



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

## FCSBS

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Oficio No. FCPCSSBS-2017-068  
Quito, Marzo 8 de 2017

Fecha : 3/10/2017 1:16:12 PM  
Entidad Remitente: FCPC DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTEND  
Remitente : ADRIANA CAÑAR  
Al contestar cite este No.: T-15203-17



41  
M

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 Febrero 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:

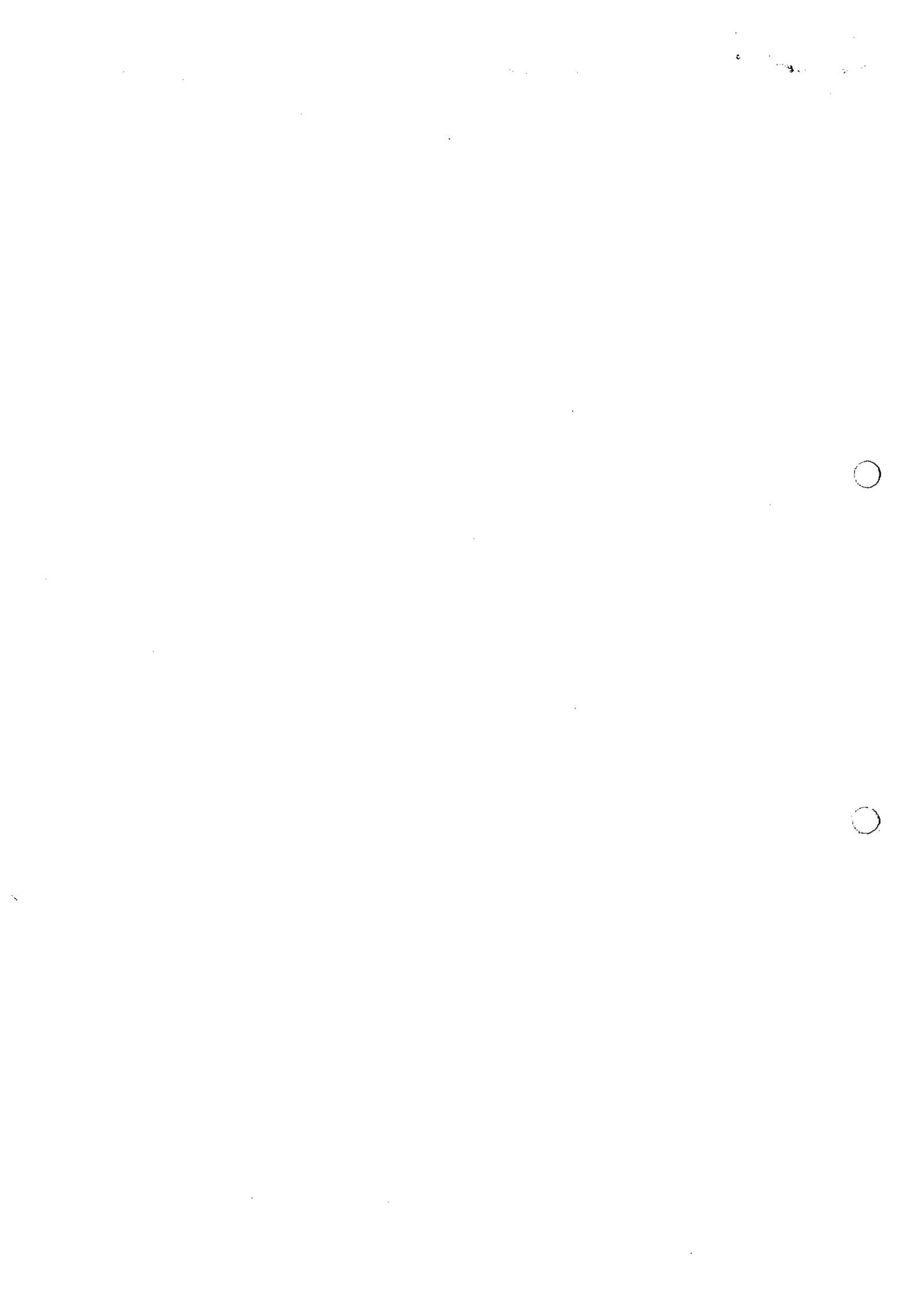
- Balance General
- Balance de Resultados
- Estado de cambios en el Patrimonio
- Notas en los estados financieros
- Conciliación del Banco Pichincha
- Conciliación del Banco Pacifico
- Demostración cuadro balance general
- Acuse de recibido carta de Superintendencia de Bancos

Me permito poner en su conocimiento que en el mes de febrero de 2017, no se ha realizado aún la distribución de rendimientos correspondientes al año 2016, puesto que se están realizando modificaciones en el sistema contable, dado que las fórmulas que se deben aplicar, según las instrucciones recibidas del BIESS tenían algunas diferencias. La distribución se realizará hasta finales del mes de marzo del 2017.

Atentamente

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

200317





FCPC SSBS  
BALANCE GENERAL

Periodo: 28/02/2017 - 28/02/2017

Fecha de Impresión: 28/02/2017

Página 1 de 10

ACTIVO

11	FONDOS DISPONIBLES		1 783 809.94
1101	CAJA		200.00
110110	Caja chica		200.00
11011001	Caja chica	200.00	
1101100101	Caja chica	200.00	
110110010101	Caja chica	200.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1 783 609.94
110205	Bancos e instituciones financieras locales		1 783 609.94
11020501	Banco del Pichincha	279 651.58	
1102050101	Banco del Pichincha Productos	279 651.58	
110205010101	Banco del Pichincha Cta. Cte. 3046672804	17 207.68	
110205010102	Banco del Pichincha Operaciones Overnight	262 443.90	
11020502	Banco Internacional		1 500 851.95
1102050201	Banco Internacional Productos		1 500 851.95
110205020103	Banco Internacional Cta. Cte. 52061307-0	1 500 851.95	
11020503	Banco Pacífico		3 106.41
1102050301	Banco Pacífico Productos		3 106.41
110205030101	Banco Pacífico Cta. Cte. 7684576	3 106.41	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		6 576 346.38
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		6 695 190.29
130100	Préstamos quirografarios por vencer		6 695 190.29
13010001	De 1 a 30 días		901.29
1301000101	Préstamos de consumo por vencer		631.00
130100010101	Préstamos de consumo por vencer activos	631.00	
1301000102	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer		270.29
130100010204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer retirados	270.29	
13010002	De 31 a 90 días		87 145.57
1301000201	Préstamos de consumo por vencer		70 521.31
130100020101	Préstamos de consumo por vencer activos	52 220.63	
130100020102	Préstamos de consumo por vencer jubilados SBS	18 300.68	
1301000202	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer		16 624.26
130100020201	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer activos	6 003.87	
130100020202	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer jubilados S	10 173.11	
130100020204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer retirados	447.28	
13010003	De 91 a 180 días		130 082.55
1301000301	Préstamos de consumo por vencer		105 277.20
130100030101	Préstamos de consumo por vencer activos	78 861.93	
130100030102	Préstamos de consumo por vencer jubilados SBS	26 415.27	
1301000302	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer		24 805.35
130100030201	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer activos	9 199.22	
130100030202	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer jubilados S	14 920.79	
130100030204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer retirados	685.34	
13010004	De 181 a 360 días		208 289.61
1301000401	Préstamos de consumo por vencer		169 891.86
130100040101	Préstamos de consumo por vencer activos	135 285.36	
130100040102	Préstamos de consumo por vencer jubilados SBS	34 606.50	
1301000402	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer		38 397.75
130100040201	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer activos	13 851.19	
130100040202	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer jubilados S	23 122.36	
130100040204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer retirados	1 424.20	
13010005	Más de 360 días		5 892 255.97
1301000501	Préstamos de consumo por vencer		5 290 217.76
130100050101	Préstamos de consumo por vencer activos	5 263 823.66	
130100050102	Préstamos de consumo por vencer jubilados SBS	26 394.10	
1301000502	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer		602 038.21
130100050201	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer activos	223 153.43	
130100050202	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer jubilados S	354 812.79	
130100050204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer retirados	24 071.99	
13010006	De 1 a 30 días		5 461.21
1301000601	Préstamos de consumo que no devenga intereses		1 017.44
130100060101	Préstamos de consumo que no devenga intereses activos	839.26	
130100060104	Préstamos de consumo que no devenga intereses retirados	178.18	
1301000602	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria que no devenga intere-		4 443.77
130100060201	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria que no devenga intere-	359.96	
130100060204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria que no devenga intere-	4 083.81	



FCPC SSBS  
BALANCE GENERAL

Periodo: 28/02/2017 - 28/02/2017

Fecha de Impresión: 28/02/2017

Página 2 de 10

**ACTIVO**

<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>6 576 346.38</b>
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		6 695 190.29
130100	Préstamos quirografarios por vencer		6 695 190.29
13010007	De 31 a 90 días		12 760.60
1301000701	Préstamos de consumo que no devenga intereses		2 794.65
130100070101	Préstamos de consumo que no devenga intereses activos	1 695.91	
130100070102	Préstamos de consumo que no devenga intereses jubilados SBS	738.71	
130100070104	Préstamos de consumo que no devenga intereses retirados	360.03	
1301000702	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria que no devenga intere:		9 965.95
130100070201	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria que no devenga intere:	729.18	
130100070202	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria que no devenga intere:	226.26	
130100070204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria que no devenga intere:	9 010.51	
13010008	De 91 a 180 días		19 543.54
1301000801	Préstamos de consumo que no devenga intereses		4 273.63
130100080101	Préstamos de consumo que no devenga intereses activos	2 587.74	
130100080102	Préstamos de consumo que no devenga intereses jubilados SBS	1 136.55	
130100080104	Préstamos de consumo que no devenga intereses retirados	549.34	
1301000802	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria que no devenga intere:		15 269.91
130100080201	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria que no devenga intere:	1 117.26	
130100080202	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria que no devenga intere:	346.67	
130100080204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria que no devenga intere:	13 805.98	
13010009	De 181 a 360 días		30 300.93
1301000901	Préstamos de consumo que no devenga intereses		7 346.50
130100090101	Préstamos de consumo que no devenga intereses activos	4 432.62	
130100090102	Préstamos de consumo que no devenga intereses jubilados SBS	1 972.83	
130100090104	Préstamos de consumo que no devenga intereses retirados	941.05	
1301000902	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria que no devenga intere:		22 954.43
130100090201	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria que no devenga intere:	1 926.55	
130100090202	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria que no devenga intere:	597.77	
130100090204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria que no devenga intere:	20 430.11	
13010010	Más de 360 días		308 449.02
1301001001	Préstamos de consumo que no devenga intereses		146 845.70
130100100101	Préstamos de consumo que no devenga interesesactivos	143 416.43	
130100100102	Préstamos de consumo que no devenga intereses jubilados SBS	1 651.93	
130100100104	Préstamos de consumo por vencer retirados	1 777.34	
1301001002	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria que no devenga intere:		161 603.32
130100100201	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria que no devenga intere:	20 995.91	
130100100202	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria que no devenga intere:	8 561.27	
130100100204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria que no devenga intere:	132 046.14	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		13 318.58
130400	Préstamos quirografarios vencidos		13 318.58
13040001	De 1 a 30 días		3 896.58
1304000101	Préstamos de consumo vencidos		373.48
130400010101	Préstamos de consumo vencidos activos	196.53	
130400010104	Préstamos de consumo vencidos retirados	176.95	
1304000102	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria vencidos		3 523.10
130400010201	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria vencidos activos	356.92	
130400010204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria vencidos retirados	3 166.18	
13040002	De 31 a 90 días		4 267.79
1304000201	Préstamos de consumo vencidos		111.28
130400020101	Préstamos de consumo vencidos activos	45.63	
130400020104	Préstamos de consumo vencidos retirados	65.65	
1304000202	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria vencidos		4 156.51
130400020204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria vencidos retirados	4 156.51	
13040003	De 91 a 180 días		3 077.07
1304000302	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria vencidos		3 077.07
130400030204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria vencidos retirados	3 077.07	
13040004	De 181 a 360 días		2 077.14
1304000402	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria vencidos		2 077.14
130400040204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria vencidos retirados	2 077.14	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-132 162.49
139920	(Provisión quirografario)		-100 046.73
13992001	(Provisión quirografario)		-100 046.73
1399200101	(Provisión quirografario)		-100 046.73
139920010101	(Quirografario 0)	-6 644.68	
139920010103	(Quirografarios 16-30)	-711.71	



FCPC SSBS  
BALANCE GENERAL

Periodo: 28/02/2017 - 28/02/2017

Fecha de Impresión: 28/02/2017

Página 3 de 10

ACTIVO

13	INVERSIONES PRIVATIVAS		6 576 346.38
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-132 162.49	
139920	(Provisión quirografario)	-100 046.73	
13992001	(Provisión quirografario)	-100 046.73	
1399200101	(Provisión quirografario)	-100 046.73	
139920010104	(Quirografario 31-60)	-632.68	
139920010105	(Quirografario 61-90)	-6 923.97	
139920010106	(Quirografario 91-120)	-20 805.31	
139920010107	Quirografario 121-180	-9 149.48	
139920010108	Quirografarios 181-270	-37 735.29	
139920010109	Quirografario + 270	-17 443.61	
139990	(Provisión general)	-32 115.76	
13999001	(Provisión general)	-32 115.76	
1399900101	(Provisión general)	-32 115.76	
139990010101	(Provisión general)	-32 115.76	
14	CUENTAS POR COBRAR		13 731 656.86
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	17.50	
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	17.50	
14010501	Inversiones renta fija sector financiero privado	17.50	
1401050101	Inversiones renta fija sector financiero privado	17.50	
140105010190	Rendimiento inversiones renta fija sector financiero privado, otras	17.50	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	892.51	
140205	Intereses por préstamos quirografarios	892.51	
14020501	Intereses por préstamos quirografarios	892.51	
1402050102	Intereses por préstamos de consumo con garantía hipotecaria por venc	720.76	
140205010201	Intereses por préstamos de consumo con garantía hipotecaria por venc	226.50	
140205010204	Intereses por préstamos de consumo con garantía hipotecaria por venc	494.26	
1402050110	Intereses de mora	171.75	
140205011001	Interes de mora préstamos de consumo activos	7.66	
140205011002	Interes de mora prestamos de consumo jubilados	0.30	
140205011003	Interes de mora prestamos de consumo retirados	73.63	
140205011004	Interes de mora prestamos garantía hipotecaria activos	0.41	
140205011006	Interes de mora prestamos garantía hipotecaria retirados	89.75	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	9 450.00	
140310	Anticipos de sueldos	9 450.00	
14031001	Anticipos de sueldos	9 450.00	
1403100101	Anticipos de sueldos	9 450.00	
140310010101	Anticipos de sueldos	9 450.00	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	13 721 296.85	
149000	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	1 627.55	
14901501	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	1 627.55	
1490150101	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	1 627.55	
149015010101	Gastos por demandas judiciales	1 627.55	
149090	Otros	13 719 669.30	
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	466.31	
1490900202	Primas de seguro de desgravamen préstamos quirografarios por cobrar	466.31	
149090020201	Primas de seguro de desgravamen préstamos.de consumo	465.31	
149090020202	Primas de seguro de desgravamen préstamos.de consumo con garanti	1.00	
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 PRI	13 660 745.69	
1490900501	Precancelación Préstamos quirografarios consumo	4 941 004.56	
149090050101	Precancelación Préstamos quirografarios consumo, activos	3 190 450.85	
149090050103	Precancelación Préstamos quirografarios consumo, retirados	1 714 105.07	
149090050104	Precancelación Préstamos quirografarios consumo, desafiados	36 448.64	
1490900502	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo Anticipo Garantía I-	23 278.57	
149090050201	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo Anticipo Garantía I-	3 414.06	
149090050203	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo Anticipo Garantía I-	19 864.51	
1490900503	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo, con garantía hipot	5 486 286.49	
149090050301	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo, con garantía hipot	3 844 017.44	
149090050302	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo, con garantía hipot	0.01	



FCPC SSBS  
BALANCE GENERAL

Periodo: 28/02/2017 - 28/02/2017

Fecha de Impresión: 28/02/2017

Página 4 de 10

ACTIVO

14	CUENTAS POR COBRAR		13 731 656.86
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	13 721 296.85	
149090	Otros	13 719 669.30	
14909005	CUENTAS POR COBRAR, VARIAS, OTROS, PRECANCELACION PRI	13 660 745.69	
1490900503	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo, con garantía hipot	5 486 286.49	
149090050303	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo, con garantía hipot	1 617 055.80	
149090050304	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo, con garantía hipot	25 213.24	
1490900504	Devolución Fondos Cuenta Individual	3 210 176.07	
149090050401	Devolución Fondos Cuenta Individual, activos	2 203 167.89	
149090050403	Devolución Fondos Cuenta Individual, retirados	992 375.81	
149090050404	Devolución Fondos Cuenta Individual, desafiados	14 632.77	
14909006	CUENTAS POR COBRAR, VARIAS, OTROS, RETENCION 1% APORT	8 976.54	
1490900601	Retención 1% aportes patronales utilizados	690.50	
149090060102	Retención 1% aportes patronales utilizados, jubilados	188.07	
149090060103	Retención 1% aportes patronales utilizados, retirados	361.13	
149090060104	Retención 1% aportes patronales utilizados, desafiados	141.30	
1490900602	Retención 1% rendimientos aportes patronales utilizados	89.09	
149090060202	Retención 1% rendimientos aportes patronales utilizados, jubilados	27.58	
149090060203	Retención 1% rendimientos aportes patronales utilizados, retirados	40.60	
149090060204	Retención 1% rendimientos aportes patronales utilizados, desafiados	20.91	
1490900603	Retención 1% aportes patronales saldo de arranque utilizados	8 006.97	
149090060302	Retención 1% aportes patronales saldo de arranque utilizados, jubilados	5 598.63	
149090060303	Retención 1% aportes patronales saldo de arranque utilizados, retirados	1 168.32	
149090060304	Retención 1% aportes patronales saldo de arranque utilizados, desafiad	1 240.02	
1490900604	Retención 1% rendimientos aportes patronales saldo de arranque utiliza	189.98	
149090060402	Retención 1% rendimientos aportes patronales saldo de arranque utiliza	80.10	
149090060403	Retención 1% rendimientos aportes patronales saldo de arranque utiliza	75.58	
149090060404	Retención 1% rendimientos aportes patronales saldo de arranque utiliza	34.30	
14909007	CUENTAS POR COBRAR, VARIAS, OTROS, Retención de aportes y re	44 284.62	
1490900701	Retención sobre aportes utilizados, partícipes desafiados	38 062.52	
149090070101	Retención 50% aportes personales utilizados, desafiados	10 288.30	
149090070102	Retención 50% aportes personales saldo de arranque utilizados, desafili	3 052.74	
149090070103	Retención 100% aportes patronales utilizados, desafiados	16 407.61	
149090070104	Retención 100% aportes patronales saldo de arranque utilizados, desafi	6 105.48	
149090070105	Retención 50% aporte adicional personal utilizado, desafiados	2 208.39	
1490900702	Retención sobre rendimientos de aportes utilizados, partícipes desafiad	6 222.10	
149090070201	Retención 50% rendimientos aportes personales utilizados, desafiados	1 644.36	
149090070202	Retención 50% rendimientos aportes personales saldo de arranque utiliz	490.86	
149090070203	Retención 100% rendimientos aportes patronales utilizados, desafiado:	2 754.80	
149090070204	Retención 100% rendimientos aportes patronales saldo de arranque utili	981.71	
149090070205	Retención 50% rendimientos aporte adicional personal utilizado, desafili	350.37	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		139 646.99
1601	BIENES INMUEBLES	160 976.20	
160110	Edificios	160 976.20	
16011001	Edificios	160 976.20	
1601100101	Edificios	160 976.20	
160110010101	Edificios	160 976.20	
1602	BIENES MUEBLES	33 262.09	
160205	Muebles y enseres	19 599.89	
16020501	Muebles y enseres	19 599.89	
1602050101	Muebles y enseres	19 599.89	
160205010101	Muebles de oficina	17 951.81	
160205010102	Enseres de oficina	1 648.08	
160210	Equipo de oficina	3 973.20	
16021001	Equipo de oficina	3 973.20	
1602100101	Equipo de oficina	3 973.20	
160210010101	Equipo de oficina	3 973.20	
160215	Equipo de computación	8 009.00	
16021501	Equipo de computación	8 009.00	
1602150101	Equipo de computación	8 009.00	
160215010101	Equipo de computación	8 009.00	
160290	Otros	1 680.00	
16029001	Otros	1 680.00	
1602900101	Otros	1 680.00	
160290010101	Cuadros artísticos	1 680.00	



FCPC SSBS  
BALANCE GENERAL

Período: 28/02/2017 - 28/02/2017

Fecha de Impresión: 28/02/2017

Página 5 de 10

ACTIVO

16	PROPIEDAD Y EQUIPO		139 646.99
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-54 591.30	
169905	(Edificios)	-36 639.10	
16990501	(Edificios)	-36 639.10	
1699050101	(Edificios)	-36 639.10	
169905010101	(Edificios)	-36 639.10	
169910	(Muebles y enseres)	-8 515.16	
16991001	(Muebles y enseres)	-8 515.16	
1699100101	(Muebles y enseres)	-8 515.16	
169910010101	(Muebles de oficina)	-7 741.35	
169910010102	(Enseres de oficina)	-773.81	
169915	(Equipo de oficina)	-1 767.83	
16991501	(Equipo de oficina)	-1 767.83	
1699150101	(Equipo de oficina)	-1 767.83	
169915010101	(Equipo de oficina)	-1 767.83	
169920	(Equipo de computación)	-7 669.21	
16992001	(Equipo de computación)	-7 669.21	
1699200101	(Equipo de computación)	-7 669.21	
169920010101	(Equipo de computación)	-7 669.21	
19	OTROS ACTIVOS		10 433.14
1902	GASTOS DIFERIDOS	9 093.66	
190205	Licencias y programas de computación	56 079.23	
19020501	Licencias y programas de computación	56 079.23	
1902050101	Licencias y programas de computación	56 079.23	
190205010101	Sistema Cuentas Individuales	4 480.00	
190205010102	Sistema de Préstamos	3 628.80	
190205010103	Sistema Integral Contabilidad y Aportes	11 424.00	
190205010104	Licencias de Sistemas y Software	1 527.68	
190205010105	Licencias CUBE ONE Y MS SQL SERVER	4 800.00	
190205010106	Sistema Integral SFOND	30 218.75	
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)	-46 985.57	
19029901	(Amortización acumulada gastos anticipados)	-46 985.57	
1902990101	(Amortización acumulada gastos anticipados)	-46 985.57	
190299010101	(Amortización acumulada Sistema Cuentas Individuales)	-4 480.00	
190299010102	(Amortización acumulada Sistema de Préstamos)	-3 567.96	
190299010103	(Amortización acumulada Sistema Integral Contabilidad y Aportes)	-11 233.60	
190299010104	(Amortización acumulada Licencias de Sistemas y Software)	-1 527.68	
190299010105	(Amortización acumulada Licencias CUBE ONE y MS SQL SERVER)	-4 798.00	
190299010106	(Amortización Acumulada Sistema Integral SFOND)	-21 378.33	
1909	OTROS	1 339.48	
190909	Otros activos	1 339.48	
19090901	Otros activos	1 339.48	
1909090101	Otros activos	1 339.48	
190909010101	Depósito en garantía por casillero de seguridad	100.00	



FCPC SSBS  
BALANCE GENERAL

Período: 28/02/2017 - 28/02/2017

Fecha de Impresión: 28/02/2017

Página 6 de 10

**ACTIVO**

19	OTROS ACTIVOS		10 433.14
1990	OTROS	1 339.48	
199090	Otros activos	1 339.48	
19909001	Otros activos	1 339.48	
1990900101	Otros activos	1 339.48	
199090010104	Diferencia de aportes por cobrar a la SBS	1 239.48	
	<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>22 241 893.31</b>

**TOTAL DE ACTIVO** 22 241 893.31

**CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS** 28 736.74

**TOTAL GENERAL** 22.270 630.05

**PASIVOS**

21	CUENTA INDIVIDUAL		7 522 882.28
2102	JUBILACIÓN	7 522 882.28	
210205	Aportes personales	2 855 344.27	
21020501	Aportes personales y rendimientos	2 855 344.27	
2102050101	Aportes personales para jubilación	1 067 593.04	
210205010101	Aportes personales para jubilación Quito	810 996.43	
210205010102	Aportes personales para jubilación Guayaquil	190 426.37	
210205010103	Aportes personales para jubilación Cuenca	23 889.34	
210205010104	Aportes personales para jubilación Portoviejo	42 280.90	
2102050102	Rendimientos aportes personales para jubilación	1 688 429.64	
210205010201	Rendimientos aportes personales para jubilación Quito	1 343 870.16	
210205010202	Rendimientos aportes personales para jubilación Guayaquil	249 506.32	
210205010203	Rendimientos aportes personales para jubilación Cuenca	25 954.18	
210205010204	Rendimientos aportes personales para jubilación Portoviejo	69 098.98	
2102050103	Aportes personales saldo de arranque	14 798.61	
210205010301	Aportes personales saldo de arranque Quito	13 945.09	
210205010302	Aportes personales saldo de arranque Guayaquil	843.65	
210205010303	Aportes personales saldo de arranque Cuenca	4.12	
210205010304	Aportes personales saldo de arranque Portoviejo	5.75	
2102050104	Rendimientos aportes personales saldo de Arranque	84 522.98	
210205010401	Rendimientos aportes personales Saldo de Arranque Quito	76 416.28	
210205010402	Rendimientos aportes personales Saldo de Arranque Guayaquil	6 928.21	
210205010403	Rendimientos aportes personales Saldo de Arranque Cuenca	593.75	
210205010404	Rendimientos aportes personales Saldo de Arranque Portoviejo	584.74	
210210	Aportes patronales	3 986 726.56	
21021001	Aportes patronales y rendimientos	3 986 726.56	
2102100101	Aportes patronales para jubilación	1 252 875.98	
210210010101	Aportes patronales para jubilación Quito	953 512.06	
210210010102	Aportes patronales para jubilación Guayaquil	216 730.94	
210210010103	Aportes patronales para jubilación Cuenca	25 000.15	
210210010104	Aportes patronales para jubilación Portoviejo	57 632.83	
2102100102	Rendimiento aportes patronales para jubilación	2 633 319.66	
210210010201	Rendimiento aportes patronales para jubilación Quito	2 078 312.57	
210210010202	Rendimiento aportes patronales para jubilación Guayaquil	374 233.54	
210210010203	Rendimiento aportes patronales para jubilación Cuenca	35 790.07	
210210010204	Rendimiento aportes patronales para jubilación Portoviejo	144 983.48	
2102100103	Aportes patronales saldo de arranque	14 794.75	
210210010301	Aportes patronales saldo de arranque Quito	13 939.73	
210210010302	Aportes patronales saldo de arranque Guayaquil	844.40	
210210010303	Aportes patronales saldo de arranque Cuenca	4.12	
210210010304	Aportes patronales saldo de arranque Portoviejo	6.50	
2102100104	Rendimientos aportes patronales saldo de arranque	85 736.17	
210210010401	Rendimientos aportes patronales saldo de arranque Quito	77 014.45	
210210010402	Rendimientos aportes patronales saldo de arranque Guayaquil	7 330.75	
210210010403	Rendimientos aportes patronales saldo de arranque Cuenca	593.73	
210210010404	Rendimientos aportes patronales saldo de arranque Portoviejo	797.24	



FCPC SSBS  
BALANCE GENERAL

Periodo: 28/02/2017 - 28/02/2017

Fecha de Impresión: 28/02/2017

Página 7 de 10

PASIVOS

21	CUENTA INDIVIDUAL		7 522 882.28
2102	JUBILACIÓN		7 522 882.28
210215	Aporte adicional personal		604 855.41
21021501	Aporte adicional personal y rendimientos	604 855.41	
2102150101	Aporte adicional personal para jubilación	114 164.64	
210215010101	Aporte adicional personal para jubilación Quito	85 826.06	
210215010102	Aporte adicional personal para jubilación Guayaquil	18 479.49	
210215010103	Aporte adicional personal para jubilación Cuenca	1 916.90	
210215010104	Aporte adicional personal para jubilación Portoviejo	7 942.19	
2102150102	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación		490 690.77
210215010201	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación Quito	392 145.24	
210215010202	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación Guayaquil	62 764.30	
210215010203	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación Cuenca	10 711.11	
210215010204	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación Portoviejo	25 070.12	
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		37 567.10
21022001	Remanentes de cuentas individuales con relación laboral		37 567.10
2102200101	Remanentes y rendimientos de aportes personales		8 150.40
210220010101	Remanente aportes personales (50%)	7 679.86	
210220010102	Remanente aportes personales saldo de arranque (50%)	11.17	
210220010103	Remanente aporte adicional personal (50%)	459.37	
2102200102	Remanentes de rendimientos aportes personales		7 271.62
210220010201	Remanente rendimientos aportes personales (50%)	723.26	
210220010202	Remanente rendimientos aportes personales saldo de arranque (50%)	390.67	
210220010203	Remanente rendimiento aporte adicional personal (50%)	6 157.69	
2102200103	Remanentes y rendimientos aportes patronales		6 583.58
210220010301	Remanente aportes patronales (100%)	6 570.38	
210220010302	Remanente aportes patronales saldo de arranque (100%)	13.20	
2102200104	Remanentes de rendimientos aportes patronales		15 581.50
210220010401	Remanente rendimientos aportes patronales (100%)	14 940.24	
210220010402	Remanente rendimientos aportes patronales saldo de arranque (100%)	621.26	
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		38 388.94
21022501	Remanentes de cuentas individuales sin relación laboral		38 388.94
2102250101	Remanentes y rendimientos de aportes patronales		30 480.09
210225010101	Remanente aportes patronales (1%)	16 472.97	
210225010102	Remanente aportes patronales saldo de arranque (1%)	14 007.12	
2102250102	Remanentes de rendimientos aportes patronales		7 908.85
210225010201	Remanente rendimiento aportes patronales (1%)	5 961.97	
210225010202	Remanente rendimiento aportes patronales saldo de arranque (1%)	1 946.88	
23	CUENTAS POR PAGAR		13 795 468.17
2300	CONTRIBUCIONES		8 831.36
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		8 831.36
23030501	Superintendencia de Bancos y Seguros	8 831.36	
2303050101	Superintendencia de Bancos y Seguros	8 831.36	
230305010101	Superintendencia de Bancos y Seguros	8 831.36	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		438.96
230410	Retenciones IVA		64.13
23041001	Retenciones IVA	64.13	
2304100101	Retenciones IVA	64.13	
230410010102	Retención adquisición de servicios 70%	8.13	
230410010103	Retención otros bienes y servicios 100%	56.00	
230490	Otros		374.83
23049005	Retención en la fuente Impuesto a la renta		374.83
2304900501	Retención en la fuente Impuesto a la renta		374.83
230490050102	Retención por adquisición de servicios 2%	2.51	
230490050107	Retenciones Honorarios Profesionales 10%	40.00	
230490050108	RET 2% REND FINANCIEROS PARTICIPES	332.32	
2305	TASA ADMINISTRACION BIESS		13 337.40
230500	Tasa Administración BIESS		13 337.40
23050001	Tasa Administración BIESS	13 337.40	
2305000101	Tasa Administración BIESS	13 337.40	
230500010101	Tasa Administración BIESS	13 337.40	



FCPC SSBS  
BALANCE GENERAL

Periodo: 28/02/2017 - 28/02/2017

Fecha de Impresión: 28/02/2017

Página 8 de 10

PASIVOS

23	CUENTAS POR PAGAR		13 795 468.17
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	13 772 860.45	
239030	Cheques girados no cobrados	2 740.58	
23903001	Cheques girados no cobrados	2 740.58	
2390300101	Cheques girados no cobrados	2 740.58	
239030010101	Cheques girados no cobrados	2 740.58	
239090	Otras cuentas por pagar	13 770 119.87	
23909001	Descuentos por identificar	247.82	
2390900101	Descuentos por identificar	247.82	
239090010103	Depósitos por identificar	247.82	
23909002	Primas de seguro por pagar	12 775.27	
2390900201	Primas de seguro de vida por pagar	4 469.04	
239090020101	Primas de seguro de vida por pagar	4 469.04	
2390900202	Primas seguro desgravamen sobre préstamos quirografarios por pagar	8 306.23	
239090020201	Primas de seguro de desgravamen sobre préstamos de consumo	7 423.99	
239090020202	Primas de seguro de desgravamen sobre préstamos de consumo con g	882.24	
23909003	Cuentas individuales ex partícipes por pagar	41 953.91	
2390900301	Cuentas individuales ex partícipes por pagar	41 953.91	
239090030101	Cuentas individuales partícipes fallecidos	12 481.13	
239090030102	Cuentas individuales partícipes retirados	26 222.08	
239090030106	Cuentas individuales partícipes desafilados	3 250.70	
23909005	CUENTAS POR PAGAR, OTRAS CUENTAS POR PAGAR, OTRAS CU	13 660 745.69	
2390900501	Aportes personales y Rendimientos utilizados	2 696 367.96	
239090050101	Aportes personales utilizados Quito	1 962 995.01	
239090050102	Aportes personales utilizados Guayaquil	330 746.19	
239090050103	Aportes personales utilizados Cuenca	59 759.56	
239090050104	Aportes personales utilizados Portoviejo	68 538.36	
239090050105	Rendimientos aportes personales utilizados Quito	220 462.86	
239090050106	Rendimientos aportes personales utilizados Guayaquil	41 964.46	
239090050107	Rendimientos aportes personales utilizados Cuenca	6 548.98	
239090050108	Rendimientos aportes personales utilizados Portoviejo	5 352.54	
2390900502	Aportes Adicionales y rendimientos utilizados	435 829.36	
239090050201	Aportes Adicionales utilizados Quito	311 629.82	
239090050202	Aportes Adicionales utilizados Guayaquil	53 004.74	
239090050203	Aportes Adicionales utilizados Cuenca	9 767.78	
239090050204	Aportes Adicionales utilizados Portoviejo	8 315.49	
239090050205	Rendimientos aportes Adicionales utilizados Quito	43 378.59	
239090050206	Rendimientos aportes Adicionales utilizados Guayaquil	7 626.58	
239090050207	Rendimientos aportes Adicionales utilizados Cuenca	1 162.81	
239090050208	Rendimientos aportes Adicionales utilizados Portoviejo	943.55	
2390900503	Aportes Saldo de Arranque Personal y Rendimientos utilizados	4 745 220.88	
239090050301	Aportes Saldo de Arranque Personal utilizados Quito	3 717 509.67	
239090050302	Aportes Saldo de Arranque Personal utilizados Guayaquil	543 838.38	
239090050303	Aportes Saldo de Arranque Personal utilizados Cuenca	74 526.48	
239090050304	Aportes Saldo de Arranque Personal utilizados Portoviejo	158 637.80	
239090050305	Rendimientos Saldo de Arranque Personal utilizados Quito	205 127.79	
239090050306	Rendimientos Saldo de Arranque Personal utilizados Guayaquil	32 517.54	
239090050307	Rendimientos Saldo de Arranque Personal utilizados Cuenca	6 040.43	
239090050308	Rendimientos Saldo de Arranque Personal utilizados Portoviejo	7 022.79	
2390900504	Aportes patronal y Rendimientos utilizados	1 038 107.65	
239090050401	Aportes patronal utilizados Quito	739 453.30	
239090050402	Aportes patronal utilizados Guayaquil	118 299.59	
239090050403	Aportes patronal utilizados Cuenca	26 584.64	
239090050404	Aportes patronal utilizados Portoviejo	21 077.78	
239090050405	Rendimientos aportes patronales utilizados, Quito	107 463.74	
239090050406	Rendimientos aportes patronales utilizados, Guayaquil	18 198.64	
239090050407	Rendimientos aportes patronales utilizados, Cuenca	3 980.78	
239090050408	Rendimientos aportes patronales utilizados, Portoviejo	3 049.18	
2390900505	Aporte adicional personal y Rendimientos utilizados	4 745 219.84	
239090050501	Aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Quito	3 717 508.86	
239090050502	Aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Guayaquil	543 838.25	
239090050503	Aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Cuenca	74 526.45	
239090050504	Aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Portoviejo	158 637.73	
239090050505	Rendimientos aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Quito	205 127.79	
239090050506	Rendimientos aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Guayaquil	32 517.54	
239090050507	Rendimientos aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Cuenca	6 040.43	
239090050508	Rendimientos aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Portoviejo	7 022.79	



FCPC SSBS  
BALANCE GENERAL

Periodo: 28/02/2017 - 28/02/2017

Fecha de Impresión: 28/02/2017

Página 9 de 10

PASIVOS

23	CUENTAS POR PAGAR		13 795 468.17
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	13 772 860.45	
239090	Otras cuentas por pagar	13 770 119.87	
23909008	Retenciones por liquidar 1% aportes y rendimientos utilizados	18 947.28	
2390900801	Retenciones por liquidar 1%, aportes patronales y rendimientos utilizado	18 947.28	
239090060101	Retenciones por liquidar 1%, aportes patronales utilizados	10 661.25	
239090060102	Retenciones por liquidar 1%, aportes patronales saldo de arranque utiliz	8 006.97	
239090060103	Retenciones por liquidar 1%, rendimientos aportes patronales utilizados	89.09	
239090060104	Retenciones por liquidar 1%, rendimientos aportes patronales saldo de :	189.97	
23909007	Cuentas por Pagar, Otras cuentas por Pagar, Cuentas por Pagar, Reten	35 449.90	
2390900701	Retenciones por liquidar, sobre aportes personales utilizados, participes (	11 215.19	
239090070101	Retención por liquidar 50%, aportes personales utilizados	5 954.06	
239090070102	Retención por liquidar 50%, aportes personales saldo de arranque	3 052.74	
239090070103	Retención por liquidar 50%, aporte adicional personal utilizado	2 208.39	
2390900702	Retenciones por liquidar, sobre rendimientos aportes personales utilizad	2 485.59	
239090070201	Retención por liquidar 50% , rendimientos aportes personales utilizados	1 644.36	
239090070202	Retención por liquidar 50%, rendimietnos aportes personales saldo de a	490.86	
239090070203	Retención por liquidar 50%, rendimientos aporte adicional personal utiliz	350.37	
2390900703	Retenciones por liquidar, sobre aportes patronales utilizados, participes	18 012.61	
239090070301	Retención por liquidar 100% , aportes patronales utilizados	11 907.13	
239090070302	Retención por liquidar 100%, aportes patronales saldo de arranque utiliz	6 105.48	
2390900704	Retenciones por liquidar, sobre rendimientos aportes patronales utilizad	3 736.51	
239090070401	Retención por liquidar 100%, rendimientos aportes patronales utilizados	2 754.80	
239090070402	Retención por liquidar 100%, rendimietnos aportes patronales saldo de :	981.71	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		49 930.35
2502	BENEFICIOS SOCIALES	47 457.52	
250200	Beneficios sociales	47 457.52	
25020001	Beneficios sociales	47 457.52	
2502000101	Beneficios sociales	47 457.52	
250200010101	Décimo Tercer Sueldo	919.38	
250200010102	Décimo Cuarto Sueldo	924.40	
250200010104	Indemnizaciones Laborales	45 613.74	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		2 430.85
250300	Aportes y retenciones IESS		2 430.85
25030001	Aportes y retenciones IESS		2 430.85
2503000101	Aportes y retenciones IESS		2 430.85
250300010101	Aportes Personales IESS	556.65	
250300010102	Aportes Patronales IESS	715.69	
250300010103	Préstamos Quirografarios IESS	1 158.51	
2504	FONDO DE RESERVA		41.98
250400	Fondo de Reserva		41.98
25040001	Fondo de Reserva	41.98	
2504000101	Fondo de Reserva	41.98	
250400010101	Fondo de Reserva	41.98	
29	OTROS PASIVOS		53 565.59
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	4 186.82	
290120	Jubilación patronal de empleados	4 186.82	
29012001	Jubilación patronal de empleados	4 186.82	
2901200101	Jubilación patronal de empleados	4 186.82	
290120010101	Jubilación patronal de empleados	4 186.82	
2990	OTROS		49 378.77
299090	Varios		49 378.77
29909001	Varios	49 378.77	
2990900103	Depósitos en Garantía recibidos	500.00	
299090010301	Depósito en Garantía recibidos por arriendo oficina	500.00	
2990900104	Varios acreedores	48 878.77	
299090010401	Varios acreedores	48 878.77	
	TOTAL DE PASIVOS		21 421 846.39



FCPC SSBS  
BALANCE GENERAL

Periodo: 28/02/2017 - 28/02/2017

Fecha de Impresión: 28/02/2017

Página 10 de 10

**PATRIMONIO**

34	RESULTADOS		749 084.56
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	749 084.56	
340100	Excedentes acumulados	749 084.56	
34010001	Excedentes acumulados	749 084.56	
3401000101	Excedentes acumulados	535 775.14	
340100010101	Excedentes acumulados	213 309.42	
340100010102	Excedentes acumulados otros		
	TOTAL DE PATRIMONIO		749 084.56

TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO 22 170 930.95

CUENTAS DE RESULTADO ACREADORAS 99 699.10

**TOTAL GENERAL 22 270 630.05**

**CUENTAS DE ORDEN**

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		3 382.36
71031001	Inversiones privadas	2 837.51	
71900001	Intereses en suspenso préstamos quirografarios	444.85	
71900090	Otros	100.00	
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		3 382.36
72030001	Activos castigados	2 837.51	
72050001	Contratos de arrendamiento operativo	100.00	
72900001	Otras cuentas de orden deudoras	444.85	
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		19 503 453.69
73010001	Valores y bienes recibidos de terceros	18 374 520.48	
73040001	Cuentas individuales por separación voluntaria	17 691.46	
73900001	Otras cuentas de orden acreedoras	1 111 241.75	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		19 503 453.69
74010501	Pagarés préstamos quirografarios	9 245 485.05	
74011501	Bienes inmuebles en garantía de préstamos	9 129 035.43	
74022301	Préstamos quirografarios por vencer	64 540.65	
74041501	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral	10 969.42	
74042001	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral	3 511.20	
74043001	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral	1 049 911.94	

  
CONSUELO QUEVEDO FERNANDEZ  
CONTADOR

  
LCDA ADRIANA CAÑAR SANCHEZ  
GERENTE DE FCPCSSBS



FCPC SSBS  
BALANCE DE RESULTADOS  
Periodo: 28/02/2017 - 28/02/2017

Fecha de Impresión: 28/02/2017

Página 1 de 4

**INGRESOS**

51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		99 260.06
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2 732.64	
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	94 967.43	
510205	Quirografarios	94 967.43	
51020501	Quirografarios	94 967.43	
5102050101	Intereses ganados préstamos de consumo	81 076.95	
510205010101	Intereses ganados préstamos de consumo activos	78 440.49	
510205010102	Intereses ganados préstamos de consumo jubilados SBS	2 549.79	
510205010104	Intereses ganados préstamos de consumo retirados	86.67	
5102050102	Intereses ganados préstamos de consumo con garantía hipotecaria	13 890.48	
510205010201	Intereses ganados préstamos de consumo con garantía hipotecaria acti	5 126.41	
510205010202	Intereses ganados préstamos de consumo con garantía hipotecaria jubi	7 043.64	
510205010204	Intereses ganados préstamos de consumo con garantía hipotecaria retir	1 720.43	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	1 559.99	
51900001	Otros intereses y rendimientos	1 559.99	
5190000101	Otros intereses y rendimientos	1 559.99	
519000010101	Intereses ganados en operaciones over night	1 508.88	
519000010103	Intereses de mora	51.11	
53	OTROS INGRESOS		439.04
5301	ARRIENDOS	439.00	
530100	Arriendo	439.00	
53010001	Arriendo	439.00	
5301000101	Arriendo	439.00	
530100010101	Arriendo Oficina	399.00	
530100010102	Arriendo Parqueadero	40.00	
5390	INGRESOS VARIOS		0.04
539090	Otros ingresos		0.04
53909001	Otros ingresos	0.04	
5390900101	Otros ingresos	0.04	
539090010101	Otros ingresos	0.04	
	TOTAL DE INGRESOS		99 699.10
	AL DE INGRESO		99 699.10

**GASTOS**

43	GASTOS DE PERSONAL		16 608.53
4301	GASTOS DE PERSONAL	16 608.53	
430105	Remuneraciones o salarios	11 780.80	
43010501	Remuneraciones o salarios	11 780.80	
4301050101	Remuneraciones o salarios	11 780.80	
430105010101	Sueldo Gerencia	4 425.80	
430105010102	Sueldo personal administrativo	7 355.00	
430115	Décimos sueldos	881.32	
43011501	Décimos sueldos	881.32	
4301150101	Décimos sueldos	881.32	
430115010101	Décimo tercer sueldo	612.92	
430115010102	Décimo cuarto sueldo	268.40	
430120	Aporte patronal	1 431.38	
43012001	Aporte patronal	1 431.38	
4301200101	Aporte patronal	1 431.38	
430120010101	Aporte patronal	1 431.38	



FCPC SSBS  
BALANCE DE RESULTADOS

Periodo: 28/02/2017 - 28/02/2017

Fecha de Impresión: 28/02/2017

Página 2 de 4

**GASTOS**

<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		<b>16 608.53</b>
4301	GASTOS DE PERSONAL	16 608.53	
430125	Fondo de reserva	612.68	
43012501	Fondo de reserva	612.68	
4301250101	Fondo de reserva	612.68	
430125010102	Fondo de reserva personal administrativo	612.68	
430130	Jubilación patronal	211.50	
43013001	Jubilación patronal	211.50	
4301300101	Jubilación patronal	211.50	
430130010101	Jubilación patronal	211.50	
430135	Por desahucio o despido	1 000.00	
43013501	Por desahucio o despido	1 000.00	
4301350101	Por desahucio o despido	1 000.00	
430135010101	Por desahucio o despido	1 000.00	
430190	Otros	690.85	
43019001	Otros	690.85	
4301900102	Servicio de Alimentación	690.85	
430190010203	Servicios de lunch personal administrativo	640.00	
430190010204	Gastos menores cafetería oficina	50.85	
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>		<b>1 489.94</b>
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	664.94	
440105	Servicios básicos	311.18	
44010501	Servicios básicos	311.18	
4401050101	Servicios básicos	311.18	
440105010101	Servicio de Agua Potable	9.13	
440105010102	Servicio Energía Eléctrica	90.12	
440105010103	Servicio Telefónico	135.89	
440105010104	Servicio de Internet	76.04	
440115	Movilizaciones	18.35	
44011501	Movilizaciones	18.35	
4401150101	Movilizaciones	18.35	
440115010101	Movilización personal administrativo	18.35	
440125	Servicios de vigilancia	84.96	
44012501	Servicios de vigilancia	84.96	
4401250101	Servicios de vigilancia	84.96	
440125010101	Servicios de vigilancia	84.96	
440190	Otros servicios generales	250.45	
44019001	Otros servicios generales	250.45	
4401900101	Otros servicios generales	250.45	
440190010102	Expensas Condominio	165.95	
440190010103	Servicio de mensajería y otros servicios	84.50	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	825.00	
440515	Servicios profesionales	825.00	
44051501	Servicios profesionales	825.00	
4405150101	Servicios profesionales	825.00	
440515010101	Honorarios Profesionales	800.00	
440515010102	Servicios Profesionales y otros servicios	25.00	
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>3 678.35</b>
4502	COSTOS FINANCIEROS	86.10	
450210	Gastos bancarios	86.10	
45021001	Gastos bancarios	86.10	
4502100101	Gastos bancarios	86.10	
450210010101	Gastos bancarios	86.10	
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	3 592.25	
450400	Gastos por tasa de Administración pagada al BIESS	3 592.25	
45040001	Gastos por tasa de Administración pagada al BIESS	3 592.25	
4504000101	Gastos por tasa de Administración pagada al BIESS	3 592.25	
450400010101	Gastos por tasa de Administración pagada al BIESS	3 592.25	



**FCPC SSBS**  
**BALANCE DE RESULTADOS**  
Período: 28/02/2017 - 28/02/2017

Fecha de Impresión: 28/02/2017

Página 3 de 4

**GASTOS**

<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>			<b>3 261.59</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		<b>3 261.59</b>	
460105	Impuestos y tasas		642.25	
46010501	Impuestos y tasas		642.25	
4601050101	Impuestos y tasas		642.25	
460105010103	IVA por compra de bienes y otros	139.23		
460105010104	Impuestos y Patentes municipales	503.02		
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		2 619.34	
46011001	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		2 619.34	
4601100101	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		2 619.34	
460110010101	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	2 619.34		
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>			<b>3 674.10</b>
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		1 831.88	
470110	Depreciación edificios		1 357.98	
47011001	Depreciación edificios		1 357.98	
4701100101	Depreciación edificios		1 357.98	
470110010101	Depreciación edificios	1 357.98		
47011501	Depreciación muebles y enseres		325.72	
4701150101	Depreciación muebles y enseres		325.72	
470115010101	Depreciación muebles	299.20		
470115010102	Depreciación enseres	26.52		
470120	Depreciación equipos de oficina		73.10	
47012001	Depreciación equipos de oficina		73.10	
4701200101	Depreciación equipos de oficina		73.10	
470120010101	Depreciación equipos de oficina	73.10		
470125	Depreciación equipos de computación		75.08	
47012501	Depreciación equipos de computación		75.08	
4701250101	Depreciación equipos de computación		75.08	
470125010101	Depreciación equipos de computación	75.08		
4702	AMORTIZACIONES		1 842.22	
470210	Gastos anticipados		1 842.22	
47021001	Gastos anticipados		1 842.22	
4702100101	Gastos anticipados		1 842.22	
470210010106	Sistema Integral SFOND	1 842.22		
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>			<b>24.23</b>
4890	OTROS		24.23	
48909001	Otros		24.23	
4890900101	Otros		17.39	
489090010101	Útiles de aseo y limpieza	17.39		



**FCPC SSBS**  
**BALANCE DE RESULTADOS**  
Período: 28/02/2017 - 28/02/2017

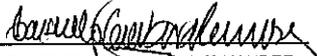
Fecha de Impresión: 28/02/2017  
Página 4 de 4

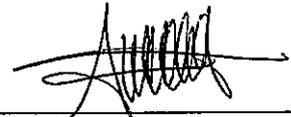
**GASTOS**

48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		24.23
4890	OTROS		24.23
489090	Otros		24.23
48909001	Otros	24.23	
4890900103	Intereses devengados en períodos anteriores	6.84	
489090010302	Varios otros	6.84	
	<b>TOTAL DE GASTOS</b>		<b>28 736.74</b>
<b>TOTAL DE EGRESO</b>			<b>28 736.74</b>

**UTILIDAD / PERDIDA PERIODO**

**70 962.36**

  
CONSUELO GUEVARA FERNANDEZ  
CONTADOR

  
LCDA. ADRIANA CAÑAR SANCHEZ  
GERENTE DE FCPCSSBS



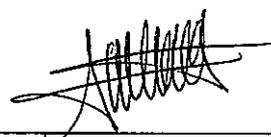
**FCPC SSBS**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

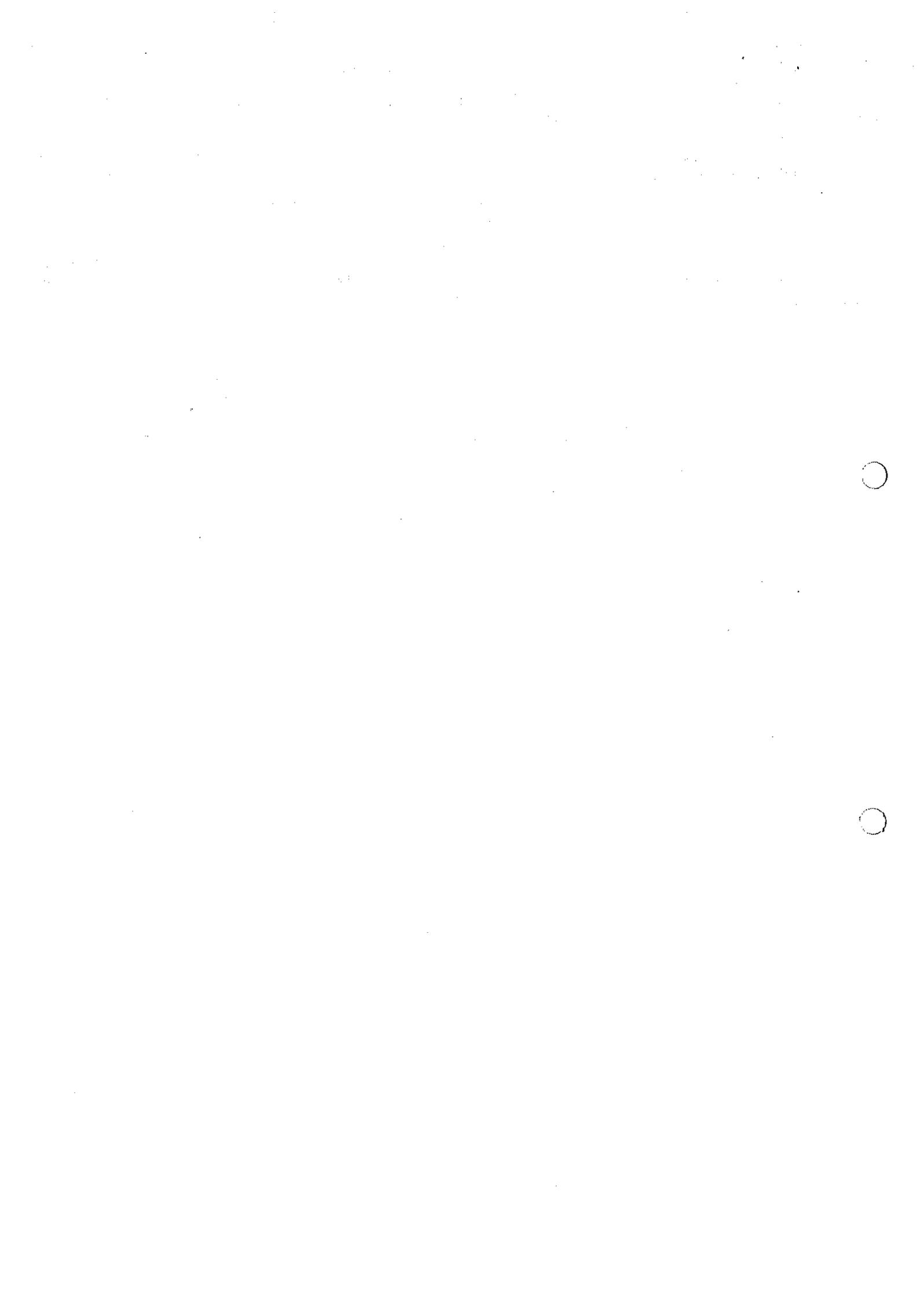
ENTIDAD 3438  
FECHA DEL BALANCE 28/02/2017

Fecha de Impresión: 28/02/2017  
Página 1 de 1

DESCRIPCION	Saldo Anterior	Movimientos		Saldo
	2017/01/01	Incremento	Disminución	2017/02/28
3 PATRIMONIO	749 035.81	535 823.89	535 775.14	749 084.56
34 RESULTADOS	749 035.81	535 823.89	535 775.14	749 084.56
3401 EXCEDENTES ACUMULADOS	213 260.67	535 823.89	0.00	749 084.56
3403 EXCEDENTES DEL EJERCICIO	535 775.14	0.00	535 775.14	0.00

  
\_\_\_\_\_  
CONSUELO GUEVARA FERNANDEZ  
CONTADOR

  
\_\_\_\_\_  
LCDA. ADRIANA CAÑAR SANCHEZ  
GERENTE DE FCPCSSBS





## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS FEBRERO 2017

A continuación se presenta un resumen de las cuentas más representativas de los estados financieros al 28 de febrero 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 28 de febrero de 2017, se realizó una inversión overnight en Banco Pichincha por US \$ 262.443,90, hasta el 1 de marzo de 2017.

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

No se registran al 28 de febrero 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 y quirografarios de consumo con garantía hipotecaria luego de las provisiones al 28 de febrero de 2017 totaliza US \$ 6'576.346,38, y equivale al 30,15% 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.

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 O ACTIVOS	275	5 683 794.54
QUIROGRAFARIOS DE CONSUMO O JUBILADOS	57	1112 16.57
QUIROGRAFARIOS DE CONSUMO O RETIRADOS	2	3 561.01
QUIROGRAFARIOS DE GARANTIA HIPOTECARIA ACTIVOS	14	277 336.57
QUIROGRAFARIOS DE GARANTIA HIPOTECARIA JUBILADOS	23	4 12 761.02
QUIROGRAFARIOS DE GARANTIA HIPOTECARIA RETIRADOS	13	206 520.62
<b>SUBTOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS POR VENCER</b>	<b>384</b>	<b>6 696 190.33</b>
QUIROGRAFARIOS DE CONSUMO O ACTIVOS	3	197.05
QUIROGRAFARIOS DE CONSUMO O RETIRADOS	2	487.53
QUIROGRAFARIOS DE GARANTIA HIPOTECARIA ACTIVOS	2	402.03
QUIROGRAFARIOS DE GARANTIA HIPOTECARIA RETIRADOS	8	12 231.93
<b>SUBTOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS</b>	<b>15</b>	<b>13 318.54</b>
<b>TOTAL GENERAL ANTES DE PROVISIONES</b>		<b>6 708 608.87</b>
<b>(-) PROVISIONES</b>		<b>-132 162.49</b>
<b>TOTAL GENERAL LUEGO DE PROVISIONES</b>		<b>6 576 346.38</b>

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

El portafolio de préstamos quirografarios de consumo equivale al 86,61% y el de préstamos quirografarios de consumo con garantía hipotecaria al 13,39% de créditos antes de provisiones. Se renovaron 14 préstamos, se realizaron recuperaciones por pagos directos, por descuentos de rol en los dos grupos de préstamos, se cancelaron totalmente cinco préstamos: dos por liquidación de cuentas individuales, uno por pago directo del saldo y dos de consumo con descuento vía rol de pagos de la Superintendencia de Bancos.

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

Representan el capital de los dividendos mensuales de los préstamos quirografarios de consumo 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.

#### 3.3.- PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS.-

Representan el capital de los dividendos mensuales de los préstamos quirografarios de consumo y quirografarios de consumo con garantía hipotecaria otorgados a los partícipes activos, jubilados y personal retirado, que no fueron cancelados a su vencimiento.



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
FEBRERO 2017**

**3.4.- PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS.-**

De acuerdo a la normativa vigente, se ha clasificado la provisión para inversiones privativas (préstamos quirografarios) por vencer y vencida, según el tipo de préstamo.

**4.- CUENTAS POR COBRAR (GRUPO 14).-**

Este grupo de cuentas por un total de US \$ 13'731.656,86 representa el 61,74% con respecto al total de activos al 28 de febrero de 2017, que se presenta en el siguiente resumen:

14 CUENTAS POR COBRAR	
RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	17.50
INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	892.51
CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	9 450.00
CUENTAS POR COBRAR VARIAS	13 721 296.85
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>13 731 656.86</b>

**4.1.- RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS (SUBGRUPO 1401)**

Los rendimientos generados en inversiones no privativas pendientes de cobro registrados en la subcuenta 140105010101 "Rendimientos inversiones renta fija sector financiero privado, certificados de depósito" son los intereses ganados en las inversiones que el Fondo mantiene en títulos valores emitidos por varias entidades del sistema financiero, registrados bajo el método del devengado, los que se efectivizarán al vencimiento del título valor. En el presente mes se registra un valor que corresponden a una retención efectuada indebidamente por el Banco Internacional, en el pago de rendimientos de la inversión overnight.

**4.2.- INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS (SUBGRUPO 1402)**

Corresponde a los intereses generados en el mes corriente por los préstamos quirografarios pendientes de cobro, cuyo descuento, para los partícipes activos y para los jubilados de la Superintendencia de Bancos y Seguros se solicita a través de la Tesorería. El valor registrado en este grupo, corresponde a intereses de cuotas de préstamos que se mantienen impagos al cierre del mes.

**4.3.- CUENTAS POR COBRAR VARIAS (SUBGRUPO 1490)**

Las cifras registradas en este grupo a: "Gastos por Demandas Judiciales", que es una obligación pendiente de pago al Fondo por parte de la señora María Fernanda Salazar, por honorarios pagados al abogado externo, a la perito y al depositario judicial en el juicio iniciado en su contra. Estos valores se liquidarán con el valor producto del remate del inmueble, que debe ser transferido por el Juez Vigésimo Primero de lo Civil de Pichincha y se registrará dicho saldo en cuentas por cobrar hasta que se produzca la recuperación del valor del remate.

En este grupo, y en cumplimiento a la disposición emanada de la Resolución JB-2015-3215 del 9 de enero de 2015, se encuentran registrados US \$ 13'660.745,69, que corresponden a la reversión contable de la precancelación de préstamos quirografarios de consumo y quirografarios de consumo con garantía hipotecaria y de la devolución de recursos realizada en diciembre de 2008 entre partícipes activos en el 2008, y que a la fecha en que se dio cumplimiento a lo dispuesto en la Resolución de la Junta Bancaria involucra a partícipes, retirados, fallecidos y jubilados. Este registro contable se lo realizó en el mes de marzo de 2015.

CONCEPTO	PRECANCELACION	DEVOLUCION	TOTAL
PRESTAMOS DE CONSUMO ACTIVOS	7 037 882.35	2 203 167.69	9 241 050.04
PRESTAMOS DE CONSUMO JUBILADOS	0.01		0.01
PRESTAMOS DE CONSUMO RETIRADOS	3 351 025.38	992 375.61	4 343 400.99
PRESTAMOS DE CONSUMO DESAFILIADOS	61 661.88	14 632.77	76 294.65
PRESTAMOS DE CONSUMO FALLECIDOS			0.00
<b>TOTAL</b>	<b>10 450 569.62</b>	<b>3 210 176.07</b>	<b>13 660 745.69</b>

**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.



## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS FEBRERO 2017

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.

### 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\$ 7'522.882,28 al 28 de febrero de 2017, representa el 33,93% 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.

En el presente mes de liquidó la cuenta individual de dos partícipes, por jubilación en el IESS, y se realizó la aplicación de la utilización del 30% de los aportes y rendimientos personales para abonar a los préstamos vigentes de ocho 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 desafiado del Fondo:

GRUPO 21: CUENTAS INDIVIDUALES	APORTES	RENDIMIENTOS	TOTAL
APORTE PERSONAL PARA JUBILACION	1067 593.04	1688 429.64	2 756 022.68
APORTE PERSONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	14 798.61	84 522.98	99 321.59
APORTE PATRONAL PARA JUBILACION	1252 875.98	2 633 319.66	3 886 195.64
APORTE PATRONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	14 794.75	85 736.17	100 530.92
APORTE ADICIONAL PARA JUBILACION	114 164.64	490 690.77	604 855.41
REMANENTES CON RELACION LABORAL			37 557.10
REMANENTES SIN RELACION LABORAL			38 388.94
<b>TOTAL CUENTA INDIVIDUAL</b>	<b>2 464 227.02</b>	<b>4 982 699.22</b>	<b>7 622 882.28</b>

### 7.1.- APORTES PERSONALES PARA JUBILACION (SUBGRUPO 2101205).-

Los valores registrados en las subcuentas 210205010101-02-03 y 04, representan el aporte personal de los funcionarios de la Superintendencia de Bancos, de Quito y de las Intendencias Regionales de Guayaquil, Cuenca y Portoviejo, que hasta noviembre de 2008 correspondían al 4% de su remuneración mensual. Entre diciembre del 2008 y marzo del 2011, los partícipes no efectuaron el aporte personal, sin embargo, de acuerdo con las resoluciones de las Asambleas de Partícipes de marzo del 2011, a partir de abril del 2011 realizan aportes personales, mínimos de US \$ 5,00 mensual, hasta el mes de abril del 2013, en donde la Asamblea fija un aporte personal mínimo de US\$ 10,00, que se mantiene hasta la presente fecha. A partir de abril de 2015, se ha realizado la suscripción del contrato de adhesión de los partícipes del Fondo, a fin de dar cumplimiento a las disposiciones de la Entidad de Control.

### 7.2.- APORTES PERSONALES SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION.-

### 7.3.- APORTES PATRONALES SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION.-

Las subcuentas 210205010101-02-03 y 04, representan el saldo de arranque personal y patronal que se encuentran acreditados en cada una de las cuentas individuales de los partícipes que se encontraban registrados al 31 de diciembre del 2003, por oficinas (matriz Quito y regionales). El saldo de arranque acreditado está conformado por el capital y el interés reconocido por la Superintendencia de Bancos y Seguros por concepto del costo de la migración hacia el sistema de contribución definida a favor de los partícipes existentes a diciembre del 2003, pagado por la SBS hasta el 2008. Del cronograma de pago de saldo de arranque por cobrar a la SBS, según lo dispuesto en la Resolución JB-2006-925 de 28 de septiembre de 2006, quedaron pendientes de cancelación los valores correspondientes a los años 2009 y 2010.

Para efectos de distribución de rendimientos por cada rubro, así como para la liquidación de cuentas individuales, se considera que el 50% del valor del saldo de arranque acreditado, corresponde a aporte personal, por lo que se realizó la apertura de las subcuentas que constan en el cuadro de la Nota 9. El 50% restante por el mismo concepto ha sido registrado en las subcuentas 210210010301-02-03 y 04 como saldo de arranque patronal.



## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS FEBRERO 2017

### 7.4.- APORTES PATRONALES PARA JUBILACION.-

Las subcuentas 210210010101-02-03 y 04 representan el aporte patronal efectuado por la Superintendencia de Bancos y Seguros, correspondiente al 4% de la remuneración mensual unificada de cada partícipe hasta noviembre del 2008. Desde diciembre del 2008, la Superintendencia no ha efectuado ningún aporte al respecto. La devolución del aporte patronal en el caso de partícipes que se retiran de la Superintendencia se realiza por resolución del Consejo de Administración tomada el 3 de octubre del 2008 y de las resoluciones de las Asambleas de Partícipes del 19 y 20 de Octubre del 2009. Para el registro de los rendimientos del aporte patronal, se crearon las subcuentas 20210010201-02-03 y 04 "Rendimiento aportes patronales para jubilación, por cada regional.

### 7.5.- APORTES ADICIONALES PARA JUBILACION.-

Representa el saldo del aporte de los partícipes equivalente al 1% de la remuneración mensual unificada (RMU) que hasta el 30 de agosto del 2008 se registraba y formaba parte del Fondo de Contingencia pero como éste fue eliminado en junio del 2008 por decisión de las Asambleas de Partícipes celebradas a fines de dicho mes, el Consejo de Administración en sesión del 26 de agosto del 2008, dio las directrices para la distribución del saldo del Fondo de Contingencia, producto de lo cual se transfirió a las cuentas individuales de los partícipes el valor correspondiente a su aporte del 1% de la RMU y a varias cuentas de Reservas Patrimoniales.

Es pertinente mencionar al respecto que, desde el mes de diciembre del 2009, luego de las resoluciones tomadas por las Asambleas Generales Extraordinarias de Partícipes del 19 y 20 de octubre del 2009, algunos partícipes activos comenzaron a realizar aportaciones 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 2015, fueron distribuidos en las cuentas individuales de los partícipes con fecha 29 de abril de 2016.

### 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 desafilado del Fondo Complementario.

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

Este grupo de cuentas por un total de US \$ 13'795.468,17 representa el 62,22% con respecto al total de pasivos al 28 de febrero de 2017, que se presenta en el siguiente resumen:

CUENTAS POR PAGAR	
CONTRIBUCIONES SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	8 831.36
CONTRIBUCIONES BIESS	13 337.40
IMPUESTOS	438.96
CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	2 740.58
DESCUENTOS	247.82
PRIMAS SEGUROS POR PAGAR	12 775.27
CUENTAS INDIVIDUALES EX PARTICIPES POR PAGAR	41 953.91
CUENTAS POR PAGAR, OTRAS CUENTAS POR PAGAR	13 715 142.87
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>13 795 468.17</b>



## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS FEBRERO 2017

### 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.

### 8.4. OTRAS CUENTAS POR PAGAR CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS.-

En cumplimiento a lo dispuesto en la Ley de Cheques vigente, se han registrado en esta cuenta los cheques que fueron girados y no cobrados y que han permanecido en esta condición por el lapso de 13 meses, hasta que los beneficiarios soliciten el pago.

### 8.5. DESCUENTOS.-

Son depósitos por identificar y valores a entregar a los gremios de jubilados de la Superintendencia de Bancos, por descuentos del mes corriente, y que no han sido cancelados aún.

### 8.6.-PRIMAS SEGURO POR PAGAR.-

Corresponde a un remanente de la prima del seguro de vida de los partícipes del Fondo, cuya vigencia es del 15 de julio de 2016 al 15 de julio de 2017. En este grupo se registran también los valores recuperados por seguro de desgravamen de los préstamos de consumo y con garantía hipotecaria, que se acumulan hasta la fecha en la cual se realiza el pago a la Compañía "Seguros Sucre", la que asume el compromiso de pago ante el fallecimiento o incapacidad total de los deudores.

### 8.7. CUENTAS INDIVIDUALES EX PARTICIPES POR PAGAR

Corresponde a los saldos registrados en las cuentas "Cuentas Individuales Fallecidos por Pagar" y "Cuentas Individuales Retirados por Pagar" a cuyos beneficiarios aún no se les ha emitido el cheque correspondiente hasta que presenten documentos actualizados o a quienes no ha sido posible de ubicarlos para hacer la emisión de los cheques correspondientes.

### 8.8. CUENTAS POR PAGAR. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

En este grupo, y en cumplimiento a la disposición emanada de la Resolución JB-2015-3215 del 9 de enero de 2015, se encuentran registrados el total de aportes de las cuentas individuales de US \$ 13'660.745,69, que corresponden a la reversión contable de la precancelación de préstamos quirografarios de consumo y quirografarios de consumo con garantía hipotecaria y de la devolución de recursos realizada en diciembre de 2008 entre partícipes activos en el 2008, y que a la fecha en que se dio cumplimiento a lo dispuesto en la Resolución de la Junta Bancaria involucra a partícipes, retirados, fallecidos y jubilados. Este registro contable se lo realizó en el mes de marzo de 2015.

RUBRO	APORTES	RENDIMIENTOS	TOTAL
APORTE PERSONAL PARA JUBILACION	2 422 039.12	274 328.84	2 696 367.96
APORTE PERSONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	4 494 512.33	250 708.55	4 745 220.88
APORTE PATRONAL PARA JUBILACION	905 415.31	132 692.34	1 038 107.65
APORTE PATRONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	4 494 512.29	250 708.55	4 745 220.84
APORTE ADICIONAL PARA JUBILACION	382 717.83	53 111.53	435 829.36
<b>TOTAL CUENTAS INDIVIDUALES</b>	<b>12 699 196.88</b>	<b>961 549.81</b>	<b>13 660 746.69</b>



## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS FEBRERO 2017

### 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 28 de febrero de 2017 es de US\$ 28.736,74, que representa el 28,82% 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 28 de febrero de 2017 es de US\$ 99.699,10, 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.



EMPRESA: SEGURO ESPECIAL SUPER BANCOS RUC: 1790998916001

USUARIO: MAURICIO ALEJANDRO

**Consulta de Movimientos**

Miércoles, 1 de marzo de 2017 08:28



Le recordamos que las transacciones realizadas durante el fin de semana o feriado aparecen con fecha del primer día laborable posterior.

Cuenta #3046672804 / Período: "01/02/2017" al "28/02/2017"

Fecha	Concepto	Tipo	Documento	Oficina	Monto	Saldo
24/02/2017	INVERSION SWEEP ACCOUNT OV	D	0012171018	SAMBORONDON PLAZA	262,443.90	50,121.36
24/02/2017	26291717-COSTO OPER CASH-0Y-3046672804	D	0010115349	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	0.27	312,565.26
24/02/2017	IVA COBRADO	D	0010115349	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	0.04	312,565.53
24/02/2017	26291717 CCU MIN. ECONOMI 0Y 1843542338	C	0010115340	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	55,938.79	312,565.57
24/02/2017	26291717-COSTO OPER CASH-0Y-3046672804	D	0010115317	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	0.27	256,626.78
24/02/2017	IVA COBRADO	D	0010115317	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	0.04	256,627.05
24/02/2017	26291717 CCU MIN. ECONOMI 0Y 1843542337	C	0010115310	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	10,805.47	256,627.09
24/02/2017	26291717-COSTO OPER CASH-0Y-3046672804	D	0010115294	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	0.27	245,821.62
24/02/2017	IVA COBRADO	D	0010115294	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	0.04	245,821.89
24/02/2017	26291717 CCU MIN. ECONOMI 0Y 1843542336	C	0010115285	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	2,879.77	245,821.93
24/02/2017	26291717-COSTO OPER CASH-0Y-3046672804	D	0010115270	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	0.27	242,942.16
24/02/2017	IVA COBRADO	D	0010115270	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	0.04	242,942.43
24/02/2017	26291717 CCU MIN. ECONOMI 0Y 1843542335	C	0010115262	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	1,114.03	242,942.47

24/02/2017	26291717-COSTO OPER CASH-0Y-3046672804	D	0010115238	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	0.27	241,828.44
24/02/2017	IVA COBRADO	D	0010115238	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	0.04	241,828.71
24/02/2017	26291717 CCU MIN. ECONOMI 0Y 1843542334	C	0010115233	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	42,125.11	241,828.75
24/02/2017	26291717-COSTO OPER CASH-0Y-3046672804	D	0010115219	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	0.27	199,703.64
24/02/2017	IVA COBRADO	D	0010115219	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	0.04	199,703.91
24/02/2017	26291717 CCU MIN. ECONOMI 0Y 1843542333	C	0010115210	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	3,671.58	199,703.95
24/02/2017	26291717-COSTO OPER CASH-0Y-3046672804	D	0010115194	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	0.27	196,032.37
24/02/2017	IVA COBRADO	D	0010115194	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	0.04	196,032.64
24/02/2017	26291717 CCU MIN. ECONOMI 0Y 1843542332	C	0010115179	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	1,783.64	196,032.68
24/02/2017	26268900-SEGUROS ESPECIA-PT-	D	0008944326	SERVICIOS CENTRALE(S)	59.28	194,249.04
24/02/2017	26268855-SEGUROS ESPECIA-PT-	D	0008944201	SERVICIOS CENTRALE(S)	360.00	194,308.32
24/02/2017	<u>DEPOSITO</u>	C	0003347016	CENTRO GUAYAQUIL	200.00	194,668.32
24/02/2017	<u>DEPOSITO CHEQUE</u>	C	0001971001	6 DE DICIEMBRE	121.36	194,468.32
24/02/2017	26254138-COSTO IVA CASH-PT-17909989160	D	0000309673	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.06	194,346.96
24/02/2017	26254138-COSTO OPER CASH-PT-17909989160	D	0000309669	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.40	194,347.02
24/02/2017	26254103-COSTO IVA CASH-PT-17909989160	D	0000309660	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.06	194,347.42
24/02/2017	26254103-COSTO OPER CASH-PT-17909989160	D	0000309655	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.40	194,347.48
24/02/2017	26254062-COSTO IVA CASH-PT-17909989160	D	0000309650	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.06	194,347.88
24/02/2017	26254062-COSTO OPER CASH-PT-17909989160	D	0000309648	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.40	194,347.94
24/02/2017	LIQUIDACION INTERESES SWEEP ACCOUNT RP	C	0000001959	EL GIRON	3.01	194,348.34
24/02/2017	CANCELACION INV. SWEEP ACCOUNT RP	C	0000001958	EL GIRON	144,345.33	194,345.33
23/02/2017	INVERSION SWEEP	D	0010321178	AGENCIA PARA PROCESOS	144,345.33	50,000.00

	ACCOUNT RP			BATCH		
23/02/2017	26254182-SEGUROS ESPECIA-PT-	D	0008124181	SERVICIOS CENTRALE(S)	436.37	194,345.33
23/02/2017	26254138-SEGUROS ESPECIA-PT-	D	0008124176	SERVICIOS CENTRALE(S)	566.29	194,781.70
23/02/2017	26254103-SEGUROS ESPECIA-PT-	D	0008124134	SERVICIOS CENTRALE(S)	854.19	195,347.99
23/02/2017	26254062-SEGUROS ESPECIA-PT-	D	0008123967	SERVICIOS CENTRALE(S)	650.14	196,202.18
23/02/2017	26254019-SEGUROS ESPECIA-PT-	D	0008123703	SERVICIOS CENTRALE(S)	1,252.60	196,852.32
23/02/2017	DEPOSITO	C	0006129374	CARONDELET	1,477.34	198,104.92
23/02/2017	LIQUIDACION INTERESES SWEEP ACCOUNT RP	C	0000002144	EL GIRON	3.05	196,627.58
23/02/2017	CANCELACION INV. SWEEP ACCOUNT RP	C	0000002142	EL GIRON	146,624.53	196,624.53
22/02/2017	INVERSION SWEEP ACCOUNT RP	D	0010361924	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	146,624.53	50,000.00
22/02/2017	26222274-FONDO DE CESAN-PT-2	C	0004473564	AG. NORTE	237.33	196,624.53
22/02/2017	LIQUIDACION INTERESES SWEEP ACCOUNT RP	C	0000001978	EL GIRON	3.05	196,387.20
22/02/2017	CANCELACION INV. SWEEP ACCOUNT RP	C	0000001977	EL GIRON	146,384.15	196,384.15
21/02/2017	INVERSION SWEEP ACCOUNT RP	D	0010429978	CUENCA	146,384.15	50,000.00
21/02/2017	TRANSFERENCIA INTERNET	C	0008682646	AG. NORTE	638.32	196,384.15
21/02/2017	LIQUIDACION INTERESES SWEEP ACCOUNT RP	C	0000002278	EL GIRON	3.04	195,745.83
21/02/2017	CANCELACION INV. SWEEP ACCOUNT RP	C	0000002277	EL GIRON	145,742.79	195,742.79
20/02/2017	INVERSION SWEEP ACCOUNT RP	D	0017644709	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	145,742.79	50,000.00
20/02/2017	26121680-COSTO IVA CASH-PT-17909989160	D	0000234637	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.06	195,742.79
20/02/2017	26121680-COSTO OPER CASH-PT-17909989160	D	0000234636	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.45	195,742.85
20/02/2017	26121645-COSTO IVA CASH-PT-17909989160	D	0000234631	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.06	195,743.30
20/02/2017	26121645-COSTO OPER CASH-PT-17909989160	D	0000234629	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.45	195,743.36
20/02/2017	26121633-COSTO IVA CASH-PT-17909989160	D	0000234624	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.06	195,743.81
20/02/2017	26121633-COSTO OPER CASH-PT-17909989160	D	0000234621	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.45	195,743.87

20/02/2017	LIQUIDACION INTERESES SWEEP ACCOUNT RP	C	0000001926	EL GIRON	9.11	195,744.32
20/02/2017	CANCELACION INV. SWEEP ACCOUNT RP	C	0000001925	EL GIRON	145,735.21	195,735.21
17/02/2017	INVERSION SWEEP ACCOUNT RP	D	0010350193	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	145,735.21	50,000.00
17/02/2017	26116739-COSTO IVA CASH-PT-17909989160	D	0000264428	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.06	195,735.21
17/02/2017	26116739-COSTO OPER CASH-PT-17909989160	D	0000264421	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.45	195,735.27
17/02/2017	26096408-COSTO IVA CASH-PT-17909989160	D	0000264399	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.06	195,735.72
17/02/2017	26096408-COSTO OPER CASH-PT-17909989160	D	0000264390	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.40	195,735.78
17/02/2017	LIQUIDACION INTERESES SWEEP ACCOUNT RP	C	0000002189	EL GIRON	3.04	195,736.18
17/02/2017	CANCELACION INV. SWEEP ACCOUNT RP	C	0000002186	EL GIRON	145,733.14	195,733.14
16/02/2017	INVERSION SWEEP ACCOUNT RP	D	0009896199	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	145,733.14	50,000.00
16/02/2017	26121680-SEGUROS ESPECIAL-PT-	D	0004683350	SERVICIOS CENTRALE(S)	457.30	195,733.14
16/02/2017	26121645-SEGUROS ESPECIAL-PT-	D	0004683242	SERVICIOS CENTRALE(S)	523.02	196,190.44
16/02/2017	26121633-SEGUROS ESPECIAL-PT-	D	0004683037	SERVICIOS CENTRALE(S)	430.46	196,713.46
16/02/2017	26116739-SEGUROS ESPECIAL-PT-	D	0002982933	SERVICIOS CENTRALE(S)	1,365.91	197,143.92
16/02/2017	26096408-SEGUROS ESPECIAL-PT-	D	0002982836	SERVICIOS CENTRALE(S)	507.15	198,509.83
16/02/2017	LIQUIDACION INTERESES SWEEP ACCOUNT RP	C	0000002067	EL GIRON	3.10	199,016.98
16/02/2017	CANCELACION INV. SWEEP ACCOUNT RP	C	0000002066	EL GIRON	149,013.88	199,013.88
15/02/2017	INVERSION SWEEP ACCOUNT RP	D	0010885575	SAMBORONDON PLAZA	149,013.88	50,000.00
15/02/2017	2609869203-COSTO IVA CASH-X8-	D	0007415879	AG. NORTE	0.27	199,013.88
15/02/2017	26098692-COSTO OPER CASH-X8	D	0007415694	AG. NORTE	1.92	199,014.15
15/02/2017	26098692-BANCO PICHINCHA C A-X8-VEN	D	0007415672	AG. NORTE	1,500,000.00	199,016.07
15/02/2017	26078927-EMPRESA ELECTRI-CB-R 1790053881	D	0006741086	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	43.46	1,699,016.07
15/02/2017	COSTO IVA CASH	D	0006741086	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	0.04	1,699,059.53

15/02/2017	COSTO OPER CASH	D	0006741086	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	0.31	1,699,059.57
15/02/2017	26067564-COSTO IVA CASH-PT-17909989160	D	0000376076	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.06	1,699,059.88
15/02/2017	26067564-COSTO OPER CASH-PT-17909989160	D	0000376074	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.45	1,699,059.94
15/02/2017	26065948-COSTO IVA CASH-PT-17909989160	D	0000376069	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.06	1,699,060.39
15/02/2017	26065948-COSTO OPER CASH-PT-17909989160	D	0000376065	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.45	1,699,060.45
15/02/2017	26049914-COSTO IVA CASH-PT-17909989160	D	0000376062	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.06	1,699,060.90
15/02/2017	26049914-COSTO OPER CASH-PT-17909989160	D	0000376059	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.45	1,699,060.96
15/02/2017	26049877-COSTO IVA CASH-PT-17909989160	D	0000376054	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.06	1,699,061.41
15/02/2017	26049877-COSTO OPER CASH-PT-17909989160	D	0000376052	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.45	1,699,061.47
15/02/2017	26049833-COSTO IVA CASH-PT-17909989160	D	0000376046	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.06	1,699,061.92
15/02/2017	26049833-COSTO OPER CASH-PT-17909989160	D	0000376042	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.45	1,699,061.98
15/02/2017	LIQUIDACION INTERESES SWEEP ACCOUNT RP	C	0000002036	EL GIRON	34.34	1,699,062.43
15/02/2017	CANCELACION INV. SWEEP ACCOUNT RP	C	0000002034	EL GIRON	1,648,549.54	1,699,028.09
14/02/2017	INVERSION SWEEP ACCOUNT RP	D	0009553303	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	1,648,549.54	50,478.55
14/02/2017	DEPOSITO EFECTIVIZADO	C	0003898887	MATRIZ QUITO B	150.12	1,699,028.09
14/02/2017	26067564-SEGUROS ESPECIA-PT-	D	0003720523	SERVICIOS CENTRALE(S)	377.75	1,698,877.97
14/02/2017	26065948-SEGUROS ESPECIA-PT-	D	0003107873	SERVICIOS CENTRALE(S)	2,664.00	1,699,255.72
14/02/2017	DEPOSITO CHEQUE	C	0002165758	HIPERMARKET NORTE	478.55	1,701,919.72
14/02/2017	26049833-SEGUROS ESP-PT-ANGULO BEATRIZ	C	0001590224	AG. NORTE	377.75	1,701,441.17
14/02/2017	26012130-COSTO IVA CASH-PT-17909989160	D	0000346987	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.06	1,701,063.42
14/02/2017	26012130-COSTO OPER CASH-PT-17909989160	D	0000346984	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.45	1,701,063.48
14/02/2017	26049975-COSTO IVA CASH-PT-17909989160	D	0000346978	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.06	1,701,063.93
14/02/2017	26049975-COSTO OPER CASH-PT-17909989160	D	0000346975	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.40	1,701,063.99
14/02/2017	26049734-COSTO IVA CASH-PT-17909989160	D	0000346970	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.06	1,701,064.39

14/02/2017	26049734-COSTO OPER CASH-PT-17909989160	D	0000346965	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.40	1,701,064.45
14/02/2017	LIQUIDACION INTERESES SWEEP ACCOUNT RP	C	0000002191	EL GIRON	34.40	1,701,064.85
14/02/2017	CANCELACION INV. SWEEP ACCOUNT RP	C	0000002184	EL GIRON	1,651,030.45	1,701,030.45
13/02/2017	INVERSION SWEEP ACCOUNT RP	D	0016557780	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	1,651,030.45	50,000.00
13/02/2017	26049325-CLARO CONECEL S-CB-000000017909	D	0015120223	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	56.89	1,701,030.45
13/02/2017	COSTO IVA CASH	D	0015120223	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	0.06	1,701,087.34
13/02/2017	COSTO OPER CASH	D	0015120223	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	0.45	1,701,087.40
13/02/2017	 TRANSFERENCIA INTERNET	C	0014834628	AG. NORTE	385.91	1,701,087.85
13/02/2017	26049975-SEGUROS ESPECIA-PT-	D	0013837258	SERVICIOS CENTRALE(S)	876.68	1,700,701.94
13/02/2017	26049914-SEGUROS ESPECIA-PT-	D	0013837227	SERVICIOS CENTRALE(S)	286.14	1,701,578.62
13/02/2017	26049877-SEGUROS ESPECIA-PT-	D	0013837025	SERVICIOS CENTRALE(S)	344.03	1,701,864.76
13/02/2017	26049833-SEGUROS ESPECIA-PT-	D	0013836909	SERVICIOS CENTRALE(S)	377.75	1,702,208.79
13/02/2017	26049734-SEGUROS ESPECIA-PT-	D	0013836835	SERVICIOS CENTRALE(S)	345.36	1,702,586.54
13/02/2017	26044686-SRI -NI	D	0010611619	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	41.38	1,702,931.90
13/02/2017	COSTO IVA CASH	D	0010611619	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	0.04	1,702,973.28
13/02/2017	COSTO OPER CASH	D	0010611619	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	0.27	1,702,973.32
13/02/2017	26044686-SRI -NI	D	0010611309	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	58.60	1,702,973.59
13/02/2017	COSTO IVA CASH	D	0010611309	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	0.04	1,703,032.19
13/02/2017	COSTO OPER CASH	D	0010611309	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	0.27	1,703,032.23
13/02/2017	26013105-COSTO IVA CASH-PT-17909989160	D	0000127104	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.06	1,703,032.50
13/02/2017	26013105-COSTO OPER CASH-PT-17909989160	D	0000127101	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.40	1,703,032.56
13/02/2017	26012270-COSTO IVA CASH-PT-17909989160	D	0000127097	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.06	1,703,032.96
13/02/2017	26012270-COSTO OPER CASH-PT-17909989160	D	0000127095	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.40	1,703,033.02
13/02/2017	26012192-COSTO IVA CASH-PT-17909989160	D	0000127090	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.06	1,703,033.42

13/02/2017	26012192-COSTO OPER CASH-PT-17909989160	D	0000127088	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.40	1,703,033.48
13/02/2017	LIQUIDACION INTERESES SWEEP ACCOUNT RP	C	0000002030	EL GIRON	103.31	1,703,033.88
13/02/2017	CANCELACION INV. SWEEP ACCOUNT RP	C	0000002027	EL GIRON	1,652,930.57	1,702,930.57
10/02/2017	INVERSION SWEEP ACCOUNT RP	D	0009912745	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	1,652,930.57	50,000.00
10/02/2017	PAGO CHEQUE CAMARA	D	0000021499	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	430.00	1,702,930.57
10/02/2017	26013105-SEGUROS ESPECIA-PT-	D	0004957607	SERVICIOS CENTRALE(S)	926.15	1,703,360.57
10/02/2017	26012270-SEGUROS ESPECIA-PT-	D	0004957526	SERVICIOS CENTRALE(S)	2,000.00	1,704,286.72
10/02/2017	26012192-SEGUROS ESPECIA-PT-	D	0004957454	SERVICIOS CENTRALE(S)	150.00	1,706,286.72
10/02/2017	26012130-SEGUROS ESPECIA-PT-	D	0004957419	SERVICIOS CENTRALE(S)	47.58	1,706,436.72
10/02/2017	26012867-I.E.S.S -NI	D	0004700943	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	41.98	1,706,484.30
10/02/2017	COSTO IVA CASH	D	0004700943	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	0.04	1,706,526.28
10/02/2017	COSTO OPER CASH	D	0004700943	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	0.27	1,706,526.32
10/02/2017	26012867-I.E.S.S -NI	D	0004691643	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	1,272.33	1,706,526.59
10/02/2017	COSTO IVA CASH	D	0004691643	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	0.04	1,707,798.92
10/02/2017	COSTO OPER CASH	D	0004691643	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	0.27	1,707,798.96
10/02/2017	26012867-I.E.S.S -NI	D	0004691627	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	751.19	1,707,799.23
10/02/2017	COSTO IVA CASH	D	0004691627	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	0.04	1,708,550.42
10/02/2017	COSTO OPER CASH	D	0004691627	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	0.27	1,708,550.46
10/02/2017	26012867-I.E.S.S -NI	D	0004691603	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	376.12	1,708,550.73
10/02/2017	COSTO IVA CASH	D	0004691603	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	0.04	1,708,926.85
10/02/2017	COSTO OPER CASH	D	0004691603	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	0.27	1,708,926.89
10/02/2017	LIQUIDACION INTERESES SWEEP ACCOUNT RP	C	0000001923	EL GIRON	34.56	1,708,927.16
10/02/2017	CANCELACION INV. SWEEP ACCOUNT RP	C	0000001922	EL GIRON	1,658,892.60	1,708,892.60
09/02/2017	INVERSION SWEEP ACCOUNT RP	D	0009175009	AGENCIA PARA PROCESOS	1,658,892.60	50,000.00

				BATCH		
09/02/2017	LIQUIDACION INTERESES SWEEP ACCOUNT RP	C	0000001787	EL GIRÓN	34.56	1,708,892.60
09/02/2017	CANCELACION INV. SWEEP ACCOUNT RP	C	0000001786	EL GIRÓN	1,658,858.04	1,708,858.04
08/02/2017	INVERSION SWEEP ACCOUNT RP	D	0009682654	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	1,658,858.04	50,000.00
08/02/2017	25965429-COSTO OPER CASH-0Y-3046672804	D	0004877643	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	0.27	1,708,858.04
08/02/2017	IVA COBRADO	D	0004877643	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	0.04	1,708,858.31
08/02/2017	25965429 GIROS 0Y 1829135979	C	0004877638	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	600,000.00	1,708,858.35
08/02/2017	25965429-COSTO OPER CASH-0Y-3046672804	D	0004877379	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	0.27	1,108,858.35
08/02/2017	IVA COBRADO	D	0004877379	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	0.04	1,108,858.62
08/02/2017	25965429 GIROS 0Y 1829135966	C	0004877360	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	400,000.00	1,108,858.66
08/02/2017	LIQUIDACION INTERESES SWEEP ACCOUNT RP	C	0000001848	EL GIRÓN	13.73	708,858.66
08/02/2017	CANCELACION INV. SWEEP ACCOUNT RP	C	0000001842	EL GIRÓN	658,844.93	708,844.93
07/02/2017	INVERSION SWEEP ACCOUNT RP	D	0010379468	GUAYAQUIL TORRES PICHINCHA	658,844.93	50,000.00
07/02/2017	25932897-CORPORACION NAC-CT-CC 304667280	D	0006120825	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	32.10	708,844.93
07/02/2017	COSTO IVA CASH	D	0006120825	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	0.05	708,877.03
07/02/2017	COSTO OPER CASH	D	0006120825	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	0.36	708,877.08
07/02/2017	25932897-CORPORACION NAC-CT-CC 304667280	D	0006120802	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	37.81	708,877.44
07/02/2017	COSTO IVA CASH	D	0006120802	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	0.05	708,915.25
07/02/2017	COSTO OPER CASH	D	0006120802	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	0.36	708,915.30
07/02/2017	25936670-COSTO IVA CASH-CU-156696802	D	0003332766	SERVICIOS CENTRALE(S)	4.30	708,915.66
07/02/2017	25936670-BANCO PICHINCHA-CU-156696802	D	0003332746	SERVICIOS CENTRALE(S)	30.70	708,919.96

07/02/2017	 TRANSFERENCIA INTERNET	C	0001295986	AG. NORTE	119.93	708,950.66
07/02/2017	25857872-COSTO IVA CASH-TS-17909989160	D	0000304364	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.06	708,830.73
07/02/2017	25857872-COSTO OPER CASH-TS-17909989160	D	0000304362	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.40	708,830.79
07/02/2017	25869995-COSTO IVA CASH-PT-17909989160	D	0000304355	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.06	708,831.19
07/02/2017	25869995-COSTO OPER CASH-PT-17909989160	D	0000304353	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.45	708,831.25
07/02/2017	LIQUIDACION INTERESES SWEEP ACCOUNT RP	C	0000001981	EL GIRON	13.73	708,831.70
07/02/2017	CANCELACION INV. SWEEP ACCOUNT RP	C	0000001979	EL GIRON	658,817.97	708,817.97
06/02/2017	INVERSION SWEEP ACCOUNT RP	D	0017597897	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	658,817.97	50,000.00
06/02/2017	 TRANSFERENCIA INTERNET	C	0017211749	AG. NORTE	900.00	708,817.97
06/02/2017	25904299-COSTO OPER CASH-OY-3046672804	D	0007811632	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	0.27	707,917.97
06/02/2017	IVA COBRADO	D	0007811632	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	0.04	707,918.24
06/02/2017	25904299 "CAIZAPANTA JACOM OY 1826150748	C	0007811622	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	125.29	707,918.28
06/02/2017	PAGO CHEQUE CAMARA	D	0000021498	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	30.80	707,792.99
06/02/2017	LIQUIDACION INTERESES SWEEP ACCOUNT RP	C	0000001929	EL GIRON	41.11	707,823.79
06/02/2017	CANCELACION INV. SWEEP ACCOUNT RP	C	0000001928	EL GIRON	657,782.68	707,782.68
03/02/2017	INVERSION SWEEP ACCOUNT RP	D	0010304520	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	657,782.68	50,000.00
03/02/2017	 TRANSFERENCIA INTERNET	C	0007817352	AG. NORTE	152.94	707,782.68
03/02/2017	25869995-SEGUROS ESPECIAL-PT-	D	0003986117	SERVICIOS CENTRALE(S)	106.61	707,629.74
03/02/2017	 TRANSFERENCIA INTERNET	C	0002366228	AG. NORTE	1,024.83	707,736.35
03/02/2017	LIQUIDACION INTERESES SWEEP ACCOUNT RP	C	0000001979	EL GIRON	13.68	706,711.52
03/02/2017	CANCELACION INV. SWEEP ACCOUNT RP	C	0000001978	EL GIRON	656,697.84	706,697.84
	INVERSION SWEEP			AGENCIA PARA		

02/02/2017	ACCOUNT RP	D	0009981620	PROCESOS BATCH	656,697.84	50,000.00
02/02/2017	PAGO CHEQUE CAMARA	D	0000021497	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	16,929.37	706,697.84
02/02/2017	PAGO CHEQUE CAMARA	D	0000021496	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	9,249.66	723,627.21
02/02/2017	 TRANSFERENCIA INTERNET	C	0003939888	AG. NORTE	330.00	732,876.87
02/02/2017	 TRANSFERENCIA INTERNET	C	0003908470	AG. NORTE	30.00	732,546.87
02/02/2017	DEPOSITO	C	0003615586	LA SCALA SHOPPING	354.16	732,516.87
02/02/2017	 TRANSFERENCIA INTERNET	C	0002971159	AG. NORTE	450.00	732,162.71
02/02/2017	DEPOSITO EFECTIVIZADO	C	0002095560	6 DE DICIEMBRE	365.14	731,712.71
02/02/2017	25785136-COSTO IVA CASH-TS-17909989160	D	0000333060	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.06	731,347.57
02/02/2017	25785136-COSTO OPER CASH-TS-17909989160	D	0000333058	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.40	731,347.63
02/02/2017	25777905-COSTO IVA CASH-TS-17909989160	D	0000333054	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.06	731,348.03
02/02/2017	25777905-COSTO OPER CASH-TS-17909989160	D	0000333052	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.40	731,348.09
02/02/2017	25749531-COSTO IVA CASH-TS-17909989160	D	0000333047	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.06	731,348.49
02/02/2017	25749531-COSTO OPER CASH-TS-17909989160	D	0000333043	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.40	731,348.55
02/02/2017	25764215-COSTO IVA CASH-PT-17909989160	D	0000333037	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.06	731,348.95
02/02/2017	25764215-COSTO OPER CASH-PT-17909989160	D	0000333033	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.45	731,349.01
02/02/2017	PAGO CHEQUE CAMARA	D	0000021501	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	271.83	731,349.46
02/02/2017	LIQUIDACION INTERESES SWEEP ACCOUNT RP	C	0000001580	EL GIRON	14.20	731,621.29
02/02/2017	CANCELACION INV. SWEEP ACCOUNT RP	C	0000001576	EL GIRON	681,607.09	731,607.09
01/02/2017	INVERSION SWEEP ACCOUNT RP	D	0011569730	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	681,607.09	50,000.00
01/02/2017	 TRANSFERENCIA INTERNET	C	0006033464	AG. NORTE	161.29	731,607.09
01/02/2017	25810782-COSTO OPER CASH-OY-3046672804	D	0005947253	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	0.27	731,445.80
01/02/2017	IVA COBRADO	D	0005947253	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	0.04	731,446.07

01/02/2017	25810782 CHECA SUAREZ WASH OY 1820841671	C	0005947245	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	71.33	731,446.11
01/02/2017	DEPOSITO	C	0004042893	CENTRO GUAYAQUIL	270.83	731,374.78
01/02/2017	TRANSFERENCIA INTERNET	C	0003150944	AG. NORTE	167.00	731,103.95
01/02/2017	TRANSFERENCIA INTERNET	C	0002432988	AG. NORTE	540.00	730,936.95
01/02/2017	25799837-COSTO OPER CASH-OY-3046672804	D	0002232942	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	0.27	730,396.95
01/02/2017	IVA COBRADO	D	0002232942	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	0.04	730,397.22
01/02/2017	25799837 ALVAREZ VALDEZ AN OY 1820041094	C	0002232934	AGENCIA PARA PROCESOS BATCH	664.80	730,397.26
01/02/2017	25764156-COSTO IVA CASH-PT-17909989160	D	0000262069	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.06	729,732.46
01/02/2017	25764156-COSTO OPER CASH-PT-17909989160	D	0000262066	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.40	729,732.52
01/02/2017	LIQUIDACION INTERESES SWEEP ACCOUNT OV	C	0000004733	EL GIRON	14.16	729,732.92
01/02/2017	CANCELACION INV. SWEEP ACCOUNT OV	C	0000004730	EL GIRON	679,718.76	729,718.76

Movimientos

Cuenta 3046672804 ; BANCO PICHINCHA ; CORRIENTE ; \$312,595.04 ; DOLARES

Por fecha

Desde [DD/MM/AAAA]

Hasta [DD/MM/AAAA]

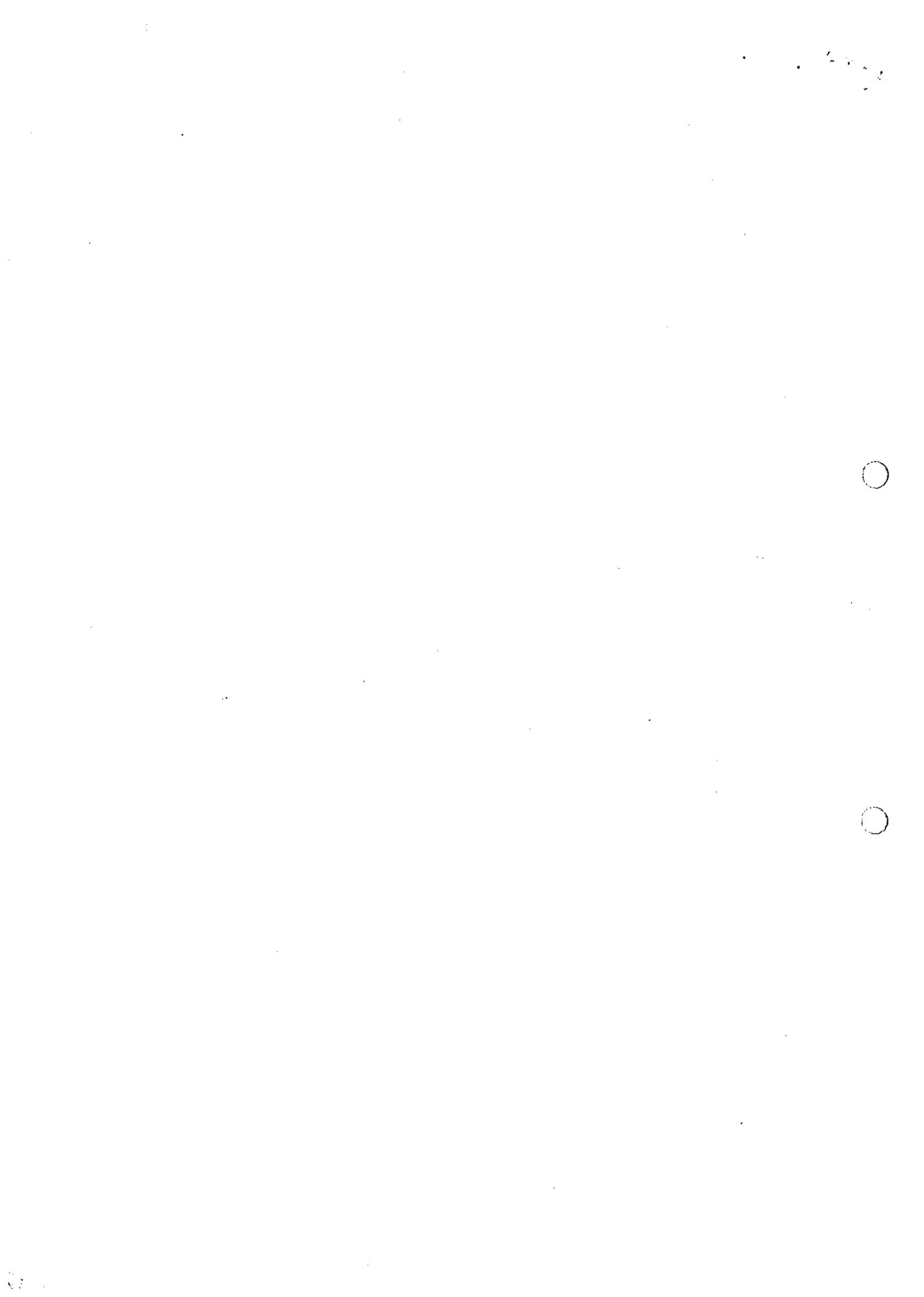
Los últimos 100 movimientos

Generar

Por Pantalla

Archivo Formato Excel

Archivo Formato SAP



**FCPC SSBS**

**BANCO PICHINCHA - 3046672804**

Desde: 01/02/2017 Hasta: 28/02/2017

Pag 1 de 1

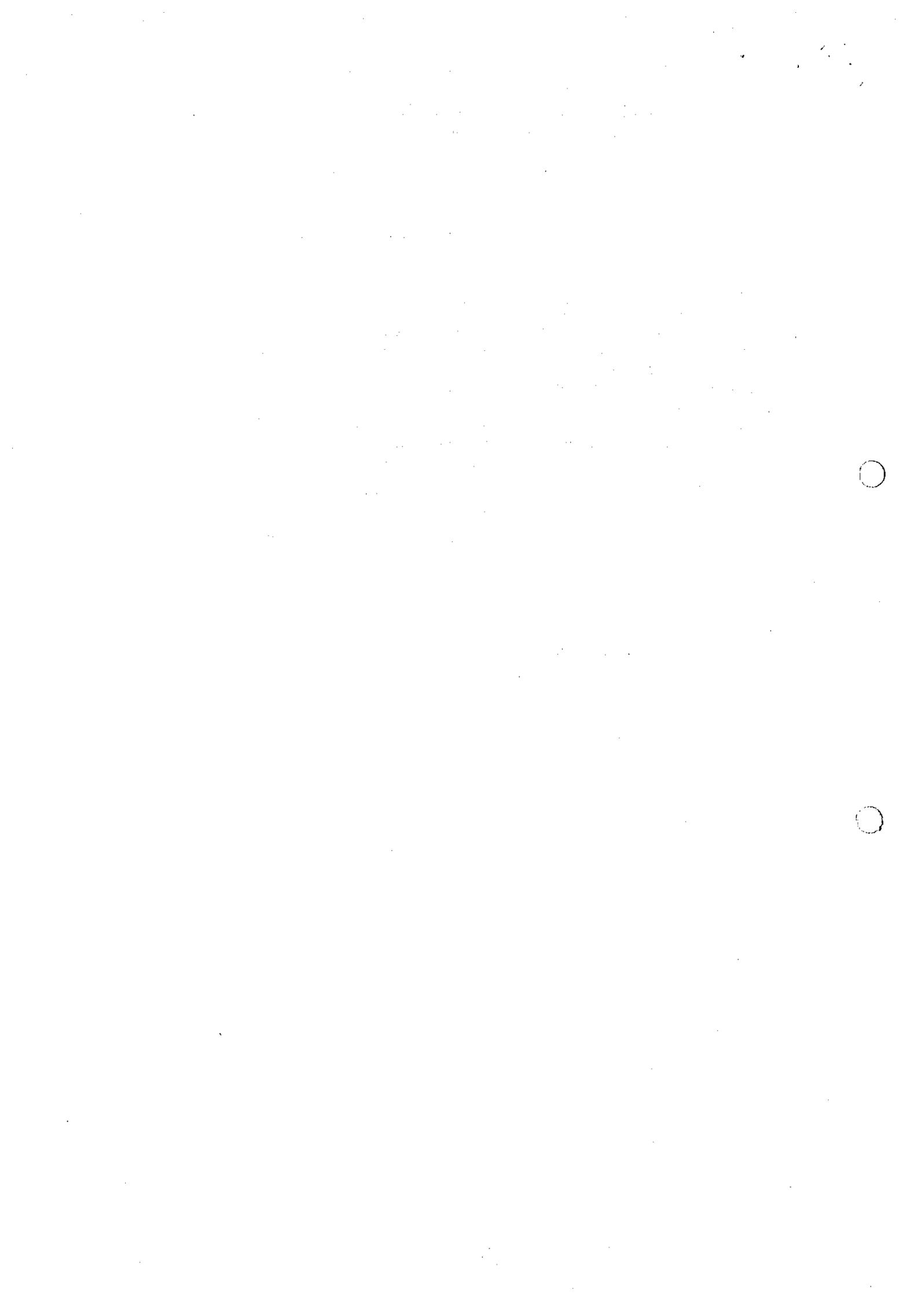
Fecha de Impresion 28/02/2017

**Saldo en Bancos 50 121.36**

Fecha	Descripción	Valor
<b>(-) Cheques Girados y No Cobrados</b>		<b>32 913.68</b>
31/03/2016	20989 SALGADO ZAPATA JOSE DISTRIBUCION ASIGNACION RESOLUCION JB-2	4 288.76
16/05/2016	21143 PAULINA SANTAMARIA JACOME SUPRESION PARTIDA RENDIMIENTOS A	801.58
23/09/2016	21385 ALDAZ CELI GRACE MARLENE LIQ CTA IND. FALLECIDO 2016-F-002 DE N	215.01
23/09/2016	21386 MIRANDA ALDAZ RORY ALBERTO LIQ CTA IND. FALLECIDO 2016-F-002 D	107.51
31/01/2017	21500 OSWALDO MACHADO CEVALLOS VALOR TRASNFB SB DESCUENTOS SRI	230.00
28/02/2017	21502 CAJA DE AHORRO Y CREDITO SBS TRANSFERENCIA SB DESCUENTOS.	9 253.28
28/02/2017	21503 ASOCIACION JUBILADOS SBS QUITO TRANSFERENCIA SB DESCUENTO	17 326.74
28/02/2017	21504 ASOCIACION EMPLEADOS SBS GUAYAQUIL TRANSFERENCIA SB DESCL	30.80
28/02/2017	21505 ASOCIACION JUBILADOS SBS GUAYAQUIL TRANSFERENCIA SB DESCUE	430.00
28/02/2017	21506 OSWALDO MACHADO CEVALLOS TRANSFERENCIA SB DESCUENTOS JI	230.00

<b>Saldo Conciliado</b>	<b>17 207.68</b>
<b>Saldo en Libros</b>	<b>17 207.68</b>
<b>DIFERENCIA</b>	<b>0.00</b>

*Barbara Elena Arce*  
 CONTADOR



**FCPC SSBS**  
**BANCO INTERNACIONAL - 52061307 0**  
Desde: 01/02/2017 Hasta: 28/02/2017

Pag 1 de 1  
Fecha de Impresion 28/02/2017

**Saldo en Bancos 1 500 851.95**

Fecha	Descripción	Valor
	(-) Cheques Girados y No Cobrados	0.00
	(+) Depositos en Transito	0.00

<b>Saldo Conciliado</b>	<b>1 500 851.95</b>
<b>Saldo en Libros</b>	<b>1 500 851.95</b>
<b>DIFERENCIA</b>	<b>0.00</b>

  
CONTADOR

100-100



Cuenta...: 52061307 0

B/Libros: 1500851.95

Cliente.: 000142495

Prom/Lib:

Nombre...: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISION

Prom/Net:

Fecha Co

Comienzo:

Proceso	dg	Descripción	Débitos	Créditos	Balances
15/02/17	MD	520166319 EMIS.TARJ.BANIN.P	5.24		5.24-
15/02/17	MC	001829718-1-FONDO COMPLEMEN	1500000.00		1499994.76
15/02/17	CO	01829718-COSTO OPER CASH-SP	.31		1499994.45
24/02/17	30	INTERESES		875.00	1500869.45
24/02/17	3Q	RET.IMP.RENTA REND.FINANCIE	17.50		1500851.95

11



**FCPC SSBS**

**BANCO PACIFICO - 7684576**

Desde: 01/02/2017 Hasta: 28/02/2017

Pag 1 de 1

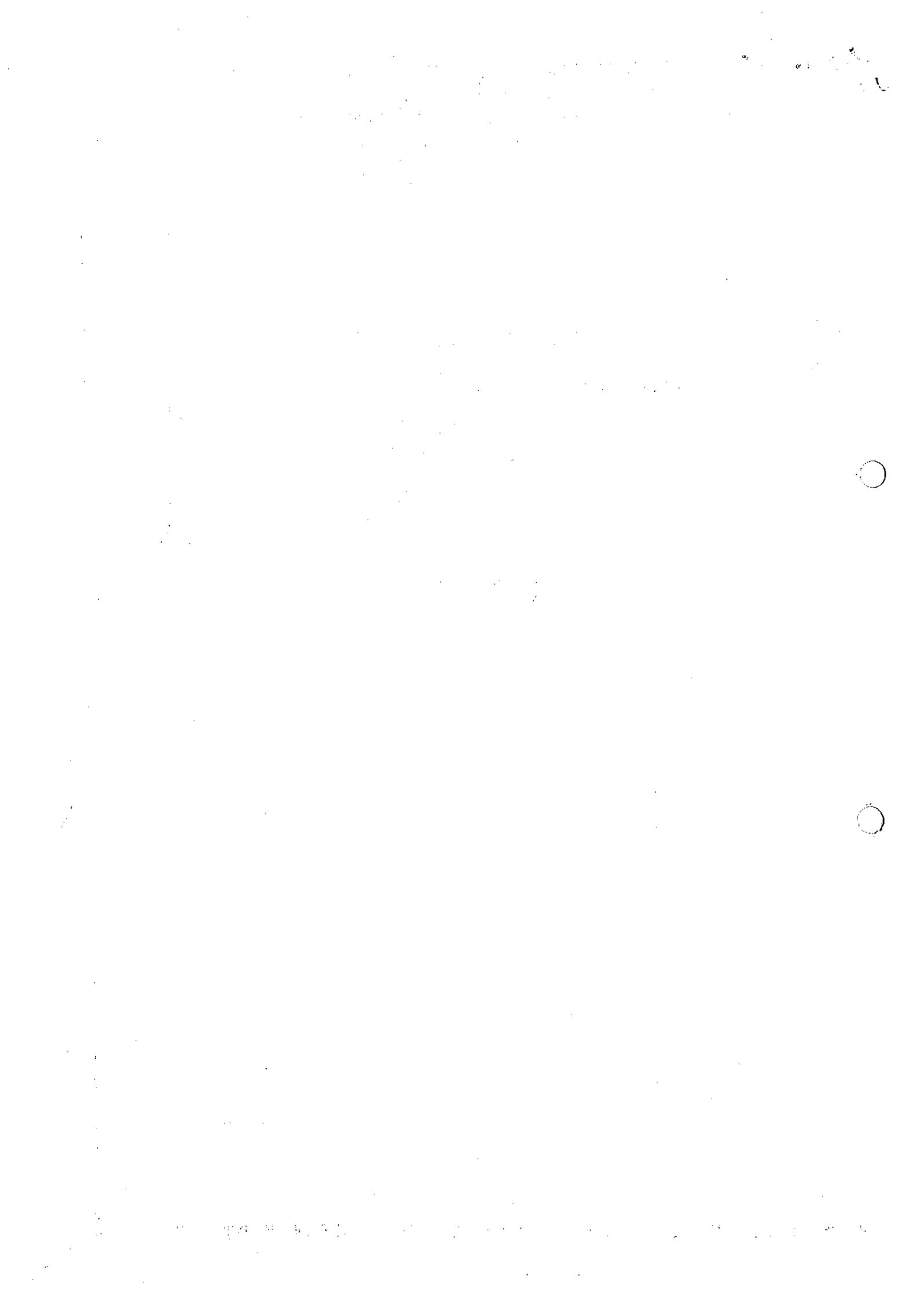
Fecha de Impresion 28/02/2017

**Saldo en Bancos 3 575.13**

Fecha	Descripción	Valor
<b>(-) Cheques Girados y No Cobrados</b>		<b>468.72</b>
21/02/2017	27 CARDENAS VIERA BENIGNO JACINTO CARDENAS VIERA BENIGNO JACINT	389.04
24/02/2017	30 CH PROV G4S SECURE SOLUTIONS ECUADOR CIA. LTDA. PAGO FACTUR	25.55
24/02/2017	31 MAURICIO TORRES ARTEAGA REPOSICION DEL FONDO DE CAJA CHICA DI	54.13

<b>Saldo Conciliado</b>	<b>3 106.41</b>
<b>Saldo en Libros</b>	<b>3 106.41</b>
<b>DIFERENCIA</b>	<b>0.00</b>

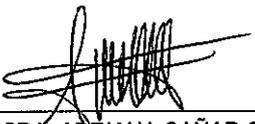
  
\_\_\_\_\_  
CONTADOR

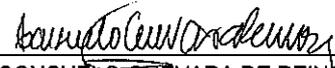


FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

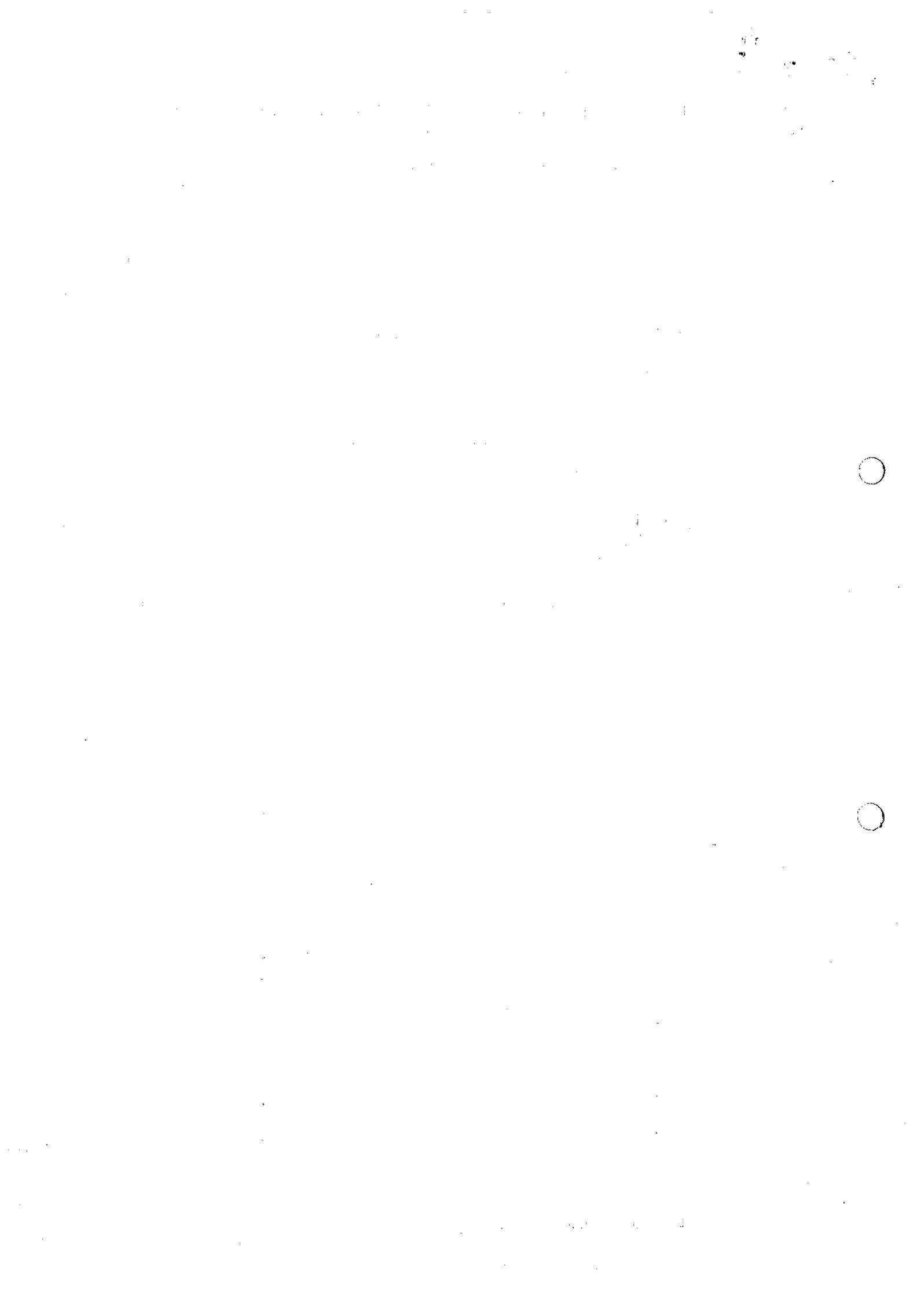
DEMOSTRACION CUADRE BALANCE GENERAL AL 28 DE FEBRERO DE 2017

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO	22 241 893.31
4	GASTOS	28 736.74
TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)		22 270 630.05
2	PASIVOS	21 421 846.39
3	PATRIMONIO	749 084.56
5	INGRESOS	99 699.10
TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)		22 270 630.05
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



## Cuentas / Cuenta Corriente

Saldos y Movimientos

Estado de Cuenta

Cheques

Solicitud/Anulación de Chequera

Depósitos No Efectivados

Número de Cuenta Cta. Corriente 7684576

Saldos

Saldos consultados al 2017-03-01

Saldo	Saldo Bloqueado	Saldo Disponible
3575.13	0.00	3575.13

Tipo de Movimiento

Todos

Desde

2017-02-01

Hasta

2017-02-28

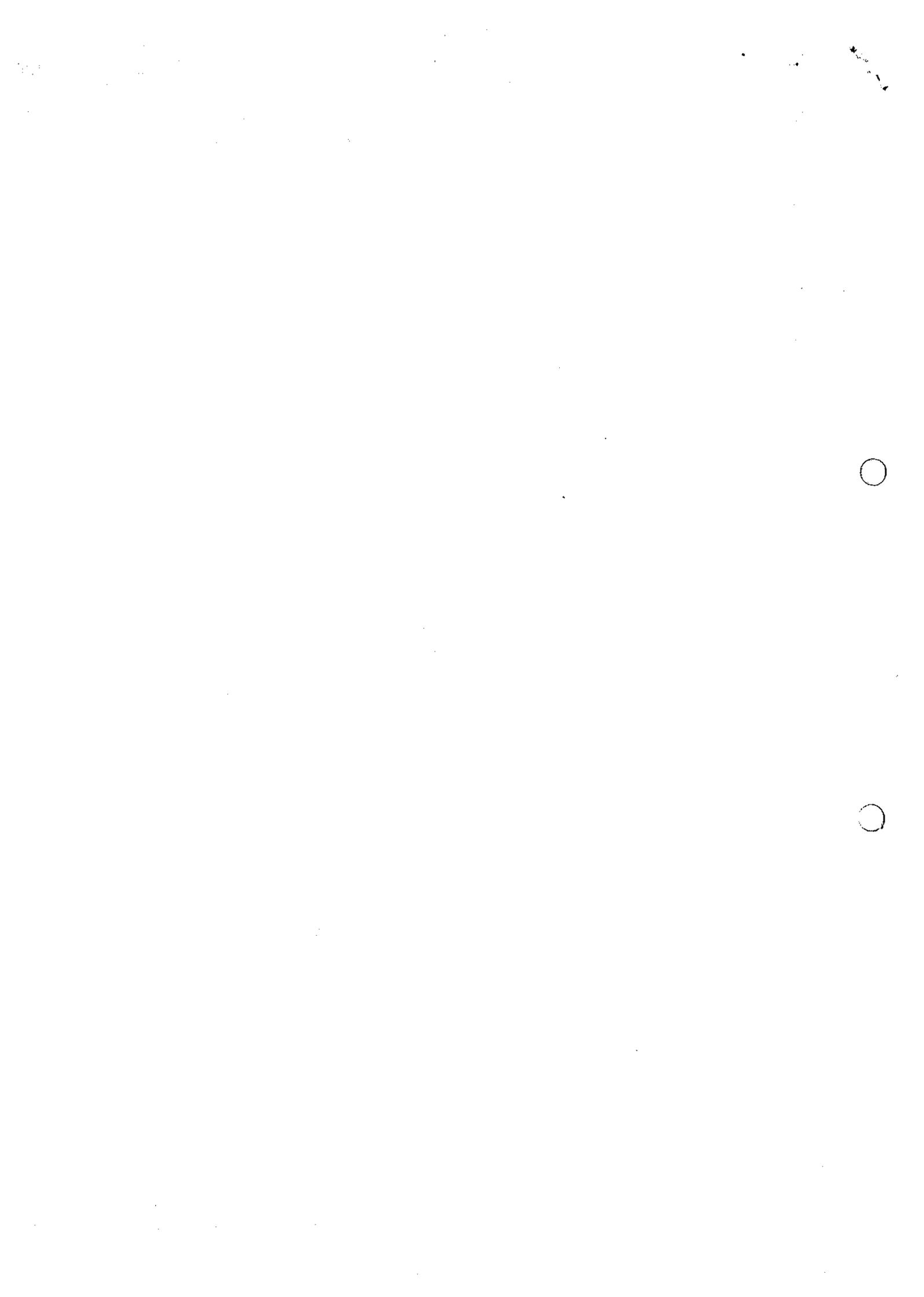
Consultar Movimientos

Exportar Movimientos

Fecha	Localidad	Papeleta	Tipo	Número	Descripción	Débito	Crédito	Saldo
2017-02-01 12:48:21	Qui-12 De Octubre	25	CHE	25	Pago De Cheques Normal Ventani	40.83	0.00	18617.82
2017-02-07 06:05:42	Qui-Principal		N/C	1858	Inv 261874644 Batch Cancelacio	0.00	400466.67	419084.49
2017-02-08 07:43:13	Qui-Principal		N/C	1858	Inv 261874746 Batch Cancelacio	0.00	600700.00	1019784.49
2017-02-08 11:19:18	Gua-Principal		N/D	2781	Tc030362 . Ocp105-Giros - Ru-159606	400000.00	0.00	619784.49
2017-02-08 11:19:18	Gua-Principal		N/D	2782	Tc030362 . Ocp105-Giros - Ru-159606	1.79	0.00	619782.70
2017-02-08 11:19:18	Gua-Principal		N/D	1613	Tc030362 . Ocp105-Giros - Ru-159606	0.25	0.00	619782.45
2017-02-08 11:23:10	Gua-Principal		N/D	2781	Tc030364 . Ocp105-Giros - Ru-159607	600000.00	0.00	19782.45
2017-02-08 11:23:10	Gua-Principal		N/D	2782	Tc030364 . Ocp105-Giros - Ru-159607	1.79	0.00	19780.66
2017-02-08 11:23:10	Gua-Principal		N/D	1613	Tc030364 . Ocp105-Giros - Ru-159607	0.25	0.00	19780.41
2017-02-13 15:27:31	Qui-12 De Octubre	26	CHE	26	Pago De Cheques Normal Ventani	503.02	0.00	19277.39
2017-02-23 02:48:47	Gua-Principal		CHE	28	Pago De Cheques Normal Camara	14957.55	0.00	4319.84
2017-02-25 00:42:15	Qui-Principal		CHE	29	Pago De Cheques Transferido N	744.71	0.00	3575.13

Anterior Siguiente

La moneda usada en este sitio es USD Dólares Americanos.  
 Modifique las fechas si desea ampliar o reducir el plazo de consulta, dentro de los últimos 30 días.





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

## FCSBS

Oficio No. FCPCSSBS-2017-067  
Quito, Marzo 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 Febrero 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
- Calificación de cartera

Me permito poner en su conocimiento que en el mes de febrero de 2017, no se ha realizado aún la distribución de rendimientos correspondientes al año 2016, puesto que se están realizando modificaciones en el sistema contable, dado que las fórmulas que se deben aplicar, según las instrucciones recibidas del BIESS tenían algunas diferencias. La distribución se realizará hasta finales del mes de marzo del 2017.

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-2017-12795-E  
Fecha : 2017-03-08 09:47:55 GMT -05  
Recibido por : Veronica Raquel Andrade Naranjo

