



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



Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

OFICIO No. 059-CORFOJUB-FCPC-2017

Quito, 07 de abril de 2017

53
59

Fecha : 4/7/2017 4:18:14 PM
Entidad Remitente: CORFOJUB FCPC
Remitente : DARIO FERRIN
Al contestar cite este No.: T-16108-17



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

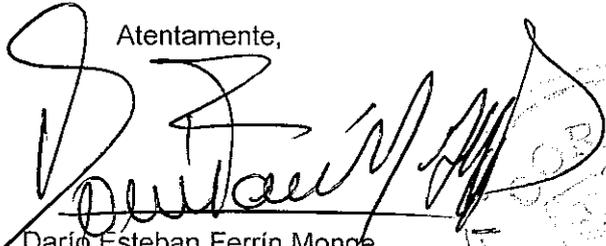
De mis consideraciones:

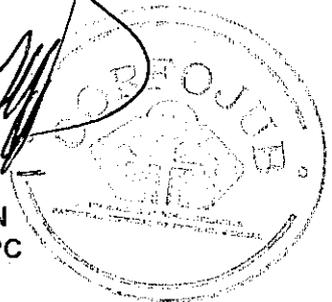
Sírvase encontrar adjunto la información financiera con corte al 31 de marzo de 2017 de la Corporación Fondo de Jubilación Patronal Especial de Petrocomercial CORFOJUB-FCPC:

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

Acuse recibido de la Superintendencia de Bancos.

Atentamente,


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



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

4704



BALANCE GENERAL

NOMBRE:	CORFOJUB - FCPC	
FECHA DE BALANCE:	AL 31 de Marzo de 2017.	
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	CODIGO
1	ACTIVOS	28,775,497.48
11	FONDOS DISPONIBLES	6,620,447.76
1101	CAJA	350.00
110110	CAJA CHICA	350.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	6,619,488.52
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	6,619,488.52
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	609.24
110300	FONDO A RENDIR CUENTAS	609.24
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	20,838,019.59
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	7,908,037.32
130100	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	7,908,037.32
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	8,705,783.42
130200	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	8,705,783.42
130300	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	123,556.92
130300	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	123,556.92
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	1,473,683.51
130400	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	1,473,683.51
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	168,097.81
130500	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	168,097.81
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	21.76
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	2,010,599.03
130900	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	2,010,599.03
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	2,540,745.81
131000	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	2,540,745.81
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	199,251.70
131200	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	199,251.70
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-2,291,757.69
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-1,893,941.02
139910	(PRENDARIOS)	-195.09
139915	(HIPOTECARIOS)	-397,621.58
14	CUENTAS POR COBRAR	932,830.06
140105	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	253.65
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	253.65
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	729,956.56
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	580,717.91
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	226.73
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	149,011.92
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	16,727.73
140305	PRÉSTAMOS	10,765.22
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	5,962.51
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	191,868.03
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	143,092.33
149090	OTROS	48,775.70
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-5,975.91
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-5,823.67
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-152.24
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	97,558.24
1601	BIENES INMUEBLES	128,187.44
160110	EDIFICIOS	128,187.44

BALANCE GENERAL

NOMBRE:	CORFOJUB - FCPC	
FECHA DE BALANCE:	AL 31 de Marzo de 2017	
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	CODIGO
1602	BIENES MUEBLES	53,127.10
160205	MUEBLES Y ENSERES	21,707.19
160210	EQUIPO DE OFICINA	2,163.61
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	29,256.30
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-83,756.30
169905	(EDIFICIOS)	-47,002.05
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	-11,804.08
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	-1,594.13
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	-23,356.04
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	60,356.11
1902	GASTOS DIFERIDOS	60,356.11
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	90,961.89
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	-30,605.78
2	PASIVOS	20,813,637.38
22	BENEFICIO DEFINIDO	20,709,559.93
2202	JUBILACIÓN	20,709,559.93
220205	APORTES PERSONALES	10,466,639.70
220210	APORTES PATRONALES	10,242,920.23
23	CUENTAS POR PAGAR	96,993.95
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	53.00
230115	OTRAS PRESTACIONES	53.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS	880.82
230410	RETENCIONES IVA	523.80
230490	OTROS	357.02
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	4,346.19
230505	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	4,346.19
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	91,713.94
239010	PROVEEDORES	499.88
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	91,214.06
25	OBLIGACIONES PATRONALES	7,083.50
2502	BENEFICIOS SOCIALES	4,506.41
250200	PROVISIONES LABORALES	4,506.41
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	2,352.17
250300	APORTES IESS	2,352.17
2504	FONDO DE RESERVA	224.92
250400	FONDOS DE RESERVA	224.92
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
4	GASTOS	83,033.96
43	GASTOS DE PERSONAL	24,968.38
4301	GASTOS DEL PERSONAL	24,968.38

BALANCE GENERAL

NOMBRE:	CORFOJUB - FCPC	
FECHA DE BALANCE:	AL 31 de Marzo de 2017	
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	CODIGO
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	16,517.77
430115	DÉCIMOS SUELDOS	2,020.60
430120	APORTE PATRONAL	2,006.94
430125	FONDO DE RESERVA	716.40
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO	1,750.00
430190	OTROS	1,956.67
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	24,768.74
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	6,438.30
440105	SERVICIOS BÁSICOS	1,612.04
440115	MOVILIZACIONES	520.99
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	300.00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	4,005.27
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	1,564.00
440205	PASAJES EN EL INTERIOR	1,090.87
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	473.13
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	549.40
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIF. Y OFICINAS	513.00
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS	36.40
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	855.18
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	314.85
440490	OTROS	540.33
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	13,979.10
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA	5,717.42
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	8,261.68
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	1,382.76
440605	MATERIAL DE OFICINA	1,151.57
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOG, REPRODU. Y PUB	231.19
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	576.94
4502	COSTOS FINANCIEROS	576.94
450210	GASTOS BANCARIOS	576.94
46	GASTOS NO OPERATIVOS	10,598.56
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	10,598.56
460105	IMPUESTOS Y TASAS	171.05
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINT. DE BANCOS Y SEGUROS	10,427.51
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	13,242.85
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	3,660.99
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS	1,602.33
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	542.67
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	26.37
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1,489.62
4702	AMORTIZACIONES	7,415.61
470210	GASTOS ANTICIPADOS	7,415.61
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	1,502.43
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	1,392.43
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	0.94
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	109.06
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	663.82
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS	646.20
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	17.62
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	8,878.49
4890	OTROS	8,878.49
489090	OTROS	8,878.49

BALANCE GENERAL

CORFOJUB - FCPC		
AL 31 de Marzo de 2017		
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	CODIGO
5	INGRESOS	584,172.70
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	583,270.28
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	41,927.07
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	7,887.45
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANC. PRIVADO	34,039.62
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	541,343.21
510205	QUIROGRAFARIOS	416,933.91
510210	PRENDARIOS	831.99
510215	HIPOTECARIOS	123,577.31
53	OTROS INGRESOS	902.42
5390	INGRESOS VARIOS	902.42
539090	OTROS INGRESOS	902.42
7	CUENTAS DE ORDEN	0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	378,805.76
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	378,805.76
710305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	368,883.09
710310	INVERSIONES PRIVATIVAS	9,922.67
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	-378,805.76
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	-378,805.76
720300	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-378,805.76
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	33,267,696.63
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	33,081,816.28
730100	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	33,081,816.28
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	185,880.35
739000	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	185,880.35
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	-33,267,696.63
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-33,081,816.28
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	-33,081,816.28
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-185,880.35
749000	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-185,880.35

ECUACIÓN CONTABLE

ACTIVOS + GASTOS

28,775,497.48 + 83,033.96 = 28,858,531.44

PASIVOS + PATRIMONIO + INGRESOS

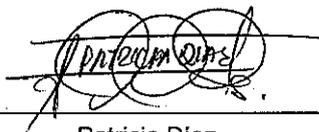
20,813,637.38 + 7,460,721.36 + 584,172.70 = 28,858,531.44

DIFERENCIA

0.00



Darío Esteban Ferrín Monge
GERENTE



Patricia Díaz
CONTADOR



Estado de Situación Financiera

AL 31 de Marzo de 2017

ACTIVO

1.	ACTIVOS		28,775,497.48
1.1.	FONDOS DISPONIBLES		6,620,447.76
1.1.01.	CAJA		350.00
1.1.01.10.	CAJA CHICA	350.00	
1.1.01.10.02	LEON NOBOA	100.00	
1.1.01.10.07	SANCHEZ ATIENCIA JOHANNA CARLA	250.00	
1.1.02.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		6,619,488.52
1.1.02.05.	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		6,619,488.52
1.1.02.05.04	BANCO PACIFICO CTA. CTE. 7675747	9,730.61	
1.1.02.05.05	BANCO PICHINCHA CTA. CTE. 2100121806	1,984.30	
1.1.02.05.06	BANCO PROCREDIT CTA. AHO. PREMIUM 016	2,996,255.54	
1.1.02.05.07	BANCO INTERNACIONAL CTA. CORRIENTE N°	3,611,518.07	
1.1.03.	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO		609.24
1.1.03.00.	FONDO A RENDIR CUENTAS		609.24
1.1.03.00.08	FERRIN MONGE DARIO ESTEBAN	77.21	
1.1.03.00.09	PEÑA ALVAREZ LORENA FERNANDA	166.75	
1.1.03.00.10	VASCONEZ DILLON MARIA GABRIELA	180.39	
1.1.03.00.11	VILLAVICENCIO ESPINOZA FRANCISCA	184.89	
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		20,838,019.59
1.3.01.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		7,908,037.32
1.3.01.00.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		7,908,037.32
1.3.01.00.03	AYUDA REEMBOLSABLE CONSOLIDADA PARTI	7,334,344.70	
1.3.01.00.07	AYUDA REEMBOLSABLE CONSOLIDADA JUBI	573,692.62	
1.3.02.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		8,705,783.42
1.3.02.00.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		8,705,783.42
1.3.02.00.01	AYUDA CONSOLIDADA PARTICIPES RENOVAI	8,705,783.42	
1.3.03.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		123,556.92
1.3.03.00.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURAD		123,556.92
1.3.03.00.01	REEST. AYUDA CONSOLIDADA PARTICIPES	60,006.21	
1.3.03.00.02	REEST. AYUDA CONSOLIDADA JUBILADOS	63,550.71	
1.3.04.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		1,473,683.51
1.3.04.00.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		1,473,683.51
1.3.04.00.01	VENC. AYUDA CONSOLIDADA PARTICIPES	892,120.72	
1.3.04.00.02	VENC. AYUDA CONSOLIDADA JUBILADOS	245,054.50	
1.3.04.00.04	VENC. PRESTAMO EMERGENTE PARTICIPES	16,496.90	
1.3.04.00.05	VENC. AYUDA CONSOLIDADA PARTICIPES RE	285,792.19	
1.3.04.00.07	VENC. AYUDA CONSOLIDADA JUBILADOS RE	31,691.63	
1.3.04.00.09	VENC. AYUDA CONSOLIDADA PARTICIPES RE	2,527.57	
1.3.05.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		168,097.81
1.3.05.00.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		168,097.81
1.3.05.00.01	PRÉSTAMOS PRENDARIOS PARTICIPES	168,097.81	
1.3.08.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		21.76
1.3.08.00.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		21.76
1.3.08.00.01	VENC. PRÉSTAMOS PRENDARIOS PARTICIPE	21.76	
1.3.09.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		2,010,599.03
1.3.09.00.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		2,010,599.03

f

**ACTIVO**

1.3.09.00.01	PRESTAMOS HIPOTECARIOS PARTICIPES	1,704,554.75	
1.3.09.00.02	PRESTAMOS HIPOTECARIOS JUBILADOS	306,044.28	
1.3.10.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		2,540,745.81
1.3.10.00.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	2,540,745.81	
1.3.10.00.01	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS P	2,540,745.81	
1.3.12.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		199,251.70
1.3.12.00.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	199,251.70	
1.3.12.00.01	VENC. PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS PARTICII	104,677.31	
1.3.12.00.02	VENC. PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS JUBILAD	86,319.37	
1.3.12.00.03	VENC. PTMOS. HIPOTECARIOS RENOVADOS	8,255.02	
1.3.99.	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-2,291,757.69
1.3.99.05.	(QUIROGRAFARIOS)	-1,893,941.02	
1.3.99.05.01	PROV. AYUDA REEMBOLSABLE CONSOLIDAD	-4,743.40	
1.3.99.05.02	PROV. PRESTAMOS EMERGENTE PARTICIPE	-164.97	
1.3.99.05.04	PROV. AYUDA REEMBOLSABLE CONSOLIDAD	-2,508.85	
1.3.99.05.07	PROV. AYUDA CONSOLIDADA RENOVADOS P	-2,590.44	
1.3.99.05.10	PROV. AYUDA CONSOLIDADA REESTR. JUBIL	-229.96	
1.3.99.05.11	PROV. PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	-1,883,703.40	
1.3.99.10.	(PRENDARIOS)		-195.09
1.3.99.10.01	PROV. PRESTAMOS PRENDARIOS	-195.09	
1.3.99.15.	(HIPOTECARIOS)		-397,621.58
1.3.99.15.01	PRESTAMOS HIPOTECARIOS PARTICIPES	-220.76	
1.3.99.15.02	PRESTAMOS HIPOTECARIOS JUBILADOS	-574.00	
1.3.99.15.03	PRESTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS P	-102.03	
1.3.99.15.04	PROV. PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-396,724.79	
1.4.	CUENTAS POR COBRAR		932,830.06
1.4.01.	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATI		253.65
1.4.01.05.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PF	253.65	
1.4.01.05.22	INT.XCOB. SUPERDEPORTE	253.65	
1.4.02.	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		729,956.56
1.4.02.05.	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	580,717.91	
1.4.02.05.02	INTERESES PTMOS. AYUDA EMERGENTE PAI	4,050.93	
1.4.02.05.03	INTERESES CONSOLIDADA PARTICIPES	210,879.51	
1.4.02.05.06	INTERESES CONSOLIDADA JUBILADOS	133,854.20	
1.4.02.05.07	INTERESES CONSOLIDADA RENOVADO PART	221,308.01	
1.4.02.05.09	INTERESES CONSOLIDADA REESTRUCTURA	1,014.36	
1.4.02.05.10	INTERESES CONSOLIDADA REESTRUCTURA	9,610.90	
1.4.02.10.	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		226.73
1.4.02.10.01	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	226.73	
1.4.02.15.	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	149,011.92	
1.4.02.15.01	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIO	47,561.50	
1.4.02.15.02	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIO	74,719.15	
1.4.02.15.03	INTERESES POR PTMO. HIPOT. RENOVADO F	26,731.27	
1.4.03.	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		16,727.73
1.4.03.05.	PRÉSTAMOS	10,765.22	
1.4.03.05.01	PRESTAMO GALLO FARINANDO MARIA CARM	2,799.54	
1.4.03.05.02	PRESTAMO GALLO FUSTILLOS GISSELA	1,891.73	
1.4.03.05.05	PRESTAMO PILLAJO PANCHO GLADYS	6,073.95	
1.4.03.10.	ANTICIPOS DE SUELDOS		5,962.51
1.4.03.10.02	ANTICIPO LEON NOBOA GIOMAR	487.50	



Estado de Situación Financiera

AL 31 de Marzo de 2017

ACTIVO

1.4.03.10.06	ANTICIPO PEÑA ALVAREZ LORENA	2,025.00	
1.4.03.10.22	ANTICIPO SANCHEZ ATIENCIA JOHANNA	750.01	
1.4.03.10.24	ANTICIPO DIAZ SANCHEZ JENNY PATRICIA	2,700.00	
1.4.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		191,868.03
1.4.90.15.	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	143,092.33	
1.4.90.15.01	OTRAS CUENTAS POR COBRAR PARTICIPES	19,189.60	
1.4.90.15.02	OTRAS CUENTAS POR COBRAR JUBILADOS	11,977.67	
1.4.90.15.03	POR COBRAR SEGURO DE DESGRAVAMEN F	5,385.12	
1.4.90.15.04	POR COBRAR SEGURO DE DESGRAVAMEN J	653.11	
1.4.90.15.05	POR COBRAR SEGURO VEHICULOS	1,457.40	
1.4.90.15.06	CUENTAS POR COBRAR PRESTAMOS HIPOTI	103,309.92	
1.4.90.15.07	CUENTAS POR COBRAR PRESTAMOS PRENI	1,119.51	
1.4.90.90.	OTROS	48,775.70	
1.4.90.90.01	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	47,225.70	
1.4.90.90.12	DIST. POR COBRAR ASOPREP	1,550.00	
1.4.99.	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-5,975.91
1.4.99.01	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIV	-5,823.67	
1.4.99.05.01	PROV. AYUDA CONSOLIDADA PARTICIPES	-1,755.55	
1.4.99.05.02	PROV. AYUDA CONSOLIDADA RENOVADA PAI	-1,513.55	
1.4.99.05.03	PROV. AYUDA CONSOLIDADA RESTRUC. PAR	-6.00	
1.4.99.05.04	PROV. PRESTAMOS EMERGENTES PARTICIP	-38.16	
1.4.99.05.05	PROV. PRESTAMOS HIPOTECARIOS PARTICII	-359.95	
1.4.99.05.06	PROV. AYUDA CONSOLIDADA JUBILADOS	-1,266.18	
1.4.99.05.07	PROV. AYUDA CONSOLIDADA RESTRUC. JUBI	-82.84	
1.4.99.05.08	PROV. PRESTAMOS HIPOTECARIOS JUBILAD	-697.63	
1.4.99.05.09	PROV. PRESTAMOS HIPOTE. RENOVADOS PA	-102.87	
1.4.99.05.10	PROV. PRESTAMOS PRENDARIOS	-0.94	
1.4.99.20.	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-152.24	
1.4.99.20.02	PROVISIONES PTMOS. PERSONAL ADMINIST	-28.00	
1.4.99.20.03	PROVISION SEGURO DE DESGRAVAMEN	-124.24	
1.6.	PROPIEDAD Y EQUIPO		97,558.24
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		53,127.10
1.6.02.05.	MUEBLES Y ENSERES	21,707.19	
1.6.02.05.01	MUEBLES DE OFICINA	21,707.19	
1.6.02.10.	EQUIPO DE OFICINA	2,163.61	
1.6.02.10.01	EQUIPO DE OFICINA	1,367.00	
1.6.02.10.02	EQUIPO DE COMUNICACIÓN	796.61	
1.6.02.15.	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	29,256.30	
1.6.02.15.01	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	29,256.30	
1.6.99.	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-83,756.30
1.6.99.05.	(EDIFICIOS)	-47,002.05	
1.6.99.05.01	DEPREC. OFICINAS	-47,002.05	
1.6.99.10.	(MUEBLES Y ENSERES)	-11,804.08	
1.6.99.10.01	DEPREC. MUEBLES DE OFICINA	-11,804.08	
1.6.99.15.	(EQUIPO DE OFICINA)	-1,594.13	
1.6.99.15.01	DEPREC. EQUIPO DE OFICINA	-797.52	
1.6.99.15.02	DEPREC. EQUIPO DE COMUNICACIÓN	-796.61	

9

**ACTIVO**

1.6.99.20.	(EQUIPO DE COMPUTACION)	-23,356.04	
1.6.99.20.01	DEPREC. EQUIPO DE COMPUTACION	-23,356.04	
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		60,356.11
1.9.02.	GASTOS DIFERIDOS		60,356.11
1.9.02.05.	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	90,981.89	
1.9.02.05.01	LICENCIAS	1,075.97	
1.9.02.05.06	SOFTWARE FINANCIERO Y GESTION IDEMPII	89,122.12	
1.9.02.05.07	SOFTWARE CELULAR J7	342.00	
1.9.02.05.08	SOFTWARE CELULAR A5	421.80	
1.9.02.99.	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	-30,605.78	
1.9.02.99.01	(LICENCIAS)	-1,075.97	
1.9.02.99.03	(SOFTWARE FINANCIERO Y GESTION IDEMPII)	-29,410.32	
1.9.02.99.04	(SOFTWARE CELULAR J7)	-84.69	
1.9.02.99.05	(SOFTWARE CELULAR A5)	-34.80	
TOTAL ACTIVO:			28,775,497.48

PASIVO

2.	PASIVOS		20,813,637.38
2.2.	BENEFICIO DEFINIDO		20,709,559.93
2.2.02.	JUBILACIÓN		20,709,559.93
2.2.02.05.	APORTES PERSONALES	10,466,639.70	
2.2.02.05.01	APORTE PERSONALES PARTICIPES	8,477,792.91	
2.2.02.05.02	RESERVA APOORTE 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		96,993.95
2.3.01.	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		53.00
2.3.01.15.	OTRAS PRESTACIONES	53.00	
2.3.01.15.02	DECIMA CUARTA PENSION JUBILADOS	53.00	
2.3.04.	IMPUESTOS Y TASAS		880.82
2.3.04.10.	RETENCIONES IVA	523.80	
2.3.04.10.01	RETENCION IVA	523.80	
2.3.04.90.	OTROS	357.02	
2.3.04.90.01	RETENCION FUENTE	357.02	
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		91,713.94
2.3.90.10.	PROVEEDORES	499.88	
2.3.90.10.01	PROVEEDORES	499.88	
2.3.90.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	91,214.06	
2.3.90.90.07	ACTIVAL S.A.	150.00	

7

*Estado de Situación Financiera*

AL 31 de Marzo de 2017

PASIVO

2.3.90.90.20	SEGURO DE DESGRAVAMEN	3,927.44	
2.3.90.90.21	DEVOLUCIONES POR PAGAR	25,951.56	
2.3.90.90.22	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	61,185.06	
2.5.	OBLIGACIONES PATRONALES		7,083.50
2.5.02.	BENEFICIOS SOCIALES		4,506.41
2.5.02.00.	PROVISIONES LABORALES	4,506.41	
2.5.02.00.01	DECIMO TERCERO	1,647.67	
2.5.02.00.02	DECIMO CUARTO	1,200.69	
2.5.02.00.03	VACACIONES	1,658.05	
2.5.03.	APORTES Y RETENCIONES IESS		2,352.17
2.5.03.00.	APORTES IESS	2,352.17	
2.5.03.00.03	IESS POR PAGAR	2,352.17	
2.5.04.	FONDO DE RESERVA		224.92
2.5.04.00.	FONDOS DE RESERVA	224.92	
2.5.04.00.01	FONDOS DE RESERVA	224.92	
TOTAL PASIVO:			20,813,637.38

PATRIMONIO

3.	PATRIMONIO		7,961,860.10
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		2,683,542.98
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		501,138.74
3.4.03.00.	EXCEDENTE	501,138.74	
3.4.03.00.01	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	501,138.74	
TOTAL PATRIMONIO:			7,961,860.10

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

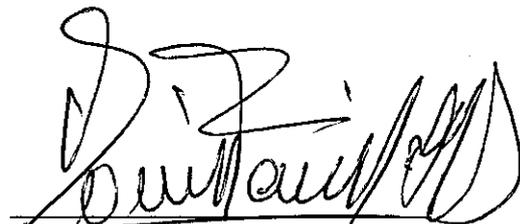


CUENTAS DE ORDEN

7.2.03.	ACTIVOS CASTIGADOS		-378,805.76
7.2.03.00.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-378,805.76
7.2.03.00.01	PERDIDA INTERMIL	-322,531.15	
7.2.03.00.02	PERDIDA LA UNIVERSAL	-41,887.16	
7.2.03.00.03	PERDIDA FONDO VISION	-1,298.12	
7.2.03.00.04	PERDIDA MANUEL DIVISIONES MANUEL DE G	-3,166.66	
7.2.03.00.05	PRESTAMOS PARTICIPES	-9,922.67	
7.3.	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		33,267,696.63
7.3.01.	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		33,081,816.28
7.3.01.00.	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		33,081,816.28
7.3.01.00.02	PRESTAMO EMERGENTE	49,100.00	
7.3.01.00.03	PRESTAMOS CONSOLIDADOS	15,618,887.74	
7.3.01.00.04	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	2,795,774.17	
7.3.01.00.05	PRESTAMOS PERSONAL	35,000.00	
7.3.01.00.08	PRESTAMOS EMERGENTES RENOVADOS	3,000.00	
7.3.01.00.09	PRESTAMOS CONSOLIDADOS RENOVADOS	11,524,660.76	
7.3.01.00.10	PRESTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	2,663,887.10	
7.3.01.00.11	PRESTAMOS CONSOLIDADOS RESTRUCTUR	221,209.50	
7.3.01.00.12	PRESTAMOS PRENDARIOS	170,297.01	
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 ACRÉEDORAS PROPIAS DEL FONDO		-33,267,696.63
7.4.01.	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-33,081,816.28
7.4.01.05.	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		-33,081,816.28
7.4.01.05.02	PRESTAMO EMERGENTE AC	-49,100.00	
7.4.01.05.03	PRESTAMOS CONSOLIDADOS AC	-15,618,887.74	
7.4.01.05.04	PRESTAMOS HIPOTECARIOS AC	-2,795,774.17	
7.4.01.05.05	PRESTAMOS PERSONAL AC	-35,000.00	
7.4.01.05.08	PRESTAMOS EMERGENTES RENOVADOS AC	-3,000.00	
7.4.01.05.09	PRESTAMOS CONSOLIDADOS RENOVADOS /	-11,524,660.76	
7.4.01.05.10	PRESTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS A	-2,663,887.10	
7.4.01.05.11	PRESTAMOS CONSOLIDADOS RESTRUCT. A	-221,209.50	
7.4.01.05.12	PRESTAMOS PRENDARIOS AC	-170,297.01	
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 :

28,775,497.48


 Darío Esteban Ferrín Monge
 GERENTE


 Patricia Díaz
 CONTADOR



Estado de Resultados

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

GASTOS

4.	GASTOS		83,033.96
4.3.	GASTOS DE PERSONAL		24,968.38
4.3.01.	GASTOS DEL PERSONAL		24,968.38
4.3.01.05.	REMUNERACIONES O SALARIO	16,517.77	
4.3.01.05.01	REMUNERACIONES PERSONAL	16,517.77	
4.3.01.15.	DÉCIMOS SUELDOS	2,020.60	
4.3.01.15.01	DECIMO TERCERO	1,376.50	
4.3.01.15.02	DECIMO CUARTO	644.10	
4.3.01.20.	APORTE PATRONAL	2,006.94	
4.3.01.20.01	APORTE PATRONAL	2,006.94	
4.3.01.25.	FONDO DE RESERVA	716.40	
4.3.01.25.01	FONDO DE RESERVA	716.40	
4.3.01.35.	POR DESAHUCIO O DESPIDO	1,750.00	
4.3.01.35.01	POR DESAHUCIO	250.00	
4.3.01.35.02	POR DESPIDO INTEMPESTIVO	1,500.00	
4.3.01.90.	OTROS	1,956.67	
4.3.01.90.01	VACACIONES	688.23	
4.3.01.90.02	SERVICIOS OCASIONALES	1,251.72	
4.3.01.90.12	TIEMPO PARCIAL	16.72	
4.4.	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		24,768.74
4.4.01.	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		6,438.30
4.4.01.05.	SERVICIOS BÁSICOS	1,612.04	
4.4.01.05.01	ENERGIA ELECTRICA	219.75	
4.4.01.05.02	TELEFONO, INTERNET	980.18	
4.4.01.05.03	SERVICIO DE INTERNET	412.11	
4.4.01.15.	MOVILIZACIONES	520.99	
4.4.01.15.01	MOVILIZACIONES	520.99	
4.4.01.30.	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	300.00	
4.4.01.30.01	LIMPIEZA DE OFICINA	300.00	
4.4.01.90.	OTROS SERVICIOS GENERALES	4,005.27	
4.4.01.90.01	CONDOMINIOS	393.00	
4.4.01.90.02	ENCOMIENDAS	175.56	
4.4.01.90.03	ASAMBLEA GENERAL	3,189.52	
4.4.01.90.06	GASTOS DE CAFETERIA	34.27	
4.4.01.90.09	SERVICIOS DE MENSAJERIA	212.92	
4.4.02.	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		1,564.00
4.4.02.05.	PASAJES EN EL INTERIOR	1,090.87	
4.4.02.05.01	PASAJES	1,090.87	
4.4.02.15.	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	473.13	
4.4.02.15.01	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	473.13	
4.4.03.	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		549.40
4.4.03.10.	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIF. Y OFIC.	513.00	
4.4.03.10.01	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE OFIC.	513.00	
4.4.03.20.	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS	36.40	
4.4.03.20.01	MANTENIMIENTO DE VEHICULO	36.40	
4.4.04.	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		855.18
4.4.04.05.	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	314.85	
4.4.04.05.01	ARRIENDOS	314.85	
4.4.04.90.	OTROS	540.33	
4.4.04.90.01	ARRIENDO PARQUEADERO	540.33	

**GASTOS**

4.4.05.	HONORARIOS A PROFESIONALES		13,979.10
4.4.05.05.	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPE		5,717.42
4.4.05.05.01	ESTUDIOS ACTUARIALES	5,130.00	
4.4.05.05.03	GASTOS LEGALES	262.04	
4.4.05.05.06	SERVICIO DE INFORMACION CREDITICIA EQL	325.38	
4.4.05.15.	SERVICIOS PROFESIONALES		8,261.68
4.4.05.15.01	HONORARIOS PROFESIONALES	7,061.68	
4.4.05.15.03	SERVICIOS PROFESIONALES EDUCACION FI	1,200.00	
4.4.06.	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		1,382.76
4.4.06.05.	MATERIAL DE OFICINA		1,151.57
4.4.06.05.01	SUMINSTROS DE OFICINA	1,050.29	
4.4.06.05.02	MATERIALES DE LIMPIEZA	101.28	
4.4.06.10.	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOG, REPRODU. Y PUE		231.19
4.4.06.10.03	AVISOS POR LA PRENSA	231.19	
4.5.	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		576.94
4.5.02.	COSTOS FINANCIEROS		576.94
4.5.02.10.	GASTOS BANCARIOS		576.94
4.5.02.10.01	SERVICIOS BANCARIOS	53.71	
4.5.02.10.02	EMISION ESTADO DE CUENTA	1.89	
4.5.02.10.03	COSTO DE CHEQUERA	92.34	
4.5.02.10.07	RETENCION RENDIMIENTOS FINANCIEROS	429.00	
4.6.	GASTOS NO OPERATIVOS		10,598.56
4.6.01.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		10,598.56
4.6.01.05.	IMPUESTOS Y TASAS		171.05
4.6.01.05.01	IMPUESTO PREDIAL	171.05	
4.6.01.10.	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINT. DE BANCOS Y SEG		10,427.51
4.6.01.10.01	APORTE SUPERINTENCIA DE BANCOS Y SEG	10,427.51	
4.7.	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		13,242.85
4.7.01.	GASTO POR DEPRECIACIÓN		3,660.99
4.7.01.10.	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		1,602.33
4.7.01.10.01	DEPRECIACION OFICINAS	1,602.33	
4.7.01.15.	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		542.67
4.7.01.15.01	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	542.67	
4.7.01.20.	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		26.37
4.7.01.20.01	DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	26.37	
4.7.01.25.	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		1,489.62
4.7.01.25.01	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	1,489.62	
4.7.02.	AMORTIZACIONES		7,415.61
4.7.02.10.	GASTOS ANTICIPADOS		7,415.61
4.7.02.10.04	SOFTWARE FINANCIERO Y GESTION IDEMPII	7,352.58	
4.7.02.10.05	OTROS EQUIPOS DE COMPUTACION SOFTW.	28.23	
4.7.02.10.06	OTROS EQUIPOS DE COMPUTACION SOFTW.	34.80	
4.7.04.	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		1,502.43
4.7.04.05.	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		1,392.43
4.7.04.05.02	PROV. PRESTAMOS EMERGENTES PARTICIP	15.69	
4.7.04.05.03	PROV. AYUDA REEMBOLSABLE 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	
4.7.04.10.	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		0.94



Estado de Resultados

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

GASTOS

4.7.04.10.01	PROV. PRESTAMOS PRENDARIOS	0.94	
4.7.04.15.	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		109.06
4.7.04.15.01	PROV. PRESTAMOS HIPOTECARIOS 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	
4.7.05.	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		663.82
4.7.05.10.	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		646.20
4.7.05.10.01	PROVI. INTERESES CONSOLIDADO PARTICIP	253.60	
4.7.05.10.02	PROVI. INTERESES EMERGENTE PARTICIPE	1.13	
4.7.05.10.04	PROVI. INTERESES CONSOLIDADO RENOVA	217.49	
4.7.05.10.05	PROVI. INTERESES CONSOLIDADO JUBILAD	58.19	
4.7.05.10.10	PROVI. INTERESES RESST. CONSOLIDADO JI	6.55	
4.7.05.10.11	PROVI. INTERESES HIPOTECARIOS PARTICIF	53.63	
4.7.05.10.12	PROVI. INTERESES HIPOTECARIOS JUBILAD	30.53	
4.7.05.10.13	PROVI. INTERESES HIPOTECARIOS RENOVA	25.08	
4.7.05.20.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		17.62
4.7.05.90.03	PROVISION SEGURO DE DESGRAVAMEN	17.62	
4.8.	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		8,878.49
4.8.90.	OTROS		8,878.49
4.8.90.90.	OTROS	8,878.49	
4.8.90.90.16	SEGURO DE DESGRAVAMEN	8,669.90	
4.8.90.90.22	SEGURO INCENDIO Y LINEAS ALIADAS	5.45	
4.8.90.90.27	EDUCACION FINANCIERA	111.55	
4.8.90.90.28	COMBUSTIBLE	91.59	
TOTAL GASTOS:			83,033.96

INGRESOS

5.	INGRESOS		584,172.70
5.1.	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		583,270.28
5.1.01.	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		41,927.07
5.1.01.05.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PI	7,887.45	
5.1.01.05.23	BANCO DEL PACIFICO	4,513.89	
5.1.01.05.26	SUPERDEPORTE	3,373.56	
5.1.01.05.26	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANC. F		34,039.62
5.1.01.25.01	BANCO INTERNACIONAL	12,589.36	
5.1.01.25.02	BANCO PROCREDIT	21,450.26	
5.1.02.	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		541,343.21
5.1.02.05.	QUIROGRAFARIOS	416,933.91	
5.1.02.05.02	INTERESES PRESTAMO EMERGENTE PARTIC	324.46	
5.1.02.05.03	INTERESES AYUDA CONSOLIDADA PARTICIPI	177,072.92	
5.1.02.05.06	INTERESES AYUDA CONSOLIDADA JUBILADC	16,190.28	
5.1.02.05.11	INTERESES AYUDA CONSOLIDADA RENOVA	219,175.87	
5.1.02.05.12	INTERESES AYUDA CONSOLIDADA REESTRU	1,959.60	
5.1.02.05.13	INTERESES AYUDA CONSOLIDADA REESTRU	1,999.33	
5.1.02.05.14	INTERESES POR MORA AYUDA CONSOLIDAD	0.06	
5.1.02.05.15	INTERESES POR MORA QUIROGRAFARIOS	211.39	
5.1.02.10.	PRENDARIOS		831.99
5.1.02.10.01	INTERESES PRESTAMOS PRENDARIOS PARTI	831.99	



Estado de Resultados

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

INGRESOS

5.1.02.15.	HIPOTECARIOS	123,577.31	
5.1.02.15.01	INTERESES PRESTAMOS HIPOTECARIOS PAI	41,019.80	
5.1.02.15.02	INTERESES PRESTAMOS HIPOTECARIOS JUI	29,549.49	
5.1.02.15.03	INTERESES PRESTAMOS HIPOTECARIOS RE	51,910.14	
5.1.02.15.04	INTERESES POR MORA HIPOTECARIOS	1,097.88	
5.3.	OTROS INGRESOS		902.42
5.3.90.	INGRESOS VARIOS		902.42
5.3.90.90.	OTROS INGRESOS	902.42	
5.3.90.90.02	OTROS INGRESOS	902.42	
TOTAL INGRESOS:			584,172.70

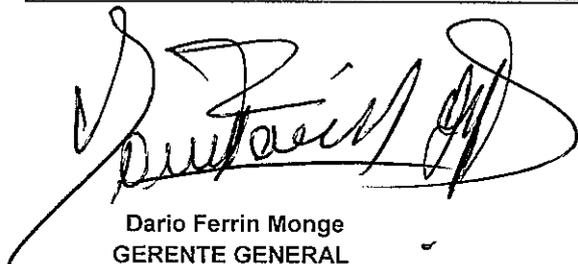

Darío Esteban Ferrin Monge
GERENTE

CUENTA RESULTADO: 501,138.74


Patricia Díaz
CONTADOR

†

FLUJO DE EFECTIVO	
CORFOJUB - FCPC	
MARZO 2017	
FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Recibido de participes	(18,671,033.46)
Pagado a participes y proveedores	(45,568.12)
Pagado a empleados	(21,673.83)
Intereses recibidos	583,340.71
Intereses pagados	(576.94)
Efectivo neto proveniente de actividades de operación	(18,155,511.64)
FLUJO DE CAJA EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Propiedades planta y equipo	(421.80)
Documentos por cobrar largo plazo	(554,053.49)
Inversiones privativas	18,941,377.21
Inversiones no privativas	2,526,857.14
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	20,913,759.06
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	
Aportes en efectivo de los participes	58,717.01
Efectivo neto usado en actividades de financiamiento	58,717.01
Disminución neta	2,816,964.43
Saldo al inicio del año	3,803,483.33
Saldo al fin del periodo	6,620,447.76


Dario Ferrin Monge
GERENTE GENERAL


Ing. Patricia Díaz
CONTADORA





Estado de Resultados

Desde: 1 de Marzo de 2017 AL 31 de Marzo de 2017

GASTOS

4.	GASTOS		29,300.84
4.3.	GASTOS DE PERSONAL		9,759.99
4.3.01.	GASTOS DEL PERSONAL	9,759.99	
4.3.01.05.	REMUNERACIONES O SALARIO	5,720.22	
4.3.01.05.01	REMUNERACIONES PERSONAL	5,720.22	
4.3.01.15.	DÉCIMOS SUELDOS	697.53	
4.3.01.15.01	DECIMO TERCERO	476.69	
4.3.01.15.02	DECIMO CUARTO	220.84	
4.3.01.20.	APORTE PATRONAL	695.02	
4.3.01.20.01	APORTE PATRONAL	695.02	
4.3.01.25.	FONDO DE RESERVA	224.92	
4.3.01.25.01	FONDO DE RESERVA	224.92	
4.3.01.35.	POR DESAHUCIO O DESPIDO	1,750.00	
4.3.01.35.01	POR DESAHUCIO	250.00	
4.3.01.35.02	POR DESPIDO INTEMPESTIVO	1,500.00	
4.3.01.90.	OTROS	672.30	
4.3.01.90.01	VACACIONES	238.34	
4.3.01.90.02	SERVICIOS OCASIONALES	417.24	
4.3.01.90.12	TIEMPO PARCIAL	16.72	
4.4.	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		5,223.35
4.4.01.	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	981.61	
4.4.01.05.	SERVICIOS BÁSICOS	472.82	
4.4.01.05.01	ENERGIA ELECTRICA	72.90	
4.4.01.05.02	TELEFONO, INTERNET	262.55	
4.4.01.05.03	SERVICIO DE INTERNET	137.37	
4.4.01.15.	MOVILIZACIONES	201.99	
4.4.01.15.01	MOVILIZACIONES	201.99	
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	206.80	
4.4.01.90.01	CONDOMINIOS	131.00	
4.4.01.90.02	ENCOMIENDAS	75.80	
4.4.02.	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	352.64	
4.4.02.05.	PASAJES EN EL INTERIOR	61.82	
4.4.02.05.01	PASAJES	61.82	
4.4.02.15.	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	290.82	
4.4.02.15.01	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	290.82	
4.4.03.	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	11.40	
4.4.03.20.	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS	11.40	
4.4.03.20.01	MANTENIMIENTO DE VEHICULO	11.40	
4.4.04.	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	645.28	
4.4.04.05.	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	104.95	
4.4.04.05.01	ARRIENDOS	104.95	
4.4.04.90.	OTROS	540.33	
4.4.04.90.01	ARRIENDO PARQUEADERO	540.33	
4.4.05.	HONORARIOS A PROFESIONALES	2,880.30	
4.4.05.05.	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPE	384.96	
4.4.05.05.03	GASTOS LEGALES	247.68	
4.4.05.05.06	SERVICIO DE INFORMACION CREDITICIA EQL	137.28	
4.4.05.15.	SERVICIOS PROFESIONALES	2,495.34	

*Estado de Resultados*

Desde: 1 de Marzo de 2017 AL 31 de Marzo de 2017

GASTOS

4.4.05.15.01	HONORARIOS PROFESIONALES	2,495.34	
4.4.06.	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		352.12
4.4.06.05.	MATERIAL DE OFICINA		352.12
4.4.06.05.01	SUMINSTROS DE OFICINA	352.12	
4.5.	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		201.00
4.5.02.	COSTOS FINANCIEROS		201.00
4.5.02.10.	GASTOS BANCARIOS		201.00
4.5.02.10.01	SERVICIOS BANCARIOS	19.49	
4.5.02.10.07	RETENCION RENDIMIENTOS FINANCIEROS	181.51	
4.6.	GASTOS NO OPERATIVOS		10,427.51
4.6.01.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		10,427.51
4.6.01.10.	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINT. DE BANCOS Y SEG	10,427.51	
4.6.01.10.01	APORTE SUPERINTENCIA DE BANCOS Y SEG	10,427.51	
4.7.	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		3,673.98
4.7.01.	GASTO POR DEPRECIACIÓN		1,202.11
4.7.01.10.	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		534.11
4.7.01.10.01	DEPRECIACION OFICINAS	534.11	
4.7.01.15.	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		180.89
4.7.01.15.01	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	180.89	
4.7.01.20.	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		8.79
4.7.01.20.01	DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	8.79	
4.7.01.25.	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		478.32
4.7.01.25.01	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	478.32	
4.7.02.	AMORTIZACIONES		2,471.87
4.7.02.10.	GASTOS ANTICIPADOS		2,471.87
4.7.02.10.04	SOFTWARE FINANCIERO Y GESTION IDEMPI	2,450.86	
4.7.02.10.05	OTROS EQUIPOS DE COMPUTACION SOFTW.	9.41	
4.7.02.10.06	OTROS EQUIPOS DE COMPUTACION SOFTW.	11.60	
4.8.	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		15.01
4.8.90.	OTROS		15.01
4.8.90.90.	OTROS		15.01
4.8.90.90.22	SEGURO INCENDIO Y LINEAS ALIADAS	5.00	
4.8.90.90.28	COMBUSTIBLE	10.01	
TOTAL GASTOS:			29,300.84

INGRESOS

5.	INGRESOS		231,108.33
5.1.	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		232,827.37
5.1.01.	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		14,163.97
5.1.01.05.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PI		1,128.75
5.1.01.05.26	SUPERDEPORTE	1,128.75	
5.1.01.25.	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANC. F		13,035.22
5.1.01.25.01	BANCO INTERNACIONAL	3,959.48	
5.1.01.25.02	BANCO PROCREDIT	9,075.74	
5.1.02.	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		218,663.40
5.1.02.05.	QUIROGRAFARIOS		174,283.67
5.1.02.05.02	INTERESES PRESTAMO EMERGENTE PARTICI	108.49	
5.1.02.05.03	INTERESES AYUDA CONSOLIDADA PARTICIPI	61,464.94	



Estado de Resultados

Desde: 1 de Marzo de 2017 AL 31 de Marzo de 2017

INGRESOS

5.1.02.05.06	INTERESES AYUDA CONSOLIDADA JUBILADC	5,869.82	
5.1.02.05.11	INTERESES AYUDA CONSOLIDADA RENOVAD	105,089.62	
5.1.02.05.12	INTERESES AYUDA CONSOLIDADA REESTRU	1,058.52	
5.1.02.05.13	INTERESES AYUDA CONSOLIDADA REESTRU	568.59	
5.1.02.05.14	INTERESES POR MORA AYUDA CONSOLIDAD	0.06	
5.1.02.05.15	INTERESES POR MORA QUIROGRAFARIOS	123.63	
5.1.02.10.	PRENDARIOS		563.14
5.1.02.10.01	INTERESES PRESTAMOS PRENDARIOS PART	563.14	
5.1.02.15.	HIPOTECARIOS		43,816.59
5.1.02.15.01	INTERESES PRESTAMOS HIPOTECARIOS PAI	18,383.89	
5.1.02.15.02	INTERESES PRESTAMOS HIPOTECARIOS JUI	3,242.76	
5.1.02.15.03	INTERESES PRESTAMOS HIPOTECARIOS RE	21,102.82	
5.1.02.15.04	INTERESES POR MORA HIPOTECARIOS	1,087.12	
5.3.	OTROS INGRESOS		-1,719.04
5.3.90.	INGRESOS VARIOS		-1,719.04
5.3.90.90.	OTROS INGRESOS		-1,719.04
5.3.90.90.02	OTROS INGRESOS	-1,719.04	
TOTAL INGRESOS:			231,108.33

CUENTA RESULTADO:

201,807.49


 Darío Esteban Ferrin Monge
 GERENTE


 Patricia Díaz
 CONTADOR

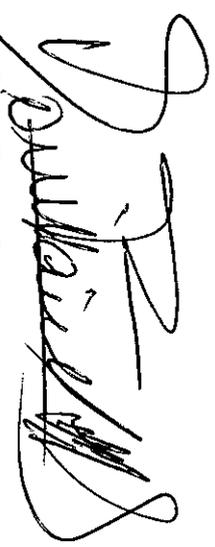


CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

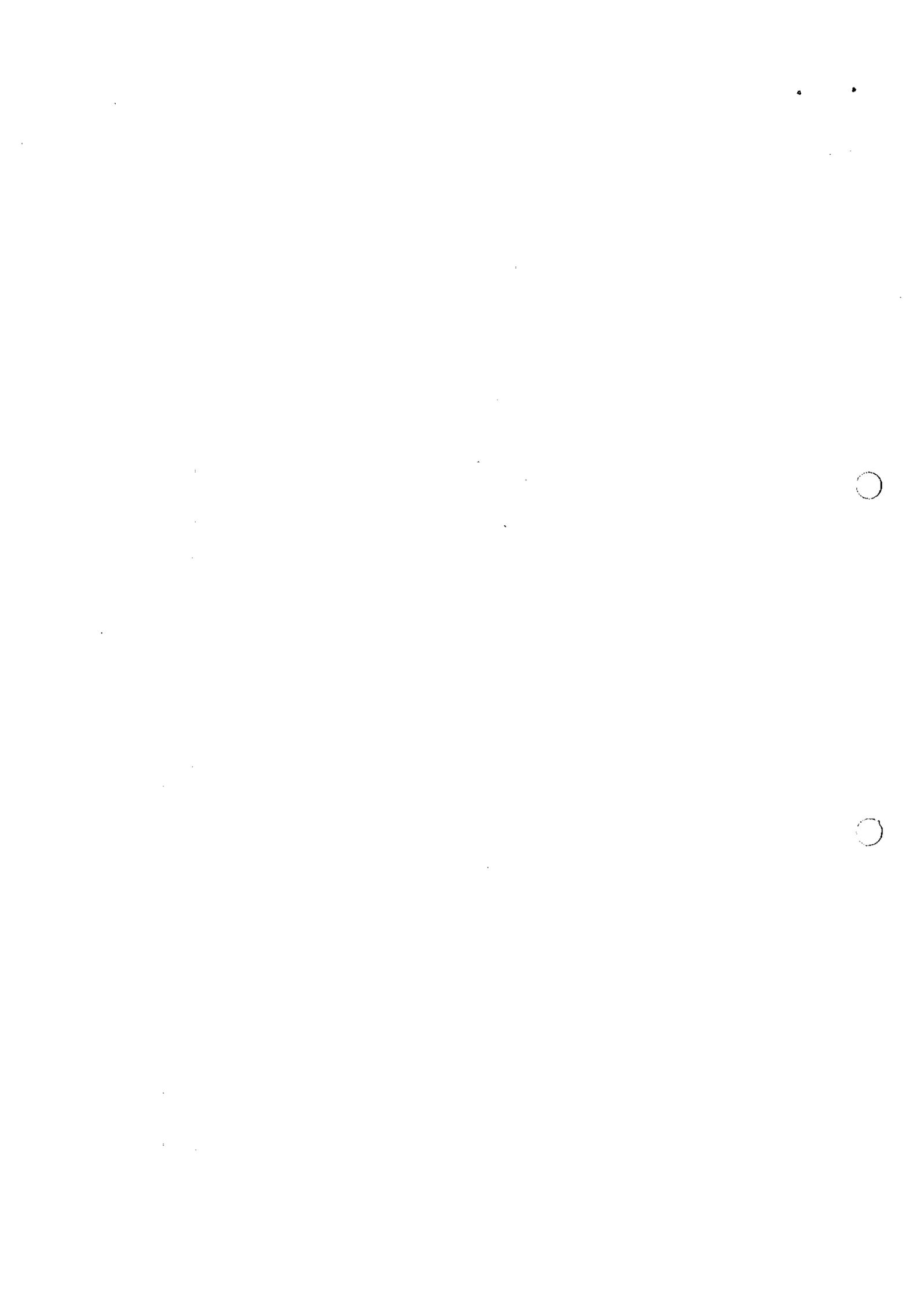
CORFOJUB - FCPC

MARZO -2017

DETALLE	Reserva Patronal 1972-1994	Excedente Acumulado	Excedente del Ejercicio	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2015	5,314,474.70	2,182,404.24		7,496,878.94
Devolución de Reserva Patronal	(47,927.83)			-47,927.83
Suopravit por Valuación de Propiedades				11,770.25
Excedente del ejercicio enero a febrero -2017			501,138.74	501,138.74
Saldo al 28 de febrero 2017	5,266,546.87	2,182,404.24	501,138.74	7,961,860.10


 Darío Ferrín Monge
 GERENTE GENERAL


 Ing. Patricia Díaz
 CONTADORA



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE MARZO 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 MARZO 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 emito el Cálculo de Cuentas para los Fondos Complementarios cerrados, el mismo que rige a partir del mes de septiembre de 2013.

IMPUESTO A LA RENTA

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

CUENTAS DE ACTIVO

1. CAJA

Constituyen saldos disponibles en caja chica:

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

2. BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

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

BANCOS	6,619,488.52
Banco del Pacifico	9,730.61
Banco Pichincha	1,984.30
Banco ProCredit	2,996,255.54
Banco Internacional	3,611,518.07
TOTAL BANCOS US \$	6,619,488.52

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

3. EFECTOS DE COBRO INMEDIATO

FERRIN MONGE DARIO ESTEBAN	77.21
PEÑA ALVAREZ LORENA FERNANDA	166.75
VASCONEZ DILLON MARIA GABRIELA	180.39
VILLAVICENCIO ESPINOZA FRANCISCA	184.89
TOTAL FONDO A RENDIR CUENTAS	609.24

El saldo acumulado a la fecha es \$ 609.24 que corresponde a reembolsos de gastos a rendir cuentas, mediante la presentación de la documentación habilitante por viajes a Guayaquil, gastos por trámites legales y compra por materiales de limpieza y cafetería.

4. 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 marzo de 2017. El detalle es el siguiente:

NOMBRE DEL TÍTULO	TASA DE INTERÉS	FECHA DE INICIO	FECHA DE VENCIMIENTO	EMISOR	VALOR
OBLIGACIONES	9.25%	20/07/2016	23/09/2019	SUPERDEPORTE S.A	\$ 134,285.72
TOTALES					\$ 134,285.72

5. PRÉSTAMO QUIROGRAFARIOS POR VENCER

Corresponde a préstamos otorgados a los partícipes:

	(en U.S. dólares)
Préstamo Consolidado	7,908,037.32
Préstamo Emergente	0.00
TOTAL	7,908,037.32

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, se otorgan hasta un plazo máximo de 7 años.

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

6. PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS

Corresponde a préstamos otorgados a los partícipes:

	(en U.S. dólares)
Préstamo Consolidado	8,705,783.42
TOTAL	<u>8,705,783.42</u>

7. PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS

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

	(en U.S. dólares)
Préstamo Reestructurado Consolidado	123,556.92
TOTAL	<u>123,556.92</u>

8. PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS

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

	(en U.S. dólares)
Préstamo Consolidado	1,457,186.61
Préstamo Emergente	16,496.90
TOTAL	<u>1,473,683.51</u>

9. PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER

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

	(en U.S. dólares)
Préstamos Prendarios	168,097.81

10. PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS

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

	(en U.S. dólares)
Préstamos Prendarios	21.76

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

11. 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.

Préstamos Hipotecarios	2,010,599.03
------------------------	--------------

12. 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.

Préstamos Hipotecarios Renovados	2,540,745.81
-------------------------------------	--------------

13. PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS

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

Préstamos Hipotecarios Vencidos	(en U.S. dólares) 199,251.70
---------------------------------	---------------------------------

14. PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

Provisión para inversiones privativas	(en U.S. dólares) 2,291,757.69
TOTAL	<u>2,291,757.69</u>

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

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

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

De acuerdo a los datos proporcionados y revisados por el sistema informático de la CORFOJUB-FCPC para la aplicación de la provisión en inversiones privativas en los

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

diferentes tipos de préstamos que otorga la Corporación Fondo de Jubilación Patronal Especial de Petrocomercial-FCPC con su respectiva calificación, de acuerdo al siguiente detalle:

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

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

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

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

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

15. INTERESES POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Son los valores pendientes de cobro al 31 de marzo 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)
Intereses Superdeporte	253.65
TOTAL	253.65

16. INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS

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

	(en U.S. dólares)
Intereses Prestamos Quirografarios	580,717.91
Intereses Prestamos Prendarios	226.73
Intereses Prestamos Hipotecarios	149,011.92
TOTAL	729,956.56

17. CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

	(en U.S. dólares)
Prestamos	10,765.22
Anticipos de Sueldo	5,962.51
TOTAL	16,727.73

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

18. CUENTAS POR COBRAR VARIAS

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

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

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. Conforma además el pago de Cesión de Derechos a ASOPREP por traspaso de hipoteca por un monto de US \$ 56.282,20 del Señor Galarza Huilca Luis Olmedo y pago de Cesión de Derechos a CORFOCESANTÍA por traspaso de hipoteca por un monto de US \$ 39.827,74 del Señor Molina Leiva Cristian Mauricio.

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 Ferrin 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; 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, tesorería y crédito; 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.

Distribución por cobrar ASOPREP por US \$ 1,550.00 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	19,189.60
Otras cuentas por cobrar jubilados	11,977.67
Por cobrar Seguro de Desgravamen Partícipes	5,385.12
Por cobrar Seguro de Desgravamen Jubilados	653.11
Por cobrar Seguro Vehículos	1,457.40
Cuentas por cobrar prestamos hipotecarios	103,309.92
Cuentas por cobrar prestamos prendarios	1,119.51
Otras cuentas por cobrar	47,225.70
Dist. Cuentas por cobrar ASOPREP	1,550.00
TOTAL	191,868.03

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

OTRAS CUENTAS POR COBRAR PARTICIPES	
SR. MARCELO UNAPUCHA	1,512.00
COBRAR POR GASTOS JUDICIALES SR. NARVAEZ	1,245.61
COBRAR POR GASTOS JUDICIALES DR. LOPEZ	5,755.53
COBRAR POR GASTOS JUDICIALES DR. GUERRA	1,232.81
POR SEGURO DE DESGRAVAMEN	9,272.65
ENDO SANCHEZ MANUEL ALFREDO FACT-195	171.00
TOTAL	19,189.60

OTRAS CUENTAS POR COBRAR JUBILADOS	
POR SEGURO DE DESGRAVAMEN	2,683.25
COBRAR POR GASTOS JUDICIALES DR. LOPEZ	4,414.53
COBRAR POR GASTOS JUDICIALES SR. NARVAEZ	4,624.28
COBRAR POR GASTOS JUDICIALES DR. GUERRA	255.61
TOTAL	11,977.67

19. PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR

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

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

20. PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

	(en U.S. dólares)
Provisión Otras Cuentas por Cobrar	152.24
TOTAL	152.24

21. PROPIEDAD Y EQUIPO

El movimiento de activos fijos fue como sigue:

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

ACTIVOS	VALOR DE COMPRA	DEPREC. ACUMULADA	VALOR EN LIBROS
BIENES INMUEBLES			81,185.39
Edificio	128,187.44	47,002.05	81,185.39
BIENES MUEBLES			16,372.85
Muebles y Enseres	21,707.19	11,804.08	9,903.11
Equipo de Oficina	1,367.00	797.52	569.48
Equipo de Computacion	29,256.30	23,356.04	5,900.26
SUMAN US \$	180,517.93	82,959.69	97,558.24

22. BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN

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

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

23. OTROS ACTIVOS

El movimiento de activos fijos fue como sigue:

ACTIVOS	VALOR DE COMPRA	AMORT. ACUMULADA	VALOR EN LIBROS
Licencias	1,075.97	1,075.97	0.00
Software Financiero	89,122.12	29,410.32	59,711.80
Software Celular J7	342.00	84.69	257.31
Software Celular A5	421.80	34.80	387.00
SUMAN US \$	90,961.89	30,605.78	60,356.11

CUENTAS DE PASIVO

1. JUBILACIÓN

Este rubro constituye:

(en U.S. dólares)

Aporte Personal	10,466,639.70
Aporte Patronal	10,242,920.23
TOTAL US \$	20,709,559.93

Aporte Personal - Constituye el 12.00% del sueldo de aportación de todos los partícipes permanentes de EP Petroecuador más la reserva aporte personal jubilados creada

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

conforme recomendación de Auditoría de la SBS y son los aportes personales de los partícipes que se jubilaron.

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

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

2. PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR

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

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

3. IMPUESTOS Y TASAS

Un resumen de esta cuenta es:

	(en U.S. dólares)
Retencion del IVA	523.80
Retencion del Impuesto a la Renta	357.02
TOTAL	880.82

4. TASA DE ADMINISTRACIÓN DEL BIESS

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

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

5. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Representa los valores por cancelar a nuestros proveedores, ACTIVAL S.A. por el avalúo de un bien inmueble, el valor por el seguro de desgravamen al mes de marzo 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 marzo de 2017 según Memorando N° 059-CORFOJUB-FCPC-2017; otros valores pendientes de pago como: aguinaldo navideño del año 2015, pago de cobros en exceso y recuperación de cartera; y, US \$ 52,270.25 que corresponde al crédito hipotecario otorgado al Señor Erazo Lara Ney Stalino a desembolsar en el mes de abril de 2017.

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

	(en U.S. dólares)
Proveedores	499.88
Actival S.A.	150.00
Seguro de desgravamen	3,927.44
Devoluciones por pagar	25,951.56
Otras Cuentas por Pagar	61,185.06
TOTAL	91,713.94

6. BENEFICIOS SOCIALES

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

	(en U.S. dólares)
Decimo Tercero	1,647.67
Decimo Cuarto	1,200.69
Vacaciones	1,658.05
TOTAL	4,506.41

7. APORTES Y RETENCIONES IESS

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

8. FONDOS DE RESERVA

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

CUENTAS DE PATRIMONIO

1. SUPERÁVIT POR VALUACIONES

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

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

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

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

2. OTROS APORTES RESTRINGIDOS

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

3. RESULTADOS

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

(en U.S. dólares)

RESULTADOS

Excedente Acumulado	2,182,404.24
Excedente del Ejercicio	501,138.74
TOTAL US \$	2,683,542.98

CUENTAS DE GASTO

1. GASTOS DEL PERSONAL

Esta cuenta abarca:

	(en U.S. dólares)
Remuneraciones	16,517.77
Decimos	2,020.60
Aporte patronal	2,006.94
Fondos de Reserva	716.40
Por desahucio o despido	1,750.00
Otros	1,956.67
TOTAL US \$	24,968.38

2. SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES

Representa los valores por:

9

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

(en U.S. dólares)

Servicios Basicos	1,612.04	
Movilizaciones	520.99	
Servicios de Aseo y Limpieza	300.00	
Otros servicios generales	4,005.27	
Condominio	393.00	
Encomiendas	175.56	
Asamblea General	3,189.52	
Gastos de cafetería	34.27	
Servicios de mensajería	212.92	
TOTAL US \$	6,438.30	

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 marzo de 2017.

6. ARRIENDO PARQUEADERO

Corresponde el valor por el alquiler del parqueadero a marzo 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)	
Consultoria, asesoría e investigación		5,717.42
Honorarios Profesionales		8,261.68
TOTAL US \$		13,979.10

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. COSTOS FINANCIEROS

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

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

10. IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES

Corresponde al pago del Impuesto Predial del año 2017.

11. GASTO POR DEPRECIACIÓN

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

12. AMORTIZACIÓN

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

13. 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.

14. PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR

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

15. OTROS GASTOS Y PERDIDAS

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

CUENTAS DE INGRESO

1. POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

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

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

2. POR INVERSIONES PRIVATIVAS

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

3. INGRESOS VARIOS

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

4. PERDIDAS Y GANANCIAS

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

CUENTAS DE ORDEN

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

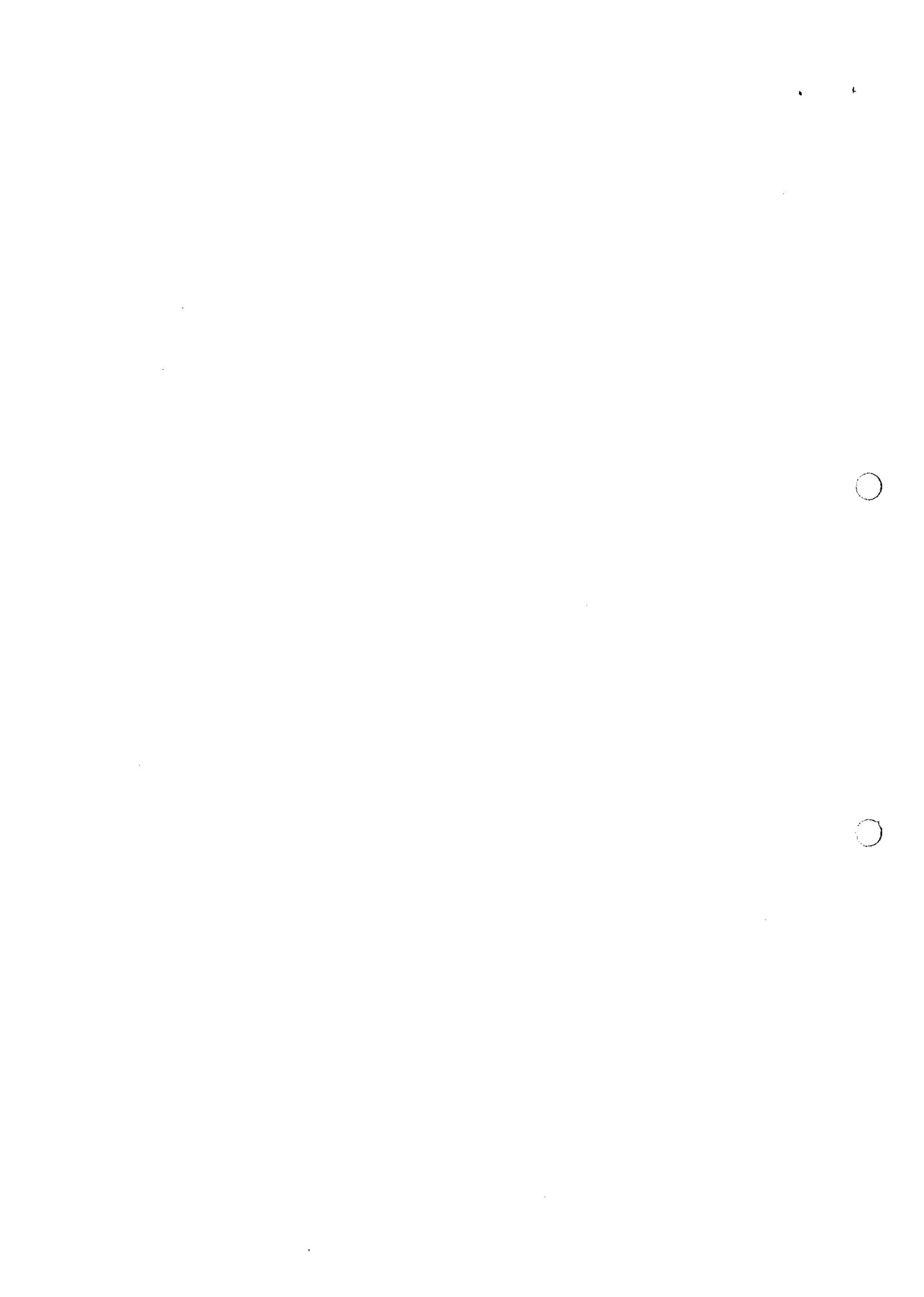
FECHA EVALUACIÓN:	31-mar-17
FECHA DE CORTE:	maizo-17

PORTAFOLIO DE INVERSIONES PRIVATIVAS
CORPORACION FONDO DE JUBILACION PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL "CORFOJUB-FCPC"

Tipo de Prestamo	# de Operaciones Totales	Saldo de Capital	Intereses por Cobrar	Rendimiento prom. ponderado	Plazo prom. Ponderado (Días)	INFORMACIÓN MENSUAL		
						# de Operaciones	Valor Total de operaciones del mes	Abonos y Recuperaciones (CU)
ORDINARIO								
QUIROGRAFARIO	999	18,211,074.17	10,502,387.85	8%	2,631.209	14	31,977.80	523,519.46
PRENDARIO	9	168,119.57	49,315.07	8%	1,338.333	5	101,413.12	1,906.29
HIPOTECARIO	75	4,750,584.54	6,057,945.41	8%	5,818.100	2	84,000.00	59,059.49
TOTAL INV.PRIVATIVAS	1,083	23,129,778.28	16,609,648.33	8%	9,788	21	217,390.92	584,485.24

Elaborado por: LORENA PEÑA A.


 ANALISTA DE CREDITO

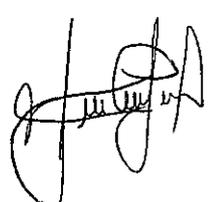
ANEXO No. 01
INFORME DE TESORERIA E INVERSIONES
BANCO DEL PACIFICO FLUJO DE CAJA AL 31 DE MARZO DE 2017

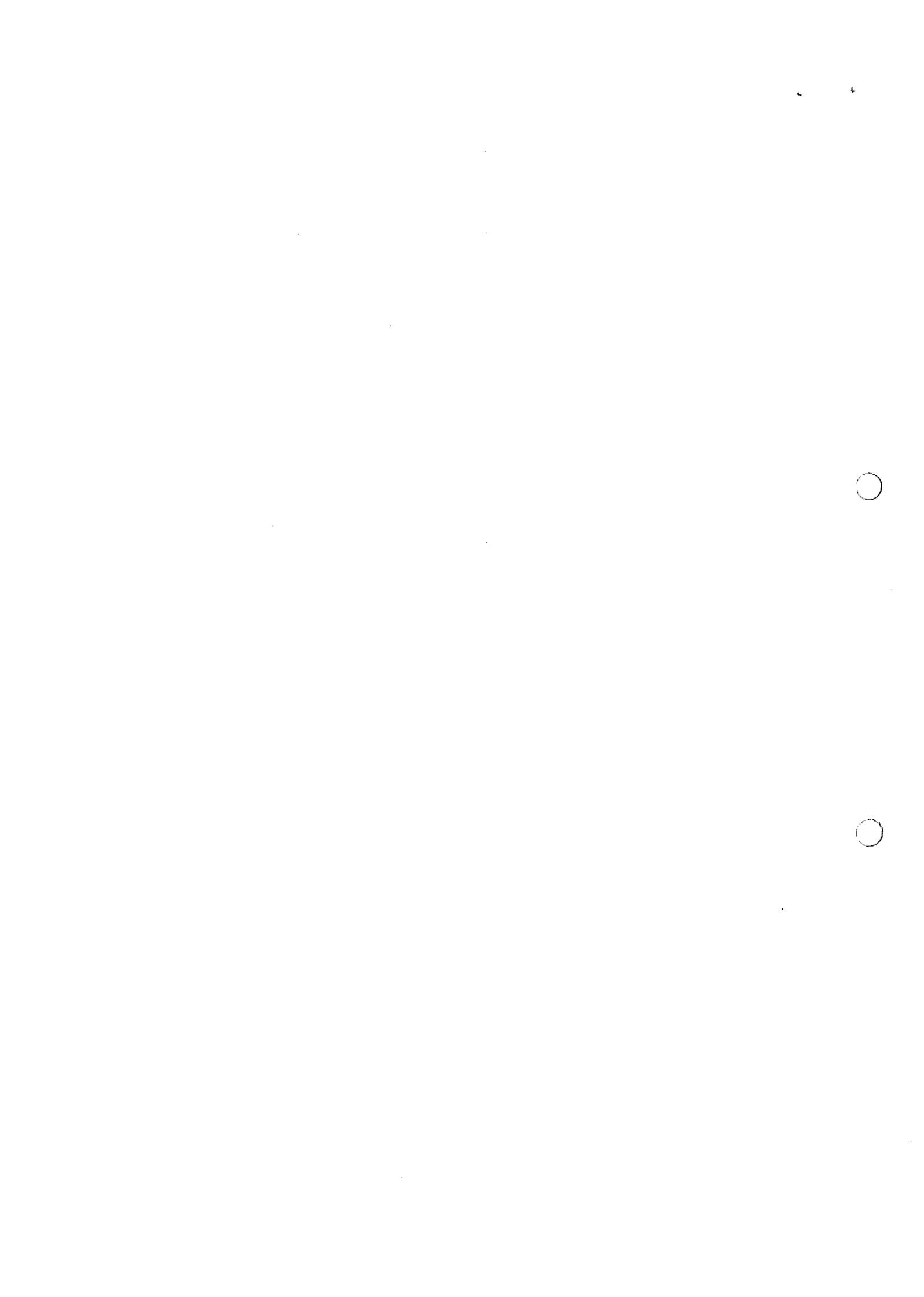
FLUJO DE INGRESOS	ENERO	FEBRERO	MARZO	TOTAL
SALDO EN LIBROS	16.82	24,971.49	2,742.99	27,731.11
Depósitos Varios	712.40	1,583.28	128.00	2,423.68
Vencimiento de Inversiones	2,505,034.72		30,281.43	2,535,316.15
Aportes personal				-
Aportes socios voluntarios				-
Descuentos Préstamos				-
Depósitos de socios préstamos	57,971.52	26,190.64	75,516.17	159,678.33
Devolución pensiones jubilares				-
Transferencias de otros fondos				-
Intereses bancarios y otros				-
TOTAL INGRESOS	2,563,735.26	52,745.41	108,668.59	2,725,149.27
FLUJO DE EGRESOS				
Ayuda Consolidada	16,500.00	23,000.00	14,237.78	53,737.78
Educativo				-
Emergente				-
Préstamos Hipotecarios				-
Préstamos Prendarios			35,991.49	35,991.49
Devolución excesos, préstamos dupl			274.00	274.00
Seguros Sucre	1,853.58	5,692.90	5,870.65	13,417.13
Seguros de Vehículos (Sucre Préstamos Prendarios)		790.86	1,372.01	2,162.97
Seguro de Dispositivo Satelital (Préstamos Prendarios)			5,082.36	5,082.36
Inversiones	2,500,000.00			2,500,000.00
Liquidaciones y Transferencias				-
Pensiones Jubilados				-
Retroactivos Jubilados				-
Décimo Cuarta pensión				-
Décimo Tercera pensión				-
Asociación Jubilados				-
Devolución pensiones				-
Seguro de Vida				-
Seguro de Incendios				-
Sueldos del Personal	3,565.68	3,033.94	5,693.18	12,293.00
Seguro de Salud				-
Décimo Tercer Sueldo				-
Décimo Cuarto Sueldo				-
Aportes IESS	1,080.86	1,121.90	1,226.65	3,429.41
Fondo de Reserva IESS	229.91	245.74	245.74	721.39
Préstamo IESS	903.95	903.95	1,001.13	2,809.03
Liquidaciones			1,541.13	1,541.13
Vacaciones no gozadas				-
Pago Préstamos Trabajadores				-
SUBTOTAL G. DE PERSONAL				
Dietas Directores				-
Estudio Actuarial				-
Auditoría Externa				-
Superintendencia de Bancos			10,427.51	10,427.51
Banco del IESS				-
Asamblea General Participes				-
Tribunal Electoral				-
Informes, Boletines, Empastados y digitalizaciones				-
Mantenimiento de sistemas y equipos Informáticos				-
Servicio Telefónico	81.60	809.00	478.98	1,369.58
Energía Eléctrica	76.19	70.66	72.90	219.75
Ariendo Oficina y Condominio	55.96	215.70	215.70	487.30
Ariendo Paquedero			435.05	435.05
Instalaciones y mantenimiento de oficina	459.90			459.90
Pasajes, viáticos y subsistencias	1,143.81	2,619.33	111.62	3,874.76
Reposición Caja chica	503.11	189.39		692.50
Préstamos al Personal CORFOJUB				-
Pago impuestos SRI	1,929.20		2,116.49	4,045.69
Impuesto Predial	171.05			171.05
Materiales y Utilles de Oficina	422.62	134.08	410.09	966.78
Muebles de Oficina				-
Honorarios y gastos Legales	7,291.24	9,192.03	10,385.15	26,868.42
Marketing y Publicidad				-
Capacitación				-
Uniformes				-
Agasajo Navideño				-
Atenciones Oficiales y gastos menor				-
Reemplazo Personal y Limpieza	200.00	100.00	100.00	400.00
Servicios de Mensajería	290.99			290.99
Mantenimiento de Vehículo				-
Educación Financiera	100.00			100.00
Tarifas Avalúos	1,889.56	1,876.44	1,633.05	5,399.05
Varios				-
Activos Fijos				-
Gastos Financieros	14.42	6.40	14.33	35.15
TOTAL EGRESOS	2,538,763.77	50,002.42	98,937.98	2,687,704.17
SALDO	24,971.49	2,742.99	9,730.61	9,730.61



ANEXO No. 01
 INFORME DE TESORERIA E INVERSIONES
 BANCO PICHINCHA FLUJO DE CAJA AL 31 DE MARZO DE 2017

FLUJO DE INGRESOS	ENERO	FEBRERO	MARZO	TOTAL
SALDO EN LIBROS	1,984.30	1,984.30	1,984.30	5,952.90
Depósitos Varios				-
Vencimiento de Inversiones				-
Aportes personal				-
Aportes socios voluntarios				-
Descuentos Préstamos				-
Depósitos de socios préstamos				-
Devolución pensiones jubilares				-
Transferencias de otros fondos				-
Intereses bancarios y otros				-
TOTAL INGRESOS	1,984.30	1,984.30	1,984.30	5,962.90
FLUJO DE EGRESOS				
Ayuda Consolidada				-
Educativo				-
Emergente				-
Préstamos Hipotecarios				-
Devolución excesos, préstamos dupl				-
Equívida (Seg. Desgravamen)				-
Inversiones				-
Liquidaciones y Transferencias				-
Pensiones Jubilados				-
Retroactivos Jubilados				-
Decimo Cuarta pension				-
Decimo Tercera pensión				-
Asociación Jubilados				-
Devolución pensiones				-
Seguro de Vida				-
Seguro de Incendios				-
Sueldos del Personal				-
Seguro de Salud				-
Décimo Tercer Sueldo				-
Décimo Cuarto Sueldo				-
Aportes IESS				-
Fondo de Reserva IESS				-
Prestamo IESS				-
Liquidaciones				-
Vacaciones no gozadas				-
Pago Préstamos Trabajadores				-
SUBTOTAL G. DE PERSONAL				-
Dietas Directoras				-
Estudio Actuarial				-
Auditoria Externa				-
Superintendencia de Bancos				-
Asamblea General Partícipes				-
Tribunal Electoral				-
Informes, Boletines, Empastados y digitalizaciones				-
Licencias, Sisinform y Pagina Web				-
Servicio Telefónico				-
Energía Eléctrica				-
Arriendo Oficina y Condominio				-
Pasajes, viáticos y subsistencias				-
Reposición Caja chica				-
Préstamos al Personal CORFOJUB				-
Pago impuestos SRI				-
Materiales y Útiles de Oficina				-
Muebles de Oficina				-
Honorarios y gastos Legales				-
Capacitacion				-
Uniformes				-
Agasajo Navideño				-
Atenciones Oficiales y gastos menor				-
Reemplazo Personal y Limpieza				-
Tarifas Avalúos				-
Varios				-
Activos Fijos				-
Gastos Financieros				-
TOTAL EGRESOS	0.00	0.00	0.00	0.00
SALDO	1,984.30	1,984.30	1,984.30	1,984.30





ANEXO No. 01
 INFORME DE TESORERIA E INVERSIONES
 BANCO PROCREDIT FLUJO DE CAJA AL 31 DE MARZO DE 2017

FLUJO DE INGRESOS	ENERO	FEBRERO	MARZO	TOTAL
SALDO EN LIBROS	755,352.79	3,601,218.45	3,806,905.97	8,163,477.21
Depósitos Varios				-
Vencimiento de Inversiones	2,500,000.00			2,500,000.00
Aportes personal	51,828.79	51,231.64	61,018.12	153,878.55
Aportes socios voluntarios				-
Descuentos Préstamos	289,734.16	146,831.56	394,439.41	831,005.13
Depósitos de socios préstamos				-
Devolución pensiones jubilares				-
Transferencias de otros fondos				-
Intereses bancarios y otros	4,594.60	7,779.92	9,075.74	21,450.26
TOTAL INGRESOS	3,601,310.34	3,807,061.57	4,261,439.24	11,669,811.15
FLUJO DE EGRESOS				
Ayuda Consolidada				-
Educativo				-
Emergente				-
Préstamos Hipotecarios				-
Devolución excesos, préstamos dupl				-
Equívda (Seg. Desgravamen)				-
Inversiones			1,265,000.00	1,265,000.00
Liquidaciones y Transferencias				-
Pensiones Jubilados				-
Retroactivos Jubilados				-
Decimo Cuarta pensión				-
Decimo Tercera pensión				-
Asociación Jubilados				-
Devolución pensiones				-
Seguro de Vida				-
Seguro de Incendios				-
Sueldos del Personal				-
Seguro de Salud				-
Décimo Tercer Sueldo				-
Décimo Cuarto Sueldo				-
Aportes IESS				-
Fondo de Reserva IESS				-
Préstamo IESS				-
Liquidaciones				-
Vacaciones no gozadas				-
Pago Préstamos Trabajadores				-
SUBTOTAL G. DE PERSONAL				-
Dietas Directores				-
Estudio Actuarial				-
Auditoría Externa				-
Superintendencia de Bancos				-
Asamblea General Participes				-
Tribunal Electoral				-
Informes, Boletines, Empastados y digitalizaciones				-
Licencias, Sisinform y Pagina Web				-
Servicio Telefónico				-
Energía Eléctrica				-
Arriendo Oficina y Condominio				-
Pasajes, viáticos y subsistencias				-
Reposición Caja chica				-
Préstamos al Personal CORFOJUB				-
Pago Impuestos SRI				-
Materiales y Utiles de Oficina				-
Muebles de Oficina				-
Honorarios y gastos Legales				-
Capacitación				-
Uniformes				-
Agasejo Navideño				-
Atenciones Oficiales y gastos menor				-
Reemplazo Personal y Limpieza				-
Tarifas Avalúos				-
Varios				-
Activos Fijos				-
Gastos Financieros	91.89	155.60	183.70	431.19
TOTAL EGRESOS	91.89	155.60	1,265,183.70	1,265,431.19
SALDO	3,601,218.45	3,806,905.97	2,996,255.54	2,996,255.54



ANEXO No. 01
 INFORME DE TESORERIA E INVERSIONES
 BANCO INTERNACIONAL FLUJO DE CAJA AL 31 DE MARZO DE 2017

FLUJO DE INGRESOS	ENERO	FEBRERO	MARZO	TOTAL
SALDO EN LIBROS	3,045,779.82	2,757,880.12	2,508,381.55	8,312,041.29
Depósitos Varios				-
Vencimiento de Inversiones	2,500,000.00		1,265,000.00	3,765,000.00
Aportes personal				-
Aportes socios voluntarios				-
Descuentos Préstamos				-
Depósitos de socios préstamos				-
Devolución pensiones jubilares				-
Transferencias de otros fondos				-
Intereses bancarios y otros	4,465.82	4,164.06	3,959.48	12,589.36
TOTAL INGRESOS	5,550,245.44	2,762,044.18	3,777,341.03	12,089,630.65
FLUJO DE EGRESOS				
Ayuda Consolidada	70,877.99	7,176.78	2,531.54	80,586.31
Educativo				-
Emergente				-
Préstamos Hipotecarios	210,338.08	186,588.83	108,681.84	507,608.75
Préstamos Prendarios		45,340.01	53,039.75	98,379.76
Devolución excesos, préstamos dupl				-
Seguros Sucre	4,627.90			4,627.90
Seguros de Vehículos (Sucre Préstamos Prendarios)		625.00		625.00
Seguro de Dispositivo Satelital (Préstamos Prendarios)		6,890.48		6,890.48
Inversiones	2,500,000.00			2,500,000.00
Liquidaciones y Transferencias				-
Pensiones Jubilados				-
Retroactivos Jubilados				-
Decimo Cuarta pension				-
Decimo Tercera pensión				-
Asociación Jubilados				-
Devolución pensiones				-
Seguro de Vida				-
Seguro de Incendios				-
Sueldos del Personal				-
Seguro de Salud				-
Décimo Tercer Sueldo				-
Décimo Cuarto Sueldo				-
Aportes IESS				-
Fondo de Reserva IESS				-
Prestamo IESS				-
Liquidaciones				-
Vacaciones no gozadas				-
Pago Préstamos Trabajadores				-
SUBTOTAL G. DE PERSONAL				
Dietas Directores				-
Estudio Actuarial				-
Auditoria Externa				-
Superintendencia de Bancos				-
Banco del IESS				-
Asamblea General Participes	2,251.20			2,251.20
Tribunal Electoral				-
Informes, Boletines, Empastados y digitalizaciones				-
Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos				-
Servicio Telefónico	630.35			630.35
Energía Eléctrica				-
Arriendo Oficina y Condominio	215.70			215.70
Pasajes, viáticos y subsistencias	1,662.46		60.75	1,723.21
Reposición Caja chica	95.00		302.66	397.66
Préstamos al Personal CORFOJUB				-
Pago impuestos SRI				-
Materiales y Útiles de Oficina	119.78			119.78
Muebles de Oficina				-
Honorarios y gastos Legales	947.37	5,040.00	1,204.58	7,191.95
Servicios de Información Crediticia	92.40			92.40
Servicios de Mensajería				-
Capacitación				-
Uniformes				-
Agasajo Navideño				-
Atenciones Oficiales y gastos menor				-
Reemplazo Personal y Limpieza				-
Servicios de Mensajería				-
Mantenimiento de Vehículo				-
Tarifas Avalúos				-
Varios				-
Activos Fijos	402.56			402.56
Gastos Financieros	104.53	1.53	1.84	107.90
TOTAL EGRESOS	2,792,365.32	253,662.63	165,822.96	3,211,850.91
SALDO	2,757,880.12	2,508,381.55	3,611,518.07	3,611,518.07



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

NOMBRE DEL FONDO :

CORFOJUB - FCPC

MES Y AÑO DE LA INFORMACION:

mar-17

NUMERO PARTICIPES AL FIN DE MES	985
NUMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CREDITO (S)	947
VALOR PLANILLAS EMITIDA POR CARTERA (CAPITAL)	403,870.44
VALOR PLANILLAS EMITIDA POR CARTERA (INTERESES)	169,679.87
NUMERO DE BENEFICIARIOS POR PENSIONES *	
PROMEDIO DE LA PENSIÓN PAGADA *	
VALOR PLANILLA EMITIDA POR APORTES	51.018.12
VALOR TOTAL DE LAS PENSIONES PAGADAS *	

INFORMACION ADICIONAL:

NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Patricia Diaz
CORREO ELECTRONICO	patvivi_giu@hotmail.com
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Dario Ferrin M
CORREO ELECTRONICO	darioferrin@gmail.com
DIRECCION COMPLETA DEL FONDO COMPLEMENTARIO	Av. Diego de Almagro N32-27 y Whympere -5to Piso
TELEFONOS DEL FONDO COMPLEMENTARIO	2557-857 * 2521-944

NOTA:

El número de participes beneficiarios de créditos se determinará: Si un partícipe tiene un crédito hipotecario, un prendario o un quirografario corresponde a un solo partícipe independiente que tiene diferentes créditos.
 * Los Fondos de Cesantía no considerar los datos de pensiones.

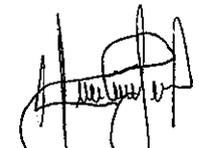
Elaborado: Dirección de Auditoría de Fondos Complementarios

NOTA:

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

RESPONSABLES


CREDITO


TESORERA



FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL
DE PETROCOMERCIAL CORFOJUB-FCPC

DEMOSTRACIÓN CUADRE BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2017

GRUPO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVOS	28,775,497.48
4	GASTOS	83,033.96
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	<u>28,858,531.44</u>
2	PASIVOS	20,813,637.38
3	PATRIMONIO	7,460,721.36
5	INGRESOS	584,172.70
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	<u>28,858,531.44</u>

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



Dario Ferrin Monge
GERENTE GENERAL



Ing. Patricia Díaz
CONTADORA



△ ■ ■





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



OFICIO No. 060-CORFOJUB-FCPC-2017

Quito, 07 de abril de 2017

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

De mis consideraciones:

Sírvase encontrar adjunto la información financiera con corte al 31 de marzo 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-2017-20074-E
Fecha : 2017-04-07 15:52:49 GMT -05
Recibido por : Luis Alonso Potosí Chuquín

Dear Mr. [Name],

I have received your letter of [Date] regarding [Subject].

The information you provided is being reviewed.

We will contact you again once a decision has been reached.

Thank you for your patience.

Sincerely,
[Signature]

[Address]

[Phone Number]

[Additional Information]