



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



**OFICIO No. 154-CORFOJUB-FCPC-2017**

Quito, 08 de agosto de 2017

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

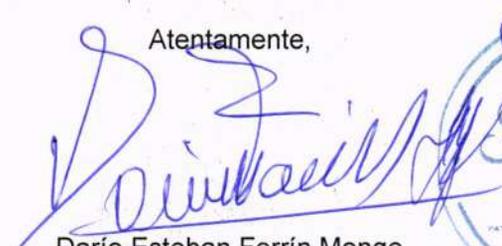
De mis consideraciones:

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

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

Acuse recibido de la Superintendencia de Bancos.

Atentamente,

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



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



T - 20293.  
BANCO DEL IESS  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

08 AGO 2017

16:53  
HORA

  
EL FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS   
CON ANEXOS



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



**OFICIO No. 153-CORFOJUB-FCPC-2017**

Quito, 08 de agosto del 2017

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

De mis consideraciones:

Reciba un cordial y atento saludo, adjunto sírvase encontrar adjunto la información financiera con corte al 31 de julio 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

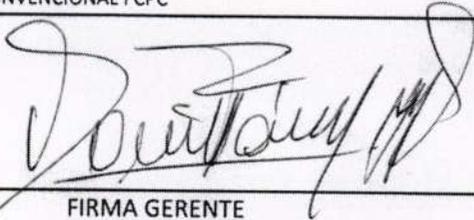
Revisado por: Patricia Díaz

Aprobado por: Darío Ferrín M.

  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-43592-E  
Fecha : 2017-08-08 16:17:34 GMT -05  
Recibido por : Patricia Marianela Endara Gonzalez

CORPORACION FONDO DE JUBILACION PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL CORFOJUB-FCPC	Nro. 53
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	JULIO DEL 2017
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	974
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	2363
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	3337
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	1108
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	23686134.18
<b>INFORMACIÓN ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	DIAZ SANCHEZ JENNY PATRICIA
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:CONTABILIDAD@CORFOJUB.COM">CONTABILIDAD@CORFOJUB.COM</a>
NÚMERO DE CELULAR	969977754
NOMBRE DEL GERENTE	FERRIN MONGE DARIO ESTEBAN
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:DARIOFERRIN@GMAIL.COM">DARIOFERRIN@GMAIL.COM</a>
NÚMERO DE CELULAR	992750853
DIRECCIÓN DEL FCPC	DIEGO DE ALMAGRO Y WHYMPER
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	22557857



FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

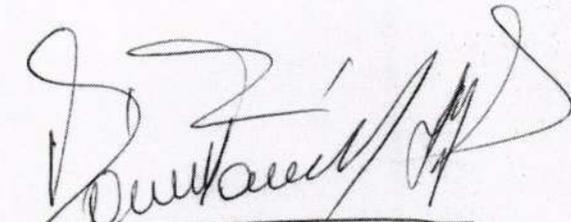
NOMBRE:	CORFOJUB - FCPC
FECHA DE BALANCE:	AL 31 de Julio de 2017

**ECUACIÓN CONTABLE**

ACTIVOS + GASTOS  
28,365,323.00 + 913,722.84 = 29,279,045.84

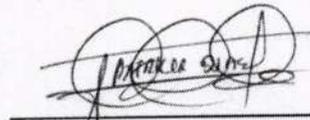
PASIVOS + PATRIMONIO + INGRESOS  
20,566,604.51 + 7,460,721.36 + 1,251,719.97 = 29,279,045.84

DIFERENCIA  
0.00




---

Dario Esteban Ferrin Monge  
**GERENTE**




---

PATRICIA DIAZ  
**CONTADOR**

## BALANCE GENERAL

NOMBRE:		CORFOJUB - FCPC	
FECHA DE BALANCE:		AL 31 de Julio de 2017	
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	CODIGO	
1	ACTIVOS	28,365,323.00	
11	FONDOS DISPONIBLES	6,262,366.29	
1101	CAJA	350.00	
110110	CAJA CHICA	350.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	6,262,016.29	
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	6,262,016.29	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	134,285.72	
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	134,285.72	
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FIN	134,285.72	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	20,795,834.28	
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	7,361,228.23	
130100	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	7,361,228.23	
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	8,222,167.52	
130200	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	8,222,167.52	
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	175,311.09	
130300	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	175,311.09	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	1,361,591.45	
130400	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	1,361,591.45	
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	367,986.60	
130500	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	367,986.60	
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	1,286.54	
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	2,886,590.78	
130900	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	2,886,590.78	
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	3,227,101.32	
131000	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	3,227,101.32	
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	103,624.36	
131200	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	103,624.36	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-2,911,053.61	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-2,398,884.94	
139910	(PRENDARIOS)	-5,686.83	
139915	(HIPOTECARIOS)	-506,481.84	
14	CUENTAS POR COBRAR	936,841.71	
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1,178.65	
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	1,178.65	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	836,431.63	
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	672,810.08	
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	342.18	
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	163,279.37	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	13,631.52	
140305	PRÉSTAMOS	9,184.38	
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	4,416.33	
140390	OTROS CONCEPTOS	30.81	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	210,568.56	
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	128,426.08	
149090	OTROS	82,142.48	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-124,968.65	
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-124,816.41	
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-152.24	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	93,142.32	
1601	BIENES INMUEBLES	128,187.44	
160110	EDIFICIOS	128,187.44	

**BALANCE GENERAL**

<b>NOMBRE:</b>	<b>CORFOJUB - FCPC</b>	
<b>FECHA DE BALANCE:</b>	<b>AL 31 de Julio de 2017</b>	
<b>CODIGO</b>	<b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>	<b>CODIGO</b>
1602	BIENES MUEBLES	53,469.10
160205	MUEBLES Y ENSERES	22,049.19
160210	EQUIPO DE OFICINA	2,163.61
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	29,256.30
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-88,514.22
169905	(EDIFICIOS)	-49,138.49
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	-12,539.04
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	-1,629.29
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	-25,207.40
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	50,852.68
1902	GASTOS DIFERIDOS	50,852.68
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	91,345.94
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	-40,493.26
2	PASIVOS	20,566,604.51
22	BENEFICIO DEFINIDO	20,471,232.59
2202	JUBILACIÓN	20,471,232.59
220205	APORTES PERSONALES	10,228,312.36
220210	APORTES PATRONALES	10,242,920.23
23	CUENTAS POR PAGAR	86,180.27
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	53.00
230115	OTRAS PRESTACIONES	53.00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	37,546.00
230210	PRÉSTAMOS	37,546.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS	1,060.96
230410	RETENCIONES IVA	576.10
230490	OTROS	484.86
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	4,346.19
230505	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	4,346.19
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	43,174.12
239010	PROVEEDORES	499.88
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	42,674.24
25	OBLIGACIONES PATRONALES	9,191.65
2502	BENEFICIOS SOCIALES	6,944.48
250200	PROVISIONES LABORALES	6,944.48
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	2,093.06
250300	APORTES IESS	2,093.06
2504	FONDO DE RESERVA	154.11
250400	FONDOS DE RESERVA	154.11
3	PATRIMONIO	7,460,721.36
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	11,770.25
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	11,770.25
320100	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	11,770.25
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	5,266,546.87
3302	JUBILACIÓN	5,266,546.87
330200	RESERVA APORTE PATRONAL	5,266,546.87
34	RESULTADOS	2,182,404.24
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	2,182,404.24
340100	EXCEDENTES ACUMULADOS	2,182,404.24

## BALANCE GENERAL

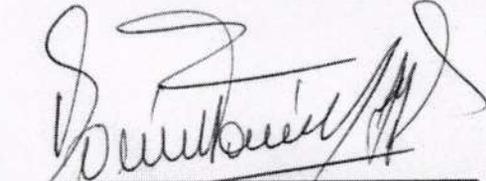
NOMBRE:		CORFOJUB - FCPC	
FECHA DE BALANCE:		AL 31 de Julio de 2017	
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	CODIGO	
4	GASTOS	913,722.84	
43	GASTOS DE PERSONAL	61,728.26	
4301	GASTOS DEL PERSONAL	61,728.26	
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	39,141.97	
430115	DÉCIMOS SUELDOS	4,662.24	
430120	APORTE PATRONAL	4,755.82	
430125	FONDO DE RESERVA	1,482.78	
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO	6,025.00	
430140	UNIFORMES	1,860.42	
430190	OTROS	3,800.03	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	58,114.08	
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	10,995.33	
440105	SERVICIOS BÁSICOS	3,540.10	
440115	MOVILIZACIONES	1,542.34	
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	700.00	
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	5,212.89	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	3,917.07	
440205	PASAJES EN EL INTERIOR	2,274.69	
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	1,642.38	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1,450.30	
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIF. Y OFICINAS	513.00	
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	22.50	
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS	914.80	
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	2,021.30	
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	730.97	
440490	OTROS	1,290.33	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	32,072.43	
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA	7,147.14	
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	3,626.00	
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	21,299.29	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	6,289.65	
440605	MATERIAL DE OFICINA	3,208.46	
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOG, REPRODU. Y PUB	3,081.19	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	1,368.00	
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	1,368.00	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	867.64	
4502	COSTOS FINANCIEROS	867.64	
450210	GASTOS BANCARIOS	867.64	
46	GASTOS NO OPERATIVOS	10,599.02	
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	10,599.02	
460105	IMPUESTOS Y TASAS	171.51	
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINT. DE BANCOS Y SEGUROS	10,427.51	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	771,363.21	
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	8,418.91	
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS	3,738.77	
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	1,277.63	
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	61.53	
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	3,340.98	
4702	AMORTIZACIONES	17,313.95	
470210	GASTOS ANTICIPADOS	17,313.95	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	620,796.32	

**BALANCE GENERAL**

<b>NOMBRE:</b>	<b>CORFOJUB - FCPC</b>	
<b>FECHA DE BALANCE:</b>	<b>AL 31 de Julio de 2017</b>	
<b>CODIGO</b>	<b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>	<b>CODIGO</b>
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	506,336.35
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	5,490.65
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	108,969.32
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	124,834.03
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS	124,816.41
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	17.62
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	11,050.63
4801	SEGUROS	1,624.82
4890	OTROS	9,425.81
489090	OTROS	9,425.81
5	INGRESOS	1,251,719.97
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	1,244,137.91
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	103,534.07
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	11,666.02
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANC. PRIVADO	91,868.05
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	1,140,603.84
510205	QUIROGRAFARIOS	865,448.37
510210	PRENDARIOS	7,240.74
510215	HIPOTECARIOS	267,914.73
53	OTROS INGRESOS	7,582.06
5390	INGRESOS VARIOS	7,582.06
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES	5,175.44
539090	OTROS INGRESOS	2,406.62
7	CUENTAS DE ORDEN	0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	378,805.76
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	378,805.76
710305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	368,883.09
710310	INVERSIONES PRIVATIVAS	9,922.67
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	-378,805.76
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	-378,805.76
720300	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-378,805.76
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	34,321,974.21
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	34,136,093.86
730100	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	34,136,093.86
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	185,880.35
739000	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	185,880.35
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	-34,321,974.21
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-34,136,093.86
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	-34,136,093.86
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-185,880.35

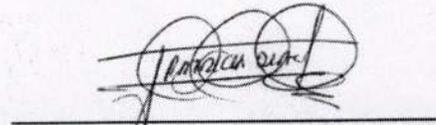
# BALANCE GENERAL

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



---

Darío Esteban Ferrin Monge  
GERENTE



---

PATRICIA DIAZ  
CONTADOR





## Estado de Situación Financiera

AL 31 de Julio de 2017

## ACTIVO

1.	ACTIVOS		28,365,323.00
1.1.	FONDOS DISPONIBLES		6,262,366.29
1.1.01.	CAJA		350.00
1.1.01.10.	CAJA CHICA	350.00	
1.1.01.10.02.	LEON NOBOA	100.00	
1.1.01.10.08.	ZURITA QUINDE PAOLA BETSABE	250.00	
1.1.02.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		6,262,016.29
1.1.02.05.	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	6,262,016.29	
1.1.02.05.04.	BANCO PACIFICO CTA. CTE. 7675747	4,363.21	
1.1.02.05.05.	BANCO PICHINCHA CTA. CTE. 2100121806	1,984.30	
1.1.02.05.06.	BANCO PROCREDIT CTA. AHO. PREMIUM 011	3,357,148.55	
1.1.02.05.07.	BANCO INTERNACIONAL CTA. CORRIENTE N°	2,898,520.23	
1.2.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		134,285.72
1.2.02.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIV		134,285.72
1.2.02.10.	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO	134,285.72	
1.2.02.10.01.	OBLIGACIONES EMITIDAS SUPERDEPORTE S	134,285.72	
1.3.	INVERSIONES PRIVATIVAS		20,795,834.28
1.3.01.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		7,361,228.23
1.3.01.00.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	7,361,228.23	
1.3.01.00.15.	PRESTAMOS AYUDA REEM CONSOLIDADO C	1,146,744.78	
1.3.01.00.16.	PRESTAMOS AYUDA REEM CONSOLIDADO L.	6,214,483.45	
1.3.02.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		8,222,167.52
1.3.02.00.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	8,222,167.52	
1.3.02.00.07.	AYUDA CONSOLIDADA RENOVADOS C.PL	750,585.04	
1.3.02.00.08.	AYUDA CONSOLIDADA RENOVADOS L.PL	7,471,582.48	
1.3.03.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		175,311.09
1.3.03.00.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURAD	175,311.09	
1.3.03.00.05.	REEST.AYUDA CONSOLIDADA C.PL	11,249.16	
1.3.03.00.06.	REEST.AYUDA CONSOLIDADA L.PL	164,061.93	
1.3.04.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		1,361,591.45
1.3.04.00.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	1,361,591.45	
1.3.04.00.11.	VENC. AYUDA CONSOLIDADA C.PL	923,472.29	
1.3.04.00.12.	VENC. AYUDA CONSOLIDADA L.PL	13,352.24	
1.3.04.00.14.	VENC. PRESTAMO EMERGENTE C. PL.	15,788.84	
1.3.04.00.18.	VENC. AYUDA CONSOL RENOVADOS C.PL	381,414.32	
1.3.04.00.19.	VENC. AYUDA CONSOL RENOVADOS L.PL	1,535.54	
1.3.04.00.20.	VENC. AYUDA CONSOL REESTRUCTURADOS	26,028.22	
1.3.05.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		367,986.60
1.3.05.00.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	367,986.60	
1.3.05.00.04.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS C.PL	40,901.90	
1.3.05.00.05.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS L.PL	327,084.70	
1.3.08.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		1,286.54
1.3.08.00.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	1,286.54	
1.3.08.00.02.	VENC. PRÉSTAMOS PRENDARIOS C.PL	1,286.54	
1.3.09.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		2,886,590.78
1.3.09.00.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	2,886,590.78	
1.3.09.00.07.	PRESTAMOS HIPOTECARIOS C.PL	89,160.70	
1.3.09.00.08.	PRESTAMOS HIPOTECARIOS L.PL	2,797,430.08	
1.3.10.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		3,227,101.32
1.3.10.00.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	3,227,101.32	

**ACTIVO**

1.3.10.00.02	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS C	62,240.32	
1.3.10.00.03	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS L	3,164,861.00	
1.3.12.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		103,624.36
1.3.12.00.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		103,624.36
1.3.12.00.09	VENC. PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS C.PL	78,867.61	
1.3.12.00.10	VENC. PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS L.PL	13,883.37	
1.3.12.00.11	VENC. PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVA	10,172.71	
1.3.12.00.12	VENC. PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVA	700.67	
1.3.99.	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-2,911,053.61
1.3.99.05.	(QUIROGRAFARIOS)		-2,398,884.94
1.3.99.05.11	PROV. PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	-2,398,884.94	
1.3.99.10.	(PRENDARIOS)		-5,686.83
1.3.99.10.01	PROV. PRESTAMOS PRENDARIOS	-5,686.83	
1.3.99.15.	(HIPOTECARIOS)		-506,481.84
1.3.99.15.04	PROV. PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-506,481.84	
1.4.	CUENTAS POR COBRAR		936,841.71
1.4.01.	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATI		1,178.65
1.4.01.05.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PI		1,178.65
1.4.01.05.22	INT.XCOB. SUPERDEPORTE	1,178.65	
1.4.02.	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		836,431.63
1.4.02.05.	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		672,810.08
1.4.02.05.03	INTERESES CONSOLIDADA PARTICIPES	966.70	
1.4.02.05.11	INTERES POR MORA QUIROGRAFARIOS	1.14	
1.4.02.05.12	INTERESES EMERGENTES	4,269.55	
1.4.02.05.13	INTERESES AYUDA CONSOLIDADA	396,666.76	
1.4.02.05.14	INTERESES CONSOLIDADO RENOVADO	257,909.94	
1.4.02.05.15	INTERESES CONSOLIDADOS REEST.	12,995.99	
1.4.02.10.	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		342.18
1.4.02.10.01	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	342.18	
1.4.02.15.	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		163,279.37
1.4.02.15.01	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIO	1,321.28	
1.4.02.15.04	INTERES POR PORA HIPOTECARIOS	0.27	
1.4.02.15.05	INTERESES PRESTAMOS HIPOTECARIOS	132,272.03	
1.4.02.15.06	INTERESES PRESTAMOS HIPOTECARIOS RE	29,685.79	
1.4.03.	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		13,631.52
1.4.03.05.	PRÉSTAMOS		9,184.38
1.4.03.05.01	PRESTAMO GALLO FARINANDO MARIA CARM	2,799.54	
1.4.03.05.02	PRESTAMO GALLO FUSTILLOS GISELA	310.89	
1.4.03.05.05	PRESTAMO PILLAJO PANCHO GLADYS	6,073.95	
1.4.03.10.	ANTICIPOS DE SUELDOS		4,416.33
1.4.03.10.02	ANTICIPO LEON NOBOA GIOMAR	162.50	
1.4.03.10.22	ANTICIPO SANCHEZ ATIENCIA JOHANNA	416.69	
1.4.03.10.24	ANTICIPO DIAZ SANCHEZ JENNY PATRICIA	1,800.00	
1.4.03.10.25	ANTICIPO VASCONEZ DILLON MARIA GABRIE	1,680.00	
1.4.03.10.26	ANTICIPO ZURITA QUINDE PAOLA BETSABE	357.14	
1.4.03.90.	OTROS CONCEPTOS		30.81
1.4.03.90.13	FONDOS A RENDIR CUENTAS	30.81	
1.4.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		210,568.56
1.4.90.15.	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR		128,426.08
1.4.90.15.01	OTRAS CUENTAS POR COBRAR PARTICIPES	20,935.73	



## Estado de Situación Financiera

AL 31 de Julio de 2017

## ACTIVO

1.4.90.15.02	OTRAS CUENTAS POR COBRAR JUBILADOS	13,597.84	
1.4.90.15.03	POR COBRAR SEGURO DE DESGRAVAMEN F	7,763.62	
1.4.90.15.04	POR COBRAR SEGURO DE DESGRAVAMEN J	1,119.30	
1.4.90.15.05	POR COBRAR SEGURO VEHICULOS	1,127.64	
1.4.90.15.06	CUENTAS POR COBRAR PRESTAMOS HIPOTI	83,500.93	
1.4.90.15.07	CUENTAS POR COBRAR PRESTAMOS PREN	381.02	
1.4.90.90.	OTROS		82,142.48
1.4.90.90.01	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	80,802.20	
1.4.90.90.12	DIST. POR COBRAR ASOPREP	1,340.28	
1.4.99.	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-124,968.65
1.4.99.05.	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATI		-124,816.41
1.4.99.05.10	PROV. PRESTAMOS PRENDARIOS	-2.03	
1.4.99.05.11	PROV. PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	-108,960.63	
1.4.99.05.12	PROV. PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-15,853.75	
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		93,142.32
1.6.01.	BIENES INMUEBLES		128,187.44
1.6.01.10.	EDIFICIOS	128,187.44	
1.6.01.10.01	OFICINAS	128,187.44	
1.6.02.	BIENES MUEBLES		53,469.10
1.6.02.05.	MUEBLES Y ENSERES	22,049.19	
1.6.02.05.01	MUEBLES DE OFICINA	22,049.19	
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)		-88,514.22
1.6.99.05.	(EDIFICIOS)		-49,138.49
1.6.99.05.01	DEPREC. OFICINAS	-49,138.49	
1.6.99.10.	(MUEBLES Y ENSERES)		-12,539.04
1.6.99.10.01	DEPREC. MUEBLES DE OFICINA	-12,539.04	
1.6.99.15.	(EQUIPO DE OFICINA)		-1,629.29
1.6.99.15.01	DEPREC. EQUIPO DE OFICINA	-832.68	
1.6.99.15.02	DEPREC. EQUIPO DE COMUNICACIÓN	-796.61	
1.6.99.20.	(EQUIPO DE COMPUTACION)		-25,207.40
1.6.99.20.01	DEPREC. EQUIPO DE COMPUTACION	-25,207.40	
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		50,852.68
1.9.02.	GASTOS DIFERIDOS		50,852.68
1.9.02.05.	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	91,345.94	
1.9.02.05.01	LICENCIAS	1,460.02	
1.9.02.05.06	SOFTWARE FINANCIERO Y GESTION IDEMPII	89,122.12	
1.9.02.05.07	SOFTWARE CELULAR J7	342.00	

**ACTIVO**

1.9.02.05.08	SOFTWARE CELULAR A5	421.80	
1.9.02.99.	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPAD		-40,493.26
1.9.02.99.01	(LICENCIAS)	-1,075.97	
1.9.02.99.03	(SOFTWARE FINANCIERO Y GESTION IDEMPI	-39,213.76	
1.9.02.99.04	(SOFTWARE CELULAR J7)	-122.33	
1.9.02.99.05	(SOFTWARE CELULAR A5)	-81.20	
<b>TOTAL ACTIVO:</b>			<b>28,365,323.00</b>

**PASIVO**

2.	PASIVOS		20,566,604.51
2.2.	BENEFICIO DEFINIDO		20,471,232.59
2.2.02.	JUBILACIÓN		20,471,232.59
2.2.02.05.	APORTES PERSONALES	10,228,312.36	
2.2.02.05.01	APORTE PERSONALES PARTICIPES	8,239,465.57	
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		86,180.27
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	
2.3.02.	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		37,546.00
2.3.02.10.	PRÉSTAMOS	37,546.00	
2.3.02.10.03	PRÉSTAMOS	1,185.86	
2.3.02.10.04	CUENTAS POR PAGAR PLANILLAS	36,360.14	
2.3.04.	IMPUESTOS Y TASAS		1,060.96
2.3.04.10.	RETENCIONES IVA	576.10	
2.3.04.10.01	RETENCION IVA	576.10	
2.3.04.90.	OTROS	484.86	
2.3.04.90.01	RETENCION FUENTE	484.86	
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		43,174.12
2.3.90.10.	PROVEEDORES	499.88	
2.3.90.10.01	PROVEEDORES	499.88	
2.3.90.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	42,674.24	
2.3.90.90.07	ACTIVAL S.A.	150.00	
2.3.90.90.20	SEGURO DE DESGRAVAMEN	1,770.05	
2.3.90.90.21	DEVOLUCIONES POR PAGAR	31,712.79	
2.3.90.90.22	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	9,041.40	
2.5.	OBLIGACIONES PATRONALES		9,191.65
2.5.02.	BENEFICIOS SOCIALES		6,944.48
2.5.02.00.	PROVISIONES LABORALES	6,944.48	
2.5.02.00.01	DECIMO TERCERO	3,098.04	
2.5.02.00.02	DECIMO CUARTO	1,650.71	
2.5.02.00.03	VACACIONES	2,195.73	



CUENTAS DE ORDEN

7.3.01.00.	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	34,136,093.86
7.3.01.00.02	PRESTAMO EMERGENTE	46,100.00
7.3.01.00.03	PRESTAMOS CONSOLIDADOS	15,135,306.59
7.3.01.00.04	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	3,607,862.06
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	11,341,637.77
7.3.01.00.10	PRESTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	3,311,298.58
7.3.01.00.11	PRESTAMOS CONSOLIDADOS RESTRUCTUR	267,560.14
7.3.01.00.12	PRESTAMOS PRENDARIOS	388,328.72
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	-34,321,974.21
7.4.01.	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-34,136,093.86
7.4.01.05.	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	-34,136,093.86
7.4.01.05.02	PRESTAMO EMERGENTE AC	-46,100.00
7.4.01.05.03	PRESTAMOS CONSOLIDADOS AC	-15,135,306.59
7.4.01.05.04	PRESTAMOS HIPOTECARIOS AC	-3,532,755.60
7.4.01.05.05	PRESTAMOS PERSONAL AC	-35,000.00
7.4.01.05.06	PRESTAMOS EMERGENTES RENOVADOS AC	-3,000.00
7.4.01.05.09	PRESTAMOS CONSOLIDADOS RENOVADOS /	-11,341,637.77
7.4.01.05.10	PRESTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS A/	-3,386,405.04
7.4.01.05.11	PRESTAMOS CONSOLIDADOS RESTRUCT. A/	-267,560.14
7.4.01.05.12	PRESTAMOS PRENDARIOS AC	-388,328.72
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 : 28,365,323.00

Darío Esteban Ferrin Monge  
GERENTE

PATRICIA DIAZ  
CONTADOR

**PASIVO**

2.5.03.	APORTES Y RETENCIONES IESS		2,093.06
2.5.03.00.	APORTES IESS	2,093.06	
2.5.03.00.03	IESS POR PAGAR	2,093.06	
2.5.04.	FONDO DE RESERVA		154.11
2.5.04.00.	FONDOS DE RESERVA		154.11
2.5.04.00.01	FONDOS DE RESERVA	154.11	
<b>TOTAL PASIVO:</b>			<b>20,566,604.51</b>

**PATRIMONIO**

3.	PATRIMONIO		7,798,718.49
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		2,520,401.37
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		337,997.13
3.4.03.00.	EXCEDENTE	337,997.13	
3.4.03.00.01	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	337,997.13	
<b>TOTAL PATRIMONIO:</b>			<b>7,798,718.49</b>

**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
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		34,321,974.21
7.3.01.	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		34,136,093.86



## Estado de Resultados

Desde: 1 de Enero de 2017 AL 31 de Julio de 2017

## GASTOS

4.	GASTOS			913,722.84
4.3.	GASTOS DE PERSONAL			61,728.26
4.3.01.	GASTOS DEL PERSONAL			61,728.26
4.3.01.05.	REMUNERACIONES O SALARIO		39,141.97	
4.3.01.05.01	REMUNERACIONES PERSONAL	39,141.97		
4.3.01.15.	DÉCIMOS SUELDOS		4,662.24	
4.3.01.15.01	DECIMO TERCERO	3,261.87		
4.3.01.15.02	DECIMO CUARTO	1,400.37		
4.3.01.20.	APORTE PATRONAL		4,755.82	
4.3.01.20.01	APORTE PATRONAL	4,755.82		
4.3.01.25.	FONDO DE RESERVA		1,482.78	
4.3.01.25.01	FONDO DE RESERVA	1,482.78		
4.3.01.35.	POR DESAHUCIO O DESPIDO		6,025.00	
4.3.01.35.01	POR DESAHUCIO	925.00		
4.3.01.35.02	POR DESPIDO INTEMPESTIVO	5,100.00		
4.3.01.40.	UNIFORMES		1,860.42	
4.3.01.40.01	UNIFORMES PERSONAL	1,860.42		
4.3.01.90.	OTROS		3,800.03	
4.3.01.90.01	VACACIONES	1,630.91		
4.3.01.90.02	SERVICIOS OCASIONALES	1,688.96		
4.3.01.90.12	TIEMPO PARCIAL	50.16		
4.3.01.90.13	BONIFICACION ADICIONAL	450.00		
4.4.	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			58,114.08
4.4.01.	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES			10,995.33
4.4.01.05.	SERVICIOS BÁSICOS		3,540.10	
4.4.01.05.01	ENERGIA ELECTRICA	546.26		
4.4.01.05.02	TELEFONO, INTERNET	2,306.99		
4.4.01.05.03	SERVICIO DE INTERNET	686.85		
4.4.01.15.	MOVILIZACIONES		1,542.34	
4.4.01.15.01	MOVILIZACIONES	1,542.34		
4.4.01.30.	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		700.00	
4.4.01.30.01	LIMPIEZA DE OFICINA	700.00		
4.4.01.90.	OTROS SERVICIOS GENERALES		5,212.89	
4.4.01.90.01	CONDOMINIOS	917.00		
4.4.01.90.02	ENCOMIENDAS	574.40		
4.4.01.90.03	ASAMBLEA GENERAL	3,379.52		
4.4.01.90.06	GASTOS DE CAFETERIA	108.88		
4.4.01.90.08	VARIOS	20.17		
4.4.01.90.09	SERVICIOS DE MENSAJERIA	212.92		
4.4.02.	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS			3,917.07
4.4.02.05.	PASAJES EN EL INTERIOR		2,274.69	
4.4.02.05.01	PASAJES	2,274.69		
4.4.02.15.	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		1,642.38	
4.4.02.15.01	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	1,300.57		
4.4.02.15.02	MOVILIZACION	341.81		
4.4.03.	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			1,450.30
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		
4.4.03.15.	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		22.50	
4.4.03.15.03	EQUIPO DE OFICINA	22.50		

Fecha Impresión: 31/07/2017



## Estado de Resultados

Desde: 1 de Enero de 2017 AL 31 de Julio de 2017

## GASTOS

4.4.03.20.	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS	914.80	
4.4.03.20.01	MANTENIMIENTO DE VEHICULO	914.80	
4.4.04.	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		2,021.30
4.4.04.05.	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	730.97	
4.4.04.05.01	ARRIENDOS	730.97	
4.4.04.90.	OTROS	1,290.33	
4.4.04.90.01	ARRIENDO PARQUEADERO	1,290.33	
4.4.05.	HONORARIOS A PROFESIONALES		32,072.43
4.4.05.05.	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPE	7,147.14	
4.4.05.05.01	ESTUDIOS ACTUARIALES	5,130.00	
4.4.05.05.03	GASTOS LEGALES	1,306.59	
4.4.05.05.06	SERVICIO DE INFORMACION CREDITICIA EQL	710.55	
4.4.05.10.	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	3,626.00	
4.4.05.10.01	AUDITORIA EXTERNA	3,626.00	
4.4.05.15.	SERVICIOS PROFESIONALES	21,299.29	
4.4.05.15.01	HONORARIOS PROFESIONALES	19,259.29	
4.4.05.15.03	SERVICIOS PROFESIONALES EDUCACION FI	2,040.00	
4.4.06.	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		6,289.65
4.4.06.05.	MATERIAL DE OFICINA	3,208.46	
4.4.06.05.01	SUMINSTROS DE OFICINA	2,910.55	
4.4.06.05.02	MATERIALES DE LIMPIEZA	297.91	
4.4.06.10.	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOG, REPRODU. Y PUE	3,081.19	
4.4.06.10.03	AVISOS POR LA PRENSA	231.19	
4.4.06.10.05	MATERIAL DE PUBLICIDAD	2,850.00	
4.4.07.	GASTOS DE INFORMÁTICA		1,368.00
4.4.07.10.	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORI	1,368.00	
4.4.07.10.02	PAGINA WEB	1,254.00	
4.4.07.10.03	EQUIPO DE COMPUTACION	114.00	
4.5.	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		867.64
4.5.02.	COSTOS FINANCIEROS		867.64
4.5.02.10.	GASTOS BANCARIOS	867.64	
4.5.02.10.01	SERVICIOS BANCARIOS	252.80	
4.5.02.10.02	EMISION ESTADO DE CUENTA	1.89	
4.5.02.10.03	COSTO DE CHEQUERA	183.95	
4.5.02.10.07	RETENCION RENDIMIENTOS FINANCIEROS	429.00	
4.6.	GASTOS NO OPERATIVOS		10,599.02
4.6.01.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		10,599.02
4.6.01.05.	IMPUESTOS Y TASAS	171.51	
4.6.01.05.01	IMPUESTO PREDIAL	171.05	
4.6.01.05.03	RETENCIONES ASUMIDAS	0.46	
4.6.01.10.	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINT. DE BANCOS Y SEC	10,427.51	
4.6.01.10.01	APORTE SUPERINTENCIA DE BANCOS Y SEC	10,427.51	
4.7.	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		771,363.21
4.7.01.	GASTO POR DEPRECIACIÓN		8,418.91
4.7.01.10.	DEPRECIACION EDIFICIOS	3,738.77	
4.7.01.10.01	DEPRECIACION OFICINAS	3,738.77	
4.7.01.15.	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	1,277.63	
4.7.01.15.01	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	1,277.63	
4.7.01.20.	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	61.53	
4.7.01.20.01	DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	61.53	

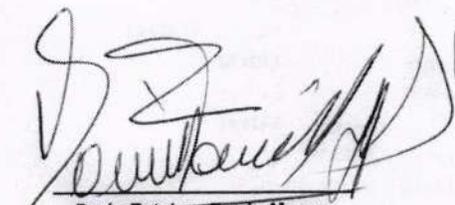


Estado de Resultados

Desde: 1 de Enero de 2017 AL 31 de Julio de 2017

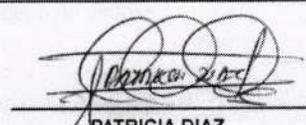
INGRESOS

5.1.02.05.16	INTERESES EMERGENTES	686.73	
5.1.02.05.17	INTERESES AYUDA CONSOLIDADA	436,842.82	
5.1.02.05.18	INTERESES AYUDA CONSOLIDADA RENOVAC	419,356.49	
5.1.02.05.19	INTERESES AYUDA CONSOLIDADA REESTRU	7,793.90	
5.1.02.10.	PRENDARIOS		7,240.74
5.1.02.10.02	INTERESES POR MORA PRENDARIOS	0.17	
5.1.02.10.03	INTERESES PRESTAMOS PRENDARIOS	7,240.57	
5.1.02.15.	HIPOTECARIOS		287,914.73
5.1.02.15.01	INTERESES PRESTAMOS HIPOTECARIOS PAI	-330.32	
5.1.02.15.04	INTERESES POR MORA HIPOTECARIOS	1,162.16	
5.1.02.15.05	INTERESES PRESTAMOS HIPOTECARIOS	133,970.76	
5.1.02.15.06	INTERESES PRESTAMOS HIPOTEC. RENOVA	133,112.13	
5.3.	OTROS INGRESOS		7,582.06
5.3.90.	INGRESOS VARIOS		7,582.06
5.3.90.05.	REVERSIÓN DE PROVISIONES	5,175.44	
5.3.90.05.01	REVERSION DE PROVISIONES	5,175.44	
5.3.90.90.	OTROS INGRESOS	2,406.62	
5.3.90.90.01	INGRESO ADMINISTRATIVO	34.49	
5.3.90.90.02	OTROS INGRESOS	2,372.13	
<b>TOTAL INGRESOS:</b>			<b>1,251,719.97</b>



Darío-Esteban Ferrín Monge  
GERENTE

CUENTA RESULTADO: 337,997.13



PATRICIA DIAZ  
CONTADOR



## Estado de Resultados

Desde: 1 de Enero de 2017 AL 31 de Julio de 2017

## GASTOS

4.7.01.25.	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	3,340.98	
4.7.01.25.01	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	3,340.98	
4.7.02.	AMORTIZACIONES		17,313.95
4.7.02.10.	GASTOS ANTICIPADOS		17,313.95
4.7.02.10.01	LICENCIAS	10.86	
4.7.02.10.04	SOFTWARE FINANCIERO Y GESTION IDEMPII	17,156.02	
4.7.02.10.05	OTROS EQUIPOS DE COMPUTACION SOFTW	65.87	
4.7.02.10.06	OTROS EQUIPOS DE COMPUTACION SOFTW	81.20	
4.7.04.	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		620,796.32
4.7.04.05.	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	506,336.35	
4.7.04.05.11	PROV.PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	506,336.35	
4.7.04.10.	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	5,490.65	
4.7.04.10.01	PROV. PRESTAMOS PRENDARIOS	5,490.65	
4.7.04.15.	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	108,969.32	
4.7.04.15.04	PROV.PRESTAMOS HIPOTECARIOS	108,969.32	
4.7.05.	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		124,834.03
4.7.05.10.	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS	124,816.41	
4.7.05.10.14	PROVI. INTERESES QUIROGRAFARIO	108,960.63	
4.7.05.10.15	PROVI. INTERESES PRENDARIOS	2.03	
4.7.05.10.16	PROVI. INTERESES HIPOTECARIOS	15,853.75	
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		11,050.63
4.8.01.	SEGUROS		1,624.82
4.8.01.00.01	SEGURO DE FIDELIDAD	1,624.82	
4.8.90.	OTROS		9,425.81
4.8.90.90.	OTROS	9,425.81	
4.8.90.90.16	SEGURO DE DESGRAVAMEN	8,670.80	
4.8.90.90.22	SEGURO INCENDIO Y LINEAS ALIADAS	7.25	
4.8.90.90.27	EDUCACION FINANCIERA	738.05	
4.8.90.90.28	COMBUSTIBLE	9.71	
<b>TOTAL GASTOS:</b>			<b>913,722.84</b>

## INGRESOS

5.	INGRESOS		1,251,719.97
5.1.	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		1,244,137.91
5.1.01.	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		103,534.07
5.1.01.05.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PI	11,666.02	
5.1.01.05.23	BANCO DEL PACIFICO	4,513.89	
5.1.01.05.26	SUPERDEPORTE	7,152.13	
5.1.01.25.	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANC. I	91,868.05	
5.1.01.25.01	BANCO INTERNACIONAL	41,113.31	
5.1.01.25.02	BANCO PROCREDIT	50,754.74	
5.1.02.	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,140,603.84
5.1.02.05.	QUIROGRAFARIOS	865,448.37	
5.1.02.05.01	INTERESES PRESTAMO EDUCATIVO PARTICI	517.01	
5.1.02.05.03	INTERESES AYUDA CONSOLIDADA PARTICIPI	-245.77	
5.1.02.05.15	INTERESES POR MORA QUIROGRAFARIOS	497.19	

Fecha impresión: 31/07/2017



## Estado de Resultados

Desde: 1 de Julio de 2017 AL 31 de Julio de 2017

## GASTOS

4.	GASTOS			4,731.37
4.3.	GASTOS DE PERSONAL			7,668.51
4.3.01.	GASTOS DEL PERSONAL			7,668.51
4.3.01.05.	REMUNERACIONES O SALARIO	5,783.55		
4.3.01.05.01	REMUNERACIONES PERSONAL	5,783.55		
4.3.01.15.	DÉCIMOS SUELDOS	653.85		
4.3.01.15.01	DECIMO TERCERO	481.97		
4.3.01.15.02	DECIMO CUARTO	171.88		
4.3.01.20.	APORTE PATRONAL	702.71		
4.3.01.20.01	APORTE PATRONAL	702.71		
4.3.01.25.	FONDO DE RESERVA	279.06		
4.3.01.25.01	FONDO DE RESERVA	279.06		
4.3.01.90.	OTROS	249.34		
4.3.01.90.01	VACACIONES	240.98		
4.3.01.90.12	TIEMPO PARCIAL	8.36		
4.4.	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			8,380.11
4.4.01.	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES			959.39
4.4.01.05.	SERVICIOS BÁSICOS	456.49		
4.4.01.05.01	ENERGIA ELECTRICA	89.18		
4.4.01.05.02	TELEFONO, INTERNET	367.31		
4.4.01.15.	MOVILIZACIONES	188.35		
4.4.01.15.01	MOVILIZACIONES	188.35		
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	214.55		
4.4.01.90.01	CONDOMINIOS	131.00		
4.4.01.90.02	ENCOMIENDAS	83.55		
4.4.02.	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS			735.15
4.4.02.05.	PASAJES EN EL INTERIOR	124.24		
4.4.02.05.01	PASAJES	124.24		
4.4.02.15.	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	610.91		
4.4.02.15.01	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	269.10		
4.4.02.15.02	MOVILIZACION	341.81		
4.4.03.	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			296.24
4.4.03.20.	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS	296.24		
4.4.03.20.01	MANTENIMIENTO DE VEHICULO	296.24		
4.4.04.	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO			103.11
4.4.04.05.	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	103.11		
4.4.04.05.01	ARRIENDOS	103.11		
4.4.05.	HONORARIOS A PROFESIONALES			3,318.24
4.4.05.05.	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPE	151.13		
4.4.05.05.03	GASTOS LEGALES	48.11		
4.4.05.05.06	SERVICIO DE INFORMACION CREDITICIA EQL	103.02		
4.4.05.15.	SERVICIOS PROFESIONALES	3,167.11		
4.4.05.15.01	HONORARIOS PROFESIONALES	3,167.11		
4.4.06.	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE			2,967.98
4.4.06.05.	MATERIAL DE OFICINA	117.98		
4.4.06.05.01	SUMINSTROS DE OFICINA	117.98		
4.4.06.10.	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOG. REPRODU. Y PUE	2,850.00		
4.4.06.10.05	MATERIAL DE PUBLICIDAD	2,850.00		



## Estado de Resultados

Desde: 1 de Julio de 2017 AL 31 de Julio de 2017

## GASTOS

4.5.	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		22.61
4.5.02.	COSTOS FINANCIEROS		22.61
4.5.02.10.	GASTOS BANCARIOS	22.61	
4.5.02.10.01	SERVICIOS BANCARIOS	22.61	
4.7.	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		-8,110.43
4.7.01.	GASTO POR DEPRECIACIÓN		1,189.48
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	183.74	
4.7.01.15.01	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	183.74	
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	462.84	
4.7.01.25.01	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	462.84	
4.7.02.	AMORTIZACIONES		2,482.73
4.7.02.10.	GASTOS ANTICIPADOS	2,482.73	
4.7.02.10.01	LICENCIAS	10.86	
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	
4.7.04.	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		-135,952.85
4.7.04.05.	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	-119,198.25	
4.7.04.05.02	PROV. PRESTAMOS EMERGENTES PARTICIP	-15.69	
4.7.04.05.03	PROV. AYUDA REEMBOLSABLE CONSOLIDAD	-978.91	
4.7.04.05.06	PROV. AYUDA REEMBOLSABLE CONSOLIDAD	-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	
4.7.04.05.11	PROV.PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	-117,805.82	
4.7.04.10.	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	-4.06	
4.7.04.10.01	PROV. PRESTAMOS PRENDARIOS	-4.06	
4.7.04.15.	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	-16,750.54	
4.7.04.15.01	PROV. PRESTAMOS HIPOTECARIOS PARTICIP	-125.14	
4.7.04.15.02	PROV. PRESTAMOS HIPOTECARIOS JUBILAD	32.64	
4.7.04.15.03	PROV. PRESTAMOS HIPOTECARIOS RENOVA	-16.56	
4.7.04.15.04	PROV.PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-16,641.48	
4.7.05.	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		124,170.21
4.7.05.10.	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS	124,170.21	
4.7.05.10.01	PROVI. INTERESES CONSOLIDADO PARTICIP	-253.60	
4.7.05.10.02	PROVI. INTERESES EMERGENTE PARTICIPE:	-1.13	
4.7.05.10.04	PROVI. INTERESES CONSOLIDADO RENOVAI	-217.49	
4.7.05.10.05	PROVI. INTERESES CONSOLIDADO JUBILAD	-58.19	
4.7.05.10.10	PROVI. INTERESES RESST. CONSOLIDADO J	-6.55	
4.7.05.10.11	PROVI. INTERESES HIPOTECARIOS PARTICIP	-53.63	
4.7.05.10.12	PROVI. INTERESES HIPOTECARIOS JUBILAD	-30.53	
4.7.05.10.13	PROVI. INTERESES HIPOTECARIOS RENOVA	-25.08	
4.7.05.10.14	PROVI. INTERESES QUIROGRAFARIO	108,960.63	
4.7.05.10.15	PROVI. INTERESES PRENDARIOS	2.03	
4.7.05.10.16	PROVI. INTERESES HIPOTECARIOS	15,853.75	
4.8.	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		-3,229.43
4.8.90.	OTROS		-3,229.43



*Estado de Resultados*

Desde: 1 de Julio de 2017 AL 31 de Julio de 2017

**INGRESOS**

5.3.90.90.02

OTROS INGRESOS

14.72

**TOTAL INGRESOS:**

**179,688.86**

Darío Esteban Ferrin Monge  
GERENTE

**CUENTA RESULTADO:**

**174,957.49**

PATRICIA DIAZ  
CONTADOR



## Estado de Resultados

Desde: 1 de Julio de 2017 AL 31 de Julio de 2017

## GASTOS

4.8.90.90.	OTROS	-3,229.43	
4.8.90.90.16	SEGURO DE DESGRAVAMEN	0.45	
4.8.90.90.22	SEGURO INCENDIO Y LINEAS ALIADAS	0.45	
4.8.90.90.26	MARKETING Y PUBLICIDAD	-2,850.00	
4.8.90.90.28	COMBUSTIBLE	-216.53	
4.8.90.90.29	ALQUILER DE VEHICULO	-163.80	
<b>TOTAL GASTOS:</b>			<b>4,731.37</b>

## INGRESOS

5.	INGRESOS		179,688.86
5.1.	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		174,498.70
5.1.01.	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		17,684.66
5.1.01.05.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PI	961.53	
5.1.01.05.26	SUPERDEPORTE	961.53	
5.1.01.25.	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANC. I	16,723.13	
5.1.01.25.01	BANCO INTERNACIONAL	9,021.30	
5.1.01.25.02	BANCO PROCREDIT	7,701.83	
5.1.02.	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		156,814.04
5.1.02.05.	QUIROGRAFARIOS	114,715.86	
5.1.02.05.02	INTERESES PRESTAMO EMERGENTE PARTIC	-582.90	
5.1.02.05.03	INTERESES AYUDA CONSOLIDADA PARTICIPI	-348,983.41	
5.1.02.05.06	INTERESES AYUDA CONSOLIDADA JUBILADC	-31,503.06	
5.1.02.05.11	INTERESES AYUDA CONSOLIDADA RENOVAD	-362,662.22	
5.1.02.05.12	INTERESES AYUDA CONSOLIDADA REESTRU	-3,039.87	
5.1.02.05.13	INTERESES AYUDA CONSOLIDADA REESTRU	-3,418.15	
5.1.02.05.14	INTERESES POR MORA AYUDA CONSOLIDAD	-0.06	
5.1.02.05.15	INTERESES POR MORA QUIROGRAFARIOS	125.59	
5.1.02.05.16	INTERESES EMERGENTES	686.73	
5.1.02.05.17	INTERESES AYUDA CONSOLIDADA	436,842.82	
5.1.02.05.18	INTERESES AYUDA CONSOLIDADA RENOVAC	419,356.49	
5.1.02.05.19	INTERESES AYUDA CONSOLIDADA REESTRU	7,793.90	
5.1.02.10.	PRENDARIOS		2,288.96
5.1.02.10.01	INTERESES PRESTAMOS PRENDARIOS PART	-4,951.70	
5.1.02.10.02	INTERESES POR MORA PRENDARIOS	0.09	
5.1.02.10.03	INTERESES PRESTAMOS PRENDARIOS	7,240.57	
5.1.02.15.	HIPOTECARIOS		39,809.22
5.1.02.15.01	INTERESES PRESTAMOS HIPOTECARIOS PAI	-78,718.75	
5.1.02.15.02	INTERESES PRESTAMOS HIPOTECARIOS JUI	-36,314.00	
5.1.02.15.03	INTERESES PRESTAMOS HIPOTECARIOS RE	-112,247.86	
5.1.02.15.04	INTERESES POR MORA HIPOTECARIOS	6.94	
5.1.02.15.05	INTERESES PRESTAMOS HIPOTECARIOS	133,970.76	
5.1.02.15.06	INTERESES PRESTAMOS HIPOTEC. RENOVA	133,112.13	
5.3.	OTROS INGRESOS		5,190.16
5.3.90.	INGRESOS VARIOS		5,190.16
5.3.90.05.	REVERSIÓN DE PROVISIONES	5,175.44	
5.3.90.05.01	REVERSION DE PROVISIONES	5,175.44	
5.3.90.90.	OTROS INGRESOS		14.72

Fecha impresión: 31/07/2017

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

---

**OPERACIONES Y ENTORNO ECONÓMICO**

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

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

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

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

**POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL**  
**POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE JULIO 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
<b>TOTAL CAJA CHICA US \$</b>	<b>350.00</b>

**2. BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**

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

	( en U.S. dólares)
BANCOS	
Banco del Pacifico	4,363.21
Banco Pichincha	1,984.30
Banco ProCredit	3,357,148.55
Banco Internacional	2,898,520.23
<b>TOTAL BANCOS US \$</b>	<b>6,262,016.29</b>

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

---

**3. INVERSIONES RENTA FIJA**

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

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

**4. PRÉSTAMO QUIROGRAFARIOS POR VENCER**

Corresponde a préstamos otorgados a los partícipes:

Préstamo Consolidado	7.361.228,23
<b>TOTAL</b>	<b>7.361.228,23</b>

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

**5. PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS**

Corresponde a préstamos otorgados a los partícipes:

	(en U.S. dólares)
Préstamos Consolidado Renovado	8,222,167.52
<b>TOTAL</b>	<b>8,222,167.52</b>

**6. PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS**

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

	(en U.S. dólares)
Préstamo Reestructurado Consolidado	175,311.09
<b>TOTAL</b>	<b>175,311.09</b>

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

---

**7. PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS**

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

	(en U.S. dólares)
Préstamo Consolidado	1,345,802.61
Préstamo Emergente	<u>15,788.84</u>
<b>TOTAL</b>	<b>1,361,591.45</b>

**8. PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER**

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

	(en U.S. dólares)
Préstamos Prendarios	<u>367,986.60</u>
<b>TOTAL</b>	<b>367,986.60</b>

**9. PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS**

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

	(en U.S. dólares)
Préstamos Prendarios Vencidos	<u>1,286.54</u>
<b>TOTAL</b>	<b>1,286.54</b>

**10. PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER**

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

	(en U.S. dólares)
Préstamos Hipotecarios	<u>2,866,590.78</u>
<b>TOTAL</b>	<b>2,866,590.78</b>

**11. PRESTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS**

Corresponde a saldos de préstamos hipotecarios renovados otorgados a los partícipes del Fondo por montos de hasta US. \$110,000,00 con plazo de hasta 25 años.

	(en U.S. dólares)
Préstamos Hipotecarios Renovados	<u>3,227,101.32</u>
<b>TOTAL</b>	<b>3,277,101.32</b>

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

---

**12. PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS**

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

	(en U.S. dólares)
Préstamos Hipotecarios Vencidos	<u>103,624.36</u>
<b>TOTAL</b>	<b>103,624.36</b>

**13. PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

DETALLE	TOTAL PROVISIÓN REQUERIDA
PROVISIÓN PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	2.507.845,57
PROVISIÓN PRESTAMOS PRENDARIOS	5.688,86
PROVISIÓN PRÉSTAMOS HIPOTECARIO	522.335,59
<b>TOTALES</b>	<b>3.035.870,02</b>

**14. RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**

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

	(en U.S. dólares)
Interés Superdeporte	1,178.65
<b>TOTAL</b>	<b>1,178.65</b>

**15. INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS**

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

	(en U.S. dólares)
Intereses Préstamos Quirografarios	672,810.08
Intereses Préstamos Prendarios	342.18
Intereses Préstamos Hipotecarios	163,279.37
<b>TOTAL</b>	<b>836,431.63</b>

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

---

**16. CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL**

Prestamos	9.184,38
Anticipos de Sueldo	4.416,33
Fondos a Rendir Cuentas	30,81
<b>TOTAL</b>	<b>13.631,52</b>

En el rubro de Préstamos incluye el valor de US \$ 9,991.23 que corresponde a los créditos de 3 ex trabajadoras de la CORFOJUB, los anticipos de sueldo corresponde a todo el personal bajo relación de dependencia de la CORFOJUB-FCPC que solicito un anticipo de sueldo que será cancelado hasta diciembre de 2017, y los fondos a rendir cuentas corresponde a un valor a ser liquidado durante el mes de agosto de 2017, son valores entregados por viáticos y subsistencias cuando el personal viaja otras provincias.

**17. CUENTAS POR COBRAR VARIAS**

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

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

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

*Cuentas por cobrar Préstamos hipotecarios:* Son los valores incurridos por gastos legales en trámites de los créditos hipotecarios que otorga la CORFOJUB a sus partícipes, así como avalúos de los bienes inmuebles, certificación de documentos, constitución de hipotecas, elaboración de minutas, cesión de derechos hipotecarios, compras de hipotecas según convenio suscrito con el BIESS de los señores: Lara Robinson Bernardo Enrique por un rubro de US \$ 24,723.42; Cruel Ayovi Gilberto Alejandro por US \$ 30,104.45 y el señor Bone Meza Pablo Alcides US \$ 17,764.80.

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

*Otras cuentas por cobrar:* Corresponden los valores por cobrar a Equivida y los herederos de los partícipes que fallecieron, Señor Mora Soria Enrique valor no cubierto por Seguros Sucre por un monto de US \$ 6.770,98; valor pendiente de recaudar de la Sra. Paola Serrano por diferencia en la liquidación del contrato por US \$ 20,46; valor por cobrar anticipo de honorarios al Ing. Darío Ferrín Monge; valor por cobrar al Dr. Fabricio Narváez conforme resolución del CAD 061-CORFOJUB-FPCP-17-07-2015 por un monto de US \$ 10,211.29;

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

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

Distribución por cobrar ASOPREP por US \$ 1,340.28 corresponde a los valores pendientes de acreditación por concepto de descuentos de aportes personales y las respectivas cuotas de los créditos otorgados a nuestros partícipes.

	(en U.S. dólares)
Otras cuentas por cobrar partícipes	20,935.73
Otras cuentas por cobrar jubilados	13,597.84
Por cobrar Seguro de Desgravamen Partícipes	7,763.62
Por cobrar Seguro de Desgravamen Jubilados	1,119.30
Por cobrar Seguro Vehículos	1,127.64
Cuentas por cobrar préstamos hipotecarios	83,500.93
Cuentas por cobrar préstamos prendarios	381.02
Otras cuentas por cobrar	80,802.20
Dist. Cuentas por cobrar ASOPREP	1,340.28
<b>TOTAL</b>	<b>210,568.56</b>

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	11,018.78
ENDO SANCHEZ MANUEL ALFREDO FACT-195	171.00
<b>TOTAL</b>	<b>20,935.73</b>

OTRAS CUENTAS POR COBRAR JUBILADOS	
POR SEGURO DE DESGRAVAMEN	4,303.42
COBRAR POR GASTOS JUDICIALES DR. LOPEZ	4,414.53
COBRAR POR GASTOS JUDICIALES DR. NARVAEZ	4,624.28
COBRAR POR GASTOS JUDICIALES DR. GUERRA	255.61
<b>TOTAL</b>	<b>13,597.84</b>



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

**18. PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR**

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

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

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

**19. PROPIEDAD Y EQUIPO**

El movimiento de activos fijos fue como sigue:

ACTIVOS	VALOR DE COMPRA	DEPREC. ACUMULADA	VALOR EN LIBROS
<b>BIENES INMUEBLES</b>			<b>79,048.95</b>
Edificio	128,187.44	49,138.49	79,048.95
<b>BIENES MUEBLES</b>			<b>14,093.37</b>
Muebles y Enseres	22,049.19	12,539.04	9,510.15
Equipo de Oficina	2,163.61	1,629.29	534.32
Equipo de Computación	29,256.30	25,207.40	4,048.90
<b>SUMAN US \$</b>	<b>181,656.54</b>	<b>88,514.22</b>	<b>93,142.32</b>

**20. BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN**

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

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.

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

**21. OTROS ACTIVOS**

El movimiento de activos fijos fue como sigue:

ACTIVOS	VALOR DE COMPRA	AMORT. ACUMULADA	VALOR EN LIBROS
Licencias	1,460.02	1,075.97	384.05
Software Financiero	89,122.12	39,213.76	49,908.36
Software Celular J7	342.00	122.33	219.67
Software Celular A5	421.80	81.20	340.60
<b>SUMAN US \$</b>	<b>91,345.94</b>	<b>40,493.26</b>	<b>50,852.68</b>

**CUENTAS DE PASIVO**

**1. JUBILACIÓN**

Este rubro constituye:

	(en U.S. dólares)
Aporte Personal	10,228,312.36
Aporte Patronal	10,242,920.23
<b>TOTAL</b>	<b>20,471,232.59</b>

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

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

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

**2. PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR**

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

	(en U.S. dólares)
Decima Cuarta pensión	53.00
<b>TOTAL</b>	<b>53.00</b>

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

---

**3. PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR**

Corresponde a los valores por planillas de préstamos y aportes de tres partícipes que se encuentran bajo relación de dependencia en PETROAMAZONAS EP, mismos que fueron transferidos desde la EP PETROECUADOR, los cuales a través de ASOPREP recibimos dichos rubros mediante descuentos por rol de pagos y estos valores son transferidos a nuestra cuenta bancaria los primeros días del mes de agosto de 2017 y US \$ 36,360.14 corresponde a valores por depurar en inversiones privativas al 31 de julio de 2017.

**4. IMPUESTOS Y TASAS**

Un resumen de esta cuenta es:

	(en U.S. dólares)
Retención del IVA	576.10
Retención del Impuesto a la Renta	484.86
<b>TOTAL</b>	<b>1,060.96</b>

**5. 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	4,346.19
<b>TOTAL</b>	<b>4,346.19</b>

**6. OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

Representa los valores por cancelar a nuestros proveedores, ACTIVAL S.A. por el avalúo de un bien inmueble, el valor por el seguro de desgravamen al mes de mayo 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 julio de 2017 según Memorando N° 256-CORFOJUB-FCPC-2017; otros valores pendientes de pago como: aguinaldo navideño del año 2015, pago de cobros en exceso y recuperación de cartera.

	(en U.S. dólares)
Proveedores	499.88
Actival S.A.	150.00
Seguro de desgravamen	1,770.05
Devoluciones por pagar	31,712.79
Otras cuentas por pagar	9,041.40
<b>TOTAL</b>	<b>43,174.12</b>

**7. BENEFICIOS SOCIALES**

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

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

	(en U.S. dólares)
Décimo Tercero	3,098.04
Décimo Cuarto	1,650.71
Vacaciones	2,195.73
<b>TOTAL</b>	<b>6,944.48</b>

**8. APORTES Y RETENCIONES IESS**

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

**9. FONDOS DE RESERVA**

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

**CUENTAS DE PATRIMONIO**

**1. 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

<b>SUPERAVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDAD</b>	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.



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

---

**3. RESULTADOS**

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

	(en U.S. dólares)
<b>RESULTADOS</b>	
Excedente Acumulado	2,182,404.24
Excedente del Ejercicio	337,997.13
<b>TOTAL US \$</b>	<u>2,520,401.37</u>

**CUENTAS DE GASTO**

**1. GASTOS DEL PERSONAL**

Esta cuenta abarca:

	(en U.S. dólares)
Remuneraciones	39,141.97
Décimos	4,662.24
Aporte Patronal	4,755.82
Fondos de Reserva	1,482.78
Por desahucio o despido	6,025.00
Uniformes	1,860.42
Otros	3,800.03
<b>TOTAL US \$</b>	<u>61,728.26</u>

**2. SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES**

Representa los valores por:

	(en U.S. dólares)
Servicios Básicos	3,540.10
Movilizaciones	1,542.34
Servicios de Aseo y Limpieza	700.00
Otros Servicios Generales	5,212.89
Condominios	917.00
Encomiendas	574.40
Asamblea General	3,379.52
Gastos de Cafetería	108.88
Varios	20.17
Servicios de Mensajería	212.92
<b>TOTAL US \$</b>	<u>10,995.33</u>

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

---

**3. TRASLADO, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS**

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

**4. INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES**

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

**5. GASTO POR ARRIENDO OPERATIVO**

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

**6. ARRIENDO PARQUEADERO**

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

**7. HONORARIOS A PROFESIONALES**

Corresponde a valores por:

	(en U.S. dólares)
Consultoría, asesoría e investigación	7,147.14
Servicios de Auditoria Externa	3,626.00
Honorarios Profesionales	<u>21,299.29</u>
<b>TOTAL US \$</b>	<b>32,072.43</b>

**8. BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**

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

**9. GASTOS DE INFORMÁTICA**

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

**10. COSTOS FINANCIEROS**

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

**11. IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES**

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

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

---

**12. GASTO POR DEPRECIACIÓN**

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

**13. AMORTIZACIÓN**

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

**14. PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS**

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

**15. PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR**

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

**16. OTROS GASTOS Y PERDIDAS**

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

**CUENTAS DE INGRESO**

**1. POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**

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

**2. POR INVERSIONES PRIVATIVAS**

Corresponde a los intereses 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.

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

---

**4. PERDIDAS Y GANANCIAS**

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

**CUENTAS DE ORDEN**

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





## HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC 53

CORPORACION FONDO DE JUBILACION PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL CORFOJUB-FCPC

ACTIVO					
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 28,220,509.09	\$ 28,365,323.00	\$ 144,813.91		
UTILIDAD					
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 169,039.64	\$ 337,997.13	\$ 174,957.49		
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 20,538,398.94	\$ 20,471,232.59	\$ (67,166.35)	BENEFICIO DEFINIDO	VALIDACION DE CUENTAS INDIVIDUALES MEDIANTE ESTUDIO ACTUARIAL
GASTO					
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 908,991.47	\$ 913,722.84	\$ 4,731.37		
INGRESO					
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 1,072,031.11	\$ 1,251,719.97	\$ 179,688.86		

Elaborado por: PATRICIA DIAZ

Revisado por: DARIO FERRIN

