



CORFOJUB - "FCPC"

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



53

52

OFICIO No. 042-CORFOJUB-FCPC-2017

Quito, 08 de marzo de 2017

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

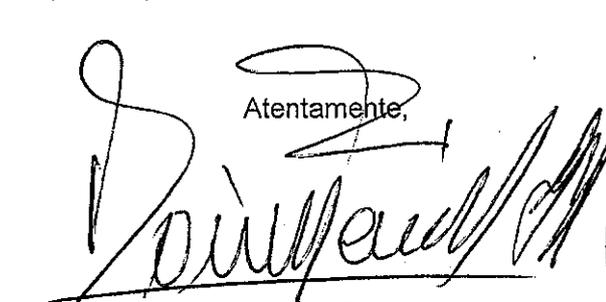
De mis consideraciones:

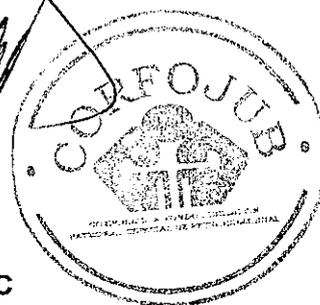
Sírvase encontrar adjunto la información financiera con corte al 28 de febrero del 2017 de la Corporación Fondo de Jubilación Patronal Especial de Petrocomercial CORFOJUB-FCPC:

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

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

Atentamente,


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



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


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-12932-E
Fecha : 2017-03-08 12:52:27 GMT -05
Recibido por : Verónica Barrantes / Asistente Administrativo
Teléfono: 2997600 / 2997600
0987714945 / 0984461483

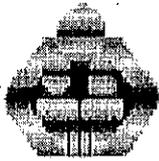
Av. Diego de Almagro No.32-27 y Whimper
Edificio Torres Whimper 5to piso, Of. 501

Quito - Ecuador

1000
1000

1000





CORFOJUB - "FCPC"

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



Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

OFICIO No. 041-CORFOJUB-FCPC-2017

Quito, 08 de marzo de 2017

Fecha : 3/8/2017 2:14:44 PM
Entidad Remitente: FCPC CORFOJUB
Remitente : DARIO FERRIN
Al contestar cite este No.: T-15104-17



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

De mis consideraciones:

Sírvase encontrar adjunto la información financiera con corte al 28 de febrero del 2017 de la Corporación Fondo de Jubilación Patronal Especial de Petrocomercial CORFOJUB-FCPC:

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

Acuse recibido de la Superintendencia de Bancos.

Atentamente,



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

Realizado por: Patricia Díaz

Revisado por: Patricia Díaz

Aprobado por: Darío Ferrín M.

Handwritten notes:
13:01
08/03/2017



**ACTIVO**

1	ACTIVOS		28,547,155.45
11	FONDOS DISPONIBLES		6,320,644.05
1101	CAJA		350.00
110110	CAJA CHICA	350.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	6,320,014.81	
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	6,320,014.81	
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		279.24
110300	FONDO A RENDIR CUENTAS	279.24	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		161,142.86
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIV		161,142.86
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO	161,142.86	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		20,993,120.40
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		7,576,950.85
130100	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	7,576,950.85	
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		8,559,189.57
130200	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	8,559,189.57	
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		114,678.15
130300	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURAD	114,678.15	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		2,285,673.64
130400	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	2,285,673.64	
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		67,468.15
130500	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	67,468.15	
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		573.49
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		1,796,488.87
130900	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	1,796,488.87	
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		2,553,815.47
131000	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	2,553,815.47	
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		330,039.90
131200	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	330,039.90	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-2,291,757.69
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-1,893,941.02	
139910	(PRENDARIOS)	-195.09	
139915	(HIPOTECARIOS)	-397,621.58	
14	CUENTAS POR COBRAR		818,659.81
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATI		2,549.19
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PI	2,549.19	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		674,473.00
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	535,321.81	
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	226.73	
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	138,924.46	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		15,742.31
140305	PRÉSTAMOS	10,765.22	
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	4,977.09	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		37,873.30
140510	PRÉSTAMOS	37,873.30	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		93,997.92
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	38,110.02	
149090	OTROS	55,887.90	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-5,975.91
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIV	-5,823.67	

**ACTIVO**

149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-152.24	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		98,760.35
1601	BIENES INMUEBLES	128,187.44	
160110	EDIFICIOS	128,187.44	
1602	BIENES MUEBLES		53,127.10
160205	MUEBLES Y ENSERES	21,707.19	
160210	EQUIPO DE OFICINA	2,163.61	
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	29,256.30	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-82,554.19
169905	(EDIFICIOS)	-46,467.94	
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	-11,623.19	
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	-1,585.34	
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	-22,877.72	
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		92,000.00
1790	OTROS		92,000.00
179000	VEHICULOS	92,000.00	
19	OTROS ACTIVOS		62,827.98
1902	GASTOS DIFERIDOS		62,827.98
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	90,961.89	
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADC	-28,133.91	
TOTAL ACTIVO:			28,547,155.45

PASIVO

2	PASIVOS		20,787,102.84
22	BENEFICIO DEFINIDO		20,743,941.59
2202	JUBILACIÓN	20,743,941.59	
220205	APORTES PERSONALES	10,501,021.36	
220210	APORTES PATRONALES	10,242,920.23	
23	CUENTAS POR PAGAR		36,623.72
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		53.00
230115	OTRAS PRESTACIONES	53.00	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		2,244.46
230410	RETENCIONES IVA	1,255.08	
230490	OTROS	989.38	
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		4,346.19
230505	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	4,346.19	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		29,980.07
239010	PROVEEDORES	499.88	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	29,480.19	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		6,537.53
2502	BENEFICIOS SOCIALES		4,080.28
250200	PROVISIONES LABORALES	4,080.28	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		2,211.51
250300	APORTES IESS	2,211.51	
2504	FONDO DE RESERVA		245.74



Estado de Situación Financiera

AL 28 de Febrero de 2017

PASIVO

250400	FONDOS DE RESERVA	245.74	
TOTAL PASIVO:			20,787,102.84

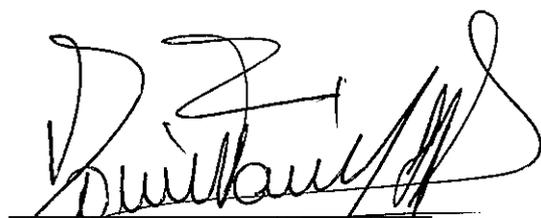
PATRIMONIO

3	PATRIMONIO		7,760,052.61
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		11,770.25
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	11,770.25	
320100	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	11,770.25	
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		5,266,546.87
3302	JUBILACIÓN	5,266,546.87	
330200	RESERVA APORTE PATRONAL	5,266,546.87	
34	RESULTADOS		2,481,735.49
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	2,182,404.24	
340100	EXCEDENTES ACUMULADOS	2,182,404.24	
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		299,331.25
340300	EXCEDENTE	299,331.25	
TOTAL PATRIMONIO:			7,760,052.61

CUENTAS DE ORDEN

7	CUENTAS DE ORDEN		0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		378,805.76
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	378,805.76	
710305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	368,883.09	
710310	INVERSIONES PRIVATIVAS	9,922.67	
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		-378,805.76
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	-378,805.76	
720300	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-378,805.76	
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		33,189,605.71
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	33,003,725.36	
730100	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	33,003,725.36	
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		185,880.35
739000	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	185,880.35	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		-33,189,605.71
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-33,003,725.36	
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	-33,003,725.36	
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-185,880.35
749000	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-185,880.35	

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO :	28,547,155.45
------------------------------------	----------------------


 Darío Esteban Ferrín Morge
 GERENTE


 Patricia Díaz
 CONTADOR



1000

*Estado de Resultados*

Desde: 1 de Enero de 2017 AL 28 de Febrero de 2017

GASTOS

4	GASTOS		53,733.12
43	GASTOS DE PERSONAL		15,208.39
4301	GASTOS DEL PERSONAL	15,208.39	
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	10,797.55	
430115	DÉCIMOS SUELDOS	1,323.07	
430120	APORTE PATRONAL	1,311.92	
430125	FONDO DE RESERVA	491.48	
430180	OTROS	1,284.37	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		19,545.39
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	5,456.69	
440105	SERVICIOS BÁSICOS	1,139.22	
440115	MOVILIZACIONES	319.00	
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	200.00	
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	3,798.47	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		1,211.36
440205	PASAJES EN EL INTERIOR	1,029.05	
4402	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	182.31	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		538.00
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIF. Y OFI	513.00	
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS	25.00	
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		209.90
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	209.90	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		11,098.80
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPE	5,332.46	
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	5,766.34	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		1,030.64
440605	MATERIAL DE OFICINA	799.45	
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOG, REPRODU. Y PUE	231.19	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		375.94
4502	COSTOS FINANCIEROS		375.94
450210	GASTOS BANCARIOS	375.94	
46	GASTOS NO OPERATIVOS		171.05
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		171.05
460105	IMPUESTOS Y TASAS	171.05	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		9,568.87
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		2,458.88
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS	1,068.22	
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	361.78	
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	17.58	
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1,011.30	
4702	AMORTIZACIONES		4,943.74
470210	GASTOS ANTICIPADOS	4,943.74	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		1,502.43
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	1,392.43	
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	0.94	
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	109.06	
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		663.82
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS	646.20	
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	17.62	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		8,863.48



Estado de Resultados

Desde: 1 de Enero de 2017 AL 28 de Febrero de 2017

GASTOS

4890	OTROS		8,863.48
489090	OTROS		8,863.48
TOTAL GASTOS:			53,733.12

INGRESOS

5	INGRESOS		353,064.37
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		350,442.91
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		27,763.10
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PI	6,758.70	
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANC. I	21,004.40	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		322,679.81
510205	QUIROGRAFARIOS	242,650.24	
510210	PRENDARIOS	268.85	
510215	HIPOTECARIOS	79,760.72	
53	OTROS INGRESOS		2,621.46
5390	INGRESOS VARIOS		2,621.46
539090	OTROS INGRESOS		2,621.46
TOTAL INGRESOS:			353,064.37

CUENTA RESULTADO: 299,331.25

Darío Esteban Ferrín Monge
GERENTE

Patricia Díaz
CONTADOR

**ACTIVO**

1.	ACTIVOS		28,547,155.45
1.1.	FONDOS DISPONIBLES		6,320,644.05
1.1.01.	CAJA		350.00
1.1.01.10.	CAJA CHICA	350.00	
1.1.01.10.02	LEON NOBOA	100.00	
1.1.01.10.07	SANCHEZ ATIENCIA JOHANNA CARLA	250.00	
1.1.02.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		6,320,014.81
1.1.02.05.	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	6,320,014.81	
1.1.02.05.04	BANCO PACIFICO CTA. CTE. 7675747	2,742.99	
1.1.02.05.05	BANCO PICHINCHA CTA. CTE. 2100121806	1,984.30	
1.1.02.05.06	BANCO PROCREDIT CTA. AHO. PREMIUM 019	3,806,905.97	
1.1.02.05.07	BANCO INTERNACIONAL CTA. CORRIENTE N°	2,508,381.55	
1.1.03.	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		279.24
1.1.03.00.	FONDO A RENDIR CUENTAS		279.24
1.1.03.00.08	FERRIN MONGE DARIO ESTEBAN	27.21	
1.1.03.00.09	PEÑA ALVAREZ LORENA FERNANDA	166.75	
1.1.03.00.10	VASCONEZ DILLON MARIA GABRIELA	20.39	
1.1.03.00.11	VILLAVICENCIO ESPINOZA FRANCISCA	64.89	
1.2.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		161,142.86
1.2.02.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIV		161,142.86
1.2.02.10.	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO	161,142.86	
1.2.02.10.01	OBLIGACIONES EMITIDAS SUPERDEPORTE S	161,142.86	
1.3.	INVERSIONES PRIVATIVAS		20,993,120.40
1.3.01.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		7,576,950.85
1.3.01.00.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	7,576,950.85	
1.3.01.00.03	AYUDA REEMBOLSABLE CONSOLIDADA PART	7,077,839.32	
1.3.01.00.07	AYUDA REEMBOLSABLE CONSOLIDADA JUBIL	499,111.53	
1.3.02.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		8,559,189.57
1.3.02.00.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	8,559,189.57	
1.3.02.00.01	AYUDA CONSOLIDADA PARTICIPES RENOVAI	8,559,189.57	
1.3.03.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		114,678.15
1.3.03.00.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURAD	114,678.15	
1.3.03.00.01	REEST. AYUDA CONSOLIDADA PARTICIPES	57,767.28	
1.3.03.00.02	REEST. AYUDA CONSOLIDADA JUBILADOS	56,910.87	
1.3.04.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		2,285,673.64
1.3.04.00.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	2,285,673.64	
1.3.04.00.01	VENC. AYUDA CONSOLIDADA PARTICIPES	1,322,440.17	
1.3.04.00.02	VENC. AYUDA CONSOLIDADA JUBILADOS	322,557.07	
1.3.04.00.04	VENC. PRESTAMO EMERGENTE PARTICIPES	18,215.95	
1.3.04.00.05	VENC. AYUDA CONSOLIDADA PARTICIPES RE	579,168.13	
1.3.04.00.07	VENC. AYUDA CONSOLIDADA JUBILADOS RE	38,194.53	
1.3.04.00.09	VENC. AYUDA CONSOLIDADA PARTICIPES RE	5,097.79	
1.3.05.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		67,468.15
1.3.05.00.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	67,468.15	
1.3.05.00.01	PRÉSTAMOS PRENDARIOS PARTICIPES	67,468.15	
1.3.08.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		573.49
1.3.08.00.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	573.49	
1.3.08.00.01	VENC. PRÉSTAMOS PRENDARIOS PARTICIPE	573.49	
1.3.09.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		1,796,488.87
1.3.09.00.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	1,796,488.87	

**ACTIVO**

1.3.09.00.01	PRESTAMOS HIPOTECARIOS PARTICIPES	1,555,435.37	
1.3.09.00.02	PRESTAMOS HIPOTECARIOS JUBILADOS	241,053.50	
1.3.10.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		2,553,815.47
1.3.10.00.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	2,553,815.47	
1.3.10.00.01	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS P,	2,553,815.47	
1.3.12.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		330,039.90
1.3.12.00.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	330,039.90	
1.3.12.00.01	VENC. PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS PARTICII	139,468.12	
1.3.12.00.02	VENC. PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS JUBILAD	147,670.78	
1.3.12.00.03	VENC. PTMOS. HIPOTECARIOS RENOVADOS	42,901.00	
1.3.99.	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-2,291,757.69
1.3.99.05.	(QUIROGRAFARIOS)	-1,893,941.02	
1.3.99.05.01	PROV. AYUDA REEMBOLSABLE CONSOLIDAD	-4,743.40	
1.3.99.05.02	PROV. PRESTAMOS EMERGENTE PARTICIPE.	-164.97	
1.3.99.05.04	PROV. AYUDA REEMBOLSABLE CONSOLIDAD	-2,508.85	
1.3.99.05.07	PROV. AYUDA CONSOLIDADA RENOVADOS P,	-2,590.44	
1.3.99.05.10	PROV. AYUDA CONSOLIDADA REESTR. JUBIL	-229.96	
1.3.99.05.11	PROV. PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	-1,883,703.40	
1.3.99.10.	(PRENDARIOS)		-195.09
1.3.99.10.01	PROV. PRESTAMOS PRENDARIOS	-195.09	
1.3.99.15.	(HIPOTECARIOS)		-397,621.58
1.3.99.15.01	PRESTAMOS HIPOTECARIOS PARTICIPES	-220.76	
1.3.99.15.02	PRESTAMOS HIPOTECARIOS JUBILADOS	-574.00	
1.3.99.15.03	PRESTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS P,	-102.03	
1.3.99.15.04	PROV. PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-396,724.79	
1.4.	CUENTAS POR COBRAR		818,659.81
1.4.01.	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATI		2,549.19
1.4.01.05.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PI	2,549.19	
1.4.01.05.22	INT.XCOB. SUPERDEPORTE	2,549.19	
1.4.02.	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		674,473.00
1.4.02.05.	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	535,321.81	
1.4.02.05.02	INTERESES PTMOS. AYUDA EMERGENTE PAI	3,929.75	
1.4.02.05.03	INTERESES CONSOLIDADA PARTICIPES	189,325.64	
1.4.02.05.06	INTERESES CONSOLIDADA JUBILADOS	127,355.59	
1.4.02.05.07	INTERESES CONSOLIDADA RENOVADO PARTI	205,281.68	
1.4.02.05.09	INTERESES CONSOLIDADA REESTRUCTURA	1,014.33	
1.4.02.05.10	INTERESES CONSOLIDADA REESTRUCTURA	8,414.82	
1.4.02.10.	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		226.73
1.4.02.10.01	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	226.73	
1.4.02.15.	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		138,924.46
1.4.02.15.01	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIO	43,566.30	
1.4.02.15.02	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIO	70,274.91	
1.4.02.15.03	INTERESES POR PTMO. HIPOT. RENOVADO F	25,083.25	
1.4.03.	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		15,742.31
1.4.03.05.	PRÉSTAMOS		10,765.22
1.4.03.05.01	PRESTAMO GALLO FARINANDO MARIA CARM	2,799.54	
1.4.03.05.02	PRESTAMO GALLO FUSTILLOS GISELA	1,891.73	
1.4.03.05.05	PRESTAMO PILLAJO PANCHO GLADYS	6,073.95	
1.4.03.10.	ANTICIPOS DE SUELDOS		4,977.09
1.4.03.10.02	ANTICIPO LEON NOBOA GIOMAR	568.75	



Estado de Situación Financiera

AL 28 de Febrero de 2017

ACTIVO

1.4.03.10.06	ANTICIPO PEÑA ALVAREZ LORENA	2,250.00	
1.4.03.10.20	ANTICIPO SALINAS GALLEGOS ANA MARIBEL	875.00	
1.4.03.10.22	ANTICIPO SANCHEZ ATIENCIA JOHANNA	833.34	
1.4.03.10.24	ANTICIPO DIAZ SANCHEZ JENNY PATRICIA	450.00	
1.4.05.	PLANILLAS EMITIDAS		37,873.30
1.4.05.10.	PRÉSTAMOS	37,873.30	
1.4.05.10.04	PRESTAMOS EP PETROECUADOR	37,873.30	
1.4.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		93,997.92
1.4.90.15.	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	38,110.02	
1.4.90.15.01	OTRAS CUENTAS POR COBRAR PARTICIPES	19,841.11	
1.4.90.15.02	OTRAS CUENTAS POR COBRAR JUBILADOS	12,651.35	
1.4.90.15.03	POR COBRAR SEGURO DE DESGRAVAMEN F	3,830.41	
1.4.90.15.04	POR COBRAR SEGURO DE DESGRAVAMEN J	285.70	
1.4.90.15.05	POR COBRAR SEGURO VEHICULOS	1,501.45	
1.4.90.90.	OTROS	55,887.90	
1.4.90.90.01	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	54,337.90	
1.4.90.90.02	DIST. POR COBRAR ASOPREP	1,550.00	
1.4.99.	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-5,975.91
1.4.99.05.	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIV	-5,823.67	
1.4.99.05.01	PROV. AYUDA CONSOLIDADA PARTICIPES	-1,755.55	
1.4.99.05.02	PROV. AYUDA CONSOLIDADA RENOVADA PAI	-1,513.55	
1.4.99.05.03	PROV. AYUDA CONSOLIDADA RESTRUC. PAR	-6.00	
1.4.99.05.04	PROV. PRESTAMOS EMERGENTES PARTICIP	-38.16	
1.4.99.05.05	PROV. PRESTAMOS HIPOTECARIOS PARTICII	-359.95	
1.4.99.05.06	PROV. AYUDA CONSOLIDADA JUBILADOS	-1,266.18	
1.4.99.05.07	PROV. AYUDA CONSOLIDADA RESTRUC. JUBI	-82.84	
1.4.99.05.08	PROV. PRESTAMOS HIPOTECARIOS JUBILAD	-697.63	
1.4.99.05.09	PROV. PRESTAMOS HIPOTE. RENOVADOS PA	-102.87	
1.4.99.05.10	PROV. PRESTAMOS PRENDARIOS	-0.94	
1.4.99.20.	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-152.24	
1.4.99.20.02	PROVISIONES PTMOS. PERSONAL ADMINIST	-28.00	
1.4.99.20.03	PROVISION SEGURO DE DESGRAVAMEN	-124.24	
1.6.	PROPIEDAD Y EQUIPO		98,760.35
1.6.01.	BIENES INMUEBLES		128,187.44
1.6.01.01.	EDIFICIOS	128,187.44	
1.6.01.10.01	OFICINAS	128,187.44	
1.6.02.	BIENES MUEBLES		53,127.10
1.6.02.05.	MUEBLES Y ENSERES	21,707.19	
1.6.02.05.01	MUEBLES DE OFICINA	21,707.19	
1.6.02.10.	EQUIPO DE OFICINA	2,163.61	
1.6.02.10.01	EQUIPO DE OFICINA	1,367.00	
1.6.02.10.02	EQUIPO DE COMUNICACIÓN	796.61	
1.6.02.15.	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	29,256.30	
1.6.02.15.01	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	29,256.30	
1.6.99.	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-82,554.19
1.6.99.05.	(EDIFICIOS)	-46,467.94	
1.6.99.05.01	DEPREC. OFICINAS	-46,467.94	
1.6.99.10.	(MUEBLES Y ENSERES)	-11,623.19	
1.6.99.10.01	DEPREC. MUEBLES DE OFICINA	-11,623.19	
1.6.99.15.	(EQUIPO DE OFICINA)	-1,585.34	

**ACTIVO**

1.6.99.15.01	DEPREC. EQUIPO DE OFICINA	-788.73	
1.6.99.15.02	DEPREC. EQUIPO DE COMUNICACIÓN	-796.61	
1.6.99.20.	(EQUIPO DE COMPUTACION)	-22,877.72	
1.6.99.20.01	DEPREC. EQUIPO DE COMPUTACION	-22,877.72	
1.7.	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		92,000.00
1.7.90.	OTROS		92,000.00
1.7.90.00.	VEHICULOS	92,000.00	
1.7.90.00.01	VEHICULOS	20,000.00	
1.7.90.00.02	TRAILER-CABEZAL-TAZUL -INTERNATIONAL	72,000.00	
1.9.	OTROS ACTIVOS		62,827.98
1.9.02.	GASTOS DIFERIDOS		62,827.98
1.9.02.05.	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	90,961.89	
1.9.02.05.01	LICENCIAS	1,075.97	
1.9.02.05.06	SOFTWARE FINANCIERO Y GESTION IDEMPI	89,122.12	
1.9.02.05.07	SOFTWARE CELULAR J7	342.00	
1.9.02.05.08	SOFTWARE CELULAR A5	421.80	
1.9.02.99.	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADC	-28,133.91	
1.9.02.99.01	(LICENCIAS)	-1,075.97	
1.9.02.99.03	(SOFTWARE FINANCIERO Y GESTION IDEMPI	-26,959.46	
1.9.02.99.04	(SOFTWARE CELULAR J7)	-75.28	
1.9.02.99.05	(SOFTWARE CELULAR A5)	-23.20	
TOTAL ACTIVO:			28,547,155.45

PASIVO

2.	PASIVOS		20,787,102.84
2.2.	BENEFICIO DEFINIDO		20,743,941.59
2.2.02.	JUBILACIÓN		20,743,941.59
2.2.02.05.	APORTES PERSONALES	10,501,021.36	
2.2.02.05.01	APORTE PERSONALES PARTICIPES	8,512,174.57	
2.2.02.05.02	RESERVA APORTE PERSONAL JUBILADOS	1,888,659.33	
2.2.02.05.03	APORTE JUBILADOS	100,187.46	
2.2.02.10.	APORTES PATRONALES	10,242,920.23	
2.2.02.10.01	APORTE PATRONAL	10,242,920.23	
2.3.	CUENTAS POR PAGAR		36,623.72
2.3.01.	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		53.00
2.3.01.15.	OTRAS PRESTACIONES	53.00	
2.3.01.15.02	DECIMA CUARTA PENSION JUBILADOS	53.00	
2.3.04.	IMPUESTOS Y TASAS		2,244.46
2.3.04.10.	RETENCIONES IVA	1,255.08	
2.3.04.10.01	RETENCION IVA	1,255.08	
2.3.04.90.	OTROS	989.38	
2.3.04.90.01	RETENCION FUENTE	989.38	
2.3.05.	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		4,346.19
2.3.05.05.	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	4,346.19	
2.3.05.05.01	TASA DE ADMINISTRACION DEL BIESS	4,346.19	
2.3.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		29,980.07
2.3.90.10.	PROVEEDORES	499.88	
2.3.90.10.01	PROVEEDORES	499.88	

**PASIVO**

2.3.90.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		29,480.19	
2.3.90.90.07	ACTIVAL S.A.		150.00	
2.3.90.90.20	SEGURO DE DESGRAVAMEN		4,377.33	
2.3.90.90.21	DEVOLUCIONES POR PAGAR		18,643.74	
2.3.90.90.22	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		6,309.12	
2.5.	OBLIGACIONES PATRONALES			6,537.53
2.5.02.	BENEFICIOS SOCIALES			4,080.28
2.5.02.00.	PROVISIONES LABORALES		4,080.28	
2.5.02.00.01	DECIMO TERCERO		1,316.81	
2.5.02.00.02	DECIMO CUARTO		1,214.23	
2.5.02.00.03	VACACIONES		1,549.24	
2.5.03.	APORTES Y RETENCIONES IESS			2,211.51
2.5.03.00.	APORTES IESS		2,211.51	
2.5.03.00.03	IESS POR PAGAR		2,211.51	
2.5.04.	FONDO DE RESERVA			245.74
2.5.04.00.	FONDOS DE RESERVA		245.74	
2.5.04.00.01	FONDOS DE RESERVA		245.74	
TOTAL PASIVO:				20,787,102.84

PATRIMONIO

3.	PATRIMONIO			7,760,052.61
3.2.	SUPERÁVIT POR VALUACIONES			11,770.25
3.2.01.	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES			11,770.25
3.2.01.00.	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		11,770.25	
3.2.01.00.01	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE OFICINA		11,770.25	
3.3.	OTROS APORTES RESTRINGIDOS			5,266,546.87
3.3.02.	JUBILACIÓN			5,266,546.87
3.3.02.00.	RESERVA APORTE PATRONAL		5,266,546.87	
3.3.02.00.01	RESERVA PATRONAL 1972 - 1994		5,266,546.87	
3.4.	RESULTADOS			2,481,735.49
3.4.01.	EXCEDENTES ACUMULADOS			2,182,404.24
3.4.01.00.	EXCEDENTES ACUMULADOS		2,182,404.24	
3.4.01.00.01	EXCEDENTES ACUMULADOS		2,182,404.24	
3.4.03.	EXCEDENTES DEL EJERCICIO			299,331.25
3.4.03.00.	EXCEDENTE		299,331.25	
3.4.03.00.01	EXCEDENTE DEL EJERCICIO		299,331.25	
TOTAL PATRIMONIO:				7,760,052.61

CUENTAS DE ORDEN

7.1.	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO			378,805.76
7.1.03.	ACTIVOS CASTIGADOS			378,805.76
7.1.03.05.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		368,883.09	
7.1.03.05.01	PERDIDA INTERMIL		322,531.15	
7.1.03.05.02	PERDIDA LA UNIVERSAL		41,887.16	
7.1.03.05.03	PERDIDA FONDO VISION		1,298.12	
7.1.03.05.04	PERDIDA MANUEL DIVISIONES MANUEL DE G		3,166.66	
7.1.03.10.	INVERSIONES PRIVATIVAS			9,922.67

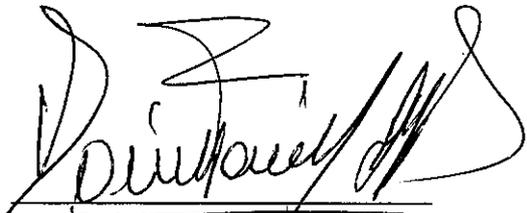


CUENTAS DE ORDEN

7.1.03.10.01	PRESTAMOS PARTICIPES	9,922.67	
7.2.	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		-378,805.76
7.2.03.	ACTIVOS CASTIGADOS		-378,805.76
7.2.03.00.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-378,805.76	
7.2.03.00.01	PERDIDA INTERMIL	-322,531.15	
7.2.03.00.02	PERDIDA LA UNIVERSAL	-41,887.16	
7.2.03.00.03	PERDIDA FONDO VISION	-1,298.12	
7.2.03.00.04	PERDIDA MANUEL DIVISIONES MANUEL DE G	-3,166.66	
7.2.03.00.05	PRESTAMOS PARTICIPES	-9,922.67	
7.3.	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		33,189,605.71
7.3.01.	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		33,003,725.36
7.3.01.00.	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	33,003,725.36	
7.3.01.00.02	PRESTAMO EMERGENTE	49,100.00	
7.3.01.00.03	PRESTAMOS CONSOLIDADOS	15,749,737.42	
7.3.01.00.04	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	2,672,774.17	
7.3.01.00.05	PRESTAMOS PERSONAL	35,000.00	
7.3.01.00.08	PRESTAMOS EMERGENTES RENOVADOS	3,000.00	
7.3.01.00.09	PRESTAMOS CONSOLIDADOS RENOVADOS	11,501,133.28	
7.3.01.00.10	PRESTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	2,702,887.10	
7.3.01.00.11	PRESTAMOS CONSOLIDADOS RESTRUCTUR	221,209.50	
7.3.01.00.12	PRESTAMOS PRENDARIOS	68,883.89	
7.3.90.	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		185,880.35
7.3.90.00.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	185,880.35	
7.3.90.00.01	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	185,880.35	
7.4.	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		-33,189,605.71
7.4.01.	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-33,003,725.36
7.4.01.05.	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	-33,003,725.36	
7.4.01.05.02	PRESTAMO EMERGENTE AC	-49,100.00	
7.4.01.05.03	PRESTAMOS CONSOLIDADOS AC	-15,749,737.42	
7.4.01.05.04	PRESTAMOS HIPOTECARIOS AC	-2,672,774.17	
7.4.01.05.05	PRESTAMOS PERSONAL AC	-35,000.00	
7.4.01.05.08	PRESTAMOS EMERGENTES RENOVADOS AC	-3,000.00	
7.4.01.05.09	PRESTAMOS CONSOLIDADOS RENOVADOS /	-11,501,133.28	
7.4.01.05.10	PRESTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS A/	-2,702,887.10	
7.4.01.05.11	PRESTAMOS CONSOLIDADOS RESTRUCT. A/	-221,209.50	
7.4.01.05.12	PRESTAMOS PRENDARIOS AC	-68,883.89	
7.4.90.	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-185,880.35
7.4.90.00.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-185,880.35	
7.4.90.00.01	CERTIFICADOS DE DEPOSITO AC	-185,880.35	

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO :

28,547,155.45


Darío Esteban Ferrín Monge
GERENTE


Patricia Díaz
CONTADOR

*Estado de Resultados*

Desde: 1 de Febrero de 2017 AL 28 de Febrero de 2017

GASTOS

4.	GASTOS			29,964.25
4.3.	GASTOS DE PERSONAL			7,863.45
4.3.01.	GASTOS DEL PERSONAL			7,863.45
4.3.01.05.	REMUNERACIONES O SALARIO	5,603.55		
4.3.01.05.01	REMUNERACIONES PERSONAL	5,603.55		
4.3.01.15.	DÉCIMOS SUELDOS	682.60		
4.3.01.15.01	DECIMO TERCERO	466.97		
4.3.01.15.02	DECIMO CUARTO	215.63		
4.3.01.20.	APORTE PATRONAL	680.84		
4.3.01.20.01	APORTE PATRONAL	680.84		
4.3.01.25.	FONDO DE RESERVA	245.74		
4.3.01.25.01	FONDO DE RESERVA	245.74		
4.3.01.90.	OTROS	650.72		
4.3.01.90.01	VACACIONES	233.48		
4.3.01.90.02	SERVICIOS OCASIONALES	417.24		
4.4.	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			9,544.96
4.4.01.	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES			1,128.89
4.4.01.05.	SERVICIOS BÁSICOS	691.76		
4.4.01.05.01	ENERGÍA ELÉCTRICA	70.66		
4.4.01.05.02	TELÉFONO, INTERNET	483.73		
4.4.01.05.03	SERVICIO DE INTERNET	137.37		
4.4.01.15.	MOVILIZACIONES	118.80		
4.4.01.15.01	MOVILIZACIONES	118.80		
4.4.01.30.	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	100.00		
4.4.01.30.01	LIMPIEZA DE OFICINA	100.00		
4.4.01.90.	OTROS SERVICIOS GENERALES	218.33		
4.4.01.90.01	CONDOMINIOS	131.00		
4.4.01.90.02	ENCOMIENDAS	53.06		
4.4.01.90.06	GASTOS DE CAFETERIA	34.27		
4.4.02.	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS			472.48
4.4.02.05.	PASAJES EN EL INTERIOR	345.88		
4.4.02.05.01	PASAJES	345.88		
4.4.02.15.	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	126.60		
4.4.02.15.01	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	126.60		
4.4.03.	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			25.00
4.4.03.20.	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS	25.00		
4.4.03.20.01	MANTENIMIENTO DE VEHICULO	25.00		
4.4.04.	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO			104.95
4.4.04.05.	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	104.95		
4.4.04.05.01	ARRIENDOS	104.95		
4.4.05.	HONORARIOS A PROFESIONALES			7,567.39
4.4.05.05.	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPE	5,224.05		
4.4.05.05.01	ESTUDIOS ACTUARIALES	5,130.00		
4.4.05.05.06	SERVICIO DE INFORMACION CREDITICIA EQL	94.05		
4.4.05.15.	SERVICIOS PROFESIONALES	2,343.34		
4.4.05.15.01	HONORARIOS PROFESIONALES	2,343.34		
4.4.06.	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE			246.25
4.4.06.05.	MATERIAL DE OFICINA	246.25		
4.4.06.05.01	SUMINISTROS DE OFICINA	148.97		
4.4.06.05.02	MATERIALES DE LIMPIEZA	97.28		

*Estado de Resultados*

Desde: 1 de Febrero de 2017 AL 28 de Febrero de 2017

GASTOS

4.5.	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		164.92
4.5.02.	COSTOS FINANCIEROS		164.92
4.5.02.10.	GASTOS BANCARIOS	164.92	
4.5.02.10.01	SERVICIOS BANCARIOS	9.32	
4.5.02.10.07	RETENCION RENDIMIENTOS FINANCIEROS	155.60	
4.7.	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		3,701.31
4.7.01.	GASTO POR DEPRECIACIÓN		1,229.44
4.7.01.10.	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS	534.11	
4.7.01.10.01	DEPRECIACION OFICINAS	534.11	
4.7.01.15.	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	180.89	
4.7.01.15.01	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	180.89	
4.7.01.20.	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	8.79	
4.7.01.20.01	DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	8.79	
4.7.01.25.	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	505.65	
4.7.01.25.01	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	505.65	
4.7.02.	AMORTIZACIONES		2,471.87
4.7.02.10.	GASTOS ANTICIPADOS	2,471.87	
4.7.02.10.04	SOFTWARE FINANCIERO Y GESTION IDEMPIE	2,450.86	
4.7.02.10.05	OTROS EQUIPOS DE COMPUTACION SOFTW.	9.41	
4.7.02.10.06	OTROS EQUIPOS DE COMPUTACION SOFTW.	11.60	
4.8.	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		8,689.61
4.8.90.	OTROS		8,689.61
4.8.90.90.	OTROS	8,689.61	
4.8.90.90.16	SEGURO DE DESGRAVAMEN	8,669.45	
4.8.90.90.28	COMBUSTIBLE	20.16	
TOTAL GASTOS:			29,964.25

INGRESOS

5.	INGRESOS		160,456.35
5.1.	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		157,861.61
5.1.01.	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	13,009.31	
5.1.01.05.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PF	1,065.33	
5.1.01.05.26	SUPERDEPORTE	1,065.33	
5.1.01.25.	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANC. I	11,943.98	
5.1.01.25.01	BANCO INTERNACIONAL	4,164.06	
5.1.01.25.02	BANCO PROCREDIT	7,779.92	
5.1.02.	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		144,852.30
5.1.02.05.	QUIROGRAFARIOS	100,021.84	
5.1.02.05.02	INTERESES PRESTAMO EMERGENTE PARTIC	103.88	
5.1.02.05.03	INTERESES AYUDA CONSOLIDADA PARTICIPI	46,002.73	
5.1.02.05.06	INTERESES AYUDA CONSOLIDADA JUBILADC	3,769.58	
5.1.02.05.11	INTERESES AYUDA CONSOLIDADA RENOVAD	48,867.24	
5.1.02.05.12	INTERESES AYUDA CONSOLIDADA REESTRU	414.41	
5.1.02.05.13	INTERESES AYUDA CONSOLIDADA REESTRU	776.24	
5.1.02.05.15	INTERESES POR MORA QUIROGRAFARIOS	87.76	
5.1.02.10.	PRENDARIOS	132.34	
5.1.02.10.01	INTERESES PRESTAMOS PRENDARIOS PART	132.34	
5.1.02.15.	HIPOTECARIOS	44,698.12	

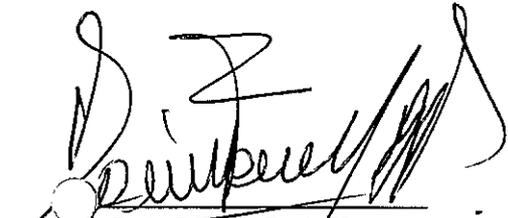


Estado de Resultados

Desde: 1 de Febrero de 2017 AL 28 de Febrero de 2017

INGRESOS

5.1.02.15.01	INTERESES PRESTAMOS HIPOTECARIOS PAI	8,561.12	
5.1.02.15.02	INTERESES PRESTAMOS HIPOTECARIOS JUI	22,336.57	
5.1.02.15.03	INTERESES PRESTAMOS HIPOTECARIOS RE	13,789.67	
5.1.02.15.04	INTERESES POR MORA HIPOTECARIOS	10.76	
5.3.	OTROS INGRESOS		2,594.74
5.3.90.	INGRESOS VARIOS		2,594.74
5.3.90.90.	OTROS INGRESOS	2,594.74	
5.3.90.90.02	OTROS INGRESOS	2,594.74	
TOTAL INGRESOS:			160,456.35



Darío Esteban Ferriz Monge
GERENTE

CUENTA RESULTADO: 130,492.10



Patricia Díaz
CONTADOR



*Estado de Resultados*

Desde: 1 de Enero de 2017 AL 28 de Febrero de 2017

GASTOS

4.	GASTOS			53,733.12
4.3.	GASTOS DE PERSONAL			15,208.39
4.3.01.	GASTOS DEL PERSONAL		15,208.39	
4.3.01.05.	REMUNERACIONES O SALARIO	10,797.55		
4.3.01.05.01	REMUNERACIONES PERSONAL	10,797.55		
4.3.01.15.	DÉCIMOS SUELDOS	1,323.07		
4.3.01.15.01	DECIMO TERCERO	899.81		
4.3.01.15.02	DECIMO CUARTO	423.26		
4.3.01.20.	APORTE PATRONAL	1,311.92		
4.3.01.20.01	APORTE PATRONAL	1,311.92		
4.3.01.25.	FONDO DE RESERVA	491.48		
4.3.01.25.01	FONDO DE RESERVA	491.48		
4.3.01.90.	OTROS	1,284.37		
4.3.01.90.01	VACACIONES	449.89		
4.3.01.90.02	SERVICIOS OCASIONALES	834.48		
4.4.	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			19,545.39
4.4.01.	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		5,456.69	
4.4.01.05.	SERVICIOS BÁSICOS	1,139.22		
4.4.01.05.01	ENERGÍA ELECTRICA	146.85		
4.4.01.05.02	TELEFONO, INTERNET	717.63		
4.4.01.05.03	SERVICIO DE INTERNET	274.74		
4.4.01.15.	MOVILIZACIONES	319.00		
4.4.01.15.01	MOVILIZACIONES	319.00		
4.4.01.30.	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	200.00		
4.4.01.30.01	LIMPIEZA DE OFICINA	200.00		
4.4.01.90.	OTROS SERVICIOS GENERALES	3,798.47		
4.4.01.90.01	CONDOMINIOS	262.00		
4.4.01.90.02	ENCOMIENDAS	99.76		
4.4.01.90.03	ASAMBLEA GENERAL	3,189.52		
4.4.01.90.06	GASTOS DE CAFETERIA	34.27		
4.4.01.90.09	SERVICIOS DE MENSAJERIA	212.92		
4.4.02.	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		1,211.36	
4.4.02.05.	PASAJES EN EL INTERIOR	1,029.05		
4.4.02.05.01	PASAJES	1,029.05		
4.4.02.15.	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	182.31		
4.4.02.15.01	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	182.31		
4.4.03.	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		538.00	
4.4.03.10.	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIF. Y OFI	513.00		
4.4.03.10.01	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE OFIC	513.00		
4.4.03.20.	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS	25.00		
4.4.03.20.01	MANTENIMIENTO DE VEHICULO	25.00		
4.4.04.	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		209.90	
4.4.04.05.	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	209.90		
4.4.04.05.01	ARRIENDOS	209.90		
4.4.05.	HONORARIOS A PROFESIONALES		11,098.80	
4.4.05.05.	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPE	5,332.46		
4.4.05.05.01	ESTUDIOS ACTUARIALES	5,130.00		
4.4.05.05.03	GASTOS LEGALES	14.36		
4.4.05.05.06	SERVICIO DE INFORMACION CREDITICIA EQL	188.10		
4.4.05.15.	SERVICIOS PROFESIONALES	5,766.34		

*Estado de Resultados*

Desde: 1 de Enero de 2017 AL 28 de Febrero de 2017

GASTOS

4.4.05.15.01	HONORARIOS PROFESIONALES	4,566.34	
4.4.05.15.03	SERVICIOS PROFESIONALES EDUCACION FI	1,200.00	
4.4.06.	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		1,030.64
4.4.06.05.	MATERIAL DE OFICINA	799.45	
4.4.06.05.01	SUMINSTROS DE OFICINA	698.17	
4.4.06.05.02	MATERIALES DE LIMPIEZA	101.28	
4.4.06.10.	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOG, REPRODU. Y PUE		231.19
4.4.06.10.03	AVISOS POR LA PRENSA	231.19	
4.5.	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		375.94
4.5.02.	COSTOS FINANCIEROS		375.94
4.5.02.10.	GASTOS BANCARIOS		375.94
4.5.02.10.01	SERVICIOS BANCARIOS	34.22	
4.5.02.10.02	EMISION ESTADO DE CUENTA	1.89	
4.5.02.10.03	COSTO DE CHEQUERA	92.34	
4.5.02.10.07	RETENCION RENDIMIENTOS FINANCIEROS	247.49	
4.6.	GASTOS NO OPERATIVOS		171.05
4.6.01.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		171.05
4.6.01.05.	IMPUESTOS Y TASAS		171.05
4.6.01.05.01	IMPUESTO PREDIAL	171.05	
4.7.	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		9,568.87
4.7.01.	GASTO POR DEPRECIACIÓN		2,458.88
4.7.01.10.	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		1,068.22
4.7.01.10.01	DEPRECIACION OFICINAS	1,068.22	
4.7.01.15.	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		361.78
4.7.01.15.01	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	361.78	
4.7.01.20.	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		17.58
4.7.01.20.01	DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	17.58	
4.7.01.25.	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		1,011.30
4.7.01.25.01	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	1,011.30	
4.7.02.	AMORTIZACIONES		4,943.74
4.7.02.10.	GASTOS ANTICIPADOS		4,943.74
4.7.02.10.04	SOFTWARE FINANCIERO Y GESTION IDEMPII	4,901.72	
4.7.02.10.05	OTROS EQUIPOS DE COMPUTACION SOFTW.	18.82	
4.7.02.10.06	OTROS EQUIPOS DE COMPUTACION SOFTW.	23.20	
4.7.04.	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		1,502.43
4.7.04.05.	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		1,392.43
4.7.04.05.02	PROV. PRESTAMOS EMERGENTES PARTICIP	15.69	
4.7.04.05.03	PROV. AYUDA REEMBOLSABLE CONSOLIDAC	978.91	
4.7.04.05.06	PROV. AYUDA REEMBOLSABLE CONSOLIDAC	311.25	
4.7.04.05.07	PROV. AYUDA CONSOLIDADA PARTICIPES RE	81.29	
4.7.04.05.08	PROV. AYUDA CONSOLIDADA JUBILADOS RE:	5.29	
4.7.04.10.	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		0.94
4.7.04.10.01	PROV. PRESTAMOS PRENDARIOS	0.94	
4.7.04.15.	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		109.06
4.7.04.15.01	PROV. PRESTAMOS HIPOTECARIOS PARTICII	125.14	
4.7.04.15.02	PROV. PRESTAMOS HIPOTECARIOS JUBILAD	-32.64	
4.7.04.15.03	PROV. PRESTAMOS HIPOTECARIOS RENOVA	16.56	
4.7.05.	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		663.82
4.7.05.10.	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		646.20
4.7.05.10.01	PROVI. INTERESES CONSOLIDADO PARTICIP	253.60	

*Estado de Resultados*

Desde: 1 de Enero de 2017 AL 28 de Febrero de 2017

GASTOS

4.7.05.10.02	PROVI. INTERESES EMERGENTE PARTICIPE	1.13	
4.7.05.10.04	PROVI. INTERESES CONSOLIDADO RENOVA	217.49	
4.7.05.10.05	PROVI. INTERESES CONSOLIDADO JUBILAD	58.19	
4.7.05.10.10	PROVI. INTERESES RESST. CONSOLIDADO JI	6.55	
4.7.05.10.11	PROVI. INTERESES HIPOTECARIOS PARTICIF	53.63	
4.7.05.10.12	PROVI. INTERESES HIPOTECARIOS JUBILAD	30.53	
4.7.05.10.13	PROVI. INTERESES HIPOTECARIOS RENOVA	25.08	
4.7.05.20.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		17.62
4.7.05.20.03	PROVISION SEGURO DE DESGRAVAMEN	17.62	
4.8.	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		8,863.48
4.8.90.	OTROS		8,863.48
4.8.90.90.	OTROS		8,863.48
4.8.90.90.16	SEGURO DE DESGRAVAMEN	8,669.90	
4.8.90.90.22	SEGURO INCENDIO Y LINEAS ALIADAS	0.45	
4.8.90.90.27	EDUCACION FINANCIERA	111.55	
4.8.90.90.28	COMBUSTIBLE	81.58	
TOTAL GASTOS:			53,733.12

INGRESOS

5.	INGRESOS		353,064.37
5.1.	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		350,442.91
5.1.01.	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		27,763.10
5.1.01.05.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PI	6,758.70	
5.1.01.05.23	BANCO DEL PACIFICO	4,513.89	
5.1.01.05.26	SUPERDEPORTE	2,244.81	
5.1.01.25.	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANC. F	21,004.40	
5.1.01.25.01	BANCO INTERNACIONAL	8,629.88	
5.1.01.25.02	BANCO PROCREDIT	12,374.52	
5.1.02.	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		322,679.81
5.1.02.05.	QUIROGRAFARIOS	242,650.24	
5.1.02.05.02	INTERESES PRESTAMO EMERGENTE PARTIC	215.97	
5.1.02.05.03	INTERESES AYUDA CONSOLIDADA PARTICIPI	115,607.98	
5.1.02.05.06	INTERESES AYUDA CONSOLIDADA JUBILAD	10,320.46	
5.1.02.05.11	INTERESES AYUDA CONSOLIDADA RENOVAD	114,086.25	
5.1.02.05.12	INTERESES AYUDA CONSOLIDADA REESTRU	901.08	
5.1.02.05.13	INTERESES AYUDA CONSOLIDADA REESTRU	1,430.74	
5.1.02.05.15	INTERESES POR MORA QUIROGRAFARIOS	87.76	
5.1.02.10.	PRENDARIOS		268.85
5.1.02.10.01	INTERESES PRESTAMOS PRENDARIOS PART	268.85	
5.1.02.15.	HIPOTECARIOS		79,760.72
5.1.02.15.01	INTERESES PRESTAMOS HIPOTECARIOS PAI	22,635.91	
5.1.02.15.02	INTERESES PRESTAMOS HIPOTECARIOS JUI	26,306.73	
5.1.02.15.03	INTERESES PRESTAMOS HIPOTECARIOS RE	30,807.32	
5.1.02.15.04	INTERESES POR MORA HIPOTECARIOS	10.76	
5.3.	OTROS INGRESOS		2,621.46
5.3.90.	INGRESOS VARIOS		2,621.46
5.3.90.90.	OTROS INGRESOS	2,621.46	

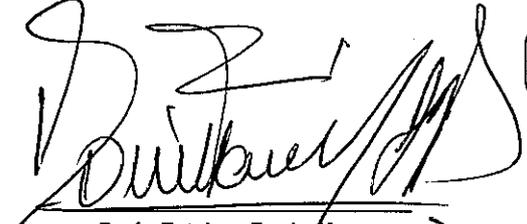


Estado de Resultados

Desde: 1 de Enero de 2017 AL 28 de Febrero de 2017

INGRESOS

5.3.90.90.02	OTROS INGRESOS	2,621.46
TOTAL INGRESOS:		353,064.37



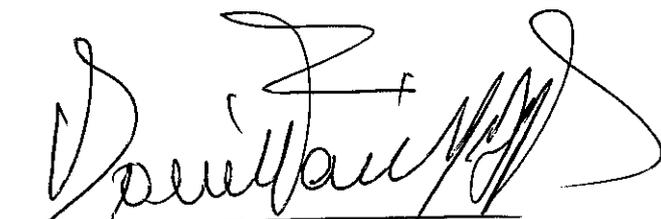
Darío Esteban Ferrín Monge
GERENTE

CUENTA RESULTADO: 299,331.25



Patricia Díaz
CONTADOR

FLUJO DE EFECTIVO	
CORFOJUB - FCPC	
FEBRERO 2017	
FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Recibido de participes	(18,782,628.25)
Pagado a participes y proveedores	(90,835.62)
Pagado a empleados	(11,474.39)
Intereses recibidos	352,795.52
Intereses pagados	(375.94)
Efectivo neto proveniente de actividades de operación	(18,532,518.68)
FLUJO DE CAJA EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Propiedades planta y equipo	(421.80)
Documentos por cobrar largo plazo	(484,374.68)
Inversiones privativas	18,941,377.21
Inversiones no privativas	2,500,000.00
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	20,956,580.73
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	
Aportes en efectivo de los participes	93,098.67
Efectivo neto usado en actividades de financiamiento	93,098.67
Disminución neta	2,517,160.72
Saldo al inicio del año	3,803,483.33
Saldo al fin del periodo	6,320,644.05


 Darío Ferrín Monge
 GERENTE GENERAL


 Ing. Patricia Díaz
 CONTADOR

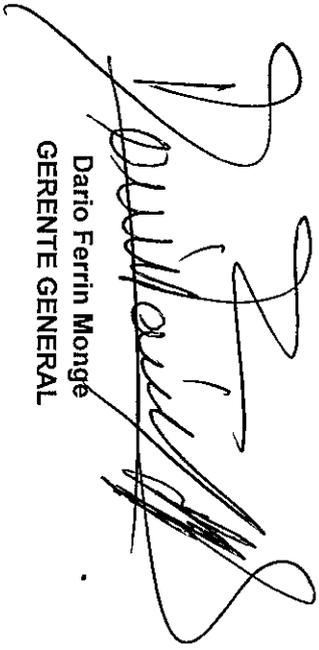
z
A

CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

CORFOJUB - FCPC

FEBRERO -2017

DETALLE	Reserva Patronal 1972-1994	Excedente Acumulado	Excedente del Ejercicio	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2015	5,314,474.70	2,182,404.24		7,496,878.94
Devolución de Reserva Patronal	(47,927.83)			-47,927.83
Suopravit por Valuación de Propiedades				11,770.25
Excedente del ejercicio enero a febrero -2017			299,331.25	299,331.25
Saldo al 28 de febrero 2017	5,266,546.87	2,182,404.24	299,331.25	7,760,052.61



Dario Ferrin Monge
GERENTE GENERAL



Ing. Patricia Diaz
CONTADORA



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 28 DE FEBRERO DE 2017

OPERACIONES Y ENTORNO ECONÓMICO

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

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

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

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

POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

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

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

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 28 DE FEBRERO DE 2017

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

HOMOLOGACIÓN DE CUENTAS

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

IMPUESTO A LA RENTA

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

CUENTAS DE ACTIVO

1. CAJA

Constituyen saldos disponibles en caja chica:

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

2. BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

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

BANCOS	6,320,014.81
Banco del Pacifico	2,742.99
Banco Pichincha	1,984.30
Banco ProCredit	3,806,905.97
Banco Internacional	2,508,381.55
TOTAL CAJA BANCOS US \$	6,320,014.81

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 28 DE FEBRERO DE 2017

3. EFECTOS DE COBRO INMEDIATO

FERRIN MONGE DARIO ESTEBAN	27.21
PEÑA ALVAREZ LORENA FERNANDA	166.75
VASCONEZ DILLON MARIA GABRIELA	20.39
VILLAVICENCIO ESPINOZA FRANCISCA	64.89
TOTAL FONDO A RENDIR CUENTAS	279.24

El saldo acumulado a la fecha es \$ 279.24 que corresponde a reembolsos de gastos por viajes a Guayaquil.

4. INVERSIONES RENTA FIJA

El saldo acumulado a la fecha es \$ 161,142.86 que corresponde a una inversión realizada en Superdeporte S.A a través de obligaciones, que el Fondo mantiene al 28 de febrero de 2017. El detalle es el siguiente:

NOMBRE DEL TÍTULO	TASA DE INTERÉS	FECHA DE INICIO	FECHA DE VENCIMIENTO	EMISOR	VALOR
OBLIGACIONES	9,25%	20/07/2016	23/09/2019	SUPERDEPORTE S.A	\$ 161.142,86
TOTALES					\$ 161.142,86

5. PRÉSTAMO QUIROGRAFARIOS POR VENCER

Corresponde a préstamos otorgados a los partícipes:

	(en U.S. dólares)
Préstamo Consolidado	7,576,950.85
Préstamo Emergente	0.00
TOTAL	7,576,950.85

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 28 DE FEBRERO DE 2017

6. PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS

Corresponde a préstamos otorgados a los partícipes:

	(en U.S. dólares)
Préstamo Consolidado	8,559,189.57
TOTAL	8,559,189.57

7. PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS

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

	(en U.S. dólares)
Préstamo Consolidado	114,678.15
TOTAL	114,678.15

8. PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS

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

	(en U.S. dólares)
Préstamo Consolidado	2,267,457.69
Préstamo Emergente	18,215.95
TOTAL	2,285,673.64

9. PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER

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

	(en U.S. dólares)
Préstamos Prendarios	67,468.15

10. PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 28 DE FEBRERO DE 2017**

	(en U.S. dólares)
Préstamos Prendarios	573.49

11. PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER

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

Préstamos Hipotecarios	1,796,488.87
------------------------	--------------

12. PRESTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS

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

Préstamos Hipotecarios	2,553,815.47
------------------------	--------------

13. PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS

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

	(en U.S. dólares)
Préstamos Hipotecarios	330,039.90

14. PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

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

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

En cumplimiento a lo establecido en la Resolución No. SBS-2014-740 emitida por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, relacionada con las normas para la calificación de las inversiones privativas con su respectiva provisión, según Acta de Comisión Especial No. 001-2016, se procede a suscribir el informe con corte al 31 de diciembre de 2016.

De acuerdo a los datos proporcionados y revisados por el sistema informático de la CORFOJUB-FCPC para la aplicación de la provisión en inversiones privativas en los diferentes tipos de préstamos que otorga la Corporación Fondo de Jubilación Patronal Especial de Petrocomercial-FCPC con su respectiva calificación, de acuerdo al siguiente detalle:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 28 DE FEBRERO DE 2017

CREDITOS QUIROGRAFARIO		(A) TOTAL	(B) CUENTA INDIVIDUAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICACION	(D) PORCENTAJE DE PROVISION	(E) PROVISIONES REQUERIDAS	(F) PROVISIONES CONSTOTIUDAS
A1	RIESGO NORMAL	8,074,014.56	3,923,285.56	4,150,729.00	0.99%	41,092.22	41,092.22
A2		97,750.72	70,965.42	26,785.30	1.99%	533.03	533.03
A3		2,987,049.73	1,564,046.70	1,423,003.03	2.00%	28,460.06	28,460.06
B1	RIESGO POTENCIAL	1,789,642.92	749,168.69	1,040,474.23	5.00%	52,023.71	52,023.71
B2		907,596.68	502,279.90	405,316.78	10.00%	40,531.68	40,531.68
C1	DEFICIENTE	568,339.13	298,331.00	270,008.13	20.00%	54,001.63	54,001.63
C2		1,279,632.09	750,663.15	528,968.94	40.00%	211,587.58	211,587.58
D	DUDOSO RECAUDO	533,933.65	350,444.34	183,489.31	60.00%	110,093.59	110,093.59
E	PERDIDA	2,702,716.90	1,357,336.98	1,345,379.92	100.00%	1,345,379.92	1,345,379.92
TOTAL US \$		18,940,676.38	9,566,521.75	9,374,154.64		1,883,703.40	1,883,703.40

CREDITOS PRENDARIOS		(A) TOTAL	(B) CUENTA INDIVIDUAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICACION	(D) PORCENTAJE DE PROVISION	(E) PROVISIONES REQUERIDAS	(F) PROVISIONES CONSTOTIUDAS
A1	RIESGO NORMAL	20,298.50	592.58	19,705.92	0.99%	195.09	195.09
A2				-	1.99%	-	-
A3				-	2.00%	-	-
B1	RIESGO POTENCIAL			-	5.00%	-	-
B2				-	10.00%	-	-
C1	DEFICIENTE			-	20.00%	-	-
C2				-	40.00%	-	-
D	DUDOSO RECAUDO			-	60.00%	-	-
E	PERDIDA			-	100.00%	-	-
TOTAL US \$		20,298.50	592.58	19,705.92		195.09	195.09

CREDITOS HIPOTECARIOS		(A) TOTAL	(B) VALOR MENOR (VALOR DE REALIZACION DE CAPITAL)*50%	(C) SALDO SUJETO A CALIFICACION	(D) PORCENTAJE DE PROVISION	(E) PROVISIONES REQUERIDAS	(F) PROVISIONES CONSTITUIDAS
A1	RIESGO NORMAL	2,086,276.57	897,310.45	1,188,966.12	0.99%	11,770.76	11,770.76
A2		821,403.02	364,910.57	456,492.45	1.99%	9,084.20	9,084.20
A3		245,344.75	115,435.10	129,909.65	2.00%	2,598.19	2,598.19
B1	RIESGO POTENCIAL	298,715.43	122,289.90	176,425.53	5.00%	8,821.28	8,821.28
B2		53,082.64	15,589.22	37,493.42	10.00%	3,749.34	3,749.34
C1	DEFICIENTE	-	-	-	20.00%	-	-
C2		97,379.92	42,988.38	54,391.54	40.00%	21,756.62	21,756.62
D	DUDOSO RECAUDO	233,953.23	80,840.34	153,112.89	60.00%	91,867.73	91,867.73
E	PERDIDA	360,387.49	113,310.82	247,076.67	100.00%	247,076.67	247,076.67
TOTAL US \$		4,196,543.05	1,752,674.78	2,443,868.27		396,724.80	396,724.80

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 28 DE FEBRERO DE 2017

DETALLE	TOTAL PROVISION REQUERIDA
PROVISION PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	1,883,703.40
PROVISION PRESTAMOS PRENDARIOS	195.09
PROVISION PRESTAMOS HIPOTECARIOS	396,724.79
TOTALES \$	2,280,623.28

15. INTERESES POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Son los valores pendientes de cobro del mes de febrero de 2017 por los intereses de la inversión realizada en Superdeporte S.A, a través de obligaciones.

	(en U.S. dólares)
Intereses Superdeporte	2,549.19
TOTAL	2,549.19

16. INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS

Son los valores pendientes de cobro del mes de enero de 2017 por los intereses de los préstamos quirografarios e hipotecarios concedidos a los partícipes.

	(en U.S. dólares)
Intereses Prestamos Quirografarios	535,321.81
Intereses Prestamos Prendarios	226.73
Intereses Prestamos Hipotecarios	138,924.46
TOTAL	674,473.00

17. CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

	(en U.S. dólares)
Prestamos	10,765.22
Anticipos de Sueldo	4,977.09
TOTAL	15,742.31

En el rubro de Préstamos incluye el valor de US \$ 10.765,22 que corresponde a los créditos de 3 ex trabajadoras de la CORFOJUB.

18. CUENTAS POR COBRAR VARIAS

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 28 DE FEBRERO DE 2017

por cobrar al Señor Marcelo Unapucha por gastos judiciales en el juicio en contra la ex socia Señora Mónica Espín; los valores por el seguro de desgravamen, incendios y seguro de vehículos que está pagando la CORFOJUB, los valores por cobrar a Equivida y los herederos de los partícipes que fallecieron, valor pendiente de recaudar de la Sra. Paola Serrano por diferencia en la liquidación del contrato; valor por cobrar anticipo de honorarios al Ing., Darío Ferrin Monge; valor por cobrar al Dr. Fabricio Narváez conforme resolución del CAD 061-CORFOJUB-FPCP-17-07-2015, T; Valores por cobrar partícipes por concepto de avalúos y gastos legales para constitución de hipotecas a favor de la Corporación y Sr. Andrade Herrera Silvio Iván por trámite de Traspaso de Hipoteca.

Cuentas por cobrar Seguro Vehículos por el monto de US \$ 1,501.45 corresponde al seguro de los créditos prendarios que otorga la CORFOJUB a sus partícipes y US \$ 1,550.00 corresponde a los valores pendientes de acreditación de ASOPREP por concepto de descuentos de aportes personales y las respectivas cuotas de los créditos otorgados a nuestros partícipes.

Por cobrar seguro de desgravamen partícipes por US \$ 3.830,41 y US \$ 285.70 Por cobrar seguro de desgravamen jubilados, corresponden a valores por recuperar de los partícipes de la CORFOJUB-FPCP.

OTRAS CUENTAS POR COBRAR PARTICIPES	
SR. MARCELO UNAPUCHA	1,512.00
COBRAR POR GASTOS JUDICIALES SR. NARVAEZ	1,245.61
COBRAR POR GASTOS JUDICIALES DR. LOPEZ	5,755.53
COBRAR POR GASTOS JUDICIALES DR. GUERRA	1,232.81
POR SEGURO DE DESGRAVAMEN	9,924.16
ENDO SANCHEZ MANUEL ALFREDO FACT-195	171.00
TOTAL	19,841.11

OTRAS CUENTAS POR COBRAR JUBILADOS	
POR SEGURO DE DESGRAVAMEN	3,356.93
COBRAR POR GASTOS JUDICIALES DR. LOPEZ	4,414.53
COBRAR POR GASTOS JUDICIALES SR. NARVAEZ	4,624.28
COBRAR POR GASTOS JUDICIALES DR. GUERRA	255.61
TOTAL	12,651.35

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 28 DE FEBRERO DE 2017**

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	
CARRILLO CARLOS EFRES (INTEROCEANICA FALLECIMIENTOS)	730.79
GUERRA MORALES PAUL NELSON (INTEROCEANICA FALLECIMIENTO)	706.89
MORA SORIA ENRIQUE (SEGURO SUCRE FALLECIMIENTO)	6,770.98
DR. FABRICIO NARVAEZ	10,211.29
ARROYO ARGUELLO EDGAR (EQUIVIDA FALLECIMIENTOS)	2,781.07
PAOLA SERRANO (ANTICIPO DE SUELDO)	20.46
DARIO FERRIN (GERENTE ANTICIPO DE HONORARIOS) JUNIO	1,452.51
DARIO FERRIN (GERENTE ANTICIPO DE HONORARIOS) JULIO	1,216.97
DARIO FERRIN (GERENTE ANTICIPO DE HONORARIOS) AGOSTO	1,216.97
MARIANA ZAMBRANO REVERSION LIQUIDACION APORTES ACTA N° 45- MEMORANDO 142	2.22
SEGURO SUCRE SEGURO INCENDIOS HIPOTECARIOS	546.96
VELASCO ESPINOZA LUIS ALBERTO	84.55
SEGURO SUCRE SEGURO INCENDIOS HIPOTECARIOS SEPTIEMBRE	933.62
DARIO FERRIN (GERENTE ANTICIPO DE HONORARIOS) SEPTIEMBRE	1,216.97
DARIO FERRIN FONDO A RENDIR CUENTAS	43.53
VILLAVICENCIO ESPINOZA FRANCISCA	149.38
CONECEL LORENA PEÑA -JHOANNA SANCHEZ -FOJUPIN	29.06
PEÑA ALVAREZ LORENA REUNION INFORMATIVA	76.62
CABRERA CABRERA FREDDY	162.45
FERRIN MONGE DARIO ESTEBAN REUNION INFORMATIVA	119.99
LEON SANTILLAN ALEXI	93.31
LEON SANTILLAN ALEXI	51.35
SEGURO SUCRE SEGURO INCENDIOS HIPOTECARIOS OCTUBRE	1,502.51
LEON SANTILLAN ALEXI	103.55
FERRIN MONGE DARIO ESTEBAN ANTICIPO DE SUELDO OCTUBRE	1,216.97
CONECEL P. ADMINISTRATIVO -FOJUPIN	17.42
RODRIGUEZ FLORES JORGE	131.10
FERRIN MONGE DARIO ESTEBAN FR CTAS R. INFORM	97.72
MONAR MORA ANGEL ALBERTO	108.30
SEGURO SUCRE SEGURO INCENDIOS HIPOTECARIOS NOVIEMBRE	1,627.68
FERRIN MONGE DARIO ESTEBAN ANTICIPO DE SUELDO NOVIEMBRE	1,216.97
PEÑA ALVAREZ LORENA EVENTO	46.69
SALINAS GALLEGOS MARIBEL	48.20
VILLAVICENCIO FONDO A RENDIR CUENTAS MEDIACION	16.80

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 28 DE FEBRERO DE 2017**

SEGURO SUCRE INCEDIOS CREDITOS HIPOTECARIOS	1,794.74
FERRIN MONGE DARIO ESTEBAN DICIEMBRE	1,216.97
MUÑOZ RODRIGUEZ MIRELLA	79.80
GALARZA VERGARA JOEL	78.38
REINOSO ALVAREZ SILVIA MARIA	159.60
GUAMAN ULLUARI MARCO	114.00
CONSUMO TELEFONO CONECEL (AREA CREDITO -GERENCIA -TESORERIA)	99.67
FERRIN MONGE DARIO /TARJETA PACIFICARD	32.42
SEGURO DE INCENDIOS LINEAS ALIADAS ENERO 2017	1,767.96
ANTICIPO SEGÚN CONTRATO MANDATO ENERO -2017	1,216.97
SALTOS ESTUPIÑAN LUISA	159.60
ORDOÑEZ FAJARDO MARIA	159.60
SORNOZA CHANCA HENRY	131.10
MALAGON CABEZAS PEDRO	79.80
CONECEL ENERO 2017	17.25
ERAZO LARA NEY STALINO LOGICAL	185.82
SUAREZ VARGAS DIEGO ELICEO LOGICAL	185.25
GOMEZ ZAMBRANO ALVARO ENERGIO LOGICAL	214.32
YELA PULGARIN DAMARIS BET SABE	188.10
GALARZA HUILCA LUIS OLMEDO LOGICAL	233.70
MORA OLIVERO MARIA FERNANDA NOTARIA	70.93
MORA OLIVERO MARIA FERNANDA LEGAL	170.00
CARVAJAL ALVAREZ MOISES ABEL LOGICAL	210.90
JINEZ LLANGARI RAMIRO JAVIER LOGICAL	131.10
YANEZ SALVADOR JULIO LEGAL	170.00
YANEZ SALVADOR JULIO NOTARIA	133.46
ZUÑIGA JACOME CARLOS FRANCISCO LEGAL	170.00
ZUÑIGA JACOME CARLOS FRANCISCO NOTARIA	38.30
SORNOZA CHANCAY HENRY LEGAL	170.00
SORNOZA CHANCAY HENRY NOTARIA	127.00
ZUÑIGA JACOME CARLOS FRANCISCO HUNTER	1,808.12
JAYA UGSHA LUIS ANTONIO HUNTER	1,808.12
FERRIN MONGE DARIO ESTEBAN ANTICIPO SEGÚN CONTRATO FEBRERO -2017	1,216.97
SEGURO SUCRE INCENDIO Y LINEAS ALEADAS FEBRERO -2017	537.65
MUÑOZ RODRIGUEZ MIRELLA LEGAL	170.00
MUÑOZ RODRIGUEZ MIRELLA NOTARIA	159.37
MOLINA CHRISTIAN LOGICAL	527.25
CONECEL FEBRERO-2017	103.27
MORA OLIVEROS MARIA FERNANDA REGISTRO MERCANTIL	120.01
VILLALVA ORELLANA AGOST - FEBR-17 INCENDIO	(170.53)
FERRIN MONGE DARIO	14.33
FERRIN MONGE DARIO	767.30
SALAZAR CORDOVA MARCO	(101.69)
VILLALBA BENAVIDES LUIS ALBERTO PATRICI INC.	(171.33)
CHAVEZ FONSECA INES MARIANELA INC.	(115.02)
CABEZAL SR. DEFAZ DEFAZ HUGO	3,814.77
DEFAZ DEFAZ HUGO INC	(409.28)
TOTAL	54,337.90

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 28 DE FEBRERO DE 2017

19. PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR

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

	(en U.S. dólares)
Provisión para Cuentas por Cobrar	<u>5,823.67</u>
TOTAL	5,823.67

20. PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Corresponde a la provisión de préstamos al personal administrativo y seguro de desgravamen del mes de febrero de 2017.

	(en U.S. dólares)
Provisión Otras Cuentas por Cobrar	<u>152.24</u>
TOTAL	152.24

21. PROPIEDAD Y EQUIPO

El movimiento de activos fijos fue como sigue:

ACTIVOS	VALOR DE COMPRA	DEPREC. ACUMULADA	VALOR EN LIBROS
BIENES INMUEBLES			81,719.50
Edificio	128,187.44	46,467.94	81,719.50
BIENES MUEBLES			17,040.85
Muebles y Enseres	21,707.19	11,623.19	10,084.00
Equipo de Oficina	1,367.00	788.73	578.27
Equipo de Computacion	29,256.30	22,877.72	6,378.58
SUMAN US \$	180,517.93	81,757.58	98,760.35

22. BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN

Vehículos	92,000.00
-----------	-----------

Corresponde a un vehículo por US \$ 20.000,00 y un Tráiler-Cabezal-Internacional por un monto de US \$ 72.000,00, entregados en dación, como abono del crédito hipotecario vencido con la CORFOJUB-FCPC que mantiene el Señor Defaz Defaz Hugo.

23. OTROS ACTIVOS

El movimiento de activos fijos fue como sigue:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 28 DE FEBRERO DE 2017

Software Financiero	89,122.12	26,959.46	62,162.66
Software Celular J7	342.00	75.28	266.72
Software Celular A5	421.80	23.20	398.60
SUMAN US \$	90,961.89	28,133.91	62,827.98

CUENTAS DE PASIVO

1. JUBILACIÓN

Este rubro constituye:

(en U.S. dólares)

Aporte Personal	10,501,021.36
Aporte Patronal	10,242,920.23
TOTAL US \$	20,743,941.59

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

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

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

2. PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR

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

(en U.S. dólares)

Decima Cuarta pension	53.00
TOTAL	53.00

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 28 DE FEBRERO DE 2017

3. IMPUESTOS Y TASAS

Un resumen de esta cuenta es:

	(en U.S. dólares)
Retención del IVA	1,255.08
Retención del Impuesto a la Renta	<u>989.38</u>
TOTAL	2,244.46

4. TASA DE ADMINISTRACIÓN DEL BIESS

Representa valores de pago al BIESS por concepto de gastos administrativos.

	(en U.S. dólares)
Tasa de Administración del BIESS	<u>4,346.19</u>
TOTAL	4,346.19

5. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Representa los valores por cancelar a nuestros proveedores, ACTIVAL S.A. por el avalúo de un bien inmueble, el valor por el seguro de desgravamen del mes de febrero del presente año este valor es descontado a los partícipes, el valor de devoluciones por pagar por depósitos no identificados desde el mes de enero de 2016 a febrero de 2017 según Memorando N° 035-CORFOJUB-FCPC-2017; y otros valores pendientes de pago como: aguinaldo navideño del año 2015, pago de cobros en exceso y recuperación de cartera.

Proveedores	499.88
Actival S.A.	150.00
Seguro de desgravamen	4,377.33
Devoluciones por pagar	18,643.74
Otras Cuentas por Pagar	<u>6,309.12</u>
TOTAL	29,980.07

6. BENEFICIOS SOCIALES

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

	(en U.S. dólares)
Decimo Tercero	1,316.81
Decimo Cuarto	1,214.23
Vacaciones	<u>1,549.24</u>
TOTAL	4,080.28

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 28 DE FEBRERO DE 2017**

7. APORTES Y RETENCIONES IESS

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

8. FONDOS DE RESERVA

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

CUENTAS DE PATRIMONIO

1. SUPERÁVIT POR VALUACIONES

Constituye el avalúo de la oficina de la CORFOJUB-FCPC, ubicada en la Av. Diego de Almagro N32-27 y Calle Whymper, Edificio Torres Whymper, Oficina No. 501, de fecha 09 de junio de 2016, realizado con Logical Value, cuyo valor comercial es de US \$ 128,187.44 y de acuerdo al Catálogo de Cuentas para el Uso de Fondos Complementarios Previsionales Cerrados se contabiliza por el ajuste a precio de mercado del valor neto en libros de los bienes inmuebles.

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

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

2. OTROS APORTES RESTRINGIDOS

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

3. RESULTADOS

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

(en U.S. dólares)

RESULTADOS

Excedente Acumulado	2,182,404.24
Excedente del Ejercicio	299,331.25
TOTAL US \$	2,481,735.49

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 28 DE FEBRERO DE 2017

CUENTAS DE GASTO

1. GASTOS DEL PERSONAL

Esta cuenta abarca:

	(en U.S. dólares)
Remuneraciones	10,797.55
Decimos	1,323.07
Aporte patronal	1,311.92
Fondos de Reserva	491.48
Otros	1,284.37
TOTAL US \$	15,208.39

2. SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES

Representa los valores por:

	(en U.S. dólares)
Servicios Básicos	1,139.22
Movilizaciones	319.00
Servicios de Aseo y Limpieza	200.00
Otros servicios generales	3,798.47
Condominio	262.00
Encomiendas	99.76
Asamblea General	3,189.52
Gastos de cafetería	34.27
Servicios de mensajería	212.92
TOTAL US \$	5,456.69

3. TRASLADO, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS

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

4. INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES

Corresponde a los gastos por mantenimiento de la oficina y mantenimiento del vehículo recibido en dación.

5. GASTO POR ARRIENDO OPERATIVO

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

6. HONORARIOS A PROFESIONALES

Corresponde a valores por:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 28 DE FEBRERO DE 2017

	(en U.S. dólares)
Consultoría, asesoría e investigación	5,332.46
Honorarios Profesionales	<u>5,766.34</u>
TOTAL US \$	11,098.80

7. BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE

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

8. COSTOS FINANCIEROS

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

9. IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES

Corresponde al pago del Impuesto Predial del año 2017.

10. GASTO POR DEPRECIACIÓN

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

11. AMORTIZACIÓN

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

12. PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS

Corresponde a la provisión de 1% de los valores vencidos préstamos conforme memorando N° 019-CORFOJUB-FCPC-2017 emitido por el área de crédito.

13. PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR

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

14. OTROS GASTOS Y PERDIDAS

Constituye el valor por el seguro de desgravamen, valores por el Seguro de incendio y líneas aleadas de los créditos hipotecarios vigentes, valores por Educación Financiera y combustible.

CUENTAS DE INGRESO

1. POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

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

2. POR INVERSIONES PRIVATIVAS

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

3. INGRESOS VARIOS

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

4. PERDIDAS Y GANANCIAS

Es la diferencia entre ingresos y gastos de febrero de 2017.

CUENTAS DE ORDEN

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



FECHA EVALUACIÓN:	28-feb-17
FECHA DE CORTE:	febrero-17

PORTAFOLIO DE INVERSIONES PRIVATIVAS

CORPORACION FONDO DE JUBILACION PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL "CORFOJUB-FCPC"

Tipo de Prestamo	# de Operaciones Totales	Saldo de Capital	Intereses por Cobrar	Rendimiento prom. ponderado	Plazo prom. Ponderado (Días)	# de Operaciones	INFORMACIÓN MENSUAL	
							Valor Total de operaciones del mes	Abonos y Recuperaciones (A)
ORDINARIO								
QUIROGRAFARIO	999	18,569,711.49	10,846.75	8%	2.665	14	42,885.24	112,488.23
PRENDARIO	4	68,041.64	228.14	8%	15.298	2	47,915.13	836.34
HIPOTECARIO	73	4,686,098.71	2,740.28	8%	2.668	4	378,000.00	32,238.72
TOTAL INV.PRIVATIVAS	1,076	23,323,851.84	13,815.17	8%	21	20	468,800.37	145,563.29

Elaborado por: LORENA PEÑA A.

ANALISTA DE CREDITO



ANEXO No. 01
INFORME DE TESORERIA E INVERSIONES

BANCO PROCREDIT FLUJO DE CAJA AL 28 DE FEBRERO DE 2017

FLUJO DE INGRESOS	ENERO	FEBRERO	TOTAL
SALDO EN LIBROS	755,352.79	3,601,218.45	4,356,571.24
Depósitos Varios			-
Vencimiento de Inversiones	2,500,000.00		2,500,000.00
Aportes personal	51,628.79	51,231.64	102,860.43
Aportes socios voluntarios			-
Descuentos Préstamos	289,734.16	146,831.56	436,565.72
Depósitos de socios préstamos			-
Devolución pensiones jubilares			-
Transferencias de otros fondos			-
Intereses bancarios y otros	4,594.60	7,779.92	12,374.52
TOTAL INGRESOS	3,601,310.34	3,807,061.67	7,408,371.91
FLUJO DE EGRESOS			
Ayuda Consolidada			-
Educativo			-
Emergente			-
Préstamos Hipotecarios			-
Devolución excesos, préstamos dupl			-
Equivida (Seg Desgravamen)			-
Inversiones			-
Liquidaciones y Transferencias			-
Pensiones Jubilados			-
Retroactivos Jubilados			-
Decimo Cuarta pension			-
Decimo Tercera pension			-
Asociación Jubilados			-
Devolución pensiones			-
Seguro de Vida			-
Seguro de Incendios			-
Sueldos del Personal			-
Seguro de Salud			-
Décimo Tercer Sueldo			-
Décimo Cuarto Sueldo			-
Aportes IESS			-
Fondo de Reserva IESS			-
Prestamo IESS			-
Liquidaciones			-
Vacaciones no gozadas			-
Pago Préstamos Trabajadores			-
SUBTOTAL G. DE PERSONAL			-
Dietas Directores			-
Estudio Actuarial			-
Auditoria Externa			-
Superintendencia de Bancos			-
Asamblea General Participes			-
Tribunal Electoral			-
Informes, Boletines, Empastados y digitalizaciones			-
Licencias, Sisinform y Pagina Web			-
Servicio Telefónico			-
Energía Eléctrica			-
Arriendo Oficina y Condominio			-
Pasajes, viaticos y subsistencias			-
Reposición Caja chica			-
Préstamos al Personal CORFOJUB			-
Pago impuestos SRI			-
Materiales y Utiles de Oficina			-
Muebles de Oficina			-
Honorarios y gastos Legales			-
Capacitacion			-
Uniformes			-
Agasajo Navideño			-
Atenciones Oficiales y gastos menor			-
Reemplazo Personal y Limpieza			-
Tarifas Avalúos			-
Varios			-
Activos Fijos			-
Gastos Financieros	91.89	155.60	247.49
TOTAL EGRESOS	91.89	155.60	247.49
SALDO	3,601,218.45	3,806,905.97	3,806,905.97



ANEXO No. 01
 INFORME DE TESORERIA E INVERSIONES
 BANCO PICHINCHA FLUJO DE CAJA AL 28 DE FEBRERO DE 2017

FLUJO DE INGRESOS	ENERO	FEBRERO	TOTAL
SALDO EN LIBROS	1,984.30	1,984.30	3,968.60
Depósitos Varios			-
Vencimiento de Inversiones			-
Aportes personal			-
Aportes socios voluntarios			-
Descuentos Préstamos			-
Depósitos de socios préstamos			-
Devolución pensiones jubilares			-
Transferencias de otros fondos			-
Intereses bancarios y otros			-
TOTAL INGRESOS	1,984.30	1,984.30	3,968.60
FLUJO DE EGRESOS			
Ayuda Consolidada			-
Educativo			-
Emergente			-
Préstamos Hipotecarios			-
Devolución excesos, préstamos dupl			-
Equivida (Seg. Desgravamen)			-
Inversiones			-
Liquidaciones y Transferencias			-
Pensiones Jubilados			-
Retroactivos Jubilados			-
Decimo Cuarta pensión			-
Decimo Tercera pensión			-
Asociación Jubilados			-
Devolución pensiones			-
Seguro de Vida			-
Seguro de Incendios			-
Sueldos del Personal			-
Seguro de Salud			-
Décimo Tercer Sueldo			-
Décimo Cuarto Sueldo			-
Aportes IESS			-
Fondo de Reserva IESS			-
Préstamo IESS			-
Liquidaciones			-
Vacaciones no gozadas			-
Pago Préstamos Trabajadores			-
SUBTOTAL G. DE PERSONAL			-
Dietas Directores			-
Estudio Actuarial			-
Auditoría Externa			-
Superintendencia de Bancos			-
Asamblea General Participes			-
Tribunal Electoral			-
Informes, Boletines, Empastados y digitalizaciones			-
Licencias, Sisinform y Pagina Web			-
Servicio Telefónico			-
Energía Eléctrica			-
Arriendo Oficina y Condominio			-
Pasajes, viáticos y subsistencias			-
Reposición Caja chica			-
Préstamos al Personal CORFOJUB			-
Pago impuestos SRI			-
Materiales y Útiles de Oficina			-
Muebles de Oficina			-
Honorarios y gastos Legales			-
Capacitación			-
Uniformes			-
Agasajo Navideño			-
Atenciones Oficiales y gastos menor			-
Reemplazo Personal y Limpieza			-
Tarifas Avalúos			-
Varios			-
Activos Fijos			-
Gastos Financieros			-
TOTAL EGRESOS	0.00	0.00	0.00
SALDO	1,984.30	1,984.30	1,984.30





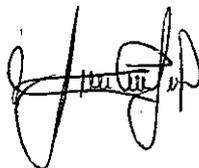
ANEXO No. 01
INFORME DE TESORERIA E INVERSIONES
BANCO INTERNACIONAL FLUJO DE CAJA AL 28 DE FEBRERO DE 2017

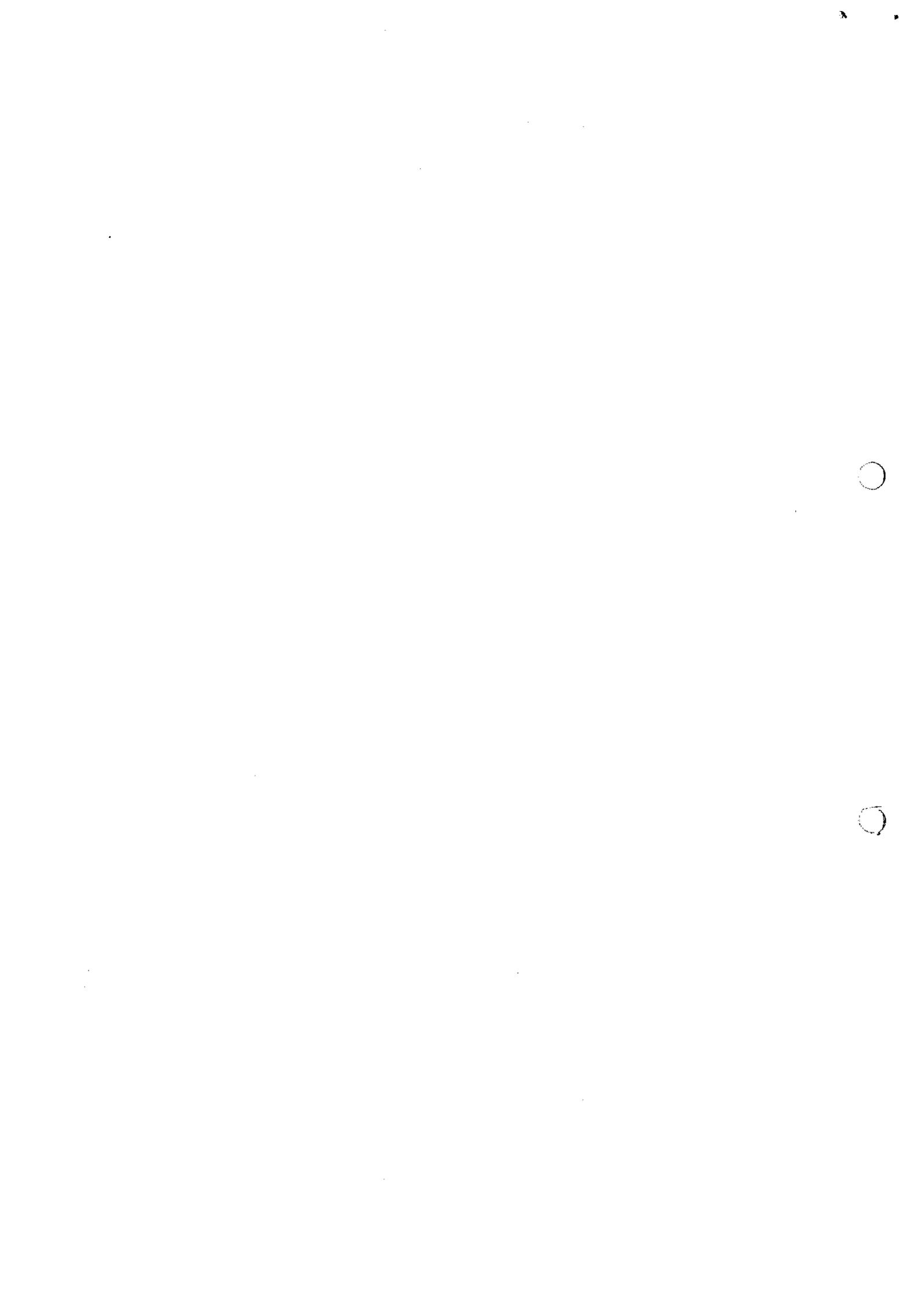
FLUJO DE INGRESOS	ENERO	FEBRERO	TOTAL
SALDO EN LIBROS	3,045,779.62	2,757,880.12	5,803,659.74
Depósitos Varios			-
Vencimiento de Inversiones	2,500,000.00		2,500,000.00
Aportes personal			-
Aportes socios voluntarios			-
Descuentos Préstamos			-
Depósitos de socios préstamos			-
Devolución pensiones jubilares			-
Transferencias de otros fondos			-
Intereses bancarios y otros	4,465.82	4,164.06	8,629.88
TOTAL INGRESOS	5,550,245.44	2,762,044.18	8,312,289.62
FLUJO DE EGRESOS			
Ayuda Consolidada	70,877.99	7,176.78	78,054.77
Educativo			-
Emergente			-
Préstamos Hipotecarios	210,338.08	188,588.83	398,926.91
Préstamos Prendarios		45,340.01	45,340.01
Devolución excesos, préstamos dupl			-
Seguros Sucre	4,627.90		4,627.90
Seguros de Vehículos (Sucre Préstamos Prendarios)		625.00	625.00
Inversiones	2,500,000.00		2,500,000.00
Liquidaciones y Transferencias			-
Pensiones Jubilados			-
Retroactivos Jubilados			-
Decimo Cuarta pension			-
Decimo Tercera pensión			-
Asociación Jubilados			-
Devolución pensiones			-
Seguro de Vida			-
Seguro de Incendios			-
Sueldos del Personal			-
Seguro de Salud			-
Décimo Tercer Sueldo			-
Décimo Cuarto Sueldo			-
Aportes IESS			-
Fondo de Reserva IESS			-
Prestamo IESS			-
Liquidaciones			-
Vacaciones no gozadas			-
Pago Préstamos Trabajadores			-
SUBTOTAL G. DE PERSONAL			-
Dietas Directores			-
Estudio Actuarial			-
Auditoría Externa			-
Superintendencia de Bancos			-
Banco del IESS			-
Asamblea General Partícipes	2,251.20		2,251.20
Tribunal Electoral			-
Informes, Boletines, Empastados y digitalizaciones			-
Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos			-
Servicio Telefónico	630.35		630.35
Energía Eléctrica			-
Arriendo Oficina y Condominio	215.70		215.70
Pasajes, viáticos y subsistencias	1,662.46		1,662.46
Reposición Caja chica	95.00		95.00
Préstamos al Personal CORFOJUB			-
Pago impuestos SRI			-
Materiales y Útiles de Oficina	119.78		119.78
Muebles de Oficina			-
Honorarios y gastos Legales	947.37	5,040.00	5,987.37
Servicios de Información Crediticia	92.40		92.40
Servicios de Mensajería			-
Capacitación			-
Uniformes			-
Agasajo Navideño			-
Atenciones Oficiales y gastos menor			-
Reemplazo Personal y Limpieza			-
Servicios de Mensajería			-
Mantenimiento de Vehículo			-
Tarifas Avalúos			-
Tarifa Seguro de Dispositivo Satelital Hunter		6,890.48	6,890.48
Varios			-
Activos Fijos	402.56		402.56
Gastos Financieros	104.53	1.53	106.06
TOTAL EGRESOS	2,792,365.32	253,662.63	3,046,027.95
SALDO	2,757,880.12	2,508,381.55	2,508,381.55



ANEXO No. 01
 INFORME DE TESORERIA E INVERSIONES
 BANCO DEL PACIFICO FLUJO DE CAJA AL 28 DE FEBRERO DE 2017

FLUJO DE INGRESOS	ENERO	FEBRERO	TOTAL
SALDO EN LIBROS	16.62	24,971.49	24,988.12
Depósitos Varios	712.40	1,583.28	2,295.68
Vencimiento de Inversiones	2,505,034.72		2,505,034.72
Aportes personal			-
Aportes socios voluntarios			-
Descuentos Préstamos			-
Depósitos de socios préstamos	57,071.52	26,180.64	84,162.16
Devolución pensiones jubilares			-
Transferencias de otros fondos			-
Intereses bancarios y otros			-
TOTAL INGRESOS	2,663,735.26	52,745.41	2,616,480.68
FLUJO DE EGRESOS			
Ayuda Consolidada	16,500.00	23,000.00	39,500.00
Educativo			-
Emergente			-
Préstamos Hipotecarios			-
Préstamos Prendarios			-
Devolución excesos, préstamos dupl			-
Seguros Sucre	1,853.58	5,892.90	7,546.48
Seguros de Vehiculos (Sucre Préstamos Prendarios)		790.98	-
Inversiones	2,500,000.00		2,500,000.00
Liquidaciones y Transferencias			-
Pensiones Jubilados			-
Retroactivos Jubilados			-
Décimo Cuarta pensión			-
Décimo Tercera pensión			-
Asociación Jubilados			-
Devolución pensiones			-
Seguro de Vida			-
Seguro de Incendios			-
Sueldos del Personal	3,565.88	3,033.94	6,599.82
Seguro de Salud			-
Décimo Tercer Sueldo			-
Décimo Cuarto Sueldo			-
Aportes IESS	1,080.86	1,121.90	2,202.78
Fondo de Reserva IESS	229.91	245.74	475.65
Préstamo IESS	903.95	903.95	1,807.90
Liquidaciones			-
Vacaciones no gozadas			-
Pago Préstamos Trabajadores			-
SUBTOTAL G. DE PERSONAL			
Dietas Directores			-
Estudio Actuarial			-
Auditoria Externa			-
Superintendencia de Bancos			-
Banco del IESS			-
Asamblea General Participes			-
Tribunal Electoral			-
Informes, Boletines, Empastados y digitalizaciones			-
Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos			-
Servicio Telefónico	81.60	809.00	890.60
Energía Eléctrica	78.19	70.68	148.85
Arriendo Oficina y Condominio	55.90	215.70	271.60
Instalaciones y mantenimiento de oficina	459.90		459.90
Pasajes, viales y subsistencias	1,143.81	2,619.33	3,763.14
Reposición Caja chlca	503.11	189.39	692.50
Préstamos al Personal CORFOJUB			-
Pago Impuestos SRI	1,929.20		1,929.20
Impuesto Predial	171.05		171.05
Materiales y Útiles de Oficina	422.82	134.08	556.70
Muebles de Oficina			-
Honorarios y gastos Legales	7,291.24	9,192.03	16,483.27
Marketing y Publicidad			-
Capacitación			-
Uniformes			-
Agasajo Navideño			-
Atenciones Oficiales y gastos menor			-
Reemplazo Personal y Limpieza	200.00	100.00	300.00
Servicios de Mensajería	290.99		290.99
Mantenimiento de Vehículo			-
Educación Financiera	100.00		100.00
Tarifas Avalúos	1,889.56	1,876.44	3,766.00
Varios			-
Activos Fijos			-
Gastos Financieros	14.42	6.40	20.82
TOTAL EGRESOS	2,538,763.77	50,002.42	2,588,766.19
SALDO	24,971.49	2,742.99	2,742.99





INFORMACION QUE DEBE SER REMITIDA POR LOS FCPC's CONJUNTAMENTE CON LA INFORMACION FINANCIERA DE CADA MES

NOMBRE DEL FONDO :

CORFOJUB - FCPC

MES Y AÑO DE LA INFORMACION:

feb-17

NUMERO PARTICIPES AL FIN DE MES	939
NUMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CREDITO (S)	
VALOR PLANILLAS EMITIDA POR CARTERA (CAPITAL)	112,488.23
VALOR PLANILLAS EMITIDA POR CARTERA (INTERESES)	32,238.72
NUMERO DE BENEFICIARIOS POR PENSIONES *	
PROMEDIO DE LA PENSIÓN PAGADA *	
VALOR PLANILLA EMITIDA POR APORTES	51,231.64
VALOR TOTAL DE LAS PENSIONES PAGADAS *	
INFORMACION ADICIONAL:	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Patricia Diaz
CORREO ELECTRONICO	patyvi_giu@hotmail.com
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Dario Ferrin M
CORREO ELECTRONICO	darioferrin@gmail.com
DIRECCION COMPLETA DEL FONDO COMPLEMENTARIO	Av. Diego de Almagro N32-27 y Whymper -5to Piso
TELEFONOS DEL FONDO COMPLEMENTARIO	2557-857 * 2521-944

NOTA:

El número de participes beneficiarios de créditos se determinará: Si un partcipe tiene un crédito hipotecario, un prendario o un quirografario corresponde a un solo partcipe independiente que tiene diferentes créditos.

* Los Fondos de Cesantía no considerar los datos de pensiones.

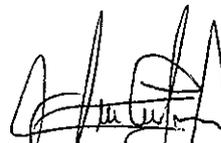
Elaborado: Dirección de Auditoría de Fondos Complementarios

NOTA:

A partir de agosto de 2013 en conocimiento de la Resolución 504-SBS-2013, el Consejo de Administración de la CORFOJUB decidió suspender el pago de las pensiones jubilares con Resolución No. 045- CORFOJUB-FCPC-2013-03-09-2013. La cual fue ratificada con Juicio No. 17151-2013-2761.

RESPONSABLES


CREDITO


TESORERA.

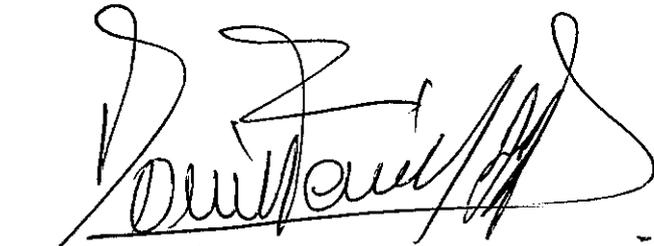


FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL
DE PETROCOMERCIAL CORFOJUB-FCPC

DEMOSTRACIÓN CUADRE BALANCE GENERAL AL 28 DE FEBRERO DE 2017

GRUPO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVOS	28,547,155.45
4	GASTOS	53,733.12
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	<u>28,600,888.57</u>
2	PASIVOS	20,787,102.84
3	PATRIMONIO	7,460,721.36
5	INGRESOS	353,064.37
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	<u>28,600,888.57</u>

TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)
GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5 0.00



Dario Ferrin Monge
GERENTE GENERAL



Ing. Patricia Díaz
CONTADORA

