



**PETROECUADOR**  
**FONDO DE JUBILACION**



COPIA

**Oficio No. 147-FJ-2017**

Quito, 10 de julio de 2017

Economista

Mayra Flores A.

**INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL**  
**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

Presente.-

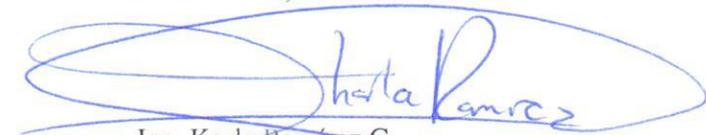
De mi consideración:

Adjunto al presente se servirá encontrar la información financiera con corte al 30 de junio de 2017, correspondiente al FONDO DE JUBILACION PATRONAL ESPECIAL DE PETROECUADOR FCPC, de acuerdo al siguiente detalle:

- Balance General
- Balance de Resultados
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Flujo de Efectivo
- Hoja de información mensual
- Notas a los Estados Financieros

Adicional se remite esta información mediante correo electrónico.

Atentamente,

  
Ing. Karla Ramirez C.

**GERENTE – REPRESENTANTE LEGAL**

**FONDO DE JUBILACION PATRONAL ESPECIAL DE PETROECUADOR FCPC**

FJP/GLNR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-37867-E

Fecha : 2017-07-10 16:02:14 GMT -05

Recibido por : María Alejandra Berrazueta Subía

---

DIRECCIÓN: Av. Diego de Almagro No. 20-33 y Whimper, Edificio "Torres Whimper", 12do. Piso,  
Oficina # 12-03 Telefax: 2 561 - 080; E-Mail: [fondojubilacionpetroecuador@hotmail.com](mailto:fondojubilacionpetroecuador@hotmail.com) Quito

---



PETROECUADOR  
FONDO DE JUBILACION



COPIA

Oficio No. 148-FJ-2017

Quito, 10 de julio de 2017

Doctora  
Mirian Muñoz Solano  
**COORDINADORA DE FONDOS  
COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS  
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL**  
Presente.-

De mi consideración:

Adjunto a la presente me permito remitir a usted los Estados Financieros originales con corte al 30 de junio de 2017 del FONDO DE JUBILACION PATRONAL ESPECIAL DE PETROECUADOR FCPC, los mismos que fueron recibidos oportunamente en la Superintendencia de Bancos el 10 de julio de 2017 mediante Oficio N° 147-FJ-2017, a fin de que se sirva disponer a quien corresponda su registro en el BIESS, según la normativa vigente, de acuerdo al siguiente detalle:

- Balance General
- Balance de Resultados
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Flujo de Efectivo
- Hoja de información mensual
- Notas a los Estados Financieros
- Resumen y Ecuación Contable
- Acuse ingreso Superintendencia de Bancos

Reitero mis sentimientos de consideración y estima.

Atentamente,

Ing. Karla Ramírez C.  
**GERENTE – REPRESENTANTE LEGAL  
FONDO DE JUBILACION PATRONAL ESPECIAL DE PETROECUADOR FCPC**

FJP/GLNR



FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL PETROECUADOR  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
AL 30/06/2017

Código	Nombre de la Cuenta	NOTAS	SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EE.FF
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>					<b>6,461,824.75</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>1</b>			<b>50,776.81</b>	
1101	CAJA			200.00		
110110	Caja chica		200.00			
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>			<b>50,576.81</b>		
110205	Bancos e instituciones financieras locales		50,576.81			
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>2</b>			<b>3,785,584.54</b>	
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>			<b>210,085.87</b>		
120105	Certificados de depósito		210,085.87			
<b>1202</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>			<b>642,349.16</b>		
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		642,349.16			
<b>1203</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>			<b>1,806,631.46</b>		
120305	Certificados de depósito		1,806,631.46			
<b>1206</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>			<b>1,126,518.05</b>		
120605	Valores de titularización		132,123.85			
120610	Acciones		994,394.20			
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>3</b>			<b>2,111,466.56</b>	
<b>1301</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>			<b>270,885.51</b>		
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS			1,357,786.96		
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS			13,786.38		
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS			184,618.53		
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER			281,152.90		
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS			428,580.10		
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			73,559.97		
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS			25,681.86		
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)			(524,585.65)		
139905	(Quirografarios)		(357,787.12)			
139915	(Hipotecarios)		(166,798.53)			
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>4</b>			<b>249,342.56</b>	
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>			<b>53,742.73</b>		
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		267.13			
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		53,475.60			
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>			<b>67,420.31</b>		
140205	Intereses por préstamos quirografarios		53,771.65			
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		13,648.66			
<b>1403</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>			<b>21,420.00</b>		
140305	Préstamos		15,145.00			
140310	Anticipos de sueldos		6,275.00			
<b>1404</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>			<b>200,000.00</b>		
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		200,000.00			
<b>1405</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS</b>			<b>5,733.01</b>		
140505	Aportes		1,022.19			
140510	Préstamos		4,710.82			
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>			<b>1,026.51</b>		
149090	Otros		1,026.51			
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>			<b>(100,000.00)</b>		
149990	(Provisión general)		(100,000.00)			
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>5</b>			<b>264,500.65</b>	
<b>1601</b>	<b>BIENES INMUEBLES</b>			<b>267,055.00</b>		
160110	Edificios		267,055.00			
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>			<b>18,236.80</b>		
160205	Muebles y enseres		10,442.91			
160215	Equipo de computación		7,793.89			
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>			<b>(20,791.15)</b>		
169905	(Edificios)		(11,987.70)			
169910	(Muebles y enseres)		(3,062.15)			
169920	(Equipo de computacion)		(5,741.30)			
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>6</b>			<b>153.63</b>	
<b>1901</b>	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>			<b>153.63</b>		
190120	Seguros		153.63			
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>						<b>6,461,824.75</b>
<b>TOTAL GASTOS</b>						<b>434,982.97</b>
<b>TOTAL ACTIVOS + GASTOS</b>						<b>6,896,807.72</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>					<b>3,706,759.56</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>	<b>7</b>			<b>3,495,492.03</b>	
<b>2102</b>	<b>JUBILACIÓN</b>			<b>3,495,492.03</b>		
210205	Aportes personales		2,135,258.45			
210210	Aportes patronales		1,358,385.18			
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		1,848.40			
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>8</b>			<b>197,493.03</b>	
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>			<b>194,749.26</b>		
230110	Jubilación		191,027.66			
230115	Otras prestaciones		3,721.60			
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>			<b>119.87</b>		
230410	Retenciones IVA		119.87			
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS			1,500.67		
230501	Tasa de Administración BIESS		1,500.67			
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>			<b>1,123.23</b>		
239090	Otras cuentas por pagar		1,123.23			
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>				<b>8,124.33</b>	

FONDO DE JUBILACION PATRONAL ESPECIAL PETROECUADOR  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
AL 30/06/2017

Código	Nombre de la Cuenta	NOTAS	SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EE.FF
2502	BENEFICIOS SOCIALES			6,743.20		
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			1,196.14		
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE			184.99		
29	OTROS PASIVOS				5650.17	
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS			5,650.17		
3	PATRIMONIO					2,648,985.25
31	RESERVAS				0.00	
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	9			236,072.76	
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES			236,072.76		
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	10			2,412,912.49	
3302	JUBILACIÓN			2,412,912.49		
<b>TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO</b>						<b>6,355,744.81</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>						<b>541,062.91</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS</b>						<b>6,896,807.72</b>

7	CUENTAS DE ORDEN					
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO				2,636,052.21	
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			2,636,052.21		
72	DEUDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO				2,636,052.21	
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			2,636,052.21		

ECUACIÓN CONTABLE	ACTIVOS	GASTOS	=	PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS
	6,461,824.75	434,982.97	=	3,706,759.56	2,648,985.25	541,062.91
	6,896,807.72		=		6,896,807.72	
	<b>DIFERENCIA</b>		=	<b>0.00</b>		

ING. KARLA RAMIREZ CORRAL  
GERENTE GENERAL

*Mayra Cifuentes*  
LIC. MAYRA CIFUENTES ESCARATE  
CONTADORA

FONDO DE JUBILACION PATRONAL ESPECIAL PETROECUADOR  
BALANCE DE RESULTADOS ACUMULADOS  
AL 30/06/2017

Código	Nombre de la Cuenta	NOTAS	SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EE.FF
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>					<b>434,982.97</b>
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	11			231,771.04	
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS			231,771.04		
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		231,771.04			
43	GASTOS DE PERSONAL				28,158.59	
4301	GASTOS DEL PERSONAL			28,158.59		
430105	Remuneraciones o salario		19,203.66			
430110	Remuneración extraordinaria		1,900.81			
430115	Décimos sueldos		2,055.60			
430120	Aporte Patronal		2,353.18			
430125	Fondo de reserva		1,157.68			
430140	Uniformes		1,487.66			
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO				13,102.86	
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES			3,871.48		
440105	Servicios básicos		1,580.20			
440115	Movilizaciones		781.34			
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		614.69			
440130	Servicios de aseo y limpieza		895.25			
4402	TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS			788.09		
440215	Viáticos y subsistencias internas		788.09			
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			1,505.65		
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		34.20			
440390	Otras		1,471.45			
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES			2,650.00		
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		492.00			
440515	Servicios profesionales		2,158.00			
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE			1,674.48		
440605	Material de Oficina		1,674.48			
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA			2,613.16		
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		2,613.16			
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS				5,734.97	
4501	TÍTULOS Y VALORES			4,500.00		
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		4,500.00			
4502	COSTOS FINANCIEROS			174.86		
450210	Gastos bancarios		174.86			
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS			1,060.11		
46	GASTOS NO OPERATIVOS				2,782.37	
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES			2,782.37		
460105	Impuestos y tasas		203.05			
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		2,579.32			
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES				151,417.28	
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN			3,232.82		
470110	Depreciación edificios		2,397.54			
470115	Depreciación muebles y enseres		486.42			
470125	Depreciación equipos de computación		348.86			
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS			124,184.46		
470405	Por préstamos quirografarios		42,177.27			
470415	Por préstamos hipotecarios		82,007.19			
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR			24,000.00		
470515	Inversiones no privativas vencidas		24,000.00			
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS				2,015.86	
4801	SEGUROS			1,946.68		
4890	OTROS			69.18		
489090	Otros		69.18			
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>12</b>				<b>541,062.91</b>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS				221,826.90	
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			112,619.51		
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		363.36			
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		33,129.51			
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		8,666.76			
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		70,459.88			
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS			108,560.43		
510205	Quirografarios		74,086.48			
510215	Hipotecarios		34,473.95			
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS			646.96		
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS				271,016.84	
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS			271,016.84		
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		271,016.84			
53	OTROS INGRESOS				48,219.17	
5390	INGRESOS VARIOS			48,219.17		
539005	Reversión de provisiones		48,018.33			
539090	Otros ingresos		200.84			

ING. KARLA RAMIREZ CORRAL  
GERENTE GENERAL

LIC. MAYRA CIFUENTES  
CONTADORA



**FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROECUADOR**  
**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2017**

El Fondo de Jubilación Patronal Especial, fue creado por el consejo de Administración de Petroecuador mediante Resolución No. 254 CAD -94 el 12 de septiembre de 1994, mediante acuerdo No, 00271 de 18 de noviembre de 1999 el Ministerio de Trabajo y Acción Social aprobó el Estatuto del Fondo.

Conforme a la Ley 220 del BIESS y la Resolución No. 122-2015-F, de la Junta de Regulación Monetaria Financiera, expedida el 31 de agosto del 2015, a partir del 18 de febrero del presente año, el Fondo de Jubilación de Petroecuador pasa a ser administrado por el BIESS.

El 7 de septiembre de 2016, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, conoce, aprueba y resuelve expedir las Normas que Regulan la Constitución, Registro, Organización, Funcionamiento y Liquidación de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados mediante Resolución No. 280-2016-F, misma que será aplicada en todos los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, a partir de esta fecha. (Quedando derogada la Resolución 122-2015-F emitida el 31 de agosto del 2015).

Bases de presentación.- Los estados financieros adjuntos fueron preparados de acuerdo a normas ecuatorianas de contabilidad y normativas contables expresas establecidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros para Fondos Complementarios Previsionales Cerrados.

**ACTIVOS:**

**CORRIENTE.-**

**Nota No. 1 FONDOS DISPONIBLES:**

Corresponde al saldo bancario que el Fondo mantiene en las diferentes cuentas.

BANCO PICHINCHA CTA. CTE.	50,000.00
BANCO DEL PACIFICO CTA. CTE.	576.81
CAJA CHICA	200.00
<b>TOTAL.....</b>	<b>50,776.81</b>

Se maneja el valor de \$ 200.00, como caja chica.



**Nota No. 2 INVERSIONES NO PRIVATIVAS. USD\$ 3'785.584.54**

<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	
SECTOR FINANCIERO PRIVADO	210,085.87
SECTOR FINANCIERO NO PRIVADO	642,349.16
RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO	1,806,631.46
VALORES DE TITULARIZACION	132,123.85
INVERSIONES RENTA VARIABLE (ACCIONES)	994,394.20
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 3,785,584.54</b>

**a) Inversiones de Renta Fija: USD\$ 2'448.980.62**

A partir del mes de mayo del 2016 el proceso de las inversiones lo realiza el comité de inversiones del BIESS, y es como sigue:

ENTIDAD	VALOR NOMINAL	FECHA ULTIMA COLOCACION	PLAZO DIAS	TASA ANUAL	FECHA DE VENCIMIENTO	INTERESES TOTALES	VALOR TOTAL
PROCARSA	642,332.28	01-ago-16	359	9.00%	26-jul-17	57,649.32	699,981.60
PROCARSA	16.88	01-ago-16	359	9.00%	26-jul-17	1.51	18.39
BANCO PACIFICO	400,700.31	14-jun-17	21	1.50%	05-jul-17	350.61	401,050.92
BANCO PACIFICO	1,405,931.15	30-jun-17	21	3.25%	21-jul-17	2,665.41	1,408,596.56
<b>TOTAL</b>	<b>2,448,980.62</b>					<b>60,666.86</b>	<b>2,509,647.48</b>

**b) Inversiones de Renta Variable en el Sector No Financiero:**

En esta cuenta las acciones se registran a valor de mercado y son: 333.238 acciones de la Favorita y 5.922 acciones de Holcim del Ecuador. El valor de cada acción se determina por medio de la Bolsa de Valores de Quito en el último día hábil del mes y se contabiliza afectando a resultados de acuerdo a lo que rige el plan de cuentas de la Superintendencia de Bancos en la cuenta No. 1206 y es como sigue:

EMISOR	Nº ACCIONES	PRECIO AL 30-jun-17	VALOR
LA FAVORITA	333,238	1.90	633,152.20
HOLCIM DEL ECUADOR	5,922	61.00	361,242.00
<b>TOTAL</b>	<b>339,160</b>		<b>994,394.20</b>

En este grupo de inversiones no privativas, se encuentra también el valor de \$132.124, por participaciones que el fondo tiene en el Club del Pacifico denominado VADEPAC;



para que los partícipes puedan acceder a estas instalaciones de acuerdo al cronograma que esta institución facilita.

Debo manifestar, que el valor de estas acciones (VADEPAC) no se ha podido actualizar por cuanto no nos han facilitado los estados financieros actualizados.

Conforme lo aprobado en la Junta General de Accionistas de Vadepac del 07-sep-2016, a partir del mes de septiembre de 2016, las cuotas mensuales no serán facturadas como uso hotelero sino que serán ingresadas en la contabilidad de VADEPAC como aporte mensual para futura capitalización, correspondiente a 5 participaciones que el Fondo mantiene en el Club del Pacifico, sin embargo el Fondo está registrando este aporte de capitalización al gasto por cuanto este hecho no aumentan las acciones del Club.

### **Nota No. 3 INVERSIONES PRIVATIVAS USD\$2'636.052.21.**

Este valor refleja el saldo del capital de las diversas modalidades de préstamos que los partícipes han obtenido del Fondo, deducida la provisión general.

A partir del 18 de febrero el Fondo de Jubilación pasó a ser administrado por el BIESS, quienes nos facilitarán las nuevas normativas y reglamentos para la concesión de inversiones privativas, sin embargo hacemos referencia a la Resolución 280-2016-F, emitida el 7 de septiembre del presente año.

El otorgamiento de los préstamos será de acuerdo a la cuenta individual y capacidad de pago reflejado en roles de pago del partícipe.

- **Préstamos quirografarios:**

- El plazo máximo será de siete (7) años,
- El garante debe ser partícipe.
- En las novaciones deberá realizarse un nuevo análisis de la capacidad de pago del deudor y garante.

- **Préstamos hipotecarios:**

- Son aquellos que se entregarán al partícipe con garantía hipotecaria.
- El avalúo será realizado por un perito profesional, calificado por la Superintendencia de Bancos, cuyo costo asumirá el partícipe.
- El monto, dependerá de la capacidad de pago del partícipe.
- El plazo será hasta veinticinco (25) años, siempre y cuando la sumatoria de la edad no supere los setenta y cinco (75) años de edad del partícipe.
- Las tasas e impuestos vigentes para operaciones de crédito, serán a cargo del solicitante.
- Garantizará con la primera hipoteca del predio o inmueble.
- El deudor deberá contratar un seguro.



Las inversiones privadas están de la siguiente manera:

CARTERA DE CRÉDITO		
DETALLE	VALOR	%
QUIROGRAFARIOS	1,827,077.38	69.31%
HIPOTECARIOS	808,974.83	30.69%
<b>Subtotal</b>	<b>2,636,052.21</b>	<b>100.00%</b>
(-) Provisión	-524,585.65	
<b>Total</b>	<b>2,111,466.56</b>	

La calificación de la cartera y su provisión se realiza conforme la aplicación del procedimiento señalado en la Resolución No. SBS-2014-740 de 02 de septiembre del 2014. El cálculo se realiza mensualmente, enviando la variación a resultados por provisiones en inversiones privadas contra la provisión acumulada inversiones privadas.

JUNIO 2017			
	PROVISIÓN ACU. Mayo 2017	PROVISIÓN ACU. Jun. 2017	DIFERENCIA
QUIROGRAFARIOS	352,116.77	357,787.12	5,670.35
HIPOTECARIOS	120,670.20	166,798.53	46,128.33
<b>TOTAL</b>	<b>472,786.97</b>	<b>524,585.65</b>	<b>51,798.68</b>

**Nota No. 4 CUENTAS POR COBRAR US\$ 249.342.56.**

CUENTAS POR COBRAR		
<b>INTERESES</b>		<b>121,163.04</b> (1)
Intereses inversiones no priv.	53,742.73	
Intereses inversiones privadas	67,420.31	
Cuentas por Cobrar al Personal		21,420.00 (2)
Inversiones no privadas vencidas		200,000.00 (3)
<b>PLANILLAS</b>		<b>5,733.01</b> (4)
Planillas de Aportes	1,022.19	
Planillas de Préstamos	4,710.82	
Otros		1,026.51 (5)
<b>SUBTOTAL</b>		<b>349,342.56</b>
(-) PROVISIÓN CTAS. INCOBRABLES		-100,000.00 (6)
<b>TOTAL.....</b>		<b>249,342.56</b>



1. Comprende el valor de los rendimientos devengados que generan las inversiones privativas y no privativas con el fin de establecer el monto real de este ingreso. Este valor se liquida una vez que se realiza la recaudación efectiva del rendimiento de cada inversión.
2. Préstamo y anticipo al personal del Fondo mismo que se descuenta vía rol mensualmente.
3. Inversión en CACPET que no se ha podido recuperar mismo que se encuentra en trámite judicial desde el 11 de agosto del 2015; a esta cuenta se le afecta una provisión de \$ 4.000 mensuales llegando a un valor acumulado en este período de US\$ 100.000.
4. Planillas de los cuales los valores de recuperación por aportes y préstamos descontados a los partícipes del Fondo, se encuentran pendientes de transferencia de la empresa EP PETROECUADOR a las cuentas bancarias del Fondo.
5. Valor por cobrar a partícipes por trámites legales.
6. Provisión que mensualmente se envía al gasto por la inversión de CACPET.

**Nota No. 5 PROPIEDAD Y EQUIPO: US\$ 264.500.65.**

Registra el saldo neto del valor de los bienes inmuebles, mobiliario y equipos de oficina de propiedad del Fondo, es decir deducida la depreciación acumulada del valor original.

El valor de la depreciación se obtiene aplicando el método de línea recta por un periodo de veinte años en bienes inmuebles, diez años para muebles y enseres y tres para equipos de oficina.

**Nota No. 6 OTROS ACTIVOS. US\$ 153.63**

Valor que corresponde al pago realizado a Seguros Sucre por póliza que cubre la oficina del Fondo de robo e incendio, valor que mensualmente se registra al gasto.

**PASIVOS:**

**Nota No. 7 CUENTA INDIVIDUAL US\$ 3'495.492.03.**

Conforme el Catálogo de Cuentas expedido por la Superintendencia de Bancos y Seguros a través de la Resolución No. SBS-2013-507, este rubro está integrado por los aportes patronales entregados por aplicación del Contrato Colectivo y los aportes



personales y los rendimientos generados en tales conceptos, que constituyen el haber individual de los partícipes, los cuales a la fecha registraron los siguientes saldos:

Aportes Personales	\$ 2'135.258.45
Aportes Patronales	\$ 1'358.385.18
Aporte Retiro Voluntario	\$ 1.848.40

El aporte por retiro voluntario corresponde a un partícipe que solicitó su desafiliación del Fondo y fue autorizada el 25 de agosto del 2015, según la normativa vigente se procedió con la entrega del 50% de sus aportes personales y rendimientos.

**Nota No. 8 CUENTAS POR PAGAR: US\$ 211.267.53**

CUENTAS POR PAGAR	
PRESTACIONES POR PAGAR	194,749.26 (a)
IMPUESTOS Y TASAS	304.86 (b)
CONTRIBUCIÓN BIESS	1,500.67 (c)
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,123.23 (d)
OBLIGACIONES PATRONALES	13,589.51 (e)
<b>TOTAL.....</b>	<b>211,267.53</b>

- a) Monto de los aportes personales de ex partícipes que no han retirado al momento de terminar su relación laboral. Se debe tomar en consideración que la Administración del Fondo ha venido realizando varias publicaciones en los diferentes medios de circulación, donde se ha solicitado que los beneficiarios de estos valores no retirados se acerquen a retirarlos.
- b) Impuestos retenidos por pagar al Servicio de Rentas Internas.
- c) Comisiones Bancarias y provisión mensual de la tasa por Administración al BIESS de acuerdo a la Resolución No. SB-2017-082 emitida el 30 de enero del 2017.
- d) Aquí se encuentra un valor por identificar de US\$300 corresponde a depósitos realizados por partícipes que no comunican al Fondo y valores que corresponden a pólizas por pagar a Seguros Sucre.
- e) Dentro de esta cuenta se encuentran los beneficios sociales, aportes y retenciones IESS y el valor de USD\$5.650.17 por jubilación patronal valor que se determinó en base al estudio actuarial realizado a diciembre 2016, mismo que se lo aplica de acuerdo a la NIC 19 y Código del Trabajo y al Art. 28 numeral f) del Reglamento Tributario, constan en este rubro también los beneficios de ley.



## **PATRIMONIO:**

### **Nota No. 9 SUPERAVIT POR VALUACIONES US\$ 236.072.76.**

Este valor indica el efecto neto derivado por los ajuste de valuación realizada en enero del 2015 para llevar a valor de mercado los bienes inmuebles como es la oficina No 1203 en el Edificio Torres Whimper.

### **Nota No. 10 OTROS APORTES RESTRINGIDOS: US\$ 2'412.912.49**

Corresponden a los aportes patronales y sus rendimientos de 663 ex-partícipes que se retiraron de la empresa sin cumplir en el momento con los requisitos para acceder a la entrega de la prestación correspondiente, así como también el aporte patronal y sus rendimientos de quienes si cumplen los requisitos.

En aplicación a la Resolución 280-2016-F de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, en la disposición Séptima que establece que se coordinará con la entidad patronal para la restitución del aporte patronal y con la finalidad de aplicar de manera correcta la normativa vigente, la Gerencia del Fondo en diciembre 2016, tuvo una reunión con delegados de la Subgerencias de Gestión Financiera – Procuraduría y Talento Humano de EP Petroecuador para tratar el tema.

Mediante oficio No. 010-FJ-2017 de fecha 6 de enero del 2017, se solicitó la certificación del valor que EP Petroecuador haya entregado por concepto de Aportes Patronales hasta el año 2008, en forma detallada y por cada uno de los partícipes que se beneficiaron de dichos aportes, hasta la fecha no han dado ninguna contestación a la comunicación antes citada.

### **Nota No. 11 GASTOS USD\$ 434.982.97**

Rubros que el Fondo egresa por concepto de gastos operativos del período.

<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	
PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	231,771.04 (a)
GASTOS DEL PERSONAL	28,158.59
GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	13,102.86 (b)
GASTOS FINANCIEROS	5,734.97 (c)
IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	2,782.37 (d)
GASTOS DE DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	151,417.28 (e)
OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	2,015.86 (f)
<b>TOTAL.....</b>	<b>434,982.97</b>



- a) Esta pérdida se produce por la variación a la baja del precio de las acciones con relación al mes anterior. En este mes bajo las acciones de Holcim del Ecuador de USD\$62.00 a USD\$61.00, registrando una pérdida de USD\$ 5.922.
- b) Se registran los gastos por; servicios básicos, impresión, reproducción, publicaciones, servicios de mantenimiento, condominio, honorarios profesionales, entre otros.
- c) Se registra la contribución al BIESS por administración, también se paga una comisión por Administración de VADEPAC cuyo valor es de US\$ 750.00 mensuales.
- d) Se encuentra además de las comisiones bancarias, el valor pagado por Administración a la Superintendencia de Bancos y tasas especiales del IESS.
- e) Este valor corresponde a la depreciación del período, así como la provisión en inversiones privativas, también se encuentra la provisión de inversiones no privativas de CACPET., por un valor acumulado a la fecha de \$24.000, inversión que no se ha podido recuperar y se encuentra proceso judicial.
- f) Dentro de estos gastos se encuentran las primas de seguros.

**Nota No. 12 INGRESOS: US\$ 541.062.91.**

Las fuentes de ingreso del Fondo provienen de los resultados obtenidos por lo siguiente:

<b>INGRESOS</b>		
INGRESOS POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	112,619.51	
INGRESO POR INVERSIONES PRIVATIVAS	108,560.43	
GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	271,016.84	(a)
INGRESO POR REVERSION DE PROVISIONES	48,018.33	(b)
OTROS INGRESOS	847.80	(c)
<b>TOTAL.....</b>	<b>541,062.91</b>	

- a) En el mes de enero se registró un valor de USD\$ 123.298.06 por el incremento de USD\$0.37 centavos en cada acción que se tiene en la Favorita, sin embargo desde abril el valor de las acciones han bajado, al momento tenemos un ingreso acumulado de USD\$ 226.601.84; por las acciones de Holcim, tenemos un ingreso acumulado de USD\$ 44.415.

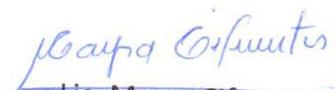


- b) También tenemos otros ingresos por la reversión de provisiones privativas de USD\$ 46.450.06 y reversión de provisión Administración BIESS, calculado de acuerdo a la Resolución No. SB-2017-082 emitida el 30 de enero del 2017.
- c) Ingresos por diferencias en el pago de Seguros. SRI y rendimientos por préstamos Quirografarios otorgados al personal en administraciones anteriores.

**RECLASIFICACIONES.**

CODIGO CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	DEBE	HABER
2305	TASA ADMINISTRACION BIESS		
4504	GASTO POR TASA ADM. BIESS	2,508.16	
539005			939.89
			1,568.27

Se reclasifica por el recalcu del gasto de acuerdo a la Resolución No. SB-2017-082 emitida el 30 de enero del 2017.

  
Lic. Mayra Cifuentes

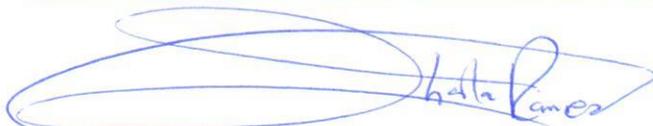
Contadora

Reg. Nacional 17-3054



PETROECUADOR - MATRIZ  
FONDO DE JUBILACION

FONDO DE JUBILACIÓN DE PETROECUADOR		
DEMOSTRACIÓN CUADRE BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2017		
GRUPO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVO	6,461,824.75
4	GASTOS	434,982.97
	<b>TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)</b>	<b>6,896,807.72</b>
2	PASIVOS	3,706,759.56
3	PATRIMONIO	2,648,985.25
5	INGRESO	541,062.91
	<b>TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)</b>	<b>6,896,807.72</b>
	<b>TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)</b>	<b>0.00</b>
	<b>(-) TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)</b>	

  
ING. KARLA RAMIREZ CORRAL  
GERENTE

  
LIC. MAYRA CIFUENTES ESCARATE  
CONTADORA



PETROECUADOR - MATRIZ  
FONDO DE JUBILACION

FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROECUADOR  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
AL 30 DE JUNIO DEL 2017  
(Expresado en US \$)

**METODO INDIRECTO**

**FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:**

**EXCEDENTE DEL EJERCICIO**

Depreciación de propiedades, planta y equipo  
Provisión para cuentas incobrables  
(Ganancia) pérdida en valuación de inversiones

60,453.52
529.66
53,123.48
5,922.00

**Efectivo proveniente de actividades operativas antes de cambios en el capital de trabajo:**

(Aumento) disminución en cuentas por cobrar  
(Aumento) disminución en documentos por cobrar  
(Aumento) disminución en intereses por cobrar  
Aumento (disminución) en cuentas por pagar

(4,325.87)
73,717.66
(5,354.45)
(7,201.55)

**Efectivo neto proveniente de actividades operativas**

**176,864.45**

**FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION:**

Compra de inversiones temporales

(174,327.65)

**Efectivo neto usado en actividades de inversión**

**(174,327.65)**

**FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:**

Aportes en efectivo de los accionistas

(2,536.80)

**Efectivo neto usado en actividades de financiamiento**

**(2,536.80)**

Aumento neto en efectivo y sus equivalentes

(0.00)

Efectivo y sus equivalentes de efectivo al inicio de año

50,776.81

**Efectivo y sus equivalentes al final del año**

**50,776.81**

Ing. Karla Ramírez Corral.  
**GERENTE**

Lic. Mayra Cifuentes E.  
**CONTADORA**



FONDO DE JUBILACION ESPECIAL DE PETROECUADOR

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
AL 30 DE JUNIO 2017

DETALLE	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDAD.	EXCEDENTES 2016	APORTE PATRONAL POR PAGAR	EXCEDENTES ACUMULADOS	TOTAL
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016	236,072.76	189,687.05	2,298,175.23		2,723,935.04
SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES RECLASIFICACIÓN EXCEDENTE 2016		(189,687.05)		189,687.05	(189,687.05)
EXCEDENTE ACUMULADO 2016			114,737.26	(189,687.05)	114,737.26
AUMENTO APORTE PATRONAL POR PAGAR 2017					-189,687.05
DISMINUCIÓN POR DISTRIBUCIÓN DEL RENDIMIENTO 2016					
SALDO AL 30 DE JUNIO DE 2017	236,072.76	0.00	2,412,912.49	0.00	2,648,985.25

Ing. Karla Ramirez Corral.

Gerente

*Mayra Cifuentes*

Lic. Mayra Cifuentes E.

Contadora - Reg.No. 17-3054



PETROECUADOR - MATRIZ  
FONDO DE JUBILACION

NOMBRE COMPLETO DEL FONDO:	FONDO DE JUBILACION PATRONAL ESPECIAL DE PETROECUADOR FCPC
EXPRESIÓN PECULIAR O NOMBRE CORTO:	FOJUPEC
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	JUNIO -2017
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
Número de Partícipes al fin de mes	284
Número de Partícipes beneficiarios de crédito (s)	244
Valor Planillas emitidas por cartera (Capital)	55,049.30
Valor Planillas emitidas por cartera (Intereses)	14,972.85
Valor Planillas emitidas por aportes	11,712.89
<b>INFORMACIÓN ADICIONAL</b>	
Nombre del Contador /a	Mayra Cifuentes
Correo electrónico	<a href="mailto:mcifuentes@corfocesantia.com.ec">mcifuentes@corfocesantia.com.ec</a>
Número de teléfono celular	0984617921
Nombre del Gerente	Ing. Karla Ramirez Corral
Correo electrónico	<a href="mailto:gerenciafojupec@hotmail.com">gerenciafojupec@hotmail.com</a>
Número de teléfono celular	0987027655
Dirección del FCPC	Av. Diego del Almagro 2033 y Whimper Edificio Torres Whimper piso 12 ofic. 12-03
Teléfono del FCPC	2561-080

Nota: Si un partícipe tiene un crédito hipotecario, un prendario o un quirografario, corresponde a un solo partícipe independiente que tiene diferentes créditos.

No. PARTICIPES FONDO JUBILACION PETROECUADOR	284
PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO DE QUIROGRAFARIOS	211
PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO DE ESPECIALES	41
PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITOS HIPOTECAR.	36
PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITOS COMPLEMENTARIOS	7
No. PARTICIPES QUE TIENEN PRÉSTAMO	244
<b>PROMEDIO SALDO DE ENDEUDAMIENTO</b>	<b>9,247</b>
CARTERA PARTICIPES	2,626,052
# DE PARTICIPES	284
<b>% DE GASTOS EN RELACIÓN A LOS INGRESOS</b>	<b>80.39%</b>
GASTOS BRUTOS	434,983
INGRESOS BRUTOS	541,063
<b>% DE RENTABILIDAD LIQUIDA EN RELACIÓN AL PATRIMONIO</b>	<b>3.03%</b>
INGRESOS NETOS	106,080
APORTES CUENTA INDIVIDUAL	3,495,492
<b>PROMEDIO DE HABER PATRIMONIAL DE LOS PARTICIPES</b>	<b>12,308</b>
APORTES CUENTA INDIVIDUAL	3,495,492
No. DE PARTÍCIPES	284

*Mayra Cifuentes*

Elaborado: Mayra Cifuentes  
**CONTADORA**

B17M36283006201710072017143138  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR

VALIDACIÓN DE DATOS

-----  
Archivo :B17M362830062017  
Entidad :3628 FONDO DE JUBILACION PATRONAL ESPECIAL DE  
PETROECUADOR FCPC  
Estructura :B17 BALANCES FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES  
CERRADOS  
Periodicidad :MENSUAL  
Fecha corte :30/06/2017 Junio  
Fecha de recepción del archivo :10/07/2017 14:30  
Fecha validación :10/07/2017 14:31  
Número de registros reportados :535  
-----

ERRORES EN LA CABECERA  
NO SE DETECTO ERRORES

ERRORES EN EL DETALLE  
NO SE DETECTO ERRORES

ALERTAS  
NO SE DETECTO ALERTAS

NUMERO DE ERRORES : 0  
NÚMERO DE ALERTAS : 0