



**CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL
ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
"CORFOJUB-FCPC"**



OFICIO No. 189-CORFOJUB-FCPC-2017

Quito, 08 de septiembre de 2017

Doctora
Mirian Muñoz
**COORDINADORA FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL**
Ciudad

De mis consideraciones:

Sírvase encontrar adjunto la información financiera con corte al 31 de agosto de 2017 de la Corporación Fondo de Jubilación Patronal Especial de Petrocomercial CORFOJUB-FCPC:

- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estado de Resultados
- Notas a los Estados Financieros
- Hoja de observaciones

Acuse recibido de la Superintendencia de Bancos.

Atentamente,


Darío Esteban Ferrín Monge
**GERENTE DEL FONDO DE JUBILACIÓN
DE PETROCOMERCIAL CORFOJUB-FCPC**



Realizado por: Patricia Díaz
Revisado por: Patricia Díaz
Aprobado por: Darío Ferrín M.



T-21299
BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

08 SEP 2017

11:11
HORA

FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS
CON ANEXOS

Av. Diego de Almagro No. 32-27 y Whimper, Edificio Torres Whimper 5to piso, Of. 501
Teléfonos PBX: 2557-857 / 2521-944 / 0987714945
Quito - Ecuador



**CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL
ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
"CORFOJUB-FCPC"**



OFICIO No. 188-CORFOJUB-FCPC-2017

Quito, 08 de septiembre del 2017

Economista
Mayra Flores
**INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**
Ciudad

De mis consideraciones:

Reciba un cordial y atento saludo, adjunto sírvase encontrar adjunto la información financiera con corte al 31 de agosto del 2017 de la Corporación Fondo de Jubilación Patronal Especial de Petrocomercial -FCPC:

- Balance General
- Estado de Resultados
- Flujo de Efectivo
- Cambios en el Patrimonio
- Notas a los Estados Financieros
- Portafolio de Inversiones
- Flujo de Caja
- Anexo solicitado por la Superintendencia de Bancos

Aprovecho la oportunidad para expresarle mis sentimientos de consideración y estima.

Atentamente,

Darío Esteban Ferrín Monge

**GERENTE DE LA CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN
PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL CORFOJUB-FCPC**



Realizado por: Patricia Díaz

Revisado por: Patricia Díaz

Aprobado por: Darío Ferrín M.

SI SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono: 3997600

Documento No.: SB-SC-2017-49195-I
Fecha: 2017-09-08 10:39:23 GMT -05
Recibido por: Luis Alonso Porosí Chuquín

CORPORACION FONDO DE JUBILACION PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL CORFOJUB-FCPC	Nro. 53
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AGOSTO DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	983
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	2359
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	3342
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	1109
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	688446.89
INFORMACIÓN ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	DIAZ SANCHEZ JENNY PATRICIA
CORREO ELECTRÓNICO	CONTABILIDAD@CORFOJUB.COM
NÚMERO DE CELULAR	969977754
NOMBRE DEL GERENTE	FERRIN MONGE DARIO ESTEBAN
CORREO ELECTRÓNICO	DARIOFERRIN@GMAIL.COM
NÚMERO DE CELULAR	992750853
DIRECCIÓN DEL FCPC	DIEGO DE ALMAGRO Y WHYMPER
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	22557857



FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

NOMBRE:	CORFOJUB - FCPC
FECHA DE BALANCE:	AL 31 de Agosto de 2017

ECUACIÓN CONTABLE

ACTIVOS + GASTOS

28,474,451.35 + 977,360.19 = 29,451,811.54

PASIVOS + PATRIMONIO + INGRESOS

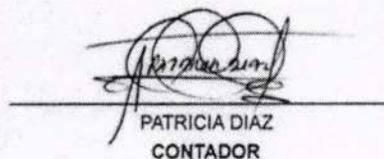
20,556,066.88 + 7,466,725.85 + 1,429,018.81 = 29,451,811.54

DIFERENCIA

0.00



Dario Esteban Ferrin Monge
GERENTE



PATRICIA DIAZ
CONTADOR

BALANCE GENERAL

NOMBRE:	CORFOJUB - FCPC	
FECHA DE BALANCE:	AL 31 de Agosto de 2017	
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	CODIGO
1	ACTIVOS	28,474,451.35
11	FONDOS DISPONIBLES	5,754,239.45
1101	CAJA	350.00
110110	CAJA CHICA	350.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	5,753,889.45
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	5,753,889.45
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	134,285.72
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	134,285.72
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FIN	134,285.72
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	21,188,203.21
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	7,216,801.48
130100	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	7,216,801.48
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	8,110,217.07
130200	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	8,110,217.07
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	173,160.63
130300	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	173,160.63
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	1,398,068.90
130400	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	1,398,068.90
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	360,928.27
130500	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	360,928.27
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	429.51
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	3,529,042.85
130900	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	3,529,042.85
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	3,217,458.23
131000	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	3,217,458.23
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	93,149.88
131200	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	93,149.88
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-2,911,053.61
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-2,398,884.94
139910	(PRENDARIOS)	-5,686.83
139915	(HIPOTECARIOS)	-506,481.84
14	CUENTAS POR COBRAR	1,165,400.18
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2,140.18
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	2,140.18
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	859,235.51
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	701,538.24
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	35.77
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	157,661.50
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	12,803.70
140305	PRÉSTAMOS	9,184.38
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	3,619.32
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	416,189.44
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	380,551.46
149090	OTROS	35,637.98
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-124,968.65
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-124,816.41
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-152.24
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	91,952.84
1601	BIENES INMUEBLES	128,187.44
160110	EDIFICIOS	128,187.44
1602	BIENES MUEBLES	53,469.10

BALANCE GENERAL

NOMBRE:		CORFOJUB - FCPC	
FECHA DE BALANCE:		AL 31 de Agosto de 2017	
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	CODIGO	
160205	MUEBLES Y ENSERES		22,049.19
160210	EQUIPO DE OFICINA		2,163.61
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		29,256.30
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-89,703.70
169905	(EDIFICIOS)		-49,672.60
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		-12,722.78
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		-1,638.08
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		-25,670.24
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		92,000.00
1790	OTROS		92,000.00
179000	VEHICULOS		92,000.00
19	OTROS ACTIVOS		48,369.95
1902	GASTOS DIFERIDOS		48,369.95
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		91,356.80
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		-42,986.85
2	PASIVOS		20,556,066.88
22	BENEFICIO DEFINIDO		20,457,578.43
2202	JUBILACIÓN		20,457,578.43
220205	APORTES PERSONALES		10,214,658.20
220210	APORTES PATRONALES		10,242,920.23
23	CUENTAS POR PAGAR		89,724.69
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		53.00
230115	OTRAS PRESTACIONES		53.00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		27,125.40
230210	PRÉSTAMOS		27,125.40
2304	IMPUESTOS Y TASAS		2,103.72
230410	RETENCIONES IVA		1,218.82
230490	OTROS		884.90
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		15,346.19
230505	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		15,346.19
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		45,096.38
239010	PROVEEDORES		499.88
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		44,596.50
25	OBLIGACIONES PATRONALES		8,763.76
2502	BENEFICIOS SOCIALES		6,161.10
250200	PROVISIONES LABORALES		6,161.10
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		2,323.60
250300	APORTES IESS		2,323.60
2504	FONDO DE RESERVA		279.06
250400	FONDOS DE RESERVA		279.06
3	PATRIMONIO		7,466,725.85
31	RESERVAS		6,004.49
3101	RESERVAS ESPECIALES		6,004.49
310100	RESERVAS DE CAPITAL		6,004.49
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		11,770.25
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		11,770.25
320100	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		11,770.25
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		5,266,546.87
3302	JUBILACIÓN		5,266,546.87
330200	RESERVA APORTE PATRONAL		5,266,546.87
34	RESULTADOS		2,182,404.24

BALANCE GENERAL

NOMBRE:

CORFOJUB - FCPC

FECHA DE

AL 31 de Agosto de 2017

BALANCE:

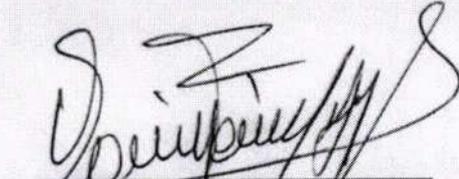
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	CODIGO
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	2,182,404.24
340100	EXCEDENTES ACUMULADOS	2,182,404.24
4	GASTOS	977,360.19
43	GASTOS DE PERSONAL	71,840.86
4301	GASTOS DEL PERSONAL	71,840.86
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	44,980.52
430115	DÉCIMOS SUELDOS	5,351.26
430120	APORTE PATRONAL	5,595.78
430125	FONDO DE RESERVA	1,761.84
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO	6,025.00
430140	UNIFORMES	3,546.42
430190	OTROS	4,580.04
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	86,621.50
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	11,943.46
440105	SERVICIOS BÁSICOS	3,965.57
440115	MOVILIZACIONES	1,745.42
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	800.00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	5,432.47
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	4,516.58
440205	PASAJES EN EL INTERIOR	2,744.93
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	1,771.65
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1,788.15
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIF. Y OFICINAS	513.00
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	22.50
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS	1,252.65
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	2,124.41
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	834.08
440490	OTROS	1,290.33
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	58,462.27
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA	8,183.43
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	3,626.00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	46,652.84
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	6,418.63
440605	MATERIAL DE OFICINA	3,337.44
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOG, REPRODU. Y PUB	3,081.19
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	1,368.00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	1,368.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	11,979.19
4502	COSTOS FINANCIEROS	979.19
450210	GASTOS BANCARIOS	979.19
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	11,000.00
450420	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	11,000.00
46	GASTOS NO OPERATIVOS	20,609.54
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	20,609.54
460105	IMPUESTOS Y TASAS	171.51
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINT. DE BANCOS Y SEGUROS	20,438.03
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	775,035.42
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	9,608.39
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS	4,272.88
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	1,461.37
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	70.32

BALANCE GENERAL

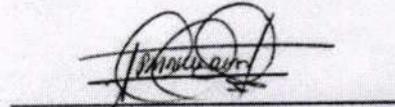
NOMBRE:		CORFOJUB - FCPC	
FECHA DE BALANCE:		AL 31 de Agosto de 2017	
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	CODIGO	
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	3,803.82	
4702	AMORTIZACIONES	19,796.68	
470210	GASTOS ANTICIPADOS	19,796.68	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	620,796.32	
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	506,336.35	
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	5,490.65	
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	108,969.32	
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	124,834.03	
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS	124,816.41	
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	17.62	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	11,273.68	
4801	SEGUROS	1,624.82	
4890	OTROS	9,648.86	
489090	OTROS	9,648.86	
5	INGRESOS	1,429,018.81	
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	1,421,436.75	
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	122,148.24	
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	12,627.55	
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANC. PRIVADO	109,520.69	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	1,299,288.51	
510205	QUIROGRAFARIOS	979,463.73	
510210	PRENDARIOS	9,796.00	
510215	HIPOTECARIOS	310,028.78	
53	OTROS INGRESOS	7,582.06	
5390	INGRESOS VARIOS	7,582.06	
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES	5,175.44	
539090	OTROS INGRESOS	2,406.62	
7	CUENTAS DE ORDEN	0.00	
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	378,805.76	
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	378,805.76	
710305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	368,883.09	
710310	INVERSIONES PRIVATIVAS	9,922.67	
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	-378,805.76	
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	-378,805.76	
720300	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-378,805.76	
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	34,754,067.55	
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	34,568,187.20	
730100	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	34,568,187.20	
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	185,880.35	
739000	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	185,880.35	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	-34,754,067.55	
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-34,568,187.20	
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	-34,568,187.20	
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-185,880.35	

BALANCE GENERAL

NOMBRE:	CORFOJUB - FCPC	
FECHA DE BALANCE:	AL 31 de Agosto de 2017	
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	CODIGO
749000	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-185,880.35



Darío Esteban Ferrín Monge
GERENTE



PATRICIA DIAZ
CONTADOR

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE AGOSTO DE 2017

OPERACIONES Y ENTORNO ECONÓMICO

La Corporación Fondo de Jubilación Patronal Especial de Petrocomercial – CORFOJUB-FCPC, está regulada por el artículo 61 de la Constitución Política de la República, de los artículos 220, 304, 305 y 306 de la Ley de Seguridad Social; y, del capítulo XXIX del Libro Primero del Código Civil, y su propio Estatuto y Reglamento, como una organización de derecho privado con finalidad social y sin fines de lucro con personería jurídica y administrativa propia.

El Fondo tiene como fin primordial otorgar la jubilación especial y otros beneficios de carácter social a los partícipes del Fondo.

La Superintendencia de Bancos y Seguros, mediante Resolución SBS-2004-0740, publicada en el Registro Oficial No. 431 del 29 de septiembre de 2004, dispone que estarán bajo su control todas las instituciones públicas y privadas integrantes del sistema nacional de seguridad social y el sistema de seguro privado. Con estos antecedentes siendo la Superintendencia de Bancos y Seguros, una entidad de control y supervisión, mediante Resolución SBS-2005-0621, publicada en el Registro Oficial No. 160 del 7 de diciembre de 2005, aprobó los Estatutos de la Corporación Fondo de Jubilación Patronal Especial de Petrocomercial CORFOJUB-FCPC.

La Superintendencia de Bancos mediante oficio No. SB-DS-2016-00090 de 18 de febrero de 2016, informa a la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, que el FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL CORFOJUB-FCPC, ha recibido aportes estatales; como resultado el FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL CORFOJUB-FCPC pasa a partir del 18 de febrero de 2016 a ser administrado por el BIESS.

POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

La CORFOJUB-FCPC, registra y prepara sus estados financieros de acuerdo con las normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, las cuales difieren de las normas ecuatorianas de contabilidad y normas internacionales de información financiera. Esas bases de preparación fueron adoptadas para atender las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador; por ser el organismo de control.

La Federación Nacional de Contadores del Ecuador y el Instituto de Investigaciones Contables del Ecuador, mediante comunicación de febrero 22 del 2006, solicitan la sustitución de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC por las Normas Internacionales de Información Financiera NIFF. El Comité técnico del Instituto de Investigaciones Contables del Ecuador, en comunicación de junio 5 del 2006, recomienda la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad IAS y que debieron adoptarse durante el año 2006, sin embargo, debido a que el proceso requiere de amplia divulgación y capacitación, su aplicación se implementaría a partir del ejercicio económico del año 2009.

La Superintendencia de Bancos y Seguros, mediante Oficio No. SBS-INJ-SB-2006-0455 de junio del 2006, manifiesta que procederá a adoptar de manera supletoria, las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, en razón de que el artículo 78 de la Ley de

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE AGOSTO DE 2017

Instituciones financieras se someterán en todo momento, a las normas contables dictadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, independientemente de la aplicación de las disposiciones tributarias, las que se expidan mediante resolución de carácter general, siguiendo los estándares internacionales.

HOMOLOGACIÓN DE CUENTAS

Mediante resolución No. SBS-2013-0507 la Superintendencia de Bancos y Seguros emite el Cálculo de Cuentas para los Fondos Complementarios cerrados, el mismo que rige a partir del mes de septiembre de 2013.

IMPUESTO A LA RENTA

La Corporación al ser una entidad sin fines de lucro, está exenta del pago del impuesto a la renta de acuerdo con las disposiciones legales vigentes.

CUENTAS DE ACTIVO

1. CAJA

Constituyen saldos disponibles en caja chica:

	(en U.S. dólares)	
CAJA CHICA		350.00
Quito	250.00	
Guayaquil	100.00	
TOTAL CAJA CHICA US \$		<u>350.00</u>

2. BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

Constituyen saldos disponibles en las cuentas corrientes de los Bancos Pacífico, Internacional y Pichincha; y en la Cuenta de Ahorros Premium del Banco ProCredit.

		(en U.S. dólares)
BANCOS		5,753,889.45
Banco del Pacífico	10,445.89	
Banco Pichincha	1,984.30	
Banco ProCredit	2,405,718.22	
Banco Internacional	3,335,741.04	
TOTAL BANCOS US \$		<u>5,753,889.45</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE AGOSTO DE 2017

3. INVERSIONES RENTA FIJA

El saldo acumulado a la fecha es \$ 134,285.72 que corresponde a una inversión realizada en Superdeporte S.A a través de obligaciones, que el Fondo mantiene al 31 de agosto de 2017. El detalle es el siguiente:

NOMBRE DEL TÍTULO	TASA DE INTERÉS	FECHA DE INICIO	FECHA DE VENCIMIENTO	EMISOR	VALOR
OBLIGACIONES	8.50%	20/07/2016	23/09/2019	SUPERDEPORTE S.A.	\$ 134,285.72
TOTALES					\$ 134,285.72

4. PRÉSTAMO QUIROGRAFARIOS POR VENCER

Corresponde a préstamos otorgados a los partícipes:

	(en U.S. dólares)
Préstamo Consolidado	7,216,801.48
TOTAL	7,216,801.48

Préstamo Consolidado - Corresponde a préstamos otorgados a los partícipes del Fondo por un monto de hasta US \$ 50,000 pagaderos en 120 cuotas mensuales hasta el mes de abril de 2015, a partir de esa fecha se otorga en base a la cuenta individual es decir según los aportes personales y sus rendimientos. Desde del 07 de septiembre de 2016, conforme la Resolución 280-2016-F, los créditos quirografarios se otorgan hasta un plazo máximo de 7 años.

5. PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS

Corresponde a préstamos otorgados a los partícipes:

	(en U.S. dólares)
Préstamos Consolidado Renovado	8,110,217.07
TOTAL	8,110,217.07

6. PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS

Prestamos mediante Actas de Mediación celebradas en el Centro de Soluciones Legales Negociación, Mediación, Conciliación. (Centro de Medición Registro Nacional No. 0223 Consejo Nacional de la Judicatura):

	(en U.S. dólares)
Préstamo Reestructurado Consolidado	173,160.63
TOTAL	173,160.63

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE AGOSTO DE 2017

7. PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS

Corresponde a valores de préstamos vencidos emitido por el área de crédito.

	(en U.S. dólares)
Préstamo Consolidado	1,382,280.06
Préstamo Emergente	<u>15,788.84</u>
TOTAL	1,398,068.90

8. PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER

Corresponde a saldos de préstamos prendarios otorgados a los partícipes del Fondo por un monto de acuerdo al avalúo del vehículo por un plazo de hasta 4 años siempre y cuando sean vehículos nuevos y un plazo de máximo tres año en vehículos usados.

	(en U.S. dólares)
Préstamos Prendarios	<u>360,928.27</u>
TOTAL	360,928.27

9. PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS

Corresponde a valores de préstamos prendarios vencidos otorgados a los partícipes del Fondo por un monto de acuerdo al avalúo del vehículo por un plazo de hasta 4 años.

	(en U.S. dólares)
Préstamos Prendarios Vencidos	<u>429.51</u>
TOTAL	429.51

10. PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER

Corresponde a saldos de préstamos hipotecarios otorgados a los partícipes del Fondo por montos de hasta USD \$110.000,00 con plazo de hasta 25 años.

	(en U.S. dólares)
Préstamos Hipotecarios	<u>3,529,042.85</u>
TOTAL	3,529,042.85

11. PRESTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS

Corresponde a saldos de préstamos hipotecarios renovados otorgados a los partícipes del Fondo por montos de hasta US. \$110.000,00 con plazo de hasta 25 años.

	(en U.S. dólares)
Préstamos Hipotecarios Renovados	<u>3,217,458.23</u>
TOTAL	3,217,458.23

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE AGOSTO DE 2017

12. PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS

Corresponde a valores de préstamos hipotecarios vencidos conforme informe emitido por el área de crédito.

	(en U.S. dólares)
Préstamos Hipotecarios Vencidos	<u>93,149.88</u>
TOTAL	93,149.88

13. PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

	(en U.S. dólares)
Provisión para inversiones privativas	<u>2.911.053,61</u>
TOTAL	2.911.053,61

Corresponde a la provisión de 1% de los valores vencidos por préstamos emitido por el área de crédito.

En virtud que en la administración de la Ing. Gabriela Viteri no se dio cumplimiento a la Resolución No. SBS-2014-740 y posteriormente en marzo de 2016, en la administración de la Ing. Katty Gallegos no se realizó la provisión de cartera respectiva, se procede con la calificación de la cartera al 31 de diciembre de 2016.

En cumplimiento a lo establecido en la Resolución No. SBS-2014-740 emitida por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, de acuerdo a los datos proporcionados y revisados por el sistema informático, una vez que se procedió con la migración del sistema de la CORFOJUB-FCPC para la aplicación de la provisión en inversiones privativas en los diferentes tipos de préstamos que otorga la Corporación Fondo de Jubilación Patronal Especial de Petrocomercial-FCPC, se procede a realizar la provisión de cartera al 30 de junio de 2017 según Acta de Comisión Especial No. 001-2017, el 01 de julio de 2017, se procede a reclasificar los rubros que fueron provisionados por concepto de interés a la cuenta Provisiones para cuentas por cobrar.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE AGOSTO DE 2017

CREDITOS QUIROGRAFARIO	(A) TOTAL	(B) CUENTA INDIVIDUAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICACION	(D) PORCENTAJE DE PROVISION	(E) PROVISIONES REQUERIDAS CAPITAL	(G) PROVISIONES REQUERIDAS INTERES
A1	8.017.777,29	6.513.720,47	3.672.987,57	0,99%	36.351,45	59,37
A2	31,00	3.334,90	0,00	1,99%	-	0
A3	2.528.124,97	1.349.951,17	1.363.281,03	2,00%	27.265,62	41,97
B1	108.257,34	171.561,28	22.738,40	5,00%	1.136,92	12,24
B2	631.227,56	207.066,82	452.728,51	10,00%	45.272,85	348,96
C1	609.962,13	404.283,11	295.806,04	20,00%	59.161,21	570,56
C2	399.180,70	286.792,96	154.990,06	40,00%	61.996,02	536,15
D	979.682,76	850.823,15	461.508,44	60,00%	276.905,06	14829,1
E	4.055.289,52	2.856.701,84	1.890.795,81	100,00%	1.890.795,81	92562,28
TOTAL US \$	17.329.533,27	12.644.235,70	8.314.835,86		2.398.884,94	108.960,63

CREDITOS PRENDARIOS	(A) TOTAL	(B) CUENTA INDIVIDUAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICACION	(D) PORCENTAJE DE PROVISION	(E) PROVISIONES REQUERIDAS CAPITAL	(G) PROVISIONES REQUERIDAS INTERES
A1	248092,02	7.827,68	240264,34	0,99%	2.378,62	
A2			-	1,99%	-	
A3	40166,45	5.105,96	35060,49	2,00%	701,21	2,03
B1	52270,48	130,38	52140,1	5,00%	2.607,01	
B2			-	10,00%	-	
C1			-	20,00%	-	
C2			-	40,00%	-	
D			-	60,00%	-	
E			-	100,00%	-	
TOTAL US \$	340.528,95	13.064,02	327.464,93		5.686,83	2,03

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE AGOSTO DE 2017

CREDITOS HIPOTECARIOS		(A) TOTAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICACION	(D) PORCENTAJE DE PROVISION	(E) PROVISIONES REQUERIDAS CAPITAL	(G) PROVISIONES REQUERIDAS INTERES
A1	RIESGO NORMAL	1896539,82	837137,73	0,99%	8287,66	0,17
A2		1933164,31	834319,17	1,99%	16602,95	68,9
A3		327888,58	138315,09	2,00%	2766,3	0
B1	RIESGO POTENCIAL	972632,75	436402,46	5,00%	21820,12	131,33
B2		253964,81	92487,52	10,00%	9248,75	249
C1	DEFICIENTE			20,00%		
C2				40,00%	-	
D	DUDOSO RECAUDO			60,00%	-	
E	PERDIDA	637784,27	447756,05	100,00%	447756,05	15404,35
TOTAL US \$		6.021.974,54	2.786.418,02		506.481,84	15.853,75

DETALLE	TOTAL PROVISION REQUERIDA
PROVISION PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	2.507.845,57
PROVISION PRESTAMOS PRENDARIOS	5.688,86
PROVISION PRESTAMOS HIPOTECARIO	522.335,59
TOTALES	3.035.870,02

14. RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Son los valores pendientes de cobro al 31 de agosto de 2017 por los intereses de la inversión realizada en Superdeporte S.A el 20 de julio de 2016, a través de Obligaciones clase A.

	(en U.S. dólares)
Interés Superdeporte	2,140.18
TOTAL	2,140.18

15. INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS

Son los valores pendientes de cobro al 31 de agosto de 2017 por los intereses generados de los préstamos quirografarios, prendarios e hipotecarios concedidos a los partícipes.

	(en U.S. dólares)
Intereses Préstamos Quirografarios	701,538.24
Intereses Préstamos Prendarios	35.77
Intereses Préstamos Hipotecarios	157,661.50
TOTAL	859,235.51

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE AGOSTO DE 2017

16. CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

	(en U.S. dólares)
Prestamos	9,184.38
Anticipos de Sueldo	<u>3,619.32</u>
TOTAL	12,803.70

En el rubro de Préstamos incluye el valor de US \$ 9,184.38 que corresponde a los créditos de 3 ex trabajadoras de la CORFOJUB, los anticipos de sueldo corresponde a todo el personal bajo relación de dependencia de la CORFOJUB-FCPC que solicito un anticipo de sueldo que será cancelado hasta diciembre de 2017.

17. CUENTAS POR COBRAR VARIAS

Constituye el valor por Cobrar por gastos judiciales en contra de los ex partícipes que salieron de la EP PETROECUADOR y Jubilados que mantienen deudas en mora conforme CONTRATOS No. 021-CORFOJUB-FCPC-2014, No. 001-CORFOJUB-FCPC-2015- Abogado Fabricio Narváez; 010-CORFOJUB-FCPC-2015, 011-CORFOJUB-FCPC-2015 con el Abogado Gregorio López y convenio de cobranza con el Dr. Erik Guerra; valor por cobrar al Señor Marcelo Unapucha por gastos judiciales en el juicio en contra la ex socia Señora Mónica Espín.

Además los valores por el seguro de desgravamen de partícipes y jubilados de los créditos vigentes que mantienen en la Corporación que están en mora y están pendientes por recuperar.

Seguro de Vehículos de los créditos prendarios que otorga la CORFOJUB, a ser cancelados por nuestros partícipes.

Cuentas por cobrar Préstamos hipotecarios: Son los valores incurridos por gastos legales en trámites de los créditos hipotecarios que otorga la CORFOJUB a sus partícipes, así como avalúos de los bienes inmuebles, certificación de documentos, constitución de hipotecas, elaboración de minutas, cesión de derechos hipotecarios, compras de hipotecas según convenio suscrito con el BIESS de los señores: Lara Robinson Bernardo Enrique por un rubro de US \$ 24,723.42; Cruel Ayovi Gilberto Alejandro por US \$ 30,104.45, señor Bone Meza Pablo Alcides US \$ 17,764.80; García Cifuentes Oswal por US \$ 61,559.37; Estacio Bazan Edison Johann por US \$ 96,444.86; Yépez Macías Félix por US \$ 40,230.73; Villacreses Cañarte Luis Alfredo por US \$ 21,507.80 y García Terán Luis Orlando por US \$ 24,498.98.

Cuentas por cobrar Préstamos Prendarios: Son los valores incurridos por gastos legales en trámites de los créditos prendarios que otorga la CORFOJUB a sus partícipes tales como elaboración de contrato de prenda industrial, reconocimiento de firmas y certificación de documentos.

Otras cuentas por cobrar: Corresponden los valores por cobrar a Equivida y los herederos de los partícipes que fallecieron, Señor Mora Soria Enrique valor no cubierto por Seguros Sucre por un monto de US \$ 6.770,98; valor pendiente de recaudar de la Sra. Paola Serrano

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE AGOSTO DE 2017

por diferencia en la liquidación del contrato por US \$ 20,46; valor por cobrar al Dr. Fabricio Narváez conforme resolución del CAD 061-CORFOJUB-FPCP-17-07-2015 por un monto de US \$ 10,211.29;

Valores por cobrar a nuestros partícipes por concepto de seguro de incendios de los créditos hipotecarios que están en mora tanto de partícipes como jubilados; valores por cobrar CONECEL por consumo teléfono gerencia y tesorería; pago de matrícula por transferencia de dominio a favor de CORFOJUB-FCPC de Cabezal Internacional Placas PBC-6234 entregado en dación por crédito hipotecario vencido del Señor Defaz Defaz Hugo Fernando. Además se incluye el rubro de US \$ 31,026.61 que corresponde al cheque certificado No. 264 del Banco Internacional que fue anulado, por tanto los fondos retornaran a la cuenta los primeros días del mes de agosto de 2017.

Distribución por cobrar ASOPREP por US \$ 1,214.28 corresponde a los valores pendientes de acreditación por concepto de descuentos de aportes personales y las respectivas cuotas de los créditos otorgados a nuestros partícipes.

	(en U.S. dólares)
Otras cuentas por cobrar partícipes	12,308.66
Otras cuentas por cobrar jubilados	11,086.41
Por cobrar Seguro Vehículos	1,105.64
Cuentas por cobrar préstamos hipotecarios	334,522.36
Cuentas por cobrar préstamos prendarios	717.02
Por cobrar Seguro de Desgravamen	20,811.37
Otras cuentas por cobrar	34,423.70
Dist. Cuentas por cobrar ASOPREP	1,214.28
TOTAL	416,189.44

OTRAS CUENTAS POR COBRAR PARTICIPES	
SR. MARCELO UNAPUCHA	1,512.00
COBRAR POR GASTOS JUDICIALES SR. NARVAEZ	1,245.61
COBRAR POR GASTOS JUDICIALES DR. LOPEZ	5,755.53
COBRAR POR GASTOS JUDICIALES DR. GUERRA	1,232.81
POR SEGURO DE DESGRAVAMEN	2,391.71
ENDO SANCHEZ MANUEL ALFREDO FACT-195	171.00
TOTAL	12,308.66

OTRAS CUENTAS POR COBRAR JUBILADOS	
POR SEGURO DE DESGRAVAMEN	1,791.99
COBRAR POR GASTOS JUDICIALES DR. LOPEZ	4,414.53
COBRAR POR GASTOS JUDICIALES DR. NARVAEZ	4,624.28
COBRAR POR GASTOS JUDICIALES DR. GUERRA	255.61
TOTAL	11,086.41



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE AGOSTO DE 2017

18. PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR

Corresponde a la provisión del 1% del valor vencido del préstamo de la señora María del Carmen Gallo ex trabajadora de la CORFOJUB-FCPC conforme memorando N° 019-CORFOJUB-FCPC-2017 emitido por el área de crédito, la provisión de los intereses y seguro de desgravamen no recuperado al 31 de agosto de 2017.

	(en U.S. dólares)
Provisión Préstamos Prendarios	2.03
Provisión Préstamos Quirografarios	108,960.63
Provisión Préstamos Hipotecarios	15,853.75
Provisión Otras Cuentas por Cobrar	<u>152.24</u>
TOTAL	124,968.65

En cumplimiento a lo establecido en la Resolución No. SBS-2014-740 emitida por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, relacionada con las normas para la calificación de las inversiones privadas con su respectiva provisión, según Acta de Comisión Especial No. 001-2017, se procede con la calificación de cartera al 30 de junio de 2017, según el detalle para provisiones privadas se reclasifico los rubros que se provisionaron por concepto de intereses.

19. PROPIEDAD Y EQUIPO

El movimiento de activos fijos fue como sigue:

ACTIVOS	VALOR DE COMPRA	DEPREC. ACUMULADA	VALOR EN LIBROS
BIENES INMUEBLES			78,514.84
Edificio	128,187.44	49,672.60	78,514.84
BIENES MUEBLES			13,438.00
Muebles y Enseres	22,049.19	12,722.78	9,326.41
Equipo de Oficina	2,163.61	1,638.08	525.53
Equipo de Computación	29,256.30	25,670.24	3,586.06
SUMAN US \$	181,656.54	89,703.70	91,952.84

20. BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN

	(en U.S. dólares)
Vehículos	20,000.00
Tráiler-Cabecal	<u>72,000.00</u>
TOTAL	92,000.00

Corresponde a un vehículo por US \$ 20,000.00 y un Tráiler-Cabecal-Internacional por un monto de US \$ 72,000.00, entregados en dación, como abono del crédito hipotecario vencido con la CORFOJUB-FCPC que mantiene el Señor Defaz Defaz Hugo.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE AGOSTO DE 2017

21. OTROS ACTIVOS

El movimiento de activos fijos fue como sigue:

ACTIVOS	VALOR DE COMPRA	AMORT. ACUMULADA	VALOR EN LIBROS
Licencias	1,470.88	1,097.69	373.19
Software Financiero	89,122.12	41,664.62	47,457.50
Software Celular J7	342.00	131.74	210.26
Software Celular A5	421.80	92.80	329.00
SUMAN US \$	91,356.80	42,986.85	48,369.95

CUENTAS DE PASIVO

1. JUBILACIÓN

Este rubro constituye:

	(en U.S. dólares)
Aporte Personal	10,214,658.20
Aporte Patronal	10,242,920.23
TOTAL	20,457,578.43

Aporte Personal - Constituye el 12.00% del sueldo básico de aportación de todos los partícipes permanentes de EP Petroecuador más la reserva aporte personal jubilados creada conforme recomendación de Auditoría de la SBS y son los aportes personales de los partícipes que se jubilaron.

Aporte Patronal.- A partir de enero del 2009, la CORFOJUB-FCPC, dejó de recibir el Aporte Patronal, en base al Decreto Ejecutivo No. 1406, publicado en el registro oficial No. 462 del 7 de noviembre del 2008, en la que indica que a partir de enero del 2009, no se egresarán a título alguno, recursos del Presupuesto General del Estado destinados a financiar fondos de jubilación patronal y cesantía privada de entidades del sector público.

El 6 de febrero del 2009, mediante Oficio No. 001285-PCO-GRN-DRH-2009, PETROCOMERCIAL informó que se suspende el pago del Aporte Patronal del 8.37%, en cumplimiento del Decreto Ejecutivo 1406.

2. PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR

Corresponde la proporcionalidad de la décima cuarta pensión del Sr. Gaibor Cárdenas Lindeser jubilado.

	(en U.S. dólares)
Decima Cuarta pension	53.00
TOTAL	53.00

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE AGOSTO DE 2017

3. PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR

Corresponde a los valores por identificar en la generación de planillas de préstamos al 31 de agosto de 2017, por concepto de la recuperación de inversiones privativas vía rol de pagos de todos los partícipes que se encuentran bajo relación de dependencia con la EP PETROECUADOR.

4. IMPUESTOS Y TASAS

Un resumen de esta cuenta es:

	(en U.S. dólares)
Retención del IVA	1,218.82
Retención del Impuesto a la Renta	884.90
TOTAL	2,103.72

5. TASA DE ADMINISTRACIÓN DEL BIESS

Dando cumplimiento en lo dispuesto en la Resolución No.SB-2017-082 emitida por la Superintendencia de Bancos emitida con fecha 30 de enero de 2017 se aplicó el Instructivo para el Cálculo del Valor por concepto de Administración que el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS recibirá de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados FCPCs, para determinar el valor por este concepto aplicamos el Art. 2 que en su parte pertinente dice:

"Los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados FCPCs, que al cierre del ejercicio contable inmediatamente anterior, presenten resultados positivos, pagarán al Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS el valor por concepto de administración.."

Conforme la Tabla dispuesta en la mencionada resolución se procede a registrar los valores de pago al BIESS por concepto de gastos administrativos al 31 de agosto de 2017.

	(en U.S. dólares)
Tasa de Administración BIESS	15,346.19
TOTAL	15,346.19

6. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Representa los valores por cancelar a nuestros proveedores, ACTIVAL S.A. por el avalúo de un bien inmueble, el valor de devoluciones por pagar por depósitos no identificados desde el mes de enero de 2016 a agosto de 2017; otros valores pendientes de pago como: aguinaldo navideño del año 2015, pago de cobros en exceso y recuperación de cartera.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE AGOSTO DE 2017

	(en U.S. dólares)
Proveedores	499.88
Actival S.A.	150.00
Devoluciones por pagar	38,602.92
Otras cuentas por pagar	5,843.58
TOTAL	45,096.38

7. BENEFICIOS SOCIALES

Corresponde el décimo tercero, cuarto sueldo y vacaciones del personal administrativo.

	(en U.S. dólares)
Décimo Tercero	3,561.68
Décimo Cuarto	171.88
Vacaciones	2,427.54
TOTAL	6,161.10

8. APORTES Y RETENCIONES IESS

Representa el aporte descontado al personal administrativo por concepto de aporte personal 9,45% y cuotas de préstamos concedidos por el IESS, además el aporte patronal del 12.15% cancelado por el patrono.

9. FONDOS DE RESERVA

Valor que asume el patrono y se cancela a los trabajadores a través del IESS

CUENTAS DE PATRIMONIO

1. RESERVA SEGURO DE DESGRAVAMEN

Constituye los valores cobrados en exceso por concepto de seguro de desgravamen desde enero de 2017 a agosto de 2017 de los partícipes que mantienen inversiones privadas en la CORFOJUB-FCPC.

2. SUPERÁVIT POR VALUACIONES

Constituye el avalúo de la oficina de la CORFOJUB-FCPC, ubicada en la Av. Diego de Almagro N32-27 y Calle Whympier, Edificio Torres Whympier, Oficina No. 501, de fecha 09 de junio de 2016, realizado con Logical Value, cuyo valor comercial es de US \$ 128,187.44 y de acuerdo al Catálogo de Cuentas para el Uso de Fondos Complementarios Previsionales

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE AGOSTO DE 2017

Cerrados se contabiliza por el ajuste a precio de mercado del valor neto en libros de los bienes inmuebles.

DETALLE		AÑO	% DEPRECIACION	VALOR	MESE DEPREC.	VALOR DEPRECIACION
Escritura Pública		2016	5.0%	107,881.23	-	36,863.76
Avaluo	LOGICAL VALUE	2016	5.0%	128,187.44	85	45,399.72
				20,306.21		8,535.96

SUPERAVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDAD	11,770.25
--------------------------------------	-----------

3. OTROS APORTES RESTRINGIDOS

Constituye la reserva inicial, resultante del cálculo del valor correspondiente a la reserva total por Jubilación Patronal Especial según del Código de Trabajo.

4. RESULTADOS

Es el excedente acumulado del año 2015 y 2016; y el excedente del ejercicio de enero a mayo de 2017.

(en U.S. dólares)

RESULTADOS

Excedente Acumulado	2,182,404.24
Excedente del Ejercicio	451,658.62
TOTAL US \$	2,634,062.86

CUENTAS DE GASTO

1. GASTOS DEL PERSONAL

Esta cuenta abarca:

(en U.S. dólares)

Remuneraciones	44,980.52
Décimos	5,351.26
Aporte Patronal	5,595.78
Fondos de Reserva	1,761.84
Por desahucio o despido	6,025.00
Uniformes	3,546.42
Otros	4,580.04
TOTAL US \$	71,840.86

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE AGOSTO DE 2017

2. SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES

Representa los valores por:

	(en U.S. dólares)
Servicios Básicos	3,965.57
Movilizaciones	1,745.42
Servicios de Aseo y Limpieza	800.00
Otros Servicios Generales	5,432.47
Condominios	1,048.00
Encomiendas	648.89
Asamblea General	3,379.52
Gastos de Cafetería	122.97
Varios	20.17
Servicios de Mensajería	212.92
TOTAL US \$	11,943.46

3. TRASLADO, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS

Corresponde los valores por pasajes y viáticos entregados al personal administrativo.

4. INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES

Corresponde a los gastos por mantenimiento de la oficina y mantenimiento del vehículo recibido en dación como parte del crédito hipotecario vencido correspondiente al Señor Defaz Hugo Defaz Hugo.

5. GASTO POR ARRIENDO OPERATIVO

Es el valor por el arriendo la bodega del archivo pasivo al mes de agosto de 2017.

6. ARRIENDO PARQUEADERO

Corresponde el valor por el alquiler del parqueadero a junio de 2017, por el cabezal internacional placas PBC-6234 recibido en dación como parte de pago del crédito hipotecario vencido que mantiene en la CORFOJUB El Señor Defaz Defaz Hugo Fernando.

7. HONORARIOS A PROFESIONALES

Corresponde a valores por:

	(en U.S. dólares)
Consultoría, asesoría e investigación	8,183.43
Servicios de Auditoría Externa	3,626.00
Honorarios Profesionales	46,652.84
TOTAL US \$	58,462.27



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE AGOSTO DE 2017

La cuenta de Honorarios Profesionales en el mes de agosto de 2017, presento una variación importante debido al registro de los honorarios profesionales de gerencia desde mayo de 2016 a junio de 2017.

Conforme lo dispuesto en la Resolución No. SB-DTL-2016-531 de fecha 20 de mayo de 2016, la Superintendencia de Bancos declara la habilidad legal del Ingeniero Darío Ferrín como representante legal del Fondo y en marzo de 2017 se recibe el Contrato de Mandato por parte del BIESS.

Según oficio No. IESS-CPACTP-2017-17644-O del 29 de junio del año en curso, el IESS envía respuesta al Oficio No. B 177-FOJUPIN-17 en el cual indican: *"Si se trata de Gerente- Representante Legal sin relación laboral, con presencia de relación de carácter civil, no tiene derecho a percibir haberes y por lo tanto su afiliación es por cuenta propia"*

Con estos antecedentes a partir del mes de julio de 2017, se procede a facturar.

8. BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE

Pago por compra de suministros de oficina, materiales de limpieza, material impreso y avisos por la prensa.

9. GASTOS DE INFORMÁTICA

Pago por mantenimiento de sistemas y equipos informáticos como son: recuperación de plataforma y sistema de gestión de Sitio Web; y revisión, calibración, funcionamiento del UPS.

10. COSTOS FINANCIEROS

Son todos los gastos por manejo que generan nuestras cuentas corrientes y de ahorros (servicios bancarios, chequera, certificación cheques, etc.)

11. GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS

Corresponde los valores de pago al BIESS por concepto de gastos administrativos al 31 de agosto de 2017, conforme la Resolución No. SB-2017-082 emitida por la Superintendencia de Bancos emitida con fecha 30 de enero de 2017

12. IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES

Corresponde al pago del Impuesto Predial del año 2017, retenciones asumidas y el aporte realizado a la Superintendencia de Bancos por contribución correspondiente al primer y segundo semestre del año 2017.

13. GASTO POR DEPRECIACIÓN

Son los valores por depreciación de los activos fijos que mantiene la CORFOJUB en su propiedad.

14. AMORTIZACIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE AGOSTO DE 2017

Es el valor por la amortización del activo intangible de la CORFOJUB-FCPC.

15. PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS

Corresponde a la provisión de 1% de los valores vencidos préstamos conforme memorando N° 019-CORFOJUB-FCPC-2017 emitido por el área de crédito y la provisión de cartera a junio de 2017, conforme la Resolución No. SBS-2014-740.

16. PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR

Corresponde a la provisión de 1% de los del valor vencido del préstamo de la señora María del Carmen Gallo ex trabajadora de la CORFOJUB-FCPC conforme memorando N° 019-CORFOJUB-FCPC-2017 emitido por el área de crédito, la provisión de los intereses y seguro de desgravamen no recuperado al 31 de agosto de 2017.

17. OTROS GASTOS Y PERDIDAS

Representa el valor por el seguro de fidelidad, según póliza No. 10001536 , además constituye el valor por el seguro de desgravamen, valores por el Seguro de incendio y líneas aliadas de los créditos hipotecarios vigentes, marketing y publicidad, valores por Educación Financiera, combustible y alquiler de vehículo que se requiere para movilizaciones en la ciudad de Guayaquil.

CUENTAS DE INGRESO

1. POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Son los intereses ganados de las inversiones realizadas en las instituciones financieras; Obligaciones Clase A en Superdeporte y los intereses generados en la cuenta corriente que mantenemos en el Banco del Pacífico a través de inversiones por Certificados de Ahorros a Plazo (Reepos), intereses generados en la Cuenta Rentable del Banco Internacional e intereses generados en la cuenta de ahorros Premium que mantenemos en Banco ProCredit.

2. POR INVERSIONES PRIVATIVAS

Corresponde a los intereses generados de las cuotas de los préstamos concedidos a los partícipes.

3. INGRESOS VARIOS

Son intereses pagados por préstamos del personal de la CORFOJUB-FCPC y valores recuperados del seguro de desgravamen que asumía la CORFOJUB.

4. PERDIDAS Y GANANCIAS

Es la diferencia entre ingresos y gastos al 31 de agosto de 2017.



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE AGOSTO DE 2017**

CUENTAS DE ORDEN

Son valores por operaciones que no alteran la expresión del patrimonio, ni modifican la situación financiera del Fondo, como los activos castigados y valores y bienes recibidos de terceros (pagares y letras de cambio).

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC 53

CORPORACION FONDO DE JUBILACION PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL CORFOJUB- FCPC

ACTIVO					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD \$	28.365.323.00	\$ 28.474.451.35	\$ 109.128.35		
UTILIDAD					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD \$	337.997.13	\$ 451.658.62	\$ 113.661.49		
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD \$	20.471.292.59	\$ 20.457.578.43	\$ (13.654.16)	BENEFICIO DEFINIDO	VALIDACION DE CUENTAS INDIVIDUALES MEDIANTE ESTUDIO ACTUARIAL
GASTO					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD \$	913.722.84	\$ 977.360.19	\$ 63.637.35		
INGRESO					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD \$	1.251.719.97	\$ 1.429.018.61	\$ 177.298.64		

Elaborado por: PATRICIA DIAZ
 Revisado por: DARIO FERRIN

