 169    | 168    | 167    | 167    | 167    | 168    | 168    | 165     |
| Partícipes Activos (aportantes)  | 100    | 101    | 100    | 99     | 99     | 99     | 101    | 101    | 100     |
| Partícipes Pasivos (ya no aporta pero mantiene un saldo a favor)       | 68     | 68     | 68     | 68     | 68     | 68     | 67     | 67     | 65      |
| Número de Nuevos Ingresos de Partícipes al mes                         | 0      | 1      | 0      | 0      | 0      | 0      | 1      | 0      | 0       |
| Número de Nuevos Ingresos de Partícipes acumulado de enero a diciembre | 0      | 1      | 1      | 1      | 1      | 1      | 2      | 2      | 2       |

En lo que respecta a las liquidaciones de Cesantía, los pagos se realizan de acuerdo con la fecha de recepción y liquidez del Fondo. En el caso de que la Cuenta Individual no cubra el saldo de la deuda se realizan acuerdos de pago para la recuperación de los valores pendientes.

| PARTICIPES CESANTES | sept-24  |                         |                 |                   | sept-25  |                         |                   |                   |
|---------------------|----------|-------------------------|-----------------|-------------------|----------|-------------------------|-------------------|-------------------|
|                     | No.      | TOTAL CUENTA INDIVIDUAL | DESCUENTOS      | LÍQUIDO A RECIBIR | No.      | TOTAL CUENTA INDIVIDUAL | DESCUENTOS        | LÍQUIDO A RECIBIR |
| Enero               | 0        | -                       | -               | -                 | 0        | -                       | -                 | -                 |
| Febrero             | 1        | 31,971.51               | 42.16           | 31,929.35         | 0        | -                       | -                 | -                 |
| Marzo               | 0        | -                       | -               | -                 | 1        | 59,808.08               | 45,887.49         | 13,920.59         |
| Abril               | 1        | 645.00                  | -               | 645.00            | 1        | 68,769.91               | 48,407.46         | 20,362.45         |
| Mayo                | -        | -                       | -               | -                 | 0        | -                       | -                 | -                 |
| Junio               | 2        | 4,288.48                | 3,400.37        | 888.11            | 0        | -                       | -                 | -                 |
| Julio               | -        | -                       | -               | -                 | 0        | -                       | -                 | -                 |
| Agosto              | -        | -                       | -               | -                 | 0        | -                       | -                 | -                 |
| Septiembre          | 0        | -                       | -               | -                 | 3        | 55,270.72               | 36,848.13         | 18,422.59         |
| <b>TOTALES</b>      | <b>4</b> | <b>36,904.99</b>        | <b>3,442.53</b> | <b>33,462.46</b>  | <b>5</b> | <b>183,848.71</b>       | <b>131,143.08</b> | <b>52,705.63</b>  |

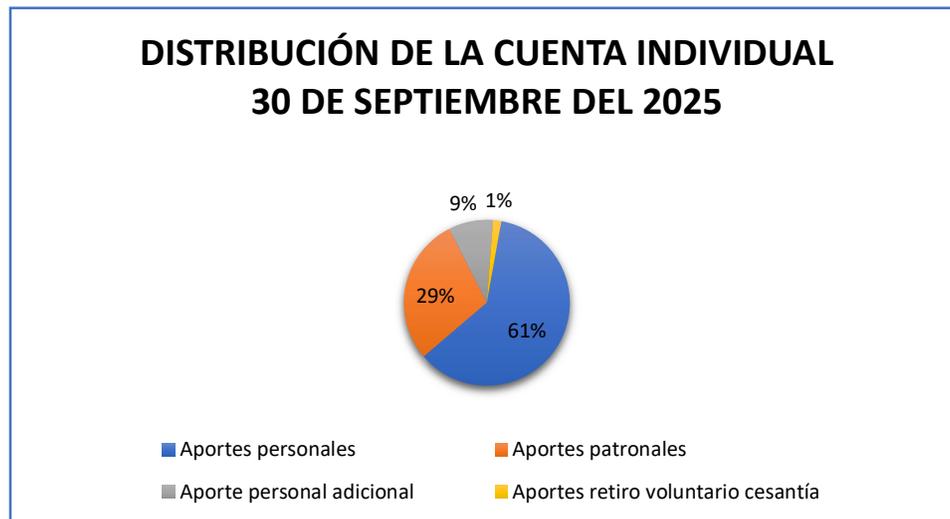
De acuerdo al cuadro que antecede, al 30 de septiembre del año 2025 el Fondo ha realizado cinco liquidaciones de cuenta individual por un valor de \$183,848.71

Por lo mencionado, a continuación, se presenta un cuadro con las variaciones presentadas en la cuenta individual dentro del tercer trimestre del año 2025:

| DETALLE                            | sept-24             | % DE CONCENTRACIÓN | sept-25             | % DE CONCENTRACIÓN | VARIACIÓN  |
|------------------------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|------------|
| Aportes personales                 | 1,709,439.23        | 59.68%             | 1,717,265.49        | 61.01%             | 7,826.26   |
| Aportes patronales                 | 848,333.85          | 29.62%             | 809,256.94          | 28.75%             | -39,076.91 |
| Aporte personal adicional          | 255,486.37          | 8.92%              | 244,210.80          | 8.68%              | -11,275.57 |
| Aportes retiro voluntario cesantía | 51,236.69           | 1.79%              | 43,887.95           | 1.56%              | -7,348.74  |
| <b>TOTAL</b>                       | <b>2,864,496.14</b> | <b>100.00%</b>     | <b>2,814,621.18</b> | <b>100.00%</b>     |            |

Como se puede observar existe una disminución del 1.74% a comparación del mes de septiembre del año 2024 generado por las liquidaciones que se han ido realizando de enero 2025 hasta la presente fecha.

Se debe acotar que las liquidaciones realizadas dentro del tercer trimestre tuvieron una considerable afectación por cuanto los partícipes tenían en promedio más de 25 años de permanencia en el Fondo y al 30 de septiembre del 2025 la cuenta individual suma un total de USD 2'814,621.18, distribuida de la siguiente manera:



## 4. GESTIÓN FINANCIERA

### 4.1. Cálculo de indicadores y gestión para recuperación de los mismos, según el caso del riesgo que representa

Se ha efectuado un análisis comparativo de los Indicadores obtenidos al 30 de septiembre del 2025 con los resultados obtenidos al mes de septiembre del año anterior:

| INDICADORES FINANCIEROS |  | sept-24         | sept-25         |
|-------------------------|--|-----------------|-----------------|
| 1                       | Rendimiento sobre Activos (ROA) - Resultado del Ejercicio / Activo Total                         | 1.95%           | 0.41%           |
| 2                       | Rentabilidad Financiera (ROE) Resultado del Ejercicio / (Patrimonio Neto + Cuentas Individuales) | 2.05%           | 0.43%           |
| 3                       | Margen de Utilidad Resultado del Ejercicio / Ingresos del Ejercicio                              | 40.62%          | 10.77%          |
| 4                       | Gastos Totales / Ingresos Totales  | 59.38%          | 89.23%          |
| 5                       | Indicador de Liquidez Disponible / Aportes personales  | 14.87%          | 8.73%           |
| 6                       | % Inversiones Privativas Inversiones Privativas / Activos Totales                                | 52.96%          | 52.46%          |
| 7                       | % Inversiones No Privativas Inversiones No Privativas / Activos Totales                          | 17.44%          | 24.46%          |
| 8                       | % Aportes Personales Aportes Personales / Cuenta Individual                                      | 59.47%          | 61.01%          |
| 9                       | % Aportes Personales Adicionales Aportes Personales Adicionales / Cuenta Individual              | 10.83%          | 10.24%          |
| 10                      | % Aportes Patronales Aportes Patronales / Cuenta Individual                                      | 29.70%          | 28.75%          |
| 11                      | Total Cartera Quirografarios   | \$ 1,636,616.76 | \$ 1,527,473.77 |
| 12                      | % Morosidad Quirografarios Cartera vencida / Cartera total                                       | 10.65%          | 12.20%          |
| 13                      | Total Cartera Prendaria  | \$ 37,853.03    | \$ 85,631.07    |
| 14                      | % Morosidad Prendarios Cartera vencida / Cartera total   | 0.00%           | 0.00%           |
| 15                      | Total Cartera Vencida  | \$ 174,233.82   | \$ 186,318.88   |
| 16                      | % Morosidad Total Cartera vencida / Cartera total  | 10.41%          | 11.55%          |

Una vez que se ha realizado el análisis de gestión de toda la estructura financiera del Fondo durante el tercer trimestre de 2025, se ha procedido a continuación a elaborar la medición cuantitativa del nivel de exposición de riesgo de los indicadores de liquidez, absorción, prestaciones, morosidad, ROA, ROE, cobertura y gastos de manera trimestral.

Cabe mencionar que el análisis realizado a continuación establece de manera gráfica el nivel de riesgo y desempeño del indicador.

### ▪ Indicador de liquidez

Con base en la metodología remitida a esta administración a continuación se detalla la evolución del indicador de liquidez:

| Trimestre | INDICADOR DE LIQUIDEZ |       |        |        |        |        |        |        |
|-----------|-----------------------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
|           | 2018                  | 2019  | 2020   | 2021   | 2022   | 2023   | 2024   | 2025   |
| Primer    | 4,67%                 | 2,28% | 8,56%  | 13,80% | 7,70%  | 8,23%  | 7,84%  | 29,37% |
| Segundo   | 6,44%                 | 3,50% | 9,62%  | 6,20%  | 7,53%  | 15,04% | 7,38%  | 9,25%  |
| Tercer    | 4,49%                 | 5,82% | 8,93%  | 22,82% | 6,83%  | 9,36%  | 24,19% | 8,01%  |
| Cuarto    | 1,71%                 | 8,73% | 12,93% | 7,95%  | 23,35% | 9,52%  | 25,28% |        |

Al cierre del tercer trimestre de 2025 (septiembre de 2025) no existe una alerta, por cuanto el indicador de liquidez fue de 98,01%, lo que representa una calificación de riesgo moderado.

Es importante señalar que mantener una liquidez con riesgo bajo implica mantener al menos un 10% del total de los activos en la cuenta 11, lo que genera un costo de oportunidad en la composición de portafolio tanto para las inversiones privativas y no privativas; en este sentido la administración procura mantener un nivel adecuado de liquidez que maximice los rendimientos de los activos productivos del ente previsional.

### ▪ Indicador de Absorción

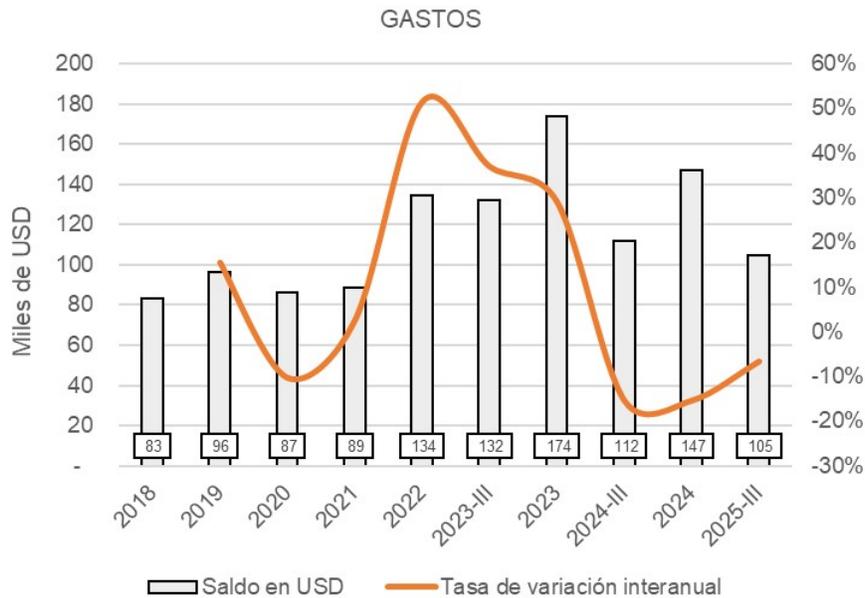
Con base en la metodología remitida a esta administración a continuación se detalla la evolución del indicador de absorción:

| Trimestre | INDICADOR DE ABSORCIÓN |        |        |        |        |        |         |         |
|-----------|------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|---------|
|           | 2018                   | 2019   | 2020   | 2021   | 2022   | 2023   | 2024    | 2025    |
| Primer    | 47,19%                 | 33,73% | 36,07% | 66,98% | 93,94% | 28,05% | 128,11% | 120,51% |
| Segundo   | 49,24%                 | 38,76% | 42,28% | 42,30% | 78,37% | 45,14% | 75,65%  | 122,63% |
| Tercer    | 42,56%                 | 39,62% | 43,65% | 46,09% | 89,41% | 57,13% | 81,56%  | 117,80% |
| Cuarto    | 45,46%                 | 45,07% | 35,17% | 50,26% | 98,98% | 65,39% | 86,09%  |         |

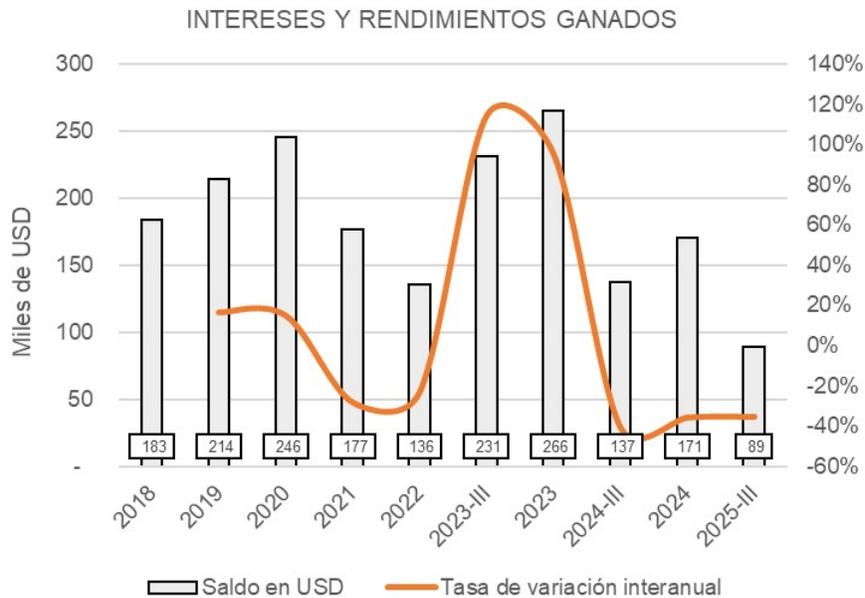
Al cierre del tercer trimestre de 2025 (septiembre de 2025) existe y se mantiene una alerta, por cuanto el indicador de absorción fue de 117,80%, lo que representa una calificación de riesgo alto.

Es importante mencionar que a pesar de que se mantiene el nivel de riesgo de este indicador existe una mejor en términos relativos en 4,84 puntos porcentuales de este respecto al segundo trimestre de 2025.

Cabe señalar que la cuenta de gastos (cuenta 4) mantiene su tendencia de reducción con un 6,6%% (USD 7.380 menos) en términos interanuales entre septiembre de 2024 y septiembre de 2025:



Sin embargo, El indicador se mantiene en riesgo alto adicionalmente por que los ingresos de intereses y rendimientos ganados entre 2025 y 2024 se reducen con mayor velocidad (-35,3%).



Cabe mencionar que existe una reducción de los ingresos derivados por parte de las inversiones privadas por un 41,8% de manera interanual, sin embargo, los ingresos originados en las inversiones no privadas mantienen una tendencia de reducción de estos alcanzando un 37,5%.

### Indicador de Prestaciones

Con base en la metodología remitida a esta administración a continuación se detalla la evolución del indicador de prestaciones:

| Trimestre | INDICADOR DE PRESTACIONES |         |        |        |
|-----------|---------------------------|---------|--------|--------|
|           | 2022                      | 2023    | 2024   | 2025   |
| Primer    | 43,71%                    | 429,84% | 35,32% | 58,65% |
| Segundo   | 53,50%                    | 67,19%  | 5,03%  | 74,05% |
| Tercer    | 0,15%                     | 0,00%   | 0,00%  | 56,38% |
| Cuarto    | 0,00%                     | 0,00%   | 0,00%  |        |

Al cierre del tercer trimestre de 2025 (septiembre de 2025) no existe alerta, por cuanto el indicador de prestaciones fue de 56,38%, lo que representa una calificación de riesgo por encima del promedio.

El origen del comportamiento del indicador de prestaciones radica en que durante el tercer trimestre de 2025 se realizó el pago de USD 55.271 en prestaciones y se recaudó un total de USD 98.034,98 entre recuperación de cartera y de cuenta individual.

### ROA

Con base en la metodología remitida a esta administración a continuación se detalla la evolución del indicador ROA:

| Trimestre | INDICADOR ROA |       |       |       |       |        |       |       |
|-----------|---------------|-------|-------|-------|-------|--------|-------|-------|
|           | 2018          | 2019  | 2020  | 2021  | 2022  | 2023   | 2024  | 2025  |
| Primer    | 1,79%         | 4,32% | 4,18% | 1,68% | 0,65% | 16,56% | 0,40% | 0,44% |
| Segundo   | 2,02%         | 3,71% | 3,10% | 4,05% | 1,68% | 9,19%  | 3,79% | 0,40% |
| Tercer    | 3,35%         | 3,58% | 3,08% | 3,64% | 1,19% | 6,42%  | 2,89% | 0,55% |
| Cuarto    | 2,96%         | 3,05% | 5,10% | 3,13% | 0,89% | 5,11%  | 2,37% |       |

Al cierre del tercer trimestre de 2025 (septiembre de 2025) existe una alerta, por cuanto el indicador ROA fue de 0,55%, lo que representa una calificación de riesgo alto.

Existe una contracción sostenida de los ingresos totales que alcanzaron al cierre del tercer trimestre un monto total de USD 117.125 lo que representa una reducción de 35,2% (USD 63.607 menos) respecto al mismo trimestre de 2024:



### ▪ Morosidad

Con base en la metodología remitida a esta administración a continuación se detalla la evolución del indicador de morosidad:

| Trimestre | MOROSIDAD |        |        |        |        |        |        |        |
|-----------|-----------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
|           | 2018      | 2019   | 2020   | 2021   | 2022   | 2023   | 2024   | 2025   |
| Primer    | 15,97%    | 16,54% | 16,77% | 20,54% | 18,38% | 13,53% | 13,54% | 11,06% |
| Segundo   | 16,33%    | 16,57% | 17,14% | 19,24% | 17,87% | 13,46% | 10,55% | 12,96% |
| Tercer    | 15,93%    | 16,45% | 17,55% | 18,33% | 17,81% | 13,60% | 10,49% | 11,58% |
| Cuarto    | 16,33%    | 16,78% | 19,76% | 18,14% | 18,07% | 13,39% | 10,77% |        |

Al cierre del tercer trimestre de 2025 (septiembre de 2025) existe y se mantiene una alerta, por cuanto el indicador de morosidad fue de 11,58%, lo que representa una calificación de riesgo alto, cabe destacar que dicho nivel de riesgo se ha mantenido, sin embargo, existe una mejora de 1,38 puntos porcentuales en términos relativos respecto al segundo trimestre de 2025.

### ▪ Cobertura

Con base en la metodología remitida a esta administración a continuación se detalla la evolución del indicador de cobertura de partícipes:

| Trimestre | INDICADOR DE COBERTURA DE PARTÍCIPES |        |        |        |        |        |        |        |
|-----------|--------------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
|           | 2018                                 | 2019   | 2020   | 2021   | 2022   | 2023   | 2024   | 2025   |
| Primer    | 77,75%                               | 78,03% | 72,27% | 67,02% | 69,16% | 75,45% | 74,23% | 52,61% |
| Segundo   | 76,65%                               | 78,02% | 71,19% | 71,86% | 70,84% | 69,01% | 76,54% | 73,12% |
| Tercer    | 79,18%                               | 78,85% | 72,43% | 54,61% | 71,39% | 75,88% | 59,89% | 74,30% |
| Cuarto    | 81,61%                               | 73,73% | 68,32% | 71,35% | 54,76% | 75,81% | 59,05% |        |

Al cierre del tercer trimestre de 2025 (septiembre de 2025) existe y se mantiene una alerta, por cuanto el indicador de cobertura de partícipes fue de 74,30%, lo que representa una calificación de riesgo alto, cabe mencionar que, a pesar de mantener un nivel de riesgo alto, el indicador en términos relativos mejora en 21,69 y 1,18 puntos porcentuales respecto al primer trimestre de 2025 y segundo trimestre de 2025 respectivamente.

Se debe acotar que el indicador de cobertura mejora dado que existe una recomposición del portafolio de activos administrados específicamente las inversiones no privativas, sin embargo, es necesario recordar la aclaración mencionada en el indicador de absorción dada la concentración de recursos en la cuenta 11 derivado del cambio metodológico de cupos de inversiones no privativas.



▪ **Gastos e Ingresos**

Con base en la metodología remitida a esta administración a continuación se detalla la evolución del indicador de relación entre gastos e ingresos:

| Trimestre | INDICADOR DE GASTOS VS. INGRESOS |        |        |        |        |        |        |        |
|-----------|----------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
|           | 2018                             | 2019   | 2020   | 2021   | 2022   | 2023   | 2024   | 2025   |
| Primer    | 45,38%                           | 31,51% | 32,63% | 59,79% | 84,46% | 25,70% | 93,19% | 91,20% |
| Segundo   | 45,97%                           | 36,25% | 38,92% | 38,91% | 69,50% | 38,77% | 56,82% | 91,72% |
| Tercer    | 35,31%                           | 37,28% | 40,15% | 42,04% | 76,69% | 47,03% | 61,91% | 89,23% |
| Cuarto    | 38,70%                           | 42,37% | 32,66% | 45,76% | 82,17% | 52,31% | 66,01% |        |

Al cierre del tercer trimestre de 2025 (septiembre de 2025) existe y se mantiene una alerta, por cuanto el indicador de relación entre gastos e ingresos fue de 89,23%, lo que representa una calificación de riesgo alto.

El indicador de gastos vs. ingresos mantiene este comportamiento debido a que la tasa de variación interanual de los gastos fue de -6,6% mientras que los ingresos se reducen a 35,2%; lo que ocasiona que no se logró reducir el nivel de riesgo de manera mucho más rápida de este indicador.

Es preciso indicar que el seguimiento y evaluación a los indicadores que mantienen un riesgo alto con corte al mes de septiembre del presente año fue presentado al Biess mediante Oficio Nro. FCPC-PGE-384-2025 de fecha 08 de octubre del 2025.

A continuación, se detallan las acciones que el Fondo se encuentra realizando para mitigar el riesgo en los indicadores:

| NRO. | INDICADOR               | ESTRATEGIAS REALIZADAS A SEPTIEMBRE 2025   |
|------|-------------------------|--|
| 1    | Absorción               | <ul style="list-style-type: none"> <li>Optimización del gasto mensual del Fondo.</li> <li>Promoción del Ahorro Adicional</li> <li>Actualización de información de los ex partícipes que mantienen deudas con el Fondo</li> <li>Se gestionó el cobro de cuotas pendientes de los partícipes que se encuentran en comisión de servicio.</li> <li>Colocación de recursos monetarios en el Sistema Financiero</li> <li>Concesión de créditos (nuevos y renovados)</li> </ul> |
| 2    | ROA                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>Actualización de información de los ex partícipes que mantienen deudas con el Fondo.</li> <li>Se gestionó el cobro de cuotas pendientes de los partícipes que se encuentran en comisión de servicio.</li> <li>Optimización del gasto mensual.</li> <li>Promoción del ahorro adicional.</li> <li>Concesión de nuevos créditos.</li> <li>Colocación de recursos monetarios en el Sistema Financiero</li> </ul>                      |
| 3    | Morosidad               | <ul style="list-style-type: none"> <li>Acercamiento con los partícipes que mantienen deudas pendientes con el Fondo.</li> <li>Recopilación de información de créditos vencidos.</li> <li>Monitoreo de los procesos legales vigentes.</li> <li>Concesión de créditos (nuevos y renovados)</li> </ul>  |
| 4    | Cobertura de partícipes | <ul style="list-style-type: none"> <li>Concesión de créditos (nuevos y renovados).</li> <li>Promoción de la cultura de ahorro a los partícipes.</li> <li>Monitoreo de los procesos legales vigentes.</li> <li>Colocación de recursos monetarios en el Sistema Financiero</li> </ul>  |
| 5    | Gastos/ingresos         | <ul style="list-style-type: none"> <li>Optimización del gasto mensual del Fondo.</li> <li>Promoción del Ahorro Adicional</li> <li>Actualización de información de los ex partícipes que mantienen deudas con el Fondo</li> <li>Se gestionó el cobro de cuotas pendientes de los partícipes que se encuentran en comisión de servicio.</li> <li>Colocación de recursos monetarios en el Sistema Financiero</li> <li>Concesión de créditos (nuevos y renovados)</li> </ul> |

## Conclusiones

- El mapa de riesgo semaforizado del ente previsional al cierre del tercer trimestre de 2025 es el siguiente:

| Nombre            | Valor del indicador |             |              | Nivel de riesgo         |                         |                         |
|-------------------|---------------------|-------------|--------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                   | IV Trim 2024        | I Trim 2025 | II Trim 2025 | IV Trim 2024            | I Trim 2025             | II Trim 2025            |
| Liquidez          | 29,37%              | 9,25%       | 8,01%        | Bajo                    | Moderado                | Moderado                |
| Absorción         | 120,51%             | 122,63%     | 117,80%      | Alto                    | Alto                    | Alto                    |
| Prestaciones      | 58,65%              | 74,05%      | 56,38%       | Por encima del promedio | Por encima del promedio | Por encima del promedio |
| ROA               | 0,44%               | 0,40%       | 0,55%        | Alto                    | Alto                    | Alto                    |
| Morosidad         | 11,06%              | 12,96%      | 11,58%       | Alto                    | Alto                    | Alto                    |
| Cobertura         | 52,61%              | 73,12%      | 74,30%       | Alto                    | Alto                    | Alto                    |
| Gastos / Ingresos | 91,20%              | 91,72%      | 89,23%       | Alto                    | Alto                    | Alto                    |

- Existen cinco (5) indicadores semaforizados con riesgo alto: absorción, ROA, morosidad, cobertura y gastos / ingresos.

- Ha existido una reducción sostenida del nivel del gasto del ente previsional, sin embargo, los indicadores se ven afectados por la reducción con mayor velocidad de los ingresos.
- Es importante señalar que, pese a que se mantiene el nivel de riesgo alto en cinco indicadores, en todos estos también se mejora en términos cuantitativos dicho indicador, esto sucede para absorción, ROA, morosidad, cobertura y gastos / ingresos.

#### 4.2. Gestión de Ejecución PEI, POA, Presupuesto, con sus respectivas justificaciones

En cumplimiento a la Circular Nro. BIESS-CFCO-2024-0032-C de fecha 03 de octubre del 2024, el FCPC-PGE envía a la Coordinación de Fondos Complementarios mediante oficio No. FCPC-PGE-285-2024 y oficio No. FCPC-PGE-291-2024 el PEI 2021-2025, plan operativo y presupuesto del año 2025, mismos que fueron aprobados mediante Circular Nro. BIESS-CFCO-2024-0042-C de fecha 31 de diciembre del 2024

El Plan Estratégico del FCPC-PGE contiene los siguientes objetivos:

| Objetivos estratégicos del FCPC de la PGE |   |
|---|---|
| #   | Objetivos   |
| 1   | Determinar una línea base y una meta de rendimiento económico y financiero de mediano y largo plazo.  |
| 2   | Establecer una estrategia de manejo de activos improductivos.   |
| 3   | Establecer procesos de actualización normativa de manera permanente, estableciendo como meta la prestación oportuna de servicios hacia los partícipes y el debido cumplimiento ante los organismos de control y administración. |
| 4   | Promover un Modelo de Negocios que permita aumentar la colaboración y fomentar la fidelidad de los partícipes hacia el fondo.   |
| 5   | Garantizar la ejecutabilidad de los procesos y manejo de la información de forma adecuada.  |
| 6   | Elaborar un Plan Operativo Anual con su respectivo Presupuesto, que se base en una meta de rendimiento mínimo.  |
| 7   | Establecer un Programa de Educación Financiera que mitigue el riesgo de sobreendeudamiento de los partícipes.   |
| 8   | Fortalecer y proveer de las herramientas necesarias a los empleados del FCPC de la PGE para la consecución de las metas.  |

Para cumplir con los objetivos estratégicos, la administración plantea la consecución de 13 acciones estratégicas:

| Actividades estratégicas del FCPC de la PGE |    |  |
|---|----|--|
| OE  | AE | Actividades  |
| 1   | 1  | Mejorar la meta de rendimiento sobre la cuenta individual  |
|   | 2  | Mejorar la meta de rendimiento de las inversiones privativas   |
|   | 3  | Mejorar la meta de rendimiento de las inversiones no privativas  |
| 2   | 1  | Realizar un levantamiento y plan de acción de castigo de operaciones y cobranza extrajudicial y judicial de la cartera quirografaria vencida |
| 3   | 1  | Implementar una Unidad interna de cumplimiento y actualización normativa Lavado de Activos   |
|   | 2  | Realizar un seguimiento mensual de debido cumplimiento   |
| 4   | 1  | Implementar un programa de captación y fidelización de partícipes  |
| 5   | 1  | Realizar el seguimiento permanente de equipos y sistemas con su debida actualización   |
|   | 2  | Cumplir con los parámetros de riesgo operativo y tecnológico dispuesto por la Superintendencia de Bancos                                     |
| 6   | 1  | Elaborar línea base de maximización de ingresos  |
|   | 2  | Elaborar d línea base de la optimización de gastos   |
| 7   | 1  | Realizar seguimiento mensual al Programa de Educación Financiera   |
| 8   | 1  | Implementar una programa laboral de los empleados y trabajadores   |

**PROYECTOS E INICIATIVAS DE MEJORA SEPTIEMBRE 2025**

| METAS DE LAS ACTIVIDADES ESTRATÉGICAS   |      |   |  |                       |        |                       |  |
|---|------|---|--|-----------------------|--------|-----------------------|--|
| OBJETIVOS ESTRATÉGICOS  | NRO. | ACTIVIDAD ESTRATÉGICA   | RESPONSABLE                                    | FECHA DE CUMPLIMIENTO | 2025   | NIVEL DE CUMPLIMIENTO | OBSERVACIONES  |
| Determinar una línea base y una meta de rendimiento económico y financiero de mediano y largo plazo.  | 1.1  | Mejorar la meta de rendimiento sobre la cuenta individual en un 0.10% anual al cierre del año 2025  | ASISTENTE OPERATIVA                            | 12/31/2025            | 3.90%  | 11.54%                | Indicador de Comparación Anual   |
|   | 1.2  | Mejorar la meta de rendimiento de las inversiones privativas en un 0.05% anual al cierre del año 2025   | ASISTENTE OPERATIVA                            | 12/31/2025            | 4.85%  | 57.94%                | Indicador de Comparación Anual   |
|   | 1.3  | Mejorar la meta de rendimiento de las inversiones no privativas en un 0.05% anual al cierre del año 2025  | ASISTENTE OPERATIVA/GERENCIA                   | 12/31/2025            | 8.55%  | 37.43%                | Indicador de Comparación Anual   |
| Establecer una estrategia de manejo de activos improductivos.   | 2.1  | Realizar un levantamiento y plan de acción de castigo de operaciones y cobranza extrajudicial y judicial de la cartera quirografaria vencida para recuperar un 0.05% mas que el año anterior al cierre del año 2025 | ASISTENTE OPERATIVA/JURIDICO/CONTADOR/GERENCIA | 12/31/2025            | 6.55%  | 100.00%               | El FCPC-PGE continua realizando la recuperación de la cartera vencida  |
| Establecer procesos de actualización normativa de manera permanente, estableciendo como meta la prestación oportuna de servicios hacia los partícipes y el debido cumplimiento ante los organismos de control y administración. | 3.1  | Implementar una Unidad interna de cumplimiento y actualización normativa del Lavado de Activos que se reuna de manera mensual.  | ASISTENTE OPERATIVA/CONTABILIDAD/GERENCIA      | 12/31/2025            | 12     | 75.00%                | Se han revisado los instructivos del FCPC-PGE  |
|   | 3.2  | Realizar un seguimiento mensual de debido cumplimiento.   | ASISTENTE OPERATIVA/CONTABILIDAD/GERENCIA      | 12/31/2025            | 100%   | 75.00%                | Al 30 de septiembre del 2025 se han cumplido con todas las disposiciones emitidas por el BIESS y la SB             |
| Promover un Modelo de Negocios que permita aumentar la colaboración y fomentar la fidelidad de los partícipes hacia el fondo.   | 4.1  | Implementar un programa de captación y fidelización de partícipes para tener 105 partícipes activos a finalizar el año 2025   | ASISTENTE OPERATIVA/GERENCIA                   | 12/31/2025            | 105    | 95.24%                | Al 30 de septiembre del 2025 el Fondo cuenta con un total de 100 partícipes Activos                                |
| Garantizar la ejecutabilidad de los procesos y manejo de la información de forma adecuada.  | 5.1  | Realizar el seguimiento permanente de equipos y sistemas con su debida actualización.   | ASISTENTE OPERATIVA                            | 12/31/2025            | 100%   | 75.00%                | Al momento el Fondo mantiene programas actualizados y cuenta con un antivirus vigente                              |
|   | 5.2  | Cumplir con los parámetros de riesgo operativo y tecnológico dispuesto por la Superintendencia de Bancos.   | ASISTENTE OPERATIVA                            | 12/31/2025            | 25%    | 75.00%                | El FCPC-PGE trimestralmente actualiza las matrices de riesgos de acuerdo a las observaciones emitidas por el BIESS |
| Elaborar un Plan Operativo Anual con su respectivo Presupuesto, que se base en una meta de rendimiento mínimo.  | 6.1  | Elaborar una línea base de maximización de ingresos del 5.12% al finalizar el año 2025.   | ASISTENTE OPERATIVA/CONTABILIDAD/GERENCIA      | 12/31/2025            | 5.12%  | 74.61%                | Indicador de Comparación Anual   |
|   | 6.2  | Elaborar una línea base de la optimización de gastos de un 0.05% anual más que el año anterior.   | ASISTENTE OPERATIVA/CONTABILIDAD/GERENCIA      | 12/31/2025            | 38.00% | 100.00%               | Indicador de Comparación Anual   |
| Establecer un Programa de Educación Financiera que mitigue el riesgo de sobrendudamiento de los partícipes.   | 7.1  | Realizar el seguimiento mensual al programa de Educación Financiera.  | ASISTENTE OPERATIVA                            | 12/31/2025            | 75%    | 75.00%                | El Fondo coloca ficheros informativos en la cartelera del Fondo  |
| Fortalecer y proveer de las herramientas necesarias a los empleados del FCPC de la PGE para la consecución de las metas.  | 8.1  | Implementar un programa laboral de los empleados y trabajadores a fin de realizar dos capacitaciones al año   | GERENCIA Y ABOGADO                             | 12/31/2025            | 100%   | 75.00%                | El FCPC-PGE motiva a los empleados a inscribirse en los cursos que ofrece la plataforma Alison.com                 |

## SEGUIMIENTO AL CUMPLIMIENTO DEL PLAN ESTRATÉGICO INSTITUCIONAL DE ACUERDO A LOS FORMATOS ESTABLECIDOS POR EL BIESS

| Seguimiento al Cumplimiento del Plan Estratégico Institucional   |   |                                  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|--|---|----------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| PERIODO:   | AÑO 2021 - 2025   |                                  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| NRO. FCPC:   | 46  |                                  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| NOMBRE FCPC:   | Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado                 |                                  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| CORTE A:   | SEPTIEMBRE 2025   |                                  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Objetivo Estratégico   | Estrategia  | Fecha inicio                     | Fecha Fin                                   | Meta Año 2021   | Cumplimiento Meta 2021                                  | Meta Año 2022   | Cumplimiento Meta 2022                            | Meta Año 2023   | Cumplimiento Meta 2023                            | Meta Año 2024   | Cumplimiento Meta 2024                            | Meta Año 2025   | Cumplimiento Meta 2025                            |
| COLOCAR TODOS LOS OBJETIVOS PROPUESTOS Y APROBADOS POR EL BIESS  | COLOCAR LA ESTRATEGIA ATADA AL OBJETIVO PROPUESTO Y APROBADO POR EL BIESS   | FECHA DE INICIO DE LA ESTRATEGIA | FECHA FIN DEL CUMPLIMIENTO DE LA ESTRATEGIA | COLOCAR EL % DE LA META ANUAL DE LA PROPIEDAD Y APROBADA POR EL BIESS | COLOCAR EL % DE CUMPLIMIENTO DE LA META DE ESTE PERIODO | COLOCAR EL % DE LA META ANUAL DE LA PROPIEDAD Y APROBADA POR EL BIESS | COLOCAR EL % DE CUMPLIMIENTO ACUMULADO DE LA META | COLOCAR EL % DE LA META ANUAL DE LA PROPIEDAD Y APROBADA POR EL BIESS | COLOCAR EL % DE CUMPLIMIENTO ACUMULADO DE LA META | COLOCAR EL % DE LA META ANUAL DE LA PROPIEDAD Y APROBADA POR EL BIESS | COLOCAR EL % DE CUMPLIMIENTO ACUMULADO DE LA META | COLOCAR EL % DE LA META ANUAL DE LA PROPIEDAD Y APROBADA POR EL BIESS | COLOCAR EL % DE CUMPLIMIENTO ACUMULADO DE LA META |
| Determinar una línea base y una meta de rendimiento económico y financiero de mediano y largo plazo.                             | Mejorar la meta de rendimiento sobre las Inversiones Privadas y No Privadas   | 01/01/2021                       | 12/31/2025                                  | 20.00%  | 20.00%  | 20.00%  | 37.41%  | 20.00%  | 56.4%   | 20.00%  | 75.03%  | 20.00%  | 90.01%  |
| Establecer una estrategia de manejo de activos improductivos   | Levantamiento de un plan de acción de castigo de operaciones y cobranza extrajudicial y judicial de la cartera quirografaria vencida. | 01/01/2021                       | 12/31/2025                                  | 20.00%  | 20.00%  | 20.00%  | 38.00%  | 20.00%  | 58.00%  | 20.00%  | 78.00%  | 20.00%  | 93.00%  |
| Promover un Modelo de Negocios que permita aumentar la colaboración y fomentar la fidelidad de los participantes hacia el fondo. | Implementar un programa de captación y fidelización de participantes  | 01/01/2021                       | 12/31/2025                                  | 20.00%  | 20.00%  | 20.00%  | 40.00%  | 20.00%  | 59.00%  | 20.00%  | 79.00%  | 20.00%  | 94.00%  |
| Elaborar un Plan Operativo Anual con su respectivo Presupuesto, que se base en una meta de rendimiento mínimo.                   | Elaboración de la línea base de la optimización de gastos y maximización de ingresos  | 01/01/2021                       | 12/31/2025                                  | 20.00%  | 20.00%  | 20.00%  | 40.00%  | 20.00%  | 60.00%  | 20.00%  | 80.00%  | 20.00%  | 95.00%  |
| Establecer un Programa de Educación Financiera que mitigue el riesgo de sobrendamiento de los participantes.                     | Seguimiento mensual al Programa de Educación Financiera   | 01/01/2021                       | 12/31/2025                                  | 20.00%  | 20.00%  | 20.00%  | 40.00%  | 20.00%  | 60.00%  | 20.00%  | 80.00%  | 20.00%  | 95.00%  |
| Fortalecer y proveer de las herramientas necesarias a los empleados del FCPC de la PGE para la consecución de las metas.         | Implementar un programa laboral de los empleados y trabajadores   | 01/01/2021                       | 12/31/2025                                  | 20.00%  | 20.00%  | 20.00%  | 40.00%  | 20.00%  | 60.00%  | 20.00%  | 80.00%  | 20.00%  | 95.00%  |

## SEGUIMIENTO AL CUMPLIMIENTO DEL PLAN OPERATIVO ANUAL DE ACUERDO A LOS FORMATOS ESTABLECIDOS POR EL BIESS

| Seguimiento al Cumplimiento del Plan Operativo Anual   |   |   |  |   |  |  |  |   |  |   |  |   |  |
|--|---|---|--|---|--|--|--|---|--|---|--|---|--|
| PERIODO:   | AÑO 2025  |   |  |   |  |  |  |   |  |   |  |   |  |
| NRO. FCPC:   | 46  |   |  |   |  |  |  |   |  |   |  |   |  |
| NOMBRE FCPC:   | Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado                 |   |  |   |  |  |  |   |  |   |  |   |  |
| CORTE A:   | SEPTIEMBRE 2025   |   |  |   |  |  |  |   |  |   |  |   |  |
| Objetivo Estratégico   | Estrategia  | Objetivo Operativo  | Fecha inicio                           | Fecha Fin   | Meta MARZO 2025  | Cumplimiento Meta MARZO 2025                                       | Meta JUNIO 2025  | Cumplimiento Meta JUNIO 2025  | Meta SEPTIEMBRE 2025   | Cumplimiento Meta SEPTIEMBRE 2025   | Meta DICIEMBRE 2025  | Cumplimiento Meta DICIEMBRE 2025  |  |
| COLOCAR TODOS LOS OBJETIVOS PROPUESTOS Y APROBADOS POR EL BIESS  | COLOCAR LA ESTRATEGIA ATADA AL OBJETIVO PROPUESTO Y APROBADO POR EL BIESS   | COLOCAR EL OBJETIVO OPERATIVO DE LA ESTRATEGIA ATADA AL OBJETIVO ESTRATÉGICO PROPUESTO Y APROBADO POR EL BIESS                                      | FECHA DE INICIO DEL OBJETIVO OPERATIVO | FECHA FIN DEL CUMPLIMIENTO DEL OBJETIVO OPERATIVO | COLOCAR EL % DE LA META A CUMPLIR EN ESTE PERIODO TRIMESTRAL | COLOCAR EL % DE CUMPLIMIENTO DE LA META DE ESTE PERIODO TRIMESTRAL | COLOCAR EL % DE LA META A CUMPLIR EN ESTE PERIODO TRIMESTRAL | COLOCAR EL % DE CUMPLIMIENTO DE LA META DE ESTE PERIODO (ACUMULADA CON EL TRIMESTRE ANTERIOR) | COLOCAR EL % DE LA META A CUMPLIR EN ESTE PERIODO TRIMESTRAL | COLOCAR EL % DE CUMPLIMIENTO DE LA META DE ESTE PERIODO (ACUMULADA CON EL TRIMESTRE ANTERIOR) | COLOCAR EL % DE LA META A CUMPLIR EN ESTE PERIODO TRIMESTRAL | COLOCAR EL % DE CUMPLIMIENTO DE LA META DE ESTE PERIODO (ACUMULADA CON EL TRIMESTRE ANTERIOR) |  |
| Determinar una línea base y una meta de rendimiento económico y financiero de mediano y largo plazo.                             | Mejorar la meta de rendimiento sobre las Inversiones Privadas y No Privadas   | Mejorar las metas de rendimientos para el cumplimiento de los objetivos institucionales.  | 01/01/2025                             | 12/31/2025  | 5.00%  | 3.41%  | 30.00%   | 33.4%   | 50.00%   | 83.41%  | 15.00%   |   |  |
| Establecer una estrategia de manejo de activos improductivos   | Levantamiento de un plan de acción de castigo de operaciones y cobranza extrajudicial y judicial de la cartera quirografaria vencida. | Realizar procesos de recuperación de la cartera vencida a fin de reanudar la morosidad total  | 01/01/2025                             | 12/31/2025  | 5.00%  | 0.00%  | 45.00%   | 45.0%   | 25.00%   | 70.00%  | 25.00%   |   |  |
| Promover un Modelo de Negocios que permita aumentar la colaboración y fomentar la fidelidad de los participantes hacia el fondo. | Implementar un programa de captación y fidelización de participantes  | Ofertar los beneficios que contenga el FCPC-PGE   | 01/01/2025                             | 12/31/2025  | 25.00%   | 23.50%   | 25.00%   | 48.5%   | 25.00%   | 73.50%  | 25.00%   |   |  |
| Elaborar un Plan Operativo Anual con su respectivo Presupuesto, que se base en una meta de rendimiento mínimo.                   | Elaboración de la línea base de la optimización de gastos y maximización de ingresos.   | Analizar los diversos gastos que puedan ser optimizados o suprimidos, así como buscar alternativas que permitan incrementar los ingresos del Fondo. | 01/01/2025                             | 12/31/2025  | 25.00%   | 16.09%   | 25.00%   | 41.1%   | 25.00%   | 66.09%  | 25.00%   |   |  |
| Establecer un Programa de Educación Financiera que mitigue el riesgo de sobrendamiento de los participantes.                     | Seguimiento mensual al Programa de Educación Financiera   | Promover la cultura del ahorro y concientizar sobre las consecuencias del sobrendamiento  | 01/01/2025                             | 12/31/2025  | 25.00%   | 25.00%   | 25.00%   | 50.0%   | 25.00%   | 75.00%  | 25.00%   |   |  |
| Fortalecer y proveer de las herramientas necesarias a los empleados del FCPC de la PGE para la consecución de las metas.         | Implementar un programa laboral de los empleados y trabajadores   | Motivar y coordinar capacitaciones que ayuden al crecimiento y desarrollo de actitudes y aptitudes del empleado                                     | 01/01/2025                             | 12/31/2025  | 25.00%   | 25.00%   | 25.00%   | 50.0%   | 25.00%   | 75.00%  | 25.00%   |   |  |

## CUMPLIMIENTO DEL PRESUPUESTO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2025

Como se observa en el siguiente cuadro existen variaciones respecto a la ejecución del presupuesto, las cuales se detalla a continuación:

- El Activo al 30 de septiembre del 2025 presenta una disminución del 1.39% en relación a lo presupuestado debido a la reducción de la cuenta de Inversiones Privadas por la liquidación de 3 participes.
- El Pasivo tuvo un incremento del 0.33% dado por la recaudación mensual de los aportes personales y la distribución de rendimientos realizado en el primer trimestre del año 2025.
- Los ingresos del FCPC-PGE presentan una variación del 38.45% en relación a lo presupuestado originado por la disminución de cobro de intereses vencidos y de mora y por los bajos intereses recibidos de las Inversiones realizadas en las Instituciones Financieras.

- Los gastos presentan una disminución del 16.13% con respecto a los gastos que fueron presupuestados, disminución originada al no haberse ejecutado algunos gastos por concepto de honorarios que estuvieron planificados dentro del primero trimestre del año 2025 y a la optimización de recursos.

| CUENTA CONTABLE | CUENTA CONTABLE                              | PRESUPUESTO APROBADO 2025 MES DE SEPTIEMBRE | PRESUPUESTO EJECUTADO 2025 MES DE SEPTIEMBRE | DIFERENCIA | US\$ | % VARIACIÓN<br>FORMULA =(P. EJECUTADO MES / P.APROBADO MES)-1 | OBS. MOTIVO DEL INCREMENTO O DISMINUCIÓN  |
|-----------------|--|---|--|------------|------|---|---|
| 1               | ACTIVOS                                      | 3,110,022.94                                | 3,066,796.86                                 | -43,226.08 |      | 0.98610104  | CANCELACIÓN CERTIFICADO DEPÓSITO BANCO DEL AUSTRO   |
| 11              | FONDOS DISPONIBLES                           | 214,499.78                                  | 245,791.92                                   | 31,292.14  |      | 1.145884252   |   |
| 12              | INVERSIONES NO PRIVATIVAS                    | 793,936.62                                  | 750,000.00                                   | -43,936.62 |      | 0.94465978  | REINVERSIÓN EN EL SISTEMA FINANCIERO, DE ACUERDO A DISPOSICIÓN DEL BIESS  |
| 13              | INVERSIONES PRIVATIVAS                       | 1,707,625.87                                | 1,608,898.01                                 | -98,727.86 |      | 0.942184139   | SALIDA DE PARTICIPE   |
| 14              | CUENTAS POR COBRAR                           | 391,667.66                                  | 459,879.46                                   | 68,211.80  |      | 1.174157346   |   |
| 16              | PROPIEDAD Y EQUIPO                           | 1,012.65                                    | 1,025.51                                     | 12.86      |      | 1.012699353   |   |
| 19              | OTROS ACTIVOS                                | 1,280.36                                    | 1,201.96                                     | -78.40     |      | 0.938767222   |   |
| 2               | PASIVOS                                      | 2,964,846.55                                | 2,974,890.38                                 | 9,843.83   |      | 0.33%   |   |
| 21              | CUENTA INDIVIDUAL                            | 2,808,203.94                                | 2,814,621.18                                 | 6,417.24   |      | 0.23%   | EFECTO DE LA DISTRIBUCIÓN DEL EXCEDENTE 2024  |
| 23              | CUENTAS POR PAGAR                            | 154,577.96                                  | 157,284.80                                   | 2,706.94   |      | 1.75%   | OBLIGACIONES PATRONALES PENDIENTES  |
| 25              | OBLIGACIONES PATRONALES                      | 1,795.52                                    | 2,331.58                                     | 536.06     |      | 29.86%  | INCREMENTO SALARIAL   |
| 29              | OTROS PASIVOS                                | 269.23                                      | 452.82                                       | 183.59     |      | 68.19%  | INCREMENTO SALARIAL   |
| 3               | PATRIMONIO                                   | 79,491.69                                   | 79,491.69                                    | -          |      | 0.00%   |   |
| 31              | RESERVAS                                     | 79,491.69                                   | 79,491.69                                    | -          |      | 0.00%   |   |
| 4               | GASTOS                                       | 124,603.56                                  | 104,510.01                                   | -20,093.55 |      | -16.13%   | GASTOS JUDICIALES NO EJECUTADOS   |
| 43              | GASTOS DE PERSONAL                           | 11,893.66                                   | 10,760.67                                    | -1,133.19  |      | -9.53%  |   |
| 44              | GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO     | 51,326.73                                   | 37,065.71                                    | -14,271.02 |      | -27.80%   | REDUCCIÓN HONORARIOS EN SERVICIOS LEGALES   |
| 45              | GASTOS FINANCIEROS                           | 979.47                                      | 589.47                                       | -390.00    |      | -39.82%   |   |
| 46              | GASTOS NO OPERATIVOS                         | 8,477.91                                    | 7,667.64                                     | -810.27    |      | -9.56%  |   |
| 47              | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES | 39,109.77                                   | 36,329.47                                    | -2,780.30  |      | -7.11%  |   |
| 48              | OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS                      | 12,815.82                                   | 12,107.05                                    | -708.77    |      | -5.53%  |   |
| 5               | INGRESOS                                     | 190,288.26                                  | 117,124.80                                   | -73,163.46 |      | -38.45%   | DISMINUCIÓN DE RENDIMIENTOS OBTENIDOS DE LAS INVERSIONES NO PRIVATIVAS GENERADO PRINCIPALMENTE POR LAS BAJAS TASAS DE INTERÉS QUE OFERTA EL SISTEMA FINANCIERO, LA FALTA DE COLOCACIÓN DE RECURSOS Y LAS NUEVAS POLÍTICAS DE INVERSIÓN EMITIDAS CON EL COMITÉ DE INVERSIONES Y RIESGOS DEL BIESS.                                 |
| 51              | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS             | 169,306.29                                  | 88,720.25                                    | -80,586.04 |      | -47.60%   |   |
| 53              | OTROS INGRESOS                               | 20,981.97                                   | 28,404.55                                    | 7,422.58   |      | 35.38%  |   |
| 59              | PÉRDIDAS Y GANANCIAS                         | 65,684.7000                                 | 12,614.7900                                  | -53,069.91 |      |   | DISMINUCIÓN ORIGINADA POR LOS BAJOS RENDIMIENTOS OBTENIDOS DE LAS INVERSIONES QUE EL FONDO MANTIENE EN LAS DIFERENTES INSTITUCIONES FINANCIERAS. SE DEBE MENCIONAR QUE DEBIDO A LA BAJA TASA DE INTERÉS DE MANEJA EL FONDO EN INVERSIONES PRIVATIVAS, LOS INGRESOS POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS SON FUNDAMENTALES PARA EL FONDO. |

### 4.3. Análisis de los disponibles en bancos, en lugar de invertir

Al 30 de septiembre del 2025 el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado tuvo un valor en el disponible de \$245,691.92 distribuido en los diferentes bancos que maneja el Fondo como se muestra a continuación:

| ADMINISTRACIÓN DEL BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL<br>Fondos Complementarios Previsionales Cerrados<br>Intendencia Nacional De Seguridad Social<br>Detalle mensual de saldos bancarios contables<br>martes, 30 de septiembre de 2025 |      |   |                             |   |                        |   |
|--|------|---|-----------------------------|---|------------------------|---|
| Catastro   | Nro. | NOMBRE FCPC   | Institución / Emisor        | Tipo de Cuenta<br>(Cuenta Ahorros-Cuenta Corriente) | Saldo en Cuenta en USD | Tasa de Interés promedio %<br>(Cta. Cuenta Ahorros-Cuentas Corrientes Premium u otros productos que generen rentabilidad) |
| 3408   | 46   | FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO | Banco Produbanco -Promerica | Cuenta Corriente                                    | \$ 1,829.73            | 0.00%   |
| 3408   | 46   | FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO | Banco Internacional S.A.    | Cuenta Corriente                                    | \$ 243,862.19          | 3.15%   |
| TOTAL  |      |   |                             |   | \$ 245,691.92          | -   |

El disponible que el Fondo mantiene es utilizado para cubrir gastos del giro del negocio, colocación de Inversiones Privativas y se resguarda un porcentaje de los recursos en caso de que existan solicitudes de liquidaciones.

## 5. GESTIÓN LEGAL

### 5.1. Status y acciones de los procesos legales (cartera, inversiones, otros)

El FCPC-PGE en cumplimiento a la Circular Nro. BIESS-CFCO-2024-0034-C de fecha 06 de noviembre del 2024 presenta a continuación la información y estado de los procesos legales vigentes del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado:

| Nro. FCPC | Nro. FCPC   | Representante Legal          | Nombre Abogado Representante | Nombre del Demandante                      | Cédula/Nro. del Demandante | Nro. Proceso     | Fecha Inicial del Proceso | Cédula/Nro. del Demandado | Nombre del acusado                              | Detalle de la demanda inicial                  | Monto a cobrarse en la demanda | Provincia | Ciudad | Unidad Judicial   | Fecha de última diligencia realizada por el abogado | Detalle de la última diligencia realizada por el abogado   | Status de Proceso Judicial |
|-----------|-------------|------------------------------|------------------------------|--|----------------------------|------------------|---------------------------|---------------------------|---|--|--------------------------------|-----------|--------|---|---|--|----------------------------|
| 1         | 17014220001 | SANTIAGO ANDRÉS ENDARA ARIAS | Tania Araya / Eusebio Franco | FCPC DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO | 17014220001                | 17230-2018-00624 | 04/04/18                  | 0801603291<br>0801603277  | DAIS<br>ANITA OLIVERA DE LA ORO                 | Acto ejecutivo por cobro de pagaré a la orden. | 2,309.25                       | Pichincha | Quito  | UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN LA PARROQUIA ARABUOTO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO | 27/05/2018  | Se conoció la instancia por el representante a los efectos de dirigirse al Registro Civil, con el fin de obtener el DNI para el cobro de la deuda. | Ciudad                     |
| 2         | 17014220001 | SANTIAGO ANDRÉS ENDARA ARIAS | Tania Araya / Eusebio Franco | FCPC DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO | 17014220001                | 17230-2018-00665 | 04/04/18                  | 0801603291<br>0801603277  | DAIS<br>ANITA OLIVERA DE LA ORO                 | Acto ejecutivo por cobro de pagaré a la orden. | 10,325.48                      | Pichincha | Quito  | UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN LA PARROQUIA ARABUOTO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO | 24/06/2018  | Se conoció la instancia por el representante a los efectos de dirigirse al Registro Civil, con el fin de obtener el DNI para el cobro de la deuda. | Ciudad                     |
| 3         | 17014220001 | SANTIAGO ANDRÉS ENDARA ARIAS | Tania Araya / Eusebio Franco | FCPC DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO | 17014220001                | 17230-2018-04070 | 04/04/18                  | 1303391266                | NEIDA A MARRUFINA CONTRA VICENTE                | Acto ejecutivo por cobro de pagaré a la orden. | 2,917.80                       | Pichincha | Quito  | UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN LA PARROQUIA ARABUOTO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO | 14/11/2018  | Se conoció la instancia por el representante a los efectos de dirigirse al Registro Civil, con el fin de obtener el DNI para el cobro de la deuda. | Aplicación                 |
| 4         | 17014220001 | SANTIAGO ANDRÉS ENDARA ARIAS | Tania Araya / Eusebio Franco | FCPC DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO | 17014220001                | 17230-2018-04074 | 04/04/18                  | 1701671280                | MORNOZO GARCÉ CARLOS ALBERTO                    | Acto ejecutivo por cobro de pagaré a la orden. | 2,138.00                       | Pichincha | Quito  | UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN LA PARROQUIA ARABUOTO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO | 05/02/2018  | Se conoció la instancia por el representante a los efectos de dirigirse al Registro Civil, con el fin de obtener el DNI para el cobro de la deuda. | Proceso                    |
| 5         | 17014220001 | SANTIAGO ANDRÉS ENDARA ARIAS | Tania Araya / Eusebio Franco | FCPC DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO | 17014220001                | 17230-2018-04075 | 04/04/18                  | 0812463670                | CRISTINA BELEN VERA SOLÍS<br>MARGARITA VINCENZI | Acto ejecutivo por cobro de pagaré a la orden. | 2,833.36                       | Pichincha | Quito  | UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN LA PARROQUIA ARABUOTO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO | 15/10/2018  | Se conoció la instancia por el representante a los efectos de dirigirse al Registro Civil, con el fin de obtener el DNI para el cobro de la deuda. | Archivo                    |
| 6         | 17014220001 | SANTIAGO ANDRÉS ENDARA ARIAS | Tania Araya / Eusebio Franco | FCPC DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO | 17014220001                | 17230-2018-04076 | 04/04/18                  | 0812052082                | ADRIANA FALCON RAMA PINOJA                      | Acto ejecutivo por cobro de pagaré a la orden. | 426.49                         | Pichincha | Quito  | UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN LA PARROQUIA ARABUOTO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO | 25/06/2018  | Se conoció la instancia por el representante a los efectos de dirigirse al Registro Civil, con el fin de obtener el DNI para el cobro de la deuda. | Sesiones                   |
| 7         | 17014220001 | SANTIAGO ANDRÉS ENDARA ARIAS | Tania Araya / Eusebio Franco | FCPC DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO | 17014220001                | 17230-2018-05465 | 04/02/18                  | 0809492239                | MARCELO GARCÍA MORALES<br>MARGARITA VINCENZI    | Acto ejecutivo por cobro de pagaré a la orden. | 2,222.46                       | Pichincha | Quito  | UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN LA PARROQUIA ARABUOTO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO | 18/10/2018  | Se conoció la instancia por el representante a los efectos de dirigirse al Registro Civil, con el fin de obtener el DNI para el cobro de la deuda. | Ciudad                     |
| 8         | 17014220001 | SANTIAGO ANDRÉS ENDARA ARIAS | Tania Araya / Eusebio Franco | FCPC DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO | 17014220001                | 17230-2018-05466 | 04/02/18                  | 0804308357                | FRANCY GONZALEZ LONDOÑO<br>MORNOZO              | Acto ejecutivo por cobro de pagaré a la orden. | 4,396.59                       | Pichincha | Quito  | UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN LA PARROQUIA ARABUOTO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO | 22/10/2018  | Se conoció la instancia por el representante a los efectos de dirigirse al Registro Civil, con el fin de obtener el DNI para el cobro de la deuda. | Ciudad                     |
| 9         | 17014220001 | SANTIAGO ANDRÉS ENDARA ARIAS | Tania Araya / Eusebio Franco | FCPC DE LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO | 17014220001                | 17230-2018-05513 | 04/02/18                  | 1384708685                | MARCELO GARCÍA MORALES<br>MARGARITA VINCENZI    | Acto ejecutivo por cobro de pagaré a la orden. | 2,373.80                       | Pichincha | Quito  | UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN LA PARROQUIA ARABUOTO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO | 16/10/2018  | Se conoció la instancia por el representante a los efectos de dirigirse al Registro Civil, con el fin de obtener el DNI para el cobro de la deuda. | Archivo                    |

### 5.2. Status de los contratos vigentes (contratista, objeto, vigencia, monto, etc

Al 30 de septiembre del 2025 el Fondo mantiene 7 contratos vigentes y 4 contratos terminados como se muestra en el siguiente cuadro:

| Nº | Nro. FCPC BIESS | Catálogo SB | Nombre FCPC   | Tipo de Contrato                      | Fecha de Inicio | Fecha Finalización | Objeto del Contrato   | Nombre Contratado                        | RUC / CI Contratado | Periodicidad de pago              | Valor sin Iva     | Estado    |
|----|-----------------|-------------|---|---------------------------------------|-----------------|--------------------|---|--|---------------------|-----------------------------------|-------------------|-----------|
| 1  | 46              | 3408        | Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado | Servicio de Soporte Impresora         | 14-jun-23       | 14-jun-24          | Servicios de mantenimiento de impresora                                   | DATAPRO S.A.                             | 1792256410001       | Pago anual de acuerdo al contrato | \$ 350.00         | Terminado |
| 2  | 46              | 3408        | Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado | Servicio Informático                  | 01-ago-22       | Indefinido         | Servicios Profesionales de Soporte Técnico en el sistema contable AFC.    | SITERIOR CIA LTDA.                       | 1792256410001       | mensual                           | \$ 180.00         | Vigente   |
| 3  | 46              | 3408        | Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado | Servicios Legales                     | 08-nov-22       | 30-jun-24          | Aseoría Jurídica en operaciones realizadas con el objeto social del Fondo | DRA. ARIAS MANZANO TANIA LIZBETH         | 1802007185          | mensual                           | \$ 540.00         | Terminado |
| 4  | 46              | 3408        | Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado | Gastos Informáticos                   | 19-jun-23       | 31-may-24          | Soporte y mantenimiento de TI   | EDWIN CLEMENTE GUERRERO ESPINOZA         | 1716887357001       | mensual                           | \$ 125.00         | Terminado |
| 5  | 46              | 3408        | Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado | Seguro de Desgravamen                 | 01-abo-24       | 01-abo-25          | Seguro de Desgravamen póliza #50391                                       | AIG METROPOLITANA                        | 1790475247001       | mensual                           | Valor de la Prima | Vigente   |
| 6  | 46              | 3408        | Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado | Honorarios profesionales              | 01-dic-22       | 01-dic-24          | Representante Legal   | ING. SANTIAGO ANDRÉS ENDARA ARIAS        | 1718721846          | mensual                           | \$ 1,049.40       | Vigente   |
| 7  | 46              | 3408        | Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado | Prestación de servicios Profesionales | 01-mar-24       | 01-mar-25          | Servicios de Cobranza   | LILIAN ARAÚZ LOMBIVDA JARAMILLO          | 1600612541          | mensual                           | \$ 334.00         | Vigente   |
| 8  | 46              | 3408        | Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado | Prestación de servicios Profesionales | 18-may-24       | 17-may-25          | Contratación de Almacenamiento en la nube                                 | SITERIOR CIA LTDA                        | 1792256410001       | Un solo pago                      | \$ 120.00         | Vigente   |
| 9  | 46              | 3408        | Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado | Auditoría Interna                     | 07-jul-23       | 07-may-24          | Servicios de Auditoría Interna  | CABASCAGO PONCE ALEX ROMERO              | 1711532745          | mensual                           | \$ 500.00         | Terminado |
| 10 | 46              | 3408        | Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado | Auditoría Externa                     | 29-sep-23       | 29-sep-25          | Servicios de Auditoría Externa  | ETI-EC AUDITORES S.A.                    | 1792162939001       | Pago anual de acuerdo al contrato | \$ 2,000.00       | Vigente   |
| 11 | 46              | 3408        | Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado | Ariendo                               | 01-dic-23       | 01-dic-25          | Ariendo de la Oficina   | SONIA ROCÍO DEL PILAR CORREA RIVADENEIRA | 1707574776          | mensual                           | \$ 425.20         | Vigente   |

## 6. GESTIÓN ADMINISTRATIVA

### 6.1. Status de la normativa interna vigente

El FCPC-PGE cuenta con normativa vigente la cual ha sido puesta en conocimiento y aprobación de la Asamblea de Partícipes en su debido momento. A continuación, se presenta un cuadro en el que se podrá observar la normativa vigente del Fondo:

| N.º | NOMBRE DEL DOCUMENTO   |
|-----|------------------------|
| 1   | Estatuto del Fondo     |
| 2   | Reglamento al Estatuto |

|    |   |
|----|---|
| 3  | Instructivo de Seguimiento y Directrices  |
| 4  | Instructivo para adquisición de bienes y servicios                              |
| 5  | Instructivo del procedimiento para la atención de consultas, quejas y reclamos. |
| 6  | Instructivo de Funciones por Cargo  |
| 7  | Código de Buen Gobierno Corporativo   |
| 8  | Código de Ética   |
| 9  | Plan General de Tecnología 2022   |
| 10 | Reglamento de Prestaciones y Aportes  |
| 11 | Reglamento de Inversiones Privativas  |
| 12 | Reglamento de viáticos  |
| 13 | Reglamento Interno de Trabajo   |
| 14 | Reglamento de Caja chica  |
| 15 | Manual de Inversiones no Privativas   |
| 16 | Manual de Gestión de Riesgos Integrales   |
| 17 | Manual de Contabilidad  |
| 18 | Manual para la Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos      |
| 19 | Reglamento de Control Interno   |
| 20 | Manual de crédito   |
| 21 | Manual de prestaciones  |

## 6.2. Actualización del estatuto (de ser el caso)

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado no ha realizado actualizaciones al Estatuto dentro del tercer trimestre del año 2025.

## 6.3. Status de los contratos de seguros

El FCPC-PGE desde el 01 de abril del 2023 mantiene una relación comercial con la Empresa AIG Metropolitana Cía. de Seguros y Reaseguros y toda vez que el seguro de vida colectivo venció el 01 de abril del 2025, el Fondo procedió a renovar la póliza manteniendo la misma prima y mejorando la cobertura y las condiciones para los partícipes.

A continuación, se detalla el seguro de desgravamen vigente que mantiene el Fondo:

| ASEGURADORA       | RAMO           | TASA    | N.º DE PÓLIZA | FECHA DE INICIO | FECHA DE VENCIMIENTO |
|-------------------|----------------|---------|---------------|-----------------|----------------------|
| AIG METROPOLITANA | VIDA COLECTIVA | 0.0900% | 50395         | 01-ABRIL-2025   | 01-ABRIL-2026        |

#### 6.4. Estadística de las observaciones de los organismos de control

##### **MATRIZ DE SEGUIMIENTO A OBSERVACIONES DE AUDITORÍA INTERNA, AUDITORÍA EXTERNA Y SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

En cumplimiento a la Circular Nro. BIESS-CFCO-2022-0019-C de fecha 28 de junio de 2022, en la cual solicita:

*“Conforme los lineamientos de la Circular Nro. BIESS-CFCO-2021-0015-C de fecha 24 de febrero de 2021, que expresa las disposiciones del Comité de Auditoría del BIESS, dispongo a los auditores internos o representantes legales, según sea el caso, emitan un Informe de Gestión Trimestral de Seguimiento a la Observaciones de los Organismos de Control, que contenga cada uno de los puntos mencionados en la Circular Nro. BIESS-CFCO-2021-0015-C, el mismo que deberá venir acompañado de la matriz de seguimiento dispuesta por la Superintendencia de Bancos, contenida en la Circular Nro. SB-INCSS-2022- 0018-C de fecha 20 de junio de 2022...”*

Al respecto me permito informar que el Auditor interno procedió a remitir al Biess mediante OFICIO-019-AUD.INTERNA-PGE-FCPC-2025 de fecha 15 de octubre del 2025 la Matiz de Seguimiento a observaciones de Auditoría Interna, Auditoría Externa y Superintendencia de Bancos con corte al 30 de septiembre del 2025.

Actualmente, el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado desde el año 2019 a la fecha ha reportado en la Matriz de seguimiento a observaciones de Auditoría Interna, Auditoría Externa y Superintendencia de Bancos 51 observaciones distribuidas de la siguiente manera:

- 31 observaciones emitidas por la Auditoría Externa
- 8 observaciones emitidas por la Auditoría Interna.
- 12 observaciones emitidas por la Superintendencia de Bancos.

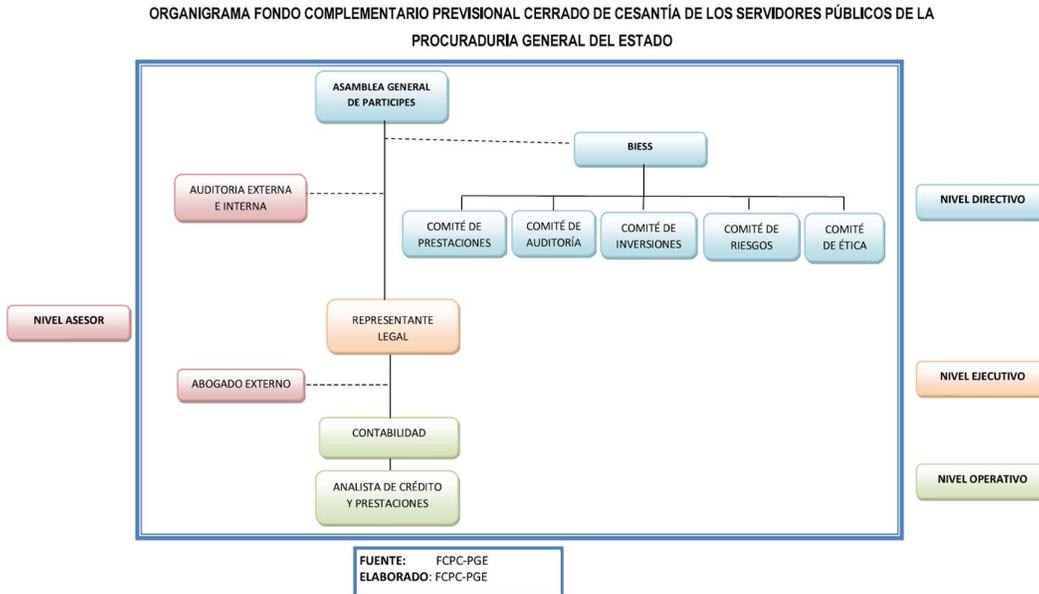
Al cierre del tercer trimestre del año 2025, se encuentran 8 observaciones en proceso de cumplimiento, de las cuales 5 fueron emitidas por los Auditores Externos y 3 por Auditoría Interna.

A continuación, se presenta un resumen de la Matriz enviada al Órgano de Control

## MATRIZ DE SEGUIMIENTO A OBSERVACIONES DE AUDITORÍA INTERNA, AUDITORÍA EXTERNA Y SUPERINTENDENCIA DE BANCOS SEPTIEMBRE 2025

| Tip de Observación | Año  | Forma Auditoría / Auditor | Título de la Observación   | Descripción   | Recomendación / Disposición   | Información de la Entidad (Plan, acciones, acciones, etc.)  | Producto   | Fecha de documento o producción de documento entregado por la entidad   | Información de la entidad respecto a la observación y documento de cierre de observación  | % de Avance |
|--------------------|------|---------------------------|--|---|---|---|--|---|---|-------------|
| AUDITORIA EXTERNA  | 2024 | ET/SC AUDITORES LA        | 2.1. OTRAS CUENTAS POR COBRAR<br>2.1.1. OTRAS CUENTAS POR COBRAR               | El 31 de diciembre del 2024, el Fondo registra USD 241.283 en la cuenta "14900000 Construcción Nueva Edificio" y USD 300.000 en la cuenta "14900000 Otro Bienes", que corresponden a otras cuentas por cobrar realizadas en el año 2020 y 2027 respectivamente, sobre las que se advierte que no se requiere para la presentación de estados financieros materiales para un trimestre que permita establecer la veracidad de los conceptos. La veracidad de las transacciones, adicionalmente según el informe legal presentado el 02 de febrero del 2024 por el Contador, establece que el Fondo no tiene la posibilidad de cubrir, debido a las condiciones que fueron realizadas las transacciones, en la que, los libros de cambio que generaban el pago no cumplen con los requisitos establecidos por el Colegio de Contadores que en su artículo 19 que se precisan en el contrato, no tiene ninguna condición para estar su cumplimiento y las obligaciones de los deudores se concatan en un solo monto, lo cual implicaría que no existe una acción legal que se pueda seguir para generar el cobro a menos que los deudores reconozcan las deudas en algún instrumento como acuerdo transaccional a acts de mediación por lo que a partir del año 2023 con la aprobación de la Asamblea de Participes se determinó establecer una provisión del 10% anual hasta cubrir el valor total, el monto de dicha provisión al 2024 ascendió a USD 138.875 para su realización considerando la veracidad y concurrencia relacionadas con las transacciones mencionadas. | Actualizar la cuenta pendiente de recuperación  | Es importante mencionar que el Fondo ya cuenta con un informe judicial, dentro que fue puesto en conocimiento de los Auditores Externos. De igual forma la Asamblea General de participes tomó acciones sobre estos valores involucrados, aprobando una provisión del 10% anual por 10 años.  | Provisión anual de la cuenta por cobrar  | Alerta contable de provisiones de julio, agosto y septiembre 2025   | En julio, agosto y septiembre de 2025, se ha efectuado las provisiones de las cuentas por cobrar conforme al trabajo establecido por Auditoría Externa  | 60%         |
| AUDITORIA EXTERNA  | 2024 | ET/SC AUDITORES LA        | 2.2. OTRAS CUENTAS POR COBRAR<br>2.2.1. ANTIGÜEDAD DE OTRAS CUENTAS POR COBRAR | El 31 de diciembre del 2024 el Fondo registra cuentas pendientes de cobro a sus participes por un valor de USD 1.13 en el grupo de cuentas 1490, sobre las que se evidencia recuperación.   | Evaluar la posibilidad de cubrir, establecer un destino y definir su tratamiento al cierre del periodo contable.  | El FCPCCG realiza un análisis de las cuentas por cobrar considerando la fecha de origen a fin de determinar la factibilidad de cobro.   | Informe de cuenta 1490   | Anexo de Cuentas por cobrar 1490  | Se ha realizado un análisis de la antigüedad de cobro, en embargo, conforme a Informe de Auditoría Externa se recomendó elaboración de un Plan de acción para recuperación, el cual está pendiente.   | 40%         |
| AUDITORIA EXTERNA  | 2024 | ET/SC AUDITORES LA        | 3.3. APOYOS INDEBIDOS<br>2.2.1. APOYOS VOLUNTARIOS                             | El 31 de diciembre de 2024, se mantiene USD 11.247 en la cuenta "710120 Apoyos recibidos voluntarios" que corresponde a las liquidaciones de los participes que salieron del Fondo y que aún no han retirado las provisiones, además de una cuenta por pagar según generado intereses.  | Implementar acciones para localizar y tener acuramiento a los participes y liquidar las cuentas pendientes de pago.   | El FCPCCG durante el periodo fiscal 2024 procedió a realizar publicaciones en la prensa a fin de entregar los valores que corresponden a favor algunos participes del fondo, dando como resultado que 21 de 53 participes cubren a la oficina del Fondo a solicitar el valor mencionado.<br>Se continuará con la búsqueda del resto de los participes y en el caso de que no aparezcan se solicitará que el Banco determine el destino final de estos valores considerando que el FCPCCG ha realizado varias gestiones desde el año 2023. | Informe de las acciones efectuadas de la cuenta "710120 Apoyos recibidos voluntarios"                | Solicitud de reintegro de años anteriores.  | Durante el tercer trimestre del 2025, se ha vuelto a buscar, con algunos participes que salieron fuera del Fcp se espera su llegada para el inicio de Año del 9 de septiembre de 2025, se realizó que se espera hasta el 25 de diciembre, caso contrario se remitirá a otros registros.                             | 50%         |
| AUDITORIA EXTERNA  | 2024 | ET/SC AUDITORES LA        | 3.3. OTRAS CUENTAS POR PAGAR<br>2.3.1. LIQUIDACIÓN CESANTIA                    | El 31 de diciembre de 2024, se mantiene USD 40.024 en la cuenta "3390000 Por liquidar Cesantía", que corresponde a las liquidaciones de los participes que salieron del Fondo y que aún no han retirado las provisiones.  | Implementar acciones para localizar y tener acuramiento a los participes y liquidar las cuentas pendientes de pago.   | Fondo procedió a realizar las gestiones pertinentes a fin de localizar a los participes que mantienen un saldo a favor dentro de la cuenta 3390000.   | Informe de las acciones efectuadas de la cuenta "3390000 Por liquidar Cesantía"                      | Anexo de liquidaciones y borrador de publicación  | Se ha identificado las cuentas por pagar y se va a proceder a publicar en un medio de comunicación de mayor circulación, para que puedan acercarse a retirar su liquidación. En Acta del 9 de septiembre de 2025, se resolvió que se espera hasta el 25 de diciembre, caso contrario se remitirá a otros registros. | 50%         |
| AUDITORIA EXTERNA  | 2024 | ET/SC AUDITORES LA        | 2.4. BENEFICIOS POST EMPLEO<br>2.4.1. PROVISIÓN DE BENEFICIOS POST EMPLEO      | El 31 de diciembre de 2024, el Fondo no registra la provisión por beneficios post empleo del periodo 2024.  | Registrar la provisión de beneficios post empleo al cierre del periodo.   | Se procedió a realizar el Estudio Actuarial del año 2024 con proyección al año 2025.  | Estudio de Cálculo Actuarial   | Calculaciones de Estudio Actuarial  | Se cuenta con las cotizaciones para el cumplimiento del Estudio Actuarial y posteriormente se tomará la decisión.   | 10%         |
| AUDITORIA INTERNA  | 2025 | Vincio Jacome             | INVERSIONES PRIVADAS   | De las inversiones privadas que se encuentran en morosidad y que su crédito técnico en el periodo mayo 2024 a diciembre 2024, se ha evidenciado deudas relacionadas a modificaciones de Matrícula y a través del canal electrónico, en embargo, no se cuenta con la actualización del participes para que se lleguen estas tipo de modificaciones.  | Actualizar una actualización del reglamento de créditos en particular a las acciones de recuperación.   | Se procedió a revisar y analizar las actualizaciones sugeridas por Auditoría Interna  | Informe de las acciones efectuadas por la recuperación de créditos de cartera vencida.               | Formato de las bitácoras  | Se ha diseñado bitácoras de seguimiento para el registro de las acciones realizadas y posteriormente efectuar el informe por la recuperación de créditos de cartera vencida. También se ha diseñado un formato para actualizar los datos de los participes y tener la actualización para envío de liquidaciones.    | 40%         |
| AUDITORIA INTERNA  | 2025 | Vincio Jacome             | FALTA DE ACTUALIZACIÓN DE LA NOMINATIVA  | No se actualizó la normativa interna (Estatuto y el Reglamento de Prestaciones) como lo dispone el REGAMENDAMIENTO DE PRESTACIONES PARA LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS ADMINISTRADOS POR EL FCPCCG emitido con resolución del Director de BOCES-GSE-PS-003 del 20 de mayo de 2025.   | Representante legal Analizar la Resolución del BOCES-GSE-PS-003 que contiene el "REGAMENDAMIENTO DE PRESTACIONES PARA LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS ADMINISTRADOS POR EL BOCES" realizar las reformas respectivas en los documentos y proponer al Comité de Prestaciones los cambios requeridos en el Estatuto y el Reglamento de Prestaciones y participaciones, posteriormente al seguimiento de control. | Manual de prestaciones actualizado y será presentado a la Asamblea General el 6 de julio de 2025.   | Estatuto y el Reglamento de Prestaciones y Aportaciones.   | Manual de créditos y Manual de prestaciones controlado por Asamblea de Participes el 6 de septiembre de 2025. En relación al Estatuto no ha sido modificado, se encuentra a la espera de la firma de la aplicación de la nueva normativa. | Se realizaron las reformas respectivas, y se encuentra aprobado por parte de Asamblea de participes del 6 de septiembre de 2025. En relación al Estatuto no ha sido modificado, se encuentra a la espera de la firma de la aplicación de la nueva normativa.  | 80%         |
| AUDITORIA INTERNA  | 2025 | Vincio Jacome             | OBSERVACIONES A LAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS                                  | En la revisión de la cuenta por cobrar 1490 se evidenció el registro de valores que no corresponden a las observaciones, según el plan de cuentas emitido por el organismo de control. De igual forma se determinó delimitar, en las provisiones generadas.   | El Representante legal Disponer al Contador, elaboración de un informe de los valores generados en la cuenta por cobrar y en conjunto con el representante legal determinar el registro de las cuentas por cobrar de acuerdo a la naturaleza de los valores, incluyendo un plan de acciones para regularización de valores, así como cumplimiento de provisiones.   | Se efectuaron informes respectivos.   | Informe de las cuentas. Libro Plan de acción de regularización de CEC y cumplimiento de provisiones. | Anexo de Cuentas por cobrar 1490  | Se ha realizado un análisis de la antigüedad de cobro, en embargo, conforme a Informe de Auditoría Externa se recomendó elaboración de un Plan de acción para recuperación, el cual está pendiente.   | 40%         |

## 6.5. Estructura del FCPC (organigrama, personal, cargo, etc.)



## 6.6. Problemática presentada y las gestiones realizadas

Dentro de las gestiones administrativas no se han presentado problemáticas al 30 de septiembre del 2025.

## 7. GESTIÓN NORMATIVA

### 7.1. Cumplimiento de Asambleas de Partícipes/Representantes

Desde el mes de enero a septiembre del año 2025, el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado ha realizado tres Asambleas de partícipes, mismas que se detalla a continuación:

- Asamblea General Ordinaria Virtual de Partícipes del FCPC-PGE: Realizada el día jueves 20 de marzo del 2025 a las 17:30 pm mediante la aplicación ZOOM, registrada en ACTA AGO-001-2025-FCPC PGE-2025-03-20 y puesta en conocimiento de la Superintendencia de Bancos mediante Oficio. Nro. FCPC-PGE-110-2025 y al BIESS mediante Oficio. Nro. FCPC-PGE-111-2025 con fecha 07 de abril del 2025.

- Asamblea General Extraordinaria Virtual de Partícipes del FCPC-PGE: Realizada el día martes 08 de julio del 2025 a las 17:30 pm mediante la aplicación ZOOM, registrada en ACTA AGE-001-2025-FCPC PGE-2025-07-08 y puesta en conocimiento de la Superintendencia de Bancos mediante Oficio. Nro. FCPC-PGE-298-2025 y al BIESS mediante Oficio. Nro. FCPC-PGE-299-2025 con fecha 24 de julio del 2025.
- Asamblea General Extraordinaria Virtual de Partícipes del FCPC-PGE: Realizada el día martes 09 de septiembre del 2025 a las 17:00 pm mediante la aplicación ZOOM, registrada en ACTA AGE-2025-002-FCPC PGE-2025-09-09 y puesta en conocimiento de la Superintendencia de Bancos mediante Oficio. Nro. FCPC-PGE-359-2025 y al BIESS mediante Oficio. Nro. FCPC-PGE-360-2025 con fecha 24 de julio del 2025.

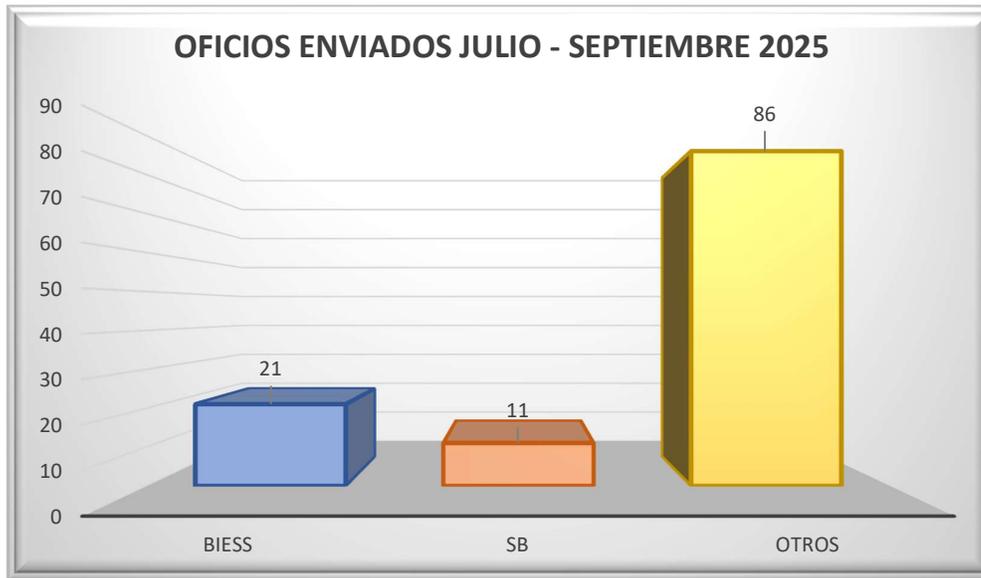
Es importante mencionar que la Superintendencia de Bancos mediante **Circular Nro. SB-INCSS-2025-0239-C** de fecha 10 de septiembre del 2025 remite a los Fondos complementarios el procedimiento para realizar Asambleas Generales de Partícipes.

## 7.2. Resumen de los oficios copiados al BIESS, por observaciones de la SB

Referente a la gestión Administrativa, debo informar que el Fondo ha dado cumplimiento con lo dispuesto por la Superintendencia de Bancos, así como por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera; es así, que en el tercer trimestre del año 2025 el FCPC-PGE ha dado contestación a cada uno de los requerimientos solicitados como se muestra a continuación:

| ENTIDAD                    | FECHA             | N° OFICIO                            | DESTINATARIO                                   | DETALLE   |
|----------------------------|-------------------|--------------------------------------|--|---|
| BIESS                      | 03-jul-25         | FCPC-PGE-249-2025                    | Mgs. Jorge Antonio Villarroel Chalan           | Matriz de riesgo operativo junio 2025   |
|                            | 03-jul-25         | FCPC-PGE-251-2025                    | Mgs. Jorge Antonio Villarroel Chalan           | Estados Financieros al 30 de junio del 2025   |
|                            | 03-jul-25         | FCPC-PGE-253-2025                    | Mgs. Jorge Antonio Villarroel Chalan           | Código de ética al 30 de junio del 2025   |
|                            | 08-jul-25         | FCPC-PGE-261-2025                    | Mgs. Jorge Antonio Villarroel Chalan           | Matriz de datos al 30 de junio del 2025   |
|                            | 08-jul-25         | FCPC-PGE-262-2025                    | Mgs. Jorge Antonio Villarroel Chalan           | Matriz de Cuenta Individual, Desafilaciones y Liquidaciones junio 2025                    |
|                            | 14-jul-25         | FCPC-PGE-275-2025                    | Mgs. Jorge Antonio Villarroel Chalan           | Informe de semaforización segundo trimestre 2025  |
|                            | 15-jul-25         | FCPC-PGE-287-2025                    | Mgs. Jorge Antonio Villarroel Chalan           | Disposición de cumplimiento a Resolución del Comité de Administración Integral de Riesgos |
|                            | 15-jul-25         | FCPC-PGE-288-2025                    | Mgs. Jorge Antonio Villarroel Chalan           | Disposición de cumplimiento a Resolución del Comité de Administración Integral de Riesgos |
|                            | 15-jul-25         | FCPC-PGE-290-2025                    | Mgs. Jorge Antonio Villarroel Chalan           | Informe de gestión al 30 de junio del 2025  |
|                            | 23-jul-25         | FCPC-PGE-293-2025                    | Mgs. Jorge Antonio Villarroel Chalan           | Seguimiento indicadores 2025  |
|                            | 24-jul-25         | FCPC-PGE-299-2025                    | Mgs. Jorge Antonio Villarroel Chalan           | Conocimiento de la Asamblea General Extraordinaria de Partícipes 08 de julio 2025         |
|                            | 04-ago-25         | FCPC-PGE-309-2025                    | Mgs. Jorge Antonio Villarroel Chalan           | Matriz de riesgo operativo julio 2025   |
|                            | 04-ago-25         | FCPC-PGE-311-2025                    | Mgs. Jorge Antonio Villarroel Chalan           | Estados Financieros al 31 de julio del 2025   |
|                            | 04-ago-25         | FCPC-PGE-312-2025                    | Mgs. Jorge Antonio Villarroel Chalan           | Código de ética al 31 de julio del 2025   |
|                            | 08-ago-25         | FCPC-PGE-313-2025                    | Mgs. Jorge Antonio Villarroel Chalan           | Matriz de Cuenta Individual, Desafilaciones y Liquidaciones julio 2025                    |
|                            | 02-sept-25        | FCPC-PGE-333-2025                    | Econ. Esteban Felipe Regalado Yépez            | Estados Financieros al 31 de Agosto del 2025  |
|                            | 05-sept-25        | FCPC-PGE-338-2025                    | Econ. Esteban Felipe Regalado Yépez            | Matriz de riesgo operativo agosto 2025  |
|                            | 05-sept-25        | FCPC-PGE-339-2025                    | Econ. Esteban Felipe Regalado Yépez            | Código de ética al 31 de agosto del 2025  |
|                            | 05-sept-25        | FCPC-PGE-340-2025                    | Econ. Esteban Felipe Regalado Yépez            | Matriz de Cuenta Individual, Desafilaciones y Liquidaciones agosto 2025                   |
|                            | 30-sept-25        | FCPC-PGE-366-2025                    | Econ. Esteban Felipe Regalado Yépez            | Certificación se seguros  |
| 30-sept-25                 | FCPC-PGE-367-2025 | Econ. Esteban Felipe Regalado Yépez  | Alcance a Circular Nro. BIESS-CFCO-2025-0022-C |   |
| SUPERINTENDENCIA DE BANCOS | 03-jul-25         | FCPC-PGE-250-2025                    | Abg. Carmen Gabriela Meythaler Muñoz           | Estados Financieros al 30 de junio del 2025   |
|                            | 03-jul-25         | FCPC-PGE-252-2025                    | Abg. Carmen Gabriela Meythaler Muñoz           | Calificación de Inversiones privadas 2do trimestre 2025                                   |
|                            | 10-jul-25         | FCPC-PGE-272-2025                    | Mgs. Jorge Antonio Villarroel Chalan           | Certificación de información junio 2025   |
|                            | 14-jul-25         | FCPC-PGE-273-2025                    | Mgt. Carmen Gabriela Meythaler Muñoz           | Informe semestral de supervenientes y anexo   |
|                            | 14-jul-25         | FCPC-PGE-274-2025                    | Mgt. Carmen Gabriela Meythaler Muñoz           | Requerimiento de información diferimientos de cuotas en el año 2020                       |
|                            | 15-jul-25         | FCPC-PGE-289-2025                    | Ingeniero Mateo Sebastian Iza Torres           | Solicitud de Utilización de Estructuras especiales (G2A)                                  |
|                            | 24-jul-25         | FCPC-PGE-298-2025                    | Abg. Carmen Gabriela Meythaler Muñoz           | Conocimiento de la Asamblea General Extraordinaria de Partícipes 08 de julio 2025         |
|                            | 24-jul-24         | FCPC-PGE-300-2025                    | Ing. Mayra Alexandra Alarcon Ruales            | Pago contribución SB  |
|                            | 04-ago-25         | FCPC-PGE-310-2025                    | Abg. Carmen Gabriela Meythaler Muñoz           | Estados Financieros al 31 de julio del 2025   |
|                            | 02-sept-25        | FCPC-PGE-332-2025                    | Abg. Nancy Cristina Romero Mena                | Estados Financieros al 31 de Agosto del 2025  |
| 09-sept-25                 | FCPC-PGE-342-2025 | Mgt. Carmen Gabriela Meythaler Muñoz | Certificado y Validación de información        |   |

| ENTIDAD    | FECHA             | N° OFICIO                             | DESTINATARIO   | DETALLE                            |
|------------|-------------------|---------------------------------------|--|------------------------------------|
| OTROS      | 03-jul-25         | FCPC-PGE-254-2025                     | Ingeniero Carlos Garzón Ibarra   | Validación de información          |
|            | 03-jul-25         | FCPC-PGE-255-2025                     | Ingeniero Carlos Garzón Ibarra   | Validación de información          |
|            | 03-jul-25         | FCPC-PGE-256-2025                     | Mgs. Antonieta Guadalupe Cabezas Enriquez  | Validación de información          |
|            | 03-jul-25         | FCPC-PGE-257-2025                     | Mgs. Antonieta Guadalupe Cabezas Enriquez  | Validación de información          |
|            | 03-jul-25         | FCPC-PGE-258-2025                     | Ingeniero Carlos Garzón Ibarra   | Validación de información          |
|            | 03-jul-25         | FCPC-PGE-259-2025                     | Dr. Carlos Bedón Ortega  | Validación de información          |
|            | 03-jul-25         | FCPC-PGE-260-2025                     | Ing. María José Benavides Moreno   | Validación de información          |
|            | 10-jul-25         | FCPC-PGE-263-2025                     | Mgs. Antonieta Guadalupe Cabezas Enriquez  | Validación de información          |
|            | 10-jul-25         | FCPC-PGE-264-2025                     | Ingeniero Carlos Garzón Ibarra   | Validación de información          |
|            | 10-jul-25         | FCPC-PGE-265-2025                     | Ingeniero David Hernan Badillo Bernal  | Validación de información          |
|            | 10-jul-25         | FCPC-PGE-266-2025                     | Ingeniero Carlos Garzón Ibarra   | Validación de información          |
|            | 10-jul-25         | FCPC-PGE-267-2025                     | Ingeniero Carlos Garzón Ibarra   | Validación de información          |
|            | 10-jul-25         | FCPC-PGE-268-2025                     | Dr. Carlos Bedón Ortega  | Validación de información          |
|            | 10-jul-25         | FCPC-PGE-269-2025                     | Magister Katty Vargas Vera   | Validación de información          |
|            | 10-jul-25         | FCPC-PGE-270-2025                     | Dr. Carlos Bedón Ortega  | Validación de información          |
|            | 10-jul-25         | FCPC-PGE-271-2025                     | Magister Katty Vargas Vera   | Validación de información          |
|            | 14-jul-25         | FCPC-PGE-276-2025                     | Magister Katty Vargas Vera   | Validación de información          |
|            | 14-jul-25         | FCPC-PGE-277-2025                     | Magister Katty Vargas Vera   | Validación de información          |
|            | 14-jul-25         | FCPC-PGE-278-2025                     | Ing. Carlos Garzón Ibarra  | Validación de información          |
|            | 14-jul-25         | FCPC-PGE-279-2025                     | Lic. Mayra Yadira Vargas Martínez  | Validación de información          |
|            | 14-jul-25         | FCPC-PGE-280-2025                     | Ing. Darwin Paillacho Corredores   | Validación de información          |
|            | 14-jul-25         | FCPC-PGE-281-2025                     | Lic. Mayra Yadira Vargas Martínez  | Validación de información          |
|            | 14-jul-25         | FCPC-PGE-282-2025                     | Lic. Mayra Yadira Vargas Martínez  | Validación de información          |
|            | 14-jul-25         | FCPC-PGE-283-2025                     | Lic. Mayra Yadira Vargas Martínez  | Validación de información          |
|            | 14-jul-25         | FCPC-PGE-284-2025                     | Lic. Mayra Yadira Vargas Martínez  | Validación de información          |
|            | 14-jul-25         | FCPC-PGE-285-2025                     | Magister Katty Vargas Vera   | Validación de información          |
|            | 14-jul-25         | FCPC-PGE-286-2025                     | Magister Katty Vargas Vera   | Validación de información          |
|            | 21-jul-25         | FCPC-PGE-291-2025                     | Abogada Paola Mora Coello  | Descuento roles mes de julio 2025  |
|            | 21-jul-25         | FCPC-PGE-292-2025                     | Abogado José Leonardo Neira Rosero   | Descuento roles mes de julio 2025  |
|            | 24-jul-24         | FCPC-PGE-294-2025                     | Mgs. Antonieta Guadalupe Cabezas Enriquez  | Validación de información          |
|            | 24-jul-24         | FCPC-PGE-295-2025                     | Magister Katty Vargas Vera   | Validación de información          |
|            | 24-jul-24         | FCPC-PGE-296-2025                     | Ing. Carlos Garzón Ibarra  | Validación de información          |
|            | 24-jul-24         | FCPC-PGE-297-2025                     | Licenciada Nora González Díaz  | Validación de información          |
|            | 24-jul-24         | FCPC-PGE-301-2025                     | Doctor Carlos Bedón Ortega   | Validación de información          |
|            | 24-jul-24         | FCPC-PGE-302-2025                     | Magister Katty Vargas Vera   | Validación de información          |
|            | 31-jul-25         | FCPC-PGE-303-2025                     | Magister Katty Vargas Vera   | Validación de información          |
|            | 31-jul-25         | FCPC-PGE-304-2025                     | Magister Paulina Alexandra Villagómez Valencia   | Validación de información          |
|            | 31-jul-25         | FCPC-PGE-305-2025                     | Dr. Henry Patricio Bautista Chimbo   | Validación de información          |
|            | 31-jul-25         | FCPC-PGE-306-2025                     | Dr. Carlos Bedón Ortega  | Validación de información          |
|            | 31-jul-25         | FCPC-PGE-307-2025                     | Dr. Henry Patricio Bautista Chimbo   | Validación de información          |
|            | 31-jul-25         | FCPC-PGE-308-2025                     | Dr. Henry Patricio Bautista Chimbo   | Validación de información          |
|            | 08-ago-25         | FCPC-PGE-314-2025                     | Licenciada Mayra Yadira Vargas Martínez  | Validación de información          |
|            | 08-ago-25         | FCPC-PGE-315-2025                     | Magister Katty Vargas Vera   | Validación de información          |
|            | 12-ago-25         | FCPC-PGE-316-2025                     | Ing. María José Benavides Moreno, MSc.   | Validación de información          |
|            | 12-ago-25         | FCPC-PGE-317-2025                     | Dr. Henry Patricio Bautista Chimbo   | Validación de información          |
|            | 12-ago-25         | FCPC-PGE-318-2025                     | Dr. Henry Patricio Bautista Chimbo   | Validación de información          |
|            | 14-ago-25         | FCPC-PGE-319-2025                     | Abogada Paola Mora Coello  | Descuento roles mes de agosto 2025 |
|            | 14-ago-25         | FCPC-PGE-320-2025                     | Abogado José Leonardo Neira Rosero   | Descuento roles mes de agosto 2025 |
|            | 20-ago-25         | FCPC-PGE-321-2025                     | Magister Carmen Gabriela Meythaler Muñoz   | Validación de información          |
|            | 20-ago-25         | FCPC-PGE-322-2025                     | Lcda. Nora Gonzalez Diaz   | Validación de información          |
|            | 20-ago-25         | FCPC-PGE-323-2025                     | Dr. Henry Patricio Bautista Chimbo   | Validación de información          |
|            | 20-ago-25         | FCPC-PGE-324-2025                     | Lcda. Mayra Yadira Vargas Martínez   | Validación de información          |
|            | 20-ago-25         | FCPC-PGE-325-2025                     | Dr. Henry Patricio Bautista Chimbo   | Validación de información          |
|            | 20-ago-25         | FCPC-PGE-326-2025                     | Lcda. Nora González Díaz   | Validación de información          |
|            | 22-ago-25         | FCPC-PGE-327-2025                     | Abg. Nancy Cristina Romero Mena  | Validación de información          |
|            | 22-ago-25         | FCPC-PGE-328-2025                     | Magister Paulina Alexandra Villagómez Valencia   | Validación de información          |
|            | 22-ago-25         | FCPC-PGE-329-2025                     | Magister Paulina Alexandra Villagómez Valencia   | Validación de información          |
|            | 22-ago-25         | FCPC-PGE-330-2025                     | Magister Paulina Alexandra Villagómez Valencia   | Validación de información          |
|            | 26-ago-25         | FCPC-PGE-331-2025                     | Ing. Amanda Morillo Diaz   | Validación de información          |
|            | 04-sept-25        | FCPC-PGE-334-2025                     | Ing. Diego Fernando Peña Toledo  | Validación de información          |
|            | 04-sept-25        | FCPC-PGE-335-2025                     | Lcda. Mayra Yadira Vargas Martínez   | Validación de información          |
|            | 04-sept-25        | FCPC-PGE-336-2025                     | Magister Paulina Alexandra Villagómez Valencia   | Validación de información          |
|            | 04-sept-25        | FCPC-PGE-337-2025                     | Magister Paulina Alexandra Villagómez Valencia   | Validación de información          |
|            | 08-sept-25        | FCPC-PGE-341-2025                     | Sr. Córdova Cordero Carlos Cristina  | Liquidación de Cuenta Individual   |
|            | 09-sept-25        | FCPC-PGE-343-2025                     | Sra. Ruiz Cajas Magaly Cámila  | Liquidación de Cuenta Individual   |
| 15-sept-25 | FCPC-PGE-344-2025 | Abogada Paola Mora Coello             | Descuento roles mes de septiembre 2025   |                                    |
| 15-sept-25 | FCPC-PGE-345-2025 | Abogado José Leonardo Neira Rosero    | Descuento roles mes de septiembre 2025   |                                    |
| 19-sept-25 | FCPC-PGE-347-2025 | Lcda. Nora Jacqueline González Díaz   | Validación de información  |                                    |
| 19-sept-25 | FCPC-PGE-348-2025 | Lcda. Nora Jacqueline González Díaz   | Validación de información  |                                    |
| 22-sept-25 | FCPC-PGE-349-2025 | Lcda. Nora Jacqueline González Díaz   | Validación de información  |                                    |
| 22-sept-25 | FCPC-PGE-350-2025 | Lcda. Nora Jacqueline González Díaz   | Validación de información  |                                    |
| 22-sept-25 | FCPC-PGE-351-2025 | Lcda. Nora Jacqueline González Díaz   | Validación de información  |                                    |
| 22-sept-25 | FCPC-PGE-352-2025 | Lcda. Nora Jacqueline González Díaz   | Validación de información  |                                    |
| 22-sept-25 | FCPC-PGE-353-2025 | Lcda. Mayra Yadira Vargas Martínez    | Validación de información  |                                    |
| 22-sept-25 | FCPC-PGE-354-2025 | Lcda. Mayra Yadira Vargas Martínez    | Validación de información  |                                    |
| 22-sept-25 | FCPC-PGE-355-2025 | Lcda. Mayra Yadira Vargas Martínez    | Validación de información  |                                    |
| 22-sept-25 | FCPC-PGE-356-2025 | Lcda. Mayra Yadira Vargas Martínez    | Validación de información  |                                    |
| 22-sept-25 | FCPC-PGE-357-2025 | Lcda. Nora Jacqueline González Díaz   | Validación de información  |                                    |
| 22-sept-25 | FCPC-PGE-358-2025 | Lcda. Nora Jacqueline González Díaz   | Validación de información  |                                    |
| 25-sept-25 | FCPC-PGE-359-2025 | Abg. Carmen Gabriela Meythaler Muñoz  | Conocimiento de la Asamblea General Extraordinaria de Participes 09 de Septiembre 2025 |                                    |
| 25-sept-25 | FCPC-PGE-360-2025 | Econ. Esteban Felipe Regalado Yépez   | Conocimiento de la Asamblea General Extraordinaria de Participes 09 de Septiembre 2025 |                                    |
| 29-sept-25 | FCPC-PGE-361-2025 | Lcda. Mayra Yadira Vargas Martínez    | Validación de información  |                                    |
| 29-sept-25 | FCPC-PGE-362-2025 | Lcda. Nora Jacqueline González Díaz   | Validación de información  |                                    |
| 29-sept-25 | FCPC-PGE-363-2025 | Lcda. Nora Jacqueline González Díaz   | Validación de información  |                                    |
| 29-sept-25 | FCPC-PGE-364-2025 | Lcda. Nora Jacqueline González Díaz   | Validación de información  |                                    |
| 29-sept-25 | FCPC-PGE-365-2025 | Sr. Trujillo Castillo Fausto Santiago | Validación de información  |                                    |



### 7.3. Status de las auditorías y auditores internos y externos

#### AUDITORÍA EXTERNA

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado luego de conformar la terna de Auditores Externos convocó a una Asamblea General Extraordinaria para que los partícipes puedan designar al Auditor Externo para los periodos 2025 y 2026

Luego de la respectiva votación, El Ing. Edwin Garces fue seleccionada Como Auditor Externo del FCPC-PGE y cuya resolución consta en ACTA AGE-2025-002-FCPC PGE-2025-09-09, misma que fue puesta en conocimiento de la Superintendencia de Bancos como Órgano de Control y al Biess como Administrador mediante Oficio Nro. FCPC-PGE-359--2023 y Oficio Nro. FCPC-PGE-360-2023 respectivamente.

#### AUDITORÍA INTERNA

Luego de haber terminado el proceso de recepción de ofertas de Auditoría Interna, con fecha 31 de julio del 2024, el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado procedió a realizar la Asamblea General Extraordinaria Virtual de Partícipes a través de la aplicación zoom, en la cual se trató en el punto tres la designación del auditor interno.

Una vez presentada la terna de Auditores Internos calificados por la Superintendencia de Bancos la Asamblea resolvió nombrar al Dr. Vinicio Alejandro Jácome Sandoya como Auditor Interno del FCPC-PGE con quien se procedió a suscribir el contrato de Auditoría Interna con fecha 03 de octubre del 2024.

## 8. GESTIONES ADICIONALES DEL FONDO

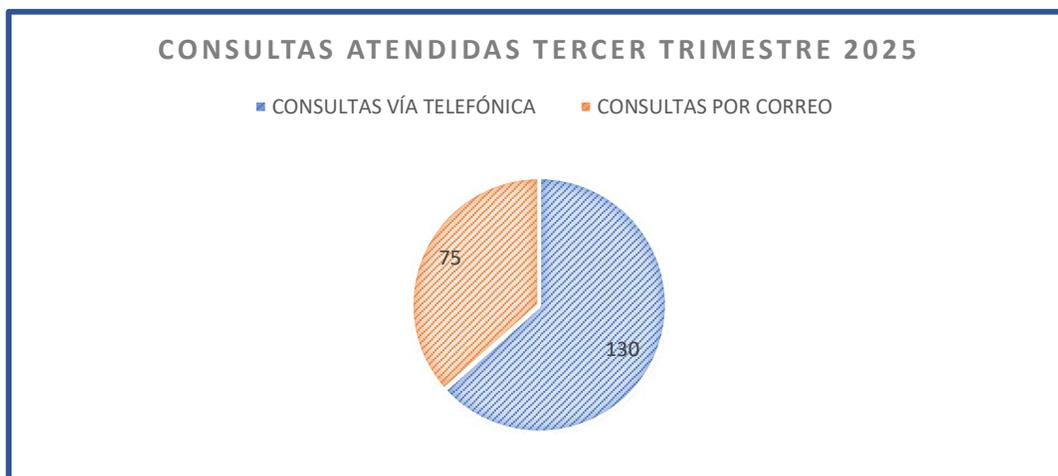
### QUEJAS Y RECLAMOS

En cumplimiento a la circular Nro. SB-IG-2020-0037-C de fecha 28 de julio del 2020, en la que se emite las directrices para la elaboración del “Instructivo de Procedimientos para la atención de consultas, quejas y reclamos presentados por los consumidores financieros y/o beneficiarios de las entidades controladas” y en cumplimiento a la Resolución Nro. 2020-0540 del 21 de mayo del 2020; el FCPC-PGE envía a la Superintendencia de Bancos como ente de control el oficio No. FCPC-PGE-0094-2020 con fecha 28 de agosto del 2020 y al BIESS como Administrador mediante oficio No. FCPC-PGE-00138-2020 con fecha 30 de octubre del 2020 el Instructivo de procedimientos para la atención de consultas, quejas y reclamos, para el proceso de aprobación.

En Asamblea General Extraordinaria de Partícipes realizada el jueves 11 de febrero del 2021 en el punto 3 “Conocer el Instructivo de Procedimientos para la Atención de Consultas, Quejas y reclamos del FCPC-PGE, se resuelve dar por conocido a los partícipes, dejando constancia en ACTA AGE-001 FCPC-PGE-2021-02-11.

Con fecha 07 de abril del 2022 la Superintendencia de bancos realiza una capacitación sobre el “MANUAL TÉCNICO DE ESTRUCTURAS DE DATOS DEL SISTEMA DE ATENCIÓN DE QUEJAS Y RECLAMOS PRESENTADOS EN LAS INSTITUCIONES CONTROLADAS VERSIÓN 1.00 a fin de comenzar con la elaboración de la Estructura Q01 de forma mensual.

Al cierre del tercer trimestre del año 2025, el Fondo ha recibido y gestionado 130 consultas vía telefónica por parte de los partícipes y 75 consultas por correo electrónico referentes a préstamos, plazos, tablas de amortización, nivel de endeudamiento, capacidad de pago, unificación de deudas, documentos de ingreso al Fondo, incrementos en la aportación y estados de situación económica.





*... En lo posterior deberá remitirse de manera mensual hasta el 10 de cada mes, informando a esta Coordinación los puntos mencionados para conocimiento y resolución del Comité de Ética”.*

el FCPC-PGE ha venido dando respuesta a la solicitud antes mencionada de manera mensual a través de los oficios detallados a continuación:

- Oficio Nro. FCPC-PGE-005-2025 de fecha 08 de enero del 2025
- Oficio Nro. FCPC-PGE-035-2025 de fecha 08 de febrero del 2025
- Oficio Nro. FCPC-PGE-073-2025 de fecha 05 de marzo del 2025
- Oficio Nro. FCPC-PGE-095-2025 de fecha 07 de abril del 2025
- Oficio Nro. FCPC-PGE-134-2025 de fecha 06 de mayo del 2025
- Oficio Nro. FCPC-PGE-210-2025 de fecha 03 de junio del 2025
- Oficio Nro. FCPC-PGE-253-2025 de fecha 03 de julio del 2025
- Oficio Nro. FCPC-PGE-312-2025 de fecha 04 de agosto del 2025
- Oficio Nro. FCPC-PGE-339-2025 de fecha 05 de septiembre del 2025

## **DISTRIBUCIÓN DE RESULTADOS DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS ADMINISTRADOS POR EL BIESS POR EL AÑO 2024.**

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado a fin de dar cumplimiento a la Circular Nro. BIESS-GGEN-2025-0001-C de fecha 09 de enero del 2025 procedió a distribuir el resultado del ejercicio a las cuentas individuales de cada uno de los partícipes que conforman el FCPC-PGE, acción que fue ejecutada luego de haber sido puesta en conocimiento y aprobación en la Asamblea General Ordinara llevada a cabo el 20 de marzo del 2025 y cuya resolución consta en ACTA AGO-001-2025-FCPC PGE-2025-03-20.

Adicionalmente la distribución de resultados puede ser visualizada dentro de los Estados Financieros del mes de marzo del presente año.

## **DESAFILIACIÓN DE PARTÍPIPES, CONFORME EL NÚMERO AUTORIZADO POR EL BIESS**

En cumplimiento a la Circular Nro. BIESS-CFCO-2025-0003-C de fecha 07 de enero del 2025 el FCPC-PGE remite a la Coordinación de Fondos Complementarios el oficio Nro. FCPC-PGE-018-2025 de fecha 21 de enero del 2025 en el cual se da a conocer el informe de desafiliación voluntaria para el año 2025 y mediante Circular Nro. BIESS-CFCO-2025-0019-C de fecha 18 de junio del 2025 el BIESS da a conocer el número máximo autorizado a desafiliar para el año 2025

Con este antecedente me permito informar que el FCPC-PGE no ha procedido a otorgar ninguna desafiliación voluntaria dentro del tercer trimestre del año 2025, información que es reportada mensualmente dentro del Informe que se encuentra adjunto a las Matrices de Cuenta individual, desafiliaciones voluntarias y liquidaciones de Prestaciones.

## **CARGAS DE LAS ESTRUCTURAS DE EL APLICATIVO WEB**

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado se encuentra al día en el aplicativo de Estructuras de la Superintendencia de Bancos (cartera, catastro, B17, Q01 y estructuras de Inversiones no Privativas).

Actualmente el Fondo se encuentra gestionando la carga de las estructuras del BIESS a fin de dar cumplimiento a la Circular Nro. BIESS-CFCO-2025-0013-C de fecha 31 de marzo del 2025 que tiene como asunto “*DIRECTRICES PARA EL CUMPLIMIENTO DE CRONOGRAMA DE CARGA DE ESTRUCTURAS AL APLICATIVO WEB PARA FCPC*”

### **9. SEGUIMIENTO AL OFICIO Nro. BIESS-CFCO-2025-0127-OF DE FECHA 14 DE MARZO 2025.**

#### **9.1. Gestionar el cumplimiento al Plan Operativo Anual aprobado para el año en curso, con la finalidad de dar seguimiento y cumplimiento a los lineamientos propuestos por la entidad**

El FCPC-PGE realiza el seguimiento trimestral al Plan Operativo Anual mismo que se encuentra detallado en el punto 4.2 de este informe de gestión.

#### **9.2. Gestionar los mecanismos de informar a los partícipes, el saldo de la cuenta individual y sus movimientos.**

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Público de la Procuraduría General del Estado remite de forma semestral el estado de cuenta a los correos de cada partícipe activo con la finalidad de que tengan conocimiento del movimiento de sus cuentas individuales y en el caso de que el partícipe requiera mayor información el Fondo cuenta con correos institucionales para solventar cualquier inquietud.

#### **9.3. Dar estricto cumplimiento de las observaciones de los organismos de control que se encuentran en estado VENCIDAS.**

Al 30 de septiembre del presente año, el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado ha dado estricto cumplimiento y seguimiento a las observaciones que constan dentro de la Matriz de seguimiento a las observaciones de Auditoría Interna, Externa y Superintendencia de bancos. Actualmente el FCPC-PGE no mantiene observaciones vencidas.

#### 9.4. Presentar un análisis integral del avance sobre el impacto económico en el ente previsional por la provisión/castigo de las cuentas no privativas.

Al cierre del tercer trimestre del año 2025 no se ha realizado una provisión/castigo de las cuentas no privativas.

Sin embargo, el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado desde el mes de enero del año 2022 **realiza la Provisión de las Cuentas por Cobrar Varias**, luego de un análisis realizado por la Gerente y el Contador del FCPC-PGE y junto a la opinión favorable del Auditor Interno. Esta provisión fue puesta en conocimiento de los partícipes en la Asamblea General Ordinaria realizada el 25 de marzo del 2022 y sociabilizada al Biess a través del Informe de Riegos, remitido con Oficio Nro. FCPC-PGE-79-2022 el 11 de abril del 2022.

Mediante OFICIO No. FCPC-PGE-230-2022 de fecha 16 de noviembre del 2022 el FCPC-PGE remite al Auditor Interno el cronograma de Cumplimiento mensual de la provisión, mismo que se detalla a continuación:

| CRONOGRAMA DE CUMPLIMIENTO DE LOS PROCESOS Y REGISTROS CONTABLES RELATIVOS A LA PROVISIÓN DE CUENTAS POR COBRAR VARIAS |                               |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |              |
|--|-------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|
| AÑOS   | AL CIERRE MENSUAL DEL BALANCE |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |              |
|  | ENERO                         | FEBRERO     | MARZO       | ABRIL       | MAYO        | JUNIO       | JULIO       | AGOSTO      | SEPTIEMBRE  | OCTUBRE     | NOVIEMBRE   | DECIEMBRE   | TOTAL        |
| 2022   | \$ 2,612.34                   | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 31,348.08 |
| 2023   | \$ 2,612.34                   | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 31,348.08 |
| 2024   | \$ 2,612.34                   | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 31,348.08 |
| 2025   | \$ 2,612.34                   | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 31,348.08 |
| 2026   | \$ 2,612.34                   | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 31,348.08 |
| 2027   | \$ 2,612.34                   | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 31,348.08 |
| 2028   | \$ 2,612.34                   | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 31,348.08 |
| 2029   | \$ 2,612.34                   | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 31,348.08 |
| 2030   | \$ 2,612.34                   | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 31,348.08 |
| 2031   | \$ 2,612.34                   | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 2,612.34 | \$ 31,348.08 |
| GRAN TOTAL   |                               |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             | \$313,480.80 |

Como se puede observar en el cuadro anteriormente presentado, el Fondo provisiona anualmente un valor de \$31,348.08, rubro que afecta directamente al gasto y por ende a los indicadores de Absorción y gastos / ingresos los cuales al 30 de septiembre del 2025 mantienen un nivel de riesgo alto.

Es importante considerar que pese a que el Fondo incremente la colocación de las Inversiones Privativas para mitigar el impacto, las tasas que maneja actualmente son muy bajas en comparación a los otros entes previsionales por lo que la provisión afecta considerablemente al rendimiento anual.

### 10. MONITOREO DE LAS INVERSIONES NO PRIVATIVAS DE ACUERDO A LA CIRCULAR NRO. BIESS- CFCO-2025-0011-C

El ente administrador mediante Circular Nro. BIESS-CFCO-2025-0011-C de fecha 27 de marzo de 2025 solicita se incluya en el informe de gestión trimestral un apartado que incluya el monitoreo realizado a las entidades en las que el FCPC mantiene inversiones no privativas vigentes.

Al cierre del tercer trimestre del año 2025, el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado mantiene colocadas dos inversiones en el Sistema Financiero a un plazo de 361 días.

A continuación, se presenta un detalle:

INVERSIONES FCPC-PGE AL 30 DE SEPTIEMBRE 2025

| EMISOR   | NOMBRE DEL TÍTULO       | FECHA DE INICIO | FECHA DE VENCIM. | DÍAS TRANSCURRIDOS | CAPITAL USD       | TASA  | INTERÉS USD      | TIPO DE RENTA |
|--|-------------------------|-----------------|------------------|--------------------|-------------------|-------|------------------|---------------|
| Cooperativa de ahorro y Crédito 29 de octubre Ltda | Certificado de Depósito | 06-jun-25       | 02-jun-26        | 117                | 550,000.00        | 7.50% | 13,406.24        | FIJA          |
| Cooperativa de ahorro y Crédito 23 de Julio Ltda.  | Certificado de Depósito | 06-jun-25       | 02-jun-26        | 117                | 200,000.00        | 8.25% | 5,362.49         | FIJA          |
| <b>TOTAL</b>                                       |                         |                 |                  |                    | <b>750,000.00</b> |       | <b>18,768.72</b> |               |

Al 30 de septiembre del 2025 el FCPC presenta el monitoreo realizado a las Instituciones Financieras en donde mantiene invertido los recursos del Fondo:

| INSTITUCIÓN FINANCIERA                             | ACTIVOS          | RATIO DE MORA | PATRIMONIO     | CALIFICACIÓN DE RIESGO |
|--|------------------|---------------|----------------|------------------------|
| Cooperativa de ahorro y Crédito 29 de octubre Ltda | 1,147,159,936.00 | 8.80%         | 102,793,078.00 | AA-                    |
| Cooperativa de ahorro y Crédito 23 de Julio Ltda.  | 446,529,146.30   | 9.10%         | 41,677,850.51  | AA-                    |

## 11. MONITOREO CIRCULAR NRO. BIESS-CFCO-2025- 0009-C

En referencia a la categorización de los procesos de “renovación y refinanciamiento” me permito indicar que el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Públicos de la Procuraduría General del Estado cumple con lo descrito en el Catálogo único de Cuentas (CUC) por lo que no requiere gestionar este proceso con el órgano de Control.

Adicionalmente, el FCPC realiza la calificación de la cartera de conformidad con lo dispuesto en la Resolución No. SBS-2014-740 y mantiene un reglamento de Inversiones Privativas vigente, el cual fue elaborado considerando la normativa detallada a continuación:

- Código Orgánico Monetario y Financiero.
- Resolución No. SBS-2014-740 de 02 de septiembre del 2014.
- Resolución No. 280-2016-F Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.
- Estatuto y reglamentos internos del Fondo

Es importante mencionar que todos los productos que oferta el Fondo mantienen políticas de crédito estandarizadas de acuerdo a la normativa antes detallada.

Así mismo el FCPC remite de manera trimestral a la Superintendencia de Bancos el acta e informe de Calificación de inversiones Privativas

El presente informe se pone en conocimiento, para los fines pertinentes.

Atentamente,



Ing. Santiago Endara Arias

**REPRESENTANTE LEGAL DEL FONDO COMPLEMENTARIO  
PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA  
DE LA PROCURADURIA GENERAL DEL ESTADO**

RUC: 1791422260001

Teléfono: 3945-236

Correo: [gerencia@fondo-pge.fin.ec](mailto:gerencia@fondo-pge.fin.ec)

SE/mp