



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES  
DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS**

**Oficio No. FCPCSSBS-2017-298**  
**Quito, Septiembre 08 de 2017**

Doctora  
Myriam Muñoz Solano  
**COORDINADOR FCPC**  
**BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL**  
En su despacho.

De mi consideración:

Adjunto sírvase encontrar los estados financieros del Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores de la Superintendencia de Bancos y Seguros correspondientes al mes de Agosto de 2017.

Los activos y pasivos, así como los ingresos y gastos se han clasificado según la presentación del Catálogo de Cuentas para el Fondo Complementario, a continuación detallo los anexos que se envían:

- Carta de ingreso a la Superintendencia de Bancos
- Información del Fondo
- Ecuación contable
- Balance General
- Estado de Resultados
- Notas a los Estados Financieros
- Hoja de observaciones

Atentamente

Lic. Adriana Cañar Sánchez  
**GERENTE DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE  
LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS**

**Oficio No. FCPCSSBS-2017-297**  
**Quito, Septiembre 08 de 2017**

Señora  
Mayra Alejandra Flores A.  
**INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL**  
**DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
Ciudad.

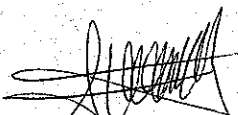
De mi consideración:

Adjunto sírvase encontrar los estados financieros del Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores de la Superintendencia de Bancos y Seguros correspondientes al mes de Agosto de 2017.

Los activos y pasivos, así como los ingresos y gastos se han clasificado según la presentación del Catálogo de Cuentas para el Fondo Complementario, a continuación detallo los anexos que se envían:

- Balance General
- Balance de Resultados
- Estado de cambios en el Patrimonio
- Notas en los estados financieros
- Conciliación del Banco Pichincha
- Conciliación del Banco Pacifico
- Conciliación del Banco Internacional
- Calificación de cartera
- Demostración cuadro balance general
- Ficha de datos prestacionales

Atentamente

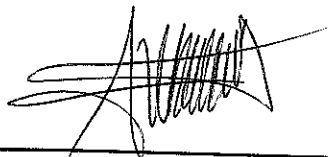


Lic. Adriana Cañar Sánchez  
**GERENTE DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE**  
**LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS**

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-49275-E  
Fecha : 2017-09-08 12:27:27 GMT -05  
Recibido por : Veronica Raquel Andrade Naranjo

<b>INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS</b>		<b>Nro. 41</b>
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN		AGOSTO DEL 2017
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>		
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	344	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	4	
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	348	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	358	
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	339.354,94	
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>		
NOMBRE DEL CONTADOR/A	MARTHA DEL CONSUELO GUEVARA FERNANDEZ	
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:cguevara@superbancos.gob.ec">cguevara@superbancos.gob.ec</a>	
NÚMERO DE CELULAR	0984 432 646	
NOMBRE DEL GERENTE	ADRIANA VERONICA CAÑAR SANCHEZ	
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:acanars86@gmail.com">acanars86@gmail.com</a>	
NÚMERO DE CELULAR	0987 921 129	
DIRECCIÓN DEL FCPC	CORDERO 7-19 Y LEONIDAS PLAZA, ESQUINA, EDIF. ZALSBURG, MEZANINE	
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	022 549 513 / 022 234 142	



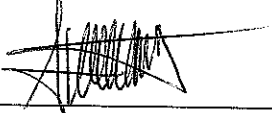
FIRMA GERENTE


RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE  
BANCOS Y SEGUROS

DEMOSTRACION CUADRE BALANCE GENERAL AL 31 DE AGOSTO DE 2017

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO	19,410,004.13
4	GASTOS	107,339.53
TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)		19,517,343.66
2	PASIVOS	19,122,525.74
3	PATRIMONIO	309.42
5	INGRESOS	394,508.50
TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)		19,517,343.66
TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)		
TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5		0.00

  
LCDA. ADRIANA CAÑAR SANCHEZ  
GERENTE

  
CONSUELO GUEVARA DE REINOSO  
CONTADORA

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS



FCPC SSBS  
BALANCE GENERAL

Período: 31/08/2017 - 31/08/2017

Fecha de Impresión: 31/08/2017

Página 1 de 11

ACTIVO

11	FONDOS DISPONIBLES				1,203,032.00
1101	CAJA				
110105	Efectivo			338.00	
11010501	Efectivo			138.00	
1101050101	Efectivo		138.00		
110105010101	Efectivo disponible		138.00		
110110	Caja chica	138.00			
11011001	Caja chica			200.00	
1101100101	Caja chica		200.00		
110110010101	Caja chica		200.00		
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	200.00			
110205	Bancos e instituciones financieras locales			1,202,694.00	
11020501	Banco del Pichincha			1,202,694.00	
1102050101	Banco del Pichincha Productos		80,056.25		
110205010101	Banco del Pichincha Cta. Cte. 3046672804		80,056.25		
110205010102	Banco del Pichincha Operaciones Overnight	17,206.78			
11020502	Banco Internacional	62,849.47			
1102050201	Banco Internacional Productos		1,116,818.34		
110205020103	Banco Internacional Cta. Cte. 52061307-0		1,116,818.34		
11020503	Banco Pacífico	1,116,818.34			
1102050301	Banco Pacífico Productos		5,819.41		
110205030101	Banco Pacífico Cta. Cte. 7684576		5,819.41		
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	5,819.41			
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER				6,658,443.34
130100	Préstamos quirografarios por vencer			6,785,592.23	
13010001	De 1 a 30 días			6,785,592.23	
1301000101	Préstamos de consumo por vencer		1,882.71		
130100010101	Préstamos de consumo por vencer activos		1,882.71		
130100010104	Préstamos de consumo por vencer retirados	423.08			
13010002	De 31 a 90 días	1,459.63			
1301000201	Préstamos de consumo por vencer		46,832.64		
130100020101	Préstamos de consumo por vencer activos		37,702.23		
130100020102	Préstamos de consumo por vencer jubilados SBS	28,790.17			
1301000202	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer	8,912.06			
130100020201	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer activos		9,130.41		
130100020202	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer jubilados S	3,653.82			
130100020204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer retirados	5,051.97			
13010003	De 91 a 180 días	424.62			
1301000301	Préstamos de consumo por vencer		125,764.64		
130100030101	Préstamos de consumo por vencer activos		103,160.86		
130100030102	Préstamos de consumo por vencer jubilados SBS	85,227.73			
1301000302	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer	17,933.13			
130100030201	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer activos		22,603.78		
130100030202	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer jubilados S	7,932.38			
130100030204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer retirados	13,375.75			
13010004	De 181 a 360 días	1,295.65			
1301000401	Préstamos de consumo por vencer		244,481.76		
130100040101	Préstamos de consumo por vencer activos		197,503.51		
130100040102	Préstamos de consumo por vencer jubilados SBS	175,569.34			
1301000402	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer	21,934.17			
130100040201	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer activos		46,978.25		
130100040202	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer jubilados S	16,482.86			
130100040204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer retirados	27,803.06			
13010005	Más de 360 días	2,692.33			
1301000501	Préstamos de consumo por vencer		6,097,520.32		
130100050101	Préstamos de consumo por vencer activos		5,134,336.56		
130100050102	Préstamos de consumo por vencer jubilados SBS	5,128,227.38			
1301000502	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer	6,109.18			
130100050201	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer activos		963,183.76		
130100050202	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer jubilados S	555,923.29			
		331,885.33			



FCPC SSBS  
BALANCE GENERAL

Período: 31/08/2017 - 31/08/2017

Fecha de Impresión: 31/08/2017

Página 3 de 11

ACTIVO

13	INVERSIONES PRIVATIVAS		6,658,443.34
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		
139920	(Provisión quirografario)	-132,162.49	
13992001	(Provisión quirografario)	-78,383.28	
1399200101	(Provisión quirografario)	-78,383.28	
139920010106	(Quirografario 91-120)	-8,691.57	
139920010107	Quirografario 121-180	-17,383.13	
139920010108	Quirografarios 181-270	-15,876.64	
139920010109	Quirografario + 270	-26,461.06	
139990	(Provisión general)		-53,779.21
13999001	(Provisión general)	-53,779.21	
1399900101	(Provisión general)	-53,779.21	
139990010101	(Provisión general)	-53,779.21	
14	CUENTAS POR COBRAR		11,406,567.00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		
140205	Intereses por préstamos quirografarios	4,071.87	
14020501	Intereses por préstamos quirografarios	4,071.87	
1402050102	Intereses por préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencido	3,906.50	
140205010201	Intereses por préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencido	226.50	
140205010204	Intereses por préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencido	3,680.00	
1402050110	Intereses de mora	165.37	
140205011001	Intereses de mora préstamos de consumo activos	7.63	
140205011002	Intereses de mora préstamos de consumo jubilados	0.30	
140205011003	Intereses de mora préstamos de consumo retirados	73.42	
140205011004	Intereses de mora préstamos garantía hipotecaria activos	0.40	
140205011006	Intereses de mora préstamos garantía hipotecaria retirados	83.62	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		
140310	Anticipos de sueldos	9,025.00	
14031001	Anticipos de sueldos	9,025.00	
1403100101	Anticipos de sueldos	9,025.00	
140310010101	Anticipos de sueldos	9,025.00	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar	11,393,470.13	
14901501	Pago por cuenta de participes a cobrar	73,381.58	
1490150101	Pago por cuenta de participes a cobrar	73,381.58	
149015010101	Gastos por demandas judiciales	1,638.55	
149015010102	Anticipo Préstamos Hipotecarios	71,493.03	
149015010103	Pagos revisión documentos PH	250.00	
149090	Otros		11,320,088.55
14909001	Aportes personales y adicionales por cobrar	4,537.97	
1490900101	Aportes personales por cobrar	4,537.97	
149090010105	Juzgados por Cobrar	4,537.97	
14909002	Primas de seguro por cobrar	483.37	
1490900202	Primas de seguro de desgravamen préstamos quirografarios por cobrar	483.37	
149090020201	Primas de seguro de desgravamen préstamos de consumo	389.18	
149090020202	Primas de seguro de desgravamen préstamos de consumo con garantía	94.19	
14909003	Valores pendientes de reclamo o liquidación	658.17	
1490900301	Valores pendientes de reclamo o liquidación	658.17	
149090030101	Valores pendientes de reclamo o liquidación	658.17	
14909005	CUENTAS POR COBRAR, VARIAS, OTROS, PRECANCELACION PR		
1490900501	Precancelación Préstamos quirografarios consumo	11,261,147.88	
149090050101	Precancelación Préstamos quirografarios consumo, activos	4,101,411.83	
149090050103	Precancelación Préstamos quirografarios consumo, retirados	2,555,464.19	
149090050104	Precancelación Préstamos quirografarios consumo, desafiliados	1,509,499.00	
1490900502	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo Anticipo Garantía	36,448.64	
149090050201	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo Anticipo Garantía	23,278.57	
149090050203	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo Anticipo Garantía	3,414.06	
1490900503	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo Anticipo Garantía	19,864.51	
149090050301	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo, con garantía hipotecaria	4,786,310.65	
149090050302	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo, con garantía hipotecaria	3,399,204.61	
		0.01	



FCPC SSBS  
BALANCE GENERAL

Período: 31/08/2017 - 31/08/2017

Fecha de Impresión: 31/08/2017

Página 5 de 11

ACTIVO

16	PROPIEDAD Y EQUIPO		
1602	BIENES MUEBLES		134,347.75
160290	Otros	33,418.89	
16029001	Otros	1,680.00	
1602900101	Otros	1,680.00	
160290010101	Cuadros artísticos	1,680.00	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	1,680.00	
169905	(Edificios)	-60,047.34	
16990501	(Edificios)	-40,713.04	
1699050101	(Edificios)	-40,713.04	
169905010101	(Edificios)	-40,713.04	
169910	(Muebles y enseres)	-40,713.04	
16991001	(Muebles y enseres)	-9,492.32	
1699100101	(Muebles y enseres)	-9,492.32	
169910010101	(Muebles de oficina)	-9,492.32	
169910010102	(Enseres de oficina)	-8,638.95	
169915	(Equipo de oficina)	-853.37	
16991501	(Equipo de oficina)	-1,987.13	
1699150101	(Equipo de oficina)	-1,987.13	
169915010101	(Equipo de oficina)	-1,987.13	
169920	(Equipo de computación)	-1,987.13	
16992001	(Equipo de computación)	-7,854.85	
1699200101	(Equipo de computación)	-7,854.85	
169920010101	(Equipo de computación)	-7,854.85	
19	OTROS ACTIVOS		7,614.04
1902	GASTOS DIFERIDOS		6,274.56
190205	Licencias y programas de computación	59,328.23	
19020501	Licencias y programas de computación	59,328.23	
1902050101	Licencias y programas de computación	59,328.23	
190205010101	Sistema Cuentas Individuales	59,328.23	
190205010102	Sistema de Préstamos	4,480.00	
190205010103	Sistema Integral Contabilidad y Aportes	3,628.80	
190205010104	Licencias de Sistemas y Software	11,424.00	
190205010105	Licencias CUBE ONE Y MS SQL SERVER	1,527.68	
190205010106	Sistema Integral SFOND	4,800.00	
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)	33,467.75	
19029901	(Amortización acumulada gastos anticipados)	-53,053.67	
1902990101	(Amortización acumulada gastos anticipados)	-53,053.67	
190299010101	(Amortización acumulada Sistema Cuentas Individuales)	-53,053.67	
190299010102	(Amortización acumulada Sistema de Préstamos)	-4,480.00	
190299010103	(Amortización acumulada Sistema Integral Contabilidad y Aportes)	-3,567.96	
190299010104	(Amortización acumulada Licencias de Sistemas y Software)	-11,233.60	
190299010105	(Amortización acumulada Licencias CUBE ONE y MS SQL SERVER)	-1,527.68	
190299010106	(Amortización Acumulada Sistema Integral SFOND)	-4,798.00	
1990	OTROS	-27,446.43	
199090	Otros activos	1,339.48	
19909001	Otros activos	1,339.48	
1990900101	Otros activos	1,339.48	
199090010101	Depósito en garantía por casillero de seguridad	1,339.48	
		100.00	



FCPC SSBS  
BALANCE GENERAL  
Período: 31/08/2017 - 31/08/2017

Fecha de Impresión: 31/08/2017

Página 7 de 11

PASIVOS

21	CUENTA INDIVIDUAL		
2102	JUBILACIÓN		7,647,422.68
210210	Aportes patronales		7,647,422.68
21021001	Aportes patronales y rendimientos		4,029,574.84
2102100104	Rendimientos aportes patronales saldo de arranque		4,029,574.84
210210010403	Rendimientos aportes patronales saldo de arranque Cuenca		81,680.10
210210010404	Rendimientos aportes patronales saldo de arranque Portoviejo	625.95	
210215	Aporte adicional personal	845.66	
21021501	Aporte adicional personal y rendimientos		614,621.88
2102150101	Aporte adicional personal para jubilación		614,621.88
210215010101	Aporte adicional personal para jubilación Quito		113,324.53
210215010102	Aporte adicional personal para jubilación Guayaquil	83,805.04	
210215010103	Aporte adicional personal para jubilación Cuenca	19,660.40	
210215010104	Aporte adicional personal para jubilación Portoviejo	1,916.90	
2102150102	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación	7,942.19	
210215010201	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación Quito		501,297.35
210215010202	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación Guayaquil	397,120.40	
210215010203	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación Cuenca	65,381.57	
210215010204	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación Portoviejo	11,529.56	
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral	27,265.82	
21022001	Remanentes de cuentas individuales con relación laboral		39,363.25
2102200101	Remanentes y rendimientos de aportes personales		39,363.25
210220010101	Remanente aportes personales (50%)		8,150.40
210220010102	Remanente aportes personales saldo de arranque (50%)	7,679.86	
210220010103	Remanente aporte adicional personal (50%)	11.17	
2102200102	Remanentes de rendimientos aportes personales	459.37	
210220010201	Remanente rendimientos aportes personales (50%)		7,766.17
210220010202	Remanente rendimientos aportes personales saldo de arranque (50%)	946.39	
210220010203	Remanente rendimiento aporte adicional personal (50%)	417.37	
2102200103	Remanentes y rendimientos aportes patronales	6,402.41	
210220010301	Remanente aportes patronales (100%)		6,583.58
210220010302	Remanente aportes patronales saldo de arranque (100%)	6,570.38	
2102200104	Remanentes de rendimientos aportes patronales	13.20	
210220010401	Remanente rendimientos aportes patronales (100%)		16,863.10
210220010402	Remanente rendimientos aportes patronales saldo de arranque (100%)	16,211.97	
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral	651.13	
21022501	Remanentes de cuentas individuales sin relación laboral		38,613.49
2102250101	Remanentes y rendimientos de aportes patronales		38,613.49
210225010101	Remanente aportes patronales (1%)		30,480.09
210225010102	Remanente aportes patronales saldo de arranque (1%)	16,472.97	
2102250102	Remanentes de rendimientos aportes patronales	14,007.12	
210225010201	Remanente rendimiento aportes patronales (1%)		8,133.40
210225010202	Remanente rendimiento aportes patronales saldo de arranque (1%)	6,173.80	
23	CUENTAS POR PAGAR	1,959.60	
2303	CONTRIBUCIONES		11,395,082.11
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		899.71
23030501	Superintendencia de Bancos y Seguros		899.71
2303050101	Superintendencia de Bancos y Seguros	899.71	
230305010101	Superintendencia de Bancos y Seguros	899.71	
2304	IMPUESTOS Y TASAS	899.71	
230410	Retenciones IVA		1,400.73
23041001	Retenciones IVA		583.85
2304100101	Retenciones IVA		583.85
230410010102	Retención adquisición de servicios 70%		583.85
230410010103	Retención otros bienes y servicios 100%	4.75	
230490	Otros	579.10	
23049005	Retención en la fuente Impuesto a la renta		816.88
2304900501	Retención en la fuente Impuesto a la renta		816.88
230490050102	Retención por adquisición de servicios 2%		816.88
230490050107	Retenciones Honorarios Profesionales 10%	1.98	
230490050108	RET 2% REND FINANCIEROS PARTICIPES	482.58	
		332.32	





FCPC SSBS  
BALANCE GENERAL

Período: 31/08/2017 - 31/08/2017

Fecha de Impresión: 31/08/2017

Página 9 de 11

PASIVOS

23	CUENTAS POR PAGAR		
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		11,395,082.11
239090	Otras cuentas por pagar	11,378,299.80	
23909005	CUENTAS POR PAGAR, OTRAS CUENTAS POR PAGAR, OTRAS CU	11,375,559.22	
2390900504	Aportes patronal y Rendimientos utilizados	11,259,801.80	
239090050407	Rendimientos aportes patronales utilizados, Cuenca	967,788.83	
239090050408	Rendimientos aportes patronales utilizados, Portoviejo	3,198.24	
2390900505	Aporte adicional personal y Rendimientos utilizados	2,500.16	
239090050501	Aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Quito	3,741,057.84	
239090050502	Aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Guayaquil	2,847,200.43	
239090050503	Aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Cuenca	460,393.97	
239090050504	Aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Portoviejo	65,858.48	
239090050505	Rendimientos aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Quito	140,693.52	
239090050506	Rendimientos aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Guayaquil	189,264.97	
239090050507	Rendimientos aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Cuenca	26,937.84	
239090050508	Rendimientos aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Portoviejo	5,504.76	
23909006	Retenciones por liquidar 1% aportes y rendimientos utilizados	5,203.87	
2390900601	Retenciones por liquidar 1%, aportes patronales y rendimientos utilizado	18,947.28	
239090060101	Retenciones por liquidar 1%, aportes patronales utilizados	18,947.28	
239090060102	Retenciones por liquidar 1%, aportes patronales saldo de arranque utiliz	10,661.25	
239090060103	Retenciones por liquidar 1%, rendimientos aportes patronales utilizados	8,006.97	
239090060104	Retenciones por liquidar 1%, rendimientos aportes patronales saldo de :	89.09	
23909007	Cuentas por Pagar, Otras cuentas por Pagar, Cuentas por Pagar, Reten	189.97	
2390900701	Retenciones por liquidar, sobre aportes personales utilizados, partícipes (	35,449.90	
239090070101	Retención por liquidar 50%, aportes personales utilizados	11,215.19	
239090070102	Retención por liquidar 50%, aportes personales saldo de arranque	5,954.06	
239090070103	Retención por liquidar 50%, aporte adicional personal utilizado	3,052.74	
2390900702	Retenciones por liquidar, sobre rendimientos aportes personales utilizad	2,208.39	
239090070201	Retención por liquidar 50% , rendimientos aportes personales utilizados	2,485.59	
239090070202	Retención por liquidar 50%, rendimientos aportes personales saldo de a	1,644.36	
239090070203	Retención por liquidar 50%, rendimientos aporte adicional personal utiliz	490.86	
2390900703	Retenciones por liquidar, sobre aportes patronales utilizados, partícipes	350.37	
239090070301	Retención por liquidar 100% , aportes patronales utilizados	18,012.61	
239090070302	Retención por liquidar 100%, aportes patronales saldo de arranque utiliz	11,907.13	
2390900704	Retenciones por liquidar, sobre rendimientos aportes patronales utilizad	6,105.48	
239090070401	Retención por liquidar 100%, rendimientos aportes patronales utilizados	3,736.61	
239090070402	Retención por liquidar 100%, rendimientos aportes patronales saldo de :	2,754.80	
		981.71	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		
2502	BENEFICIOS SOCIALES		54,184.23
250200	Beneficios sociales	51,555.48	
25020001	Beneficios sociales	51,555.48	
2502000101	Beneficios sociales	51,555.48	
250200010101	Décimo Tercer Sueldo	51,555.48	
250200010102	Décimo Cuarto Sueldo	2,758.14	
250200010104	Indemnizaciones Laborales	183.60	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	48,613.74	
250300	Aportes y retenciones IESS	2,586.77	
25030001	Aportes y retenciones IESS	2,586.77	
2503000101	Aportes y retenciones IESS	2,586.77	
250300010101	Aportes Personales IESS	2,586.77	
250300010102	Aportes Patronales IESS	556.65	
250300010103	Préstamos Quirografarios IESS	715.69	
2504	FONDO DE RESERVA	1,314.43	
250400	Fondo de Reserva	41.98	
25040001	Fondo de Reserva	41.98	
2504000101	Fondo de Reserva	41.98	
250400010101	Fondo de Reserva	41.98	
		41.98	



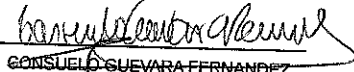
**FCPC SSBS**  
**BALANCE GENERAL**  
Período: 31/08/2017 - 31/08/2017


Fecha de Impresión: 31/08/2017

Página 11 de 11

**CUENTAS DE ORDEN**

<b>74</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>	<b>19,992,305.19</b>
74900001	Otras cuentas de orden acreedoras	1,046,701.10

  
CONSUELO GUEVARA FERNANDEZ  
CONTADOR

  
LCDA. ADRIANA CAÑAR SANCHEZ  
GERENTE DE FCPCSSBS



FCPC SSBS  
BALANCE DE RESULTADOS  
Período: 31/08/2017 - 31/08/2017

Fecha de Impresión: 31/08/2017

Página 1 de 4

INGRESOS

51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			392,721.49
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		2,732.64	
51010501	Inversiones renta fija sector financiero privado		2,732.64	
5101050101	Inversiones renta fija sector financiero privado		2,732.64	
510105010106	Rendimientos ganados reportos financieros		2,732.64	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	2,732.64		
510205	Quirografarios		372,776.04	
51020501	Quirografarios		372,776.04	
5102050101	Intereses ganados préstamos de consumo		372,776.04	
510205010101	Intereses ganados préstamos de consumo activos		312,959.36	
510205010102	Intereses ganados préstamos de consumo jubilados SBS	304,719.11		
510205010104	Intereses ganados préstamos de consumo retirados	7,795.24		
5102050102	Intereses ganados préstamos de consumo con garantía hipotecaria	445.01		
510205010201	Intereses ganados préstamos de consumo con garantía hipotecaria acti		59,816.68	
510205010202	Intereses ganados préstamos de consumo con garantía hipotecaria jubl	20,294.57		
510205010204	Intereses ganados préstamos de consumo con garantía hipotecaria retir	27,025.22		
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	12,486.89		
519000	Otros intereses y rendimientos		17,212.81	
51900001	Otros intereses y rendimientos		17,212.81	
5190000101	Otros intereses y rendimientos		17,212.81	
519000010101	Intereses ganados en operaciones over night		17,212.81	
519000010103	Intereses de mora	17,086.16		
		126.65		
53	OTROS INGRESOS			1,787.01
5301	ARRIENDOS			
530100	Arriendo		1,785.50	
53010001	Arriendo		1,785.50	
5301000101	Arriendo		1,785.50	
530100010101	Arriendo Oficina		1,785.50	
530100010102	Arriendo Parqueadero	1,585.50		
5390	INGRESOS VARIOS	200.00		
539090	Otros ingresos		1.51	
53909001	Otros ingresos		1.51	
5390900101	Otros ingresos		1.51	
539090010101	Otros ingresos		1.51	
		1.51		
			TOTAL DE INGRESOS	394,508.50
				394,508.50

TOTAL DE INGRESO

GASTOS

43	GASTOS DE PERSONAL			61,978.42
4301	GASTOS DE PERSONAL			
430105	Remuneraciones o salarios		61,978.42	
43010501	Remuneraciones o salarios		42,697.40	
4301050101	Remuneraciones o salarios		42,697.40	
430105010101	Sueldo Gerencia		42,697.40	
430105010102	Sueldo personal administrativo	13,277.40		
430115	Décimos sueldos	29,420.00		
43011501	Décimos sueldos		3,479.28	
4301150101	Décimos sueldos		3,479.28	
430115010101	Décimo tercer sueldo		3,479.28	
430115010102	Décimo cuarto sueldo	2,451.68		
		1,027.60		



**FCPC SSBS**  
**BALANCE DE RESULTADOS**  
Período: 31/08/2017 - 31/08/2017

Fecha de Impresión: 31/08/2017

Página 3 de 4

**GASTOS**

<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>		<b>12,596.45</b>
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		
440515	Servicios profesionales	8,303.80	
44051501	Servicios profesionales	8,303.80	
4405150101	Servicios profesionales	8,303.80	
440515010101	Honorarios Profesionales	7,625.80	
440515010102	Servicios Profesionales y otros servicios	678.00	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		
440605	Material de Oficina		966.94
44060501	Material de Oficina		966.94
4406050101	Material de Oficina	966.94	
440605010101	Material de Oficina	966.94	
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>5,022.72</b>
4502	COSTOS FINANCIEROS		
450210	Gastos bancarios	286.00	
45021001	Gastos bancarios	286.00	
4502100101	Gastos bancarios	286.00	
450210010101	Gastos bancarios	286.00	
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		
450400	Gastos por tasa de Administración pagada al BIESS		4,736.72
45040001	Gastos por tasa de Administración pagada al BIESS		4,736.72
4504000101	Gastos por tasa de Administración pagada al BIESS	4,736.72	
450400010101	Gastos por tasa de Administración pagada al BIESS	4,736.72	
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>		<b>12,189.50</b>
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		
460105	Impuestos y tasas		12,189.50
46010501	Impuestos y tasas		1,767.33
4601050101	Impuestos y tasas	1,767.33	
460105010101	IVA por honorarios profesionales	265.55	
460105010103	IVA por compra de bienes y otros	998.76	
460105010104	Impuestos y Patentes municipales	503.02	
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		10,332.17
46011001	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		10,332.17
4601100101	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		10,332.17
460110010101	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	10,332.17	
460190	Otros		90.00
46019001	Otros		90.00
4601900101	Otros	90.00	
460190010101	Otros	90.00	
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>		<b>15,348.24</b>
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		
470110	Depreciación edificios		7,287.92
47011001	Depreciación edificios		5,431.92
4701100101	Depreciación edificios		5,431.92
470110010101	Depreciación edificios	5,431.92	
470115	Depreciación muebles y enseres		1,302.88
47011501	Depreciación muebles y enseres		1,302.88
4701150101	Depreciación muebles y enseres		1,302.88
470115010101	Depreciación muebles	1,196.80	
470115010102	Depreciación enseres	106.08	
470120	Depreciación equipos de oficina		292.40
47012001	Depreciación equipos de oficina		292.40
4701200101	Depreciación equipos de oficina		292.40
470120010101	Depreciación equipos de oficina	292.40	
470125	Depreciación equipos de computación		260.72
47012501	Depreciación equipos de computación		260.72
4701250101	Depreciación equipos de computación		260.72
470125010101	Depreciación equipos de computación	260.72	

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AGOSTO 2017

A continuación se presenta un resumen de las cuentas más representativas de los estados financieros al 31 de agosto de 2017:

### 1.- FONDOS DISPONIBLES (GRUPO 11)

Este rubro lo constituyen el efectivo en caja chica y los recursos que el Fondo mantiene en los Bancos Pichincha, Internacional y Pacífico, los cuales no se encuentran sujetos a ninguna restricción. El 31 de agosto de 2017, se realizó una inversión overnight en Banco Pichincha por US \$ 62.849,47, hasta el 1 de septiembre de 2017. En el Banco Internacional, se ha mantenido una inversión overnight durante todo el mes, la misma que produjo un rendimiento de US \$ 3.569,10.

### 2.- INVERSIONES NO PRIVATIVAS (GRUPO 12)

No se registran al 31 de agosto de 2017 inversiones no privativas.

### 3.- INVERSIONES PRIVATIVAS (CARTERA DE CREDITO) (GRUPO 13)

Las inversiones privativas constituidas por el portafolio de préstamos quirografarios de consumo, de consumo especial y con garantía hipotecaria luego de las provisiones al 31 de agosto de 2017 totaliza US \$ 6' 658.443.34, y equivale al 34.99% de los activos del Fondo, siendo uno de los activos de mayor relevancia dentro de los estados financieros y la principal fuente de ingresos del Fondo Complementario hacia sus partícipes.

El reglamento de préstamos emitido con la Resolución No. FCPCSSBS-2013-014 del 13 de mayo del 2013 por el Consejo de Administración del FCPCSSBS, continúa vigente en algunos contenidos, sin embargo la gerencia realizó una actualización del mismo, considerando los parámetros delineados en la Resolución de la Junta Política de Regulación Monetaria y Financiera No. 2016-280-F.

El Fondo ha considerado apropiado clasificar el portafolio de préstamos dentro de los diferentes grupos de cuentas creadas en el Catálogo de Cuentas para Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, el cual se presenta en el siguiente cuadro resumen:

TIPO	No.	SALDO
QUIROGRAFARIOS DE CONSUMO ACTIVOS	348	5,540,113.60
QUIROGRAFARIOS DE CONSUMO JUBILADOS	48	54,888.54
QUIROGRAFARIOS DE CONSUMO RETIRADOS	3	21,038.78
QUIROGRAFARIOS DE GARANTIA HIPOTECARIA ACTIVOS	19	583,992.35
QUIROGRAFARIOS DE GARANTIA HIPOTECARIA JUBILADOS	22	378,116.11
QUIROGRAFARIOS DE GARANTIA HIPOTECARIA RETIRADOS	13	207,442.85
<b>SUBTOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS POR VENCER</b>	<b>453</b>	<b>6,785,592.23</b>
QUIROGRAFARIOS DE CONSUMO ACTIVOS	1	66.31
QUIROGRAFARIOS DE CONSUMO RETIRADOS	1	366.81
QUIROGRAFARIOS DE GARANTIA HIPOTECARIA ACTIVOS	0	
QUIROGRAFARIOS DE GARANTIA HIPOTECARIA RETIRADOS	4	4,580.48
<b>SUBTOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS</b>	<b>6</b>	<b>5,013.60</b>
<b>TOTAL GENERAL ANTES DE PROVISIONES</b>		<b>6,790,605.83</b>
<b>(-) PROVISIONES</b>		<b>-132,162.49</b>
<b>TOTAL GENERAL LUEGO DE PROVISIONES</b>		<b>6,658,443.34</b>

#### 3.1.- PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS DE CONSUMO Y CON GARANTÍA HIPOTECARIA POR VENCER

El portafolio de préstamos quirografarios de consumo y de consumo especial equivale al 82.76% y el de préstamos quirografarios de consumo con garantía hipotecaria al 17.24% de créditos antes de provisiones. Se renovaron 10 préstamos y se concedieron 9 préstamos de consumo especiales; se concedieron 5 préstamos hipotecarios; se realizaron recuperaciones por pagos directos y por descuentos de rol en los dos grupos de préstamos.

#### 3.2.- PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS QUE NO DEVENGAN INTERESES

Representan el capital de los dividendos mensuales de los préstamos quirografarios de consumo, de consumo especial y quirografarios de consumo con garantía hipotecaria otorgados a los partícipes activos, jubilados y personal retirado, que no fueron cancelados en el mes que finaliza y que se recupera en el transcurso del mes siguiente.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AGOSTO 2017

CONCEPTO	PRECANCELACION	DEVOLUCION	TOTAL
PRESTAMOS DE CONSUMO ACTIVOS	1,079,799.49	476,782.36	1,556,581.85
PRESTAMOS DE CONSUMO JUBILADOS	0.00	0.00	0.00
PRESTAMOS DE CONSUMO RETIRADOS	459,769.08	383,246.88	843,015.96
PRESTAMOS DE CONSUMO DESAFILIADOS	0.00	0.00	0.00
PRESTAMOS DE CONSUMO FALLECIDOS	0.00	0.00	0.00
	1,539,568.57	860,029.24	2,399,597.81

Luego de la reversión mencionada, los valores que quedan registrados en cuentas por cobrar y cuentas por pagar que realizaron la precancelación de préstamos y/o recibieron devolución en efectivo, y corresponden al grupo de ex partícipes o retirados, que contablemente constan registrados como activos, son los que se demuestran en el cuadro que se inserta a continuación:

CONCEPTO	PRECANCELACION	DEVOLUCION	TOTAL
PRESTAMOS DE CONSUMO ACTIVOS	5,958,082.86	1,726,385.33	7,684,468.19
PRESTAMOS DE CONSUMO JUBILADOS	0.01	0.00	0.01
PRESTAMOS DE CONSUMO RETIRADOS	2,891,256.30	609,128.73	3,500,385.03
PRESTAMOS DE CONSUMO DESAFILIADOS	61,661.88	14,632.77	76,294.65
PRESTAMOS DE CONSUMO FALLECIDOS	0.00	0.00	0.00
	8,911,001.05	2,350,146.83	11,261,147.88

### 5.- PROPIEDAD Y EQUIPO (GRUPO 16)

Este rubro lo constituyen todos los bienes que el Fondo Complementario ha adquirido a partir de agosto de 2013, con su costo histórico y la depreciación acumulada correspondiente por cada tipo de bien.

En el mes de enero de 2017, se realiza la reclasificación del valor correspondiente a la compra de un computador, registrado indebidamente en Equipo de Oficina. El movimiento de ajuste es tanto en activos como en la depreciación correspondiente.

En el presente mes se realizó la adquisición de dos (2) discos externos para uso del personal, con la finalidad de mantener guardada externamente la información de cada equipo, debido a la eventualidad presentada con el equipo de contabilidad, que fue infectado con un virus, habiéndose recuperado el 90% de la información luego de un proceso técnico.

### 6.- OTROS ACTIVOS (GRUPO 19)

Este rubro lo constituyen los gastos diferidos registrados al costo de adquisición y constituyen el software del sistema integrado de cuentas individuales, del contable y de las licencias, con su respectiva amortización acumulada.

También se registra la garantía entregada al Banco del Pichincha en septiembre de 2013, por contrato de arrendamiento de un casillero de seguridad en el cual se mantienen los certificados de depósito que mantiene el Fondo en varias instituciones financieras. Este contrato se renueva anualmente.

### 7.- CUENTA INDIVIDUAL- JUBILACION (GRUPO 21)

Este grupo de cuentas por un total de US \$ 7'647.422,68 al 31 de agosto de 2017, representa el 39,99% con respecto al pasivo del Fondo, siendo uno de los grupos con mayor relevancia dentro de las obligaciones que el Fondo mantiene con sus partícipes.

Cabe mencionar que la información de las cuentas individuales se presenta a nivel de subcuentas analíticas, en donde consta la información por cada rubro, cuyo resumen se presenta en el siguiente cuadro, en el cual también se puede apreciar la descomposición de los rendimientos por tipo de aporte y de los remanentes de las cuentas individuales de los partícipes que se han desvinculado de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de quienes se han desafiliado del Fondo:

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS** **AGOSTO 2017**

personales voluntarias a sus cuentas individuales, las cuales se registran en las subcuentas 210215010101-02-03 y 04, y los rendimientos por este concepto en las subcuentas 210215010201-02-03 y 04.

### **7.6.- RENDIMIENTOS.-**

Las subcuentas de rendimientos, creadas en el mes de noviembre de 2013 para reclasificar los rendimientos que se mantenían registrados en la cuenta "Utilidades Acreditadas de Ejercicios" (2.1.01.01.008 cuenta del catálogo del Fondo anterior) dentro de cuentas que conforman las cuentas individuales de los partícipes, y que agrupaban los rendimientos de ejercicios anteriores y el del 2012, de este último ejercicio acreditados el 30 de abril del 2013, reflejan por cada tipo de aporte, la acreditación de los mencionados excedentes, de modo que las cuentas individuales de los partícipes reflejan también dicha redistribución por tipo de aporte.

Las Asambleas de Partícipes realizadas en abril del 2013 en Guayaquil, Cuenca y Portoviejo y en Quito, resolvieron que las utilidades del ejercicio 2012 sean acreditadas en el cien por ciento a las cuentas individuales de los partícipes, a prorrata de los saldos que mantenían en dichas cuentas individuales, aspecto que fue materializado en el mes de abril del 2013, al haberse acreditado las utilidades del 2012 por US\$ 868.623,47 a las cuentas individuales de los partícipes activos y transferido a cuentas individuales retirados por pagar, a favor de los partícipes que se retiraron de la institución.

Los rendimientos del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2016, fueron distribuidos en las cuentas individuales de los partícipes con fecha 17 de marzo de 2017.

### **7.7. REMANENTES.-**

En este grupo se registran los remanentes de los saldos de las cuentas individuales que han sido liquidadas por desvinculación laboral de la Superintendencia de Bancos y Seguros de los partícipes y de quienes se han desafiado del Fondo Complementario.

### **8.- CUENTAS POR PAGAR (GRUPO 23).-**

Este grupo de cuentas por un total de US \$ 11'395.082,11 representa el 59.59% con respecto al total de pasivos al 31 de agosto de 2017, que se presenta en el siguiente resumen:

<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	
CONTRIBUCIONES SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	899.71
CONTRIBUCIONES BIESS	4,481.87
IMPUESTOS	1,400.73
CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	2,740.58
DESCUENTOS	0.00
PRIMAS SEGUROS POR PAGAR	9,050.21
CUENTAS INDIVIDUALES EX PARTICIPES POR PAGAR	52,062.21
CUENTAS POR PAGAR, OTRAS CUENTAS POR PAGAR	11,314,446.80
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>11,395,082.11</b>

#### **8.1. CONTRIBUCIONES SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS.-**

Corresponde a la provisión mensual acumulada, que se realiza para el pago de la contribución semestral que el Fondo Complementario debe entregar a la Superintendencia de Bancos, con cargo al gasto.

#### **8.2. CONTRIBUCIONES BANCO INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL.-**

Corresponde a la provisión realizada para el pago de la contribución solicitada por el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, BIESS, por concepto de Gastos de Administración del 22 de diciembre de 2015 al 30 de septiembre de 2016, con cargo al gasto. En julio 2016, se realizó el pago de la contribución del mes de diciembre de 2015, según requerimiento del BIESS, y en el mes de agosto se hizo un nuevo pago por el período comprendido entre el 1 de enero al 30 de junio de 2016.

#### **8.3. IMPUESTOS Y TASAS RETENCIONES IVA Y RETENCION EN LA FUENTE IMPUESTO A LA RENTA.-**

Representan las retenciones que efectuó el Fondo, por impuesto a la renta y por impuesto al valor agregado (IVA), a favor del SRI, cuyo pago se efectúa en forma mensual.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AGOSTO 2017

RUBRO	APORTES	RENDIMIENTOS	TOTAL
APORTE PERSONAL PARA JUBILACION	2,63,307.03	247,706.40	2,41,013.43
APORTE PERSONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	3,514,147.46	226,911.44	3,741,058.90
APORTE PATRONAL PARA JUBILACION	843,750.00	124,038.83	967,788.83
APORTE PATRONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	3,514,146.40	226,911.44	3,741,057.84
APORTE ADICIONAL PARA JUBILACION	350,251.37	49,977.51	400,228.88
<b>TOTAL CUENTAS INDIVIDUALES</b>	<b>10,385,602.26</b>	<b>875,545.62</b>	<b>11,261,147.88</b>

### 9.- OTROS PASIVOS.- VARIOS ACREEDORES

Constituyen valores que el Fondo mantiene registrados y que corresponden a pago a proveedores, valores a entregarse a retirados por concepto de la distribución de las Reservas, y la retención de un porcentaje del saldo de la cuenta individual de un partícipe, ordenada por un Juzgado de Pichincha, establecida en la sentencia de divorcio. Ese valor se mantendrá contabilizado en ésta cuenta, hasta que el partícipe cumpla los requisitos de jubilación.

### 10.- GASTOS (GRUPOS 43 - 44 - 45- 46 - 47 Y 48).-

El total de los gastos incurridos en el Fondo al 31 de agosto de 2017 es de US\$ 107.339,53, que representa el 27,21% del total de ingresos.

Las partidas de gastos, para fines de presentación entre los meses de enero a noviembre de cada año, están integradas al Balance de Situación al cierre de cada mes, por lo tanto, no se presenta en forma separada el Estado de Resultados acumulado al cierre mensual.

Una vez realizado el cierre contable del ejercicio, la diferencia entre ingresos y gastos, es decir la utilidad anual, se registra en la cuenta de Excedentes del ejercicio.

### 11.- INGRESOS (GRUPOS 51 Y 53).-

El total de ingresos generados al 31 de agosto de 2017 es de US\$ 394.508.50, está integrado por los intereses en inversiones no privativas, intereses en inversiones privativas, intereses en inversiones overnight, intereses de mora y otros.

### 12. CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO (GRUPO 71).-

### 13. DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO (GRUPOS 72).-

En el grupo 71 se registran operaciones tales como cartera castigada, activos en demanda judicial, contratos de arrendamiento operativo e intereses en suspenso de préstamos quirografarios de consumo y con garantía hipotecaria, de dividendos que no han sido recuperados hasta 15 días después de su vencimiento. Las contracuentas correspondientes se encuentran registradas en el grupo 72.

### 14. ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO (GRUPO 73).-

### 15. CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO (GRUPO 74).-

En el grupo 73 se registran los valores de los pagarés suscritos por las personas que mantienen préstamos quirografarios; provisiones por cartera vigente y vencida; y los remanentes de cuentas individuales por desvinculación laboral de la Superintendencia de Bancos y por desafiliación al Fondo Complementario, así como la garantía otorgada al Banco Pichincha por el uso del casillero de seguridad. Las contracuentas correspondientes se encuentran registradas en el grupo 74.






# HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC: 41

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE  
LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y  
SEGUROS

NOMBRE DEL FCPC

SEGUROS

ACTIVO						
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA		OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 21,846,529.17	\$ 19,410,004.13	\$	(2,436,525.04)		
UTILIDAD						
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA		OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 250,976.94	\$ 287,168.97	\$	36,192.03		
CUENTA INDIVIDUAL						
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA		OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 7,687,837.88	\$ 7,647,422.68	\$	(40,415.20)		
GASTO						
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA		OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 93,308.39	\$ 107,339.53	\$	14,031.14		
INGRESO						
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA		OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 344,285.33	\$ 394,508.50	\$	50,223.17		

Elaborado por:  
Revisado por

Consuelo Guevara Fernández  
Lcda. Adriana Cañar Sánchez

*[Handwritten signature]*