



FCSBS

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

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Fecha : 11/9/2017 5:29:46 PM

Entidad Remitente: FCPC DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y

Remitente : ADRIANA CANAR

Al contestar este No.: T-23414-17

Oficio No. FCPCSSBS-2017-619
Quito, 8 de noviembre de 2017



Doctora
Myriam Muñoz Solano
COORDINADOR FCPC
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
En su despacho.

De mi consideración:

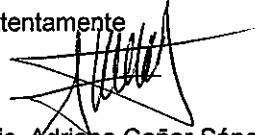
Adjunto sírvase encontrar los estados financieros del Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores de la Superintendencia de Bancos y Seguros correspondientes al mes de Octubre de 2017.

Los activos y pasivos, así como los ingresos y gastos se han clasificado según la presentación del Catálogo de Cuentas para los Fondos Complementarios.

A continuación detallo los anexos que se envían:

- Carta de ingreso a la Superintendencia de Bancos
- Información del Fondo
- Ecuación contable
- Balance General
- Estado de Resultados
- Notas a los Estados Financieros
- Hoja de observaciones

Atentamente


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

Adj. Lo indicado



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

09 NOV 2017

3:20
HORA

23414

.....
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS
CON ANEXOS ☐

Oficio No. FCPCSSBS-2017-618
Quito, 8 de noviembre de 2017

Señora
Mayra Alejandra Flores A.
INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Ciudad.

De mi consideración:

Adjunto sírvase encontrar los estados financieros del Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores de la Superintendencia de Bancos y Seguros correspondientes al mes de Octubre de 2017.

Los activos y pasivos, así como los ingresos y gastos se han clasificado según la presentación del Catálogo de Cuentas para los Fondos Complementarios.

A continuación detallo los anexos que se envían:

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados
- Estado de cambios en el Patrimonio
- Notas en los estados financieros
- Conciliación del Banco Pichincha
- Conciliación del Banco Pacifico
- Conciliación del Banco Internacional
- Calificación de cartera
- Ecuación contable
- Ficha de datos prestacionales

Atentamente



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

Adj. Lo indicado


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-60522-E
Fecha : 2017-11-08 15:42:18 GMT -05
Recibido por : María Alejandra Berrazueta Subía

INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	Nro. 41
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	OCTUBRE DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	342
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	4
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	346
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	376
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	US \$ 307.171,43 TOTAL 196.593.17 DESEMBOLSO US \$
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	MARTHA DEL CONSUELO GUEVARA FERNANDEZ
CORREO ELECTRÓNICO	cguevara@superbancos.gob.ec
NÚMERO DE CELULAR	0984 432 646
NOMBRE DEL GERENTE	ADRIANA VERONICA CAÑAR SANCHEZ
CORREO ELECTRÓNICO	acanars86@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0987 921 129
DIRECCIÓN DEL FCPC	CORDERO 7-19 Y LEONIDAS PLAZA, ESQUINA, EDIF. ZALSBURG, MEZANINE
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	022 549 513 / 022 234 142



FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

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

AL: 31 DE OCTUBRE DE 2017

ECUACION CONTABLE

EQUACION CONTABLE									
19,499,395.57	+	133,218.64	=	19,130,007.76	+	309.42	+	502,297.03	
				19,632,614.21	=			19,632,614.21	

Barbara Guiradella
SRA. CONSUELO GUERRA DE REINOSO
CONTADORA



FCPC SSBS
BALANCE GENERAL
Período: 31/10/2017 - 31/10/2017

Fecha de Impresión: 06/11/2017

Página 1 de 13

ACTIVO

11	FONDOS DISPONIBLES		759,332.34
1101	CAJA		200.00
110110	Caja chica		200.00
11011001	Caja chica	200.00	
1101100101	Caja chica	200.00	
110110010101	Caja chica	200.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		759,132.34
110205	Bancos e instituciones financieras locales		759,132.34
11020501	Banco del Pichincha	117,842.72	
1102050101	Banco del Pichincha Productos	117,842.72	
110205010101	Banco del Pichincha Cta. Cte. 3046672804	49,666.65	
110205010102	Banco del Pichincha Operaciones Overnight	68,176.07	
11020502	Banco Internacional	638,307.90	
1102050201	Banco Internacional Productos	638,307.90	
110205020103	Banco Internacional Cta. Cte. 52061307-0	638,307.90	
11020503	Banco Pacífico	2,981.72	
1102050301	Banco Pacífico Productos	2,981.72	
110205030101	Banco Pacífico Cta. Cte. 7684576	2,981.72	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		194,539.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		194,539.00
120105	Certificados de depósito		194,539.00
12010501	Certificados de depósito	194,539.00	
1201050101	Certificados de depósito sector financiero privado	194,539.00	
120105010103	De 61 a 90 días	194,539.00	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		7,044,003.64
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		7,171,874.74
130100	Préstamos quirografarios por vencer		7,171,874.74
13010001	De 1 a 30 días	362.47	
1301000101	Préstamos de consumo por vencer	132.02	
130100010101	Préstamos de consumo por vencer activos	132.02	
1301000102	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer	230.45	
130100010204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer retirados	230.45	
13010002	De 31 a 90 días	44,025.49	
1301000201	Préstamos de consumo por vencer	36,025.92	
130100020101	Préstamos de consumo por vencer activos	30,191.27	
130100020102	Préstamos de consumo por vencer jubilados SBS	5,645.13	
130100020104	Préstamos de consumo por vencer retirados	189.52	
1301000202	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer	7,999.57	
130100020201	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer activos	3,422.14	
130100020202	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer jubilados S	4,251.26	
130100020204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer retirados	326.17	
13010003	De 91 a 180 días	127,220.78	
1301000301	Préstamos de consumo por vencer	103,527.03	
130100030101	Préstamos de consumo por vencer activos	87,395.58	
130100030102	Préstamos de consumo por vencer jubilados SBS	15,555.10	
130100030104	Préstamos de consumo por vencer retirados	576.35	
1301000302	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer	23,693.75	
130100030201	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer activos	9,724.32	
130100030202	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer jubilados S	12,974.14	
130100030204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer retirados	995.29	



FCPC SSBS
BALANCE GENERAL

Período: 31/10/2017 - 31/10/2017

Fecha de Impresión: 06/11/2017

Página 2 de 13

ACTIVO

13	INVERSIONES PRIVATIVAS		7,044,003.64
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		7,171,874.74
130100	Préstamos quirografarios por vencer		7,171,874.74
13010004	De 181 a 360 días		244,360.48
1301000401	Préstamos de consumo por vencer		195,117.17
130100040101	Préstamos de consumo por vencer activos	180,081.45	
130100040102	Préstamos de consumo por vencer jubilados SBS	14,717.11	
130100040104	Préstamos de consumo por vencer retirados	318.61	
1301000402	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer		49,243.31
130100040201	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer activos	20,206.33	
130100040202	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer jubilados S	26,968.82	
130100040204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer retirados	2,068.16	
13010005	Más de 360 días		6,477,068.24
1301000501	Préstamos de consumo por vencer		5,085,639.81
130100050101	Préstamos de consumo por vencer activos	5,082,166.04	
130100050102	Préstamos de consumo por vencer jubilados SBS	3,473.77	
1301000502	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer		1,391,428.43
130100050201	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer activos	1,018,810.26	
130100050202	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer jubilados S	313,744.40	
130100050204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer retirados	58,873.77	
13010006	De 1 a 30 días		3,087.12
1301000601	Préstamos de consumo que no devenga intereses		769.00
130100060101	Préstamos de consumo que no devenga intereses activos	581.17	
130100060104	Préstamos de consumo que no devenga intereses retirados	187.83	
1301000602	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria que no devenga intere		2,318.12
130100060204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria que no devenga intere	2,318.12	
13010007	De 31 a 90 días		4,142.88
1301000701	Préstamos de consumo que no devenga intereses		1,171.59
130100070101	Préstamos de consumo que no devenga intereses activos	982.47	
130100070104	Préstamos de consumo que no devenga intereses retirados	189.12	
1301000702	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria que no devenga intere		2,971.29
130100070204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria que no devenga intere	2,971.29	
13010008	De 91 a 180 días		13,434.28
1301000801	Préstamos de consumo que no devenga intereses		3,563.17
130100080101	Préstamos de consumo que no devenga intereses activos	2,988.02	
130100080104	Préstamos de consumo que no devenga intereses retirados	575.15	
1301000802	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria que no devenga intere		9,871.11
130100080204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria que no devenga intere	9,871.11	
13010009	De 181 a 360 días		25,902.06
1301000901	Préstamos de consumo que no devenga intereses		7,349.03
130100090101	Préstamos de consumo que no devenga intereses activos	6,162.78	
130100090104	Préstamos de consumo que no devenga intereses retirados	1,186.25	
1301000902	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria que no devenga intere		18,553.03
130100090204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria que no devenga intere	18,553.03	
13010010	Más de 360 días		232,270.94
1301001001	Préstamos de consumo que no devenga intereses		145,378.01
130100100101	Préstamos de consumo que no devenga intereses activos	128,309.06	
130100100104	Préstamos de consumo por vencer retirados	17,068.95	
1301001002	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria que no devenga intere		86,892.93
130100100204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria que no devenga intere	86,892.93	



FCPC SSBS
BALANCE GENERAL
Período: 31/10/2017 - 31/10/2017

Fecha de Impresión: 06/11/2017

Página 3 de 13

ACTIVO

13	INVERSIONES PRIVATIVAS			7,044,003.64
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		4,291.39	
130400	Préstamos quirografarios vencidos		4,291.39	
13040001	De 1 a 30 días			
1304000101	Préstamos de consumo vencidos		1,593.19	
130400010101	Préstamos de consumo vencidos activos	118.84	305.40	
130400010104	Préstamos de consumo vencidos retirados	186.56		
1304000102	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria vencidos		1,287.79	
130400010204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria vencidos retirados	1,287.79		
13040002	De 31 a 90 días		595.24	
1304000201	Préstamos de consumo vencidos		118.04	
130400020101	Préstamos de consumo vencidos activos	118.04		
1304000202	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria vencidos		477.20	
130400020204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria vencidos retirados	477.20		
13040003	De 91 a 180 días		700.78	
1304000302	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria vencidos		700.78	
130400030204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria vencidos retirados	700.78		
13040004	De 181 a 360 días		1,402.18	
1304000402	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria vencidos		1,402.18	
130400040204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria vencidos retirados	1,402.18		
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-132,162.49	
139920	(Provisión quirografario)		-85,105.36	
13992001	(Provisión quirografario)		-85,105.36	
1399200101	(Provisión quirografario)		-85,105.36	
139920010101	(Quirografario 0)	-13,349.21		
139920010104	(Quirografario 31-60)	-3,521.93		
139920010106	(Quirografario 91-120)	-8,513.39		
139920010107	Quirografario 121-180	-17,383.13		
139920010108	Quirografarios 181-270	-15,876.64		
139920010109	Quirografario + 270	-26,461.06		
139990	(Provisión general)		-47,057.13	
13999001	(Provisión general)		-47,057.13	
1399900101	(Provisión general)		-47,057.13	
139990010101	(Provisión general)	-47,057.13		
14	CUENTAS POR COBRAR			11,356,739.89
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		746.57	
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		746.57	
14010501	Inversiones renta fija sector financiero privado		746.57	
1401050101	Inversiones renta fija sector financiero privado		746.57	
140105010101	Rendimiento inversiones renta fija sector financiero privado, certificado	746.57		
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		4,004.20	
140205	Intereses por préstamos quirografarios		4,004.20	
14020501	Intereses por préstamos quirografarios		4,004.20	
1402050102	Intereses por préstamos de consumo con garantía hipotecaria por venc		3,814.67	
140205010201	Intereses por préstamos de consumo con garantía hipotecaria por venc	226.50		
140205010204	Intereses por préstamos de consumo con garantía hipotecaria por venc	3,588.17		
1402050110	Intereses de mora		189.53	
140205011001	Interes de mora préstamos de consumo activos	7.70		
140205011002	Interes de mora prestamos de consumo jubilados	0.30		
140205011003	Interes de mora prestamos de consumo retirados	73.31		
140205011004	Interes de mora prestamos garantía hipotecaria activos	0.40		
140205011006	Interes de mora prestamos garantía hipotecaria retirados	107.82		



FCPC SSBS
BALANCE GENERAL

Período: 31/10/2017 - 31/10/2017

Fecha de Impresión: 06/11/2017

Página 4 de 13

ACTIVO

14	CUENTAS POR COBRAR		11,356,739.89
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		
			6,587.50
140310	Anticipos de sueldos		6,587.50
14031001	Anticipos de sueldos		6,587.50
1403100101	Anticipos de sueldos		6,587.50
140310010101	Anticipos de sueldos	6,587.50	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		11,345,401.62
			25,309.36
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		25,309.36
14901501	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		25,309.36
1490150101	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		25,309.36
149015010101	Gastos por demandas judiciales	1,638.55	
149015010102	Anticipo Préstamos Hipotecarios	23,570.81	
149015010103	Pagos revisión documentos PH	100.00	
149090	Otros		11,320,092.26
14909001	Aportes personales y adicionales por cobrar		4,537.97
1490900101	Aportes personales por cobrar		4,537.97
149090010105	Juzgados por Cobrar	4,537.97	
14909002	Primas de seguro por cobrar		480.35
1490900202	Primas de seguro de desgravamen préstamos quirografarios por cobra		480.35
149090020201	Primas de seguro de desgravamen préstamos.de consumo	389.18	
149090020202	Primas de seguro de desgravamen préstamos.de consumo con garanti	91.17	
14909003	Valores pendientes de reclamo o liquidación		664.90
1490900301	Valores pendientes de reclamo o liquidación		664.90
149090030101	Valores pendientes de reclamo o liquidación	664.90	
14909005	CUENTAS POR COBRAR, VARIAS, OTROS, PRECANCELACION PR		11,261,147.88
1490900501	Precancelación Préstamos quirografarios consumo		4,101,411.83
149090050101	Precancelación Préstamos quirografarios consumo, activos	2,555,464.19	
149090050103	Precancelación Préstamos quirografarios consumo, retirados	1,509,499.00	
149090050104	Precancelación Préstamos quirografarios consumo, desafiliados	36,448.64	
1490900502	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo Anticipo Garantía I		23,278.57
149090050201	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo Anticipo Garantía I	3,414.06	
149090050203	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo Anticipo Garantía I	19,864.51	
1490900503	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo, con garantía hipot		4,786,310.65
149090050301	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo, con garantía hipot	3,399,204.61	
149090050302	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo, con garantía hipot	0.01	
149090050303	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo, con garantía hipot	1,361,892.79	
149090050304	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo, con garantía hipot	25,213.24	
1490900504	Devolución Fondos Cuenta Individual		2,350,146.83
149090050401	Devolución Fondos Cuenta Individual, activos	1,726,385.33	
149090050403	Devolución Fondos Cuenta Individual, retirados	609,128.73	
149090050404	Devolución Fondos Cuenta Individual, desafiliados	14,632.77	
14909006	CUENTAS POR COBRAR, VARIAS, OTROS, RETENCION 1% APOR		8,976.54
1490900601	Retención 1% aportes patronales utilizados		690.50
149090060102	Retención 1% aportes patronales utilizados, jubilados	188.07	
149090060103	Retención 1% aportes patronales utilizados, retirados	361.13	
149090060104	Retención 1% aportes patronales utilizados, desafiliados	141.30	
1490900602	Retención 1% rendimientos aportes patronales utilizados		89.09
149090060202	Retención 1% rendimientos aportes patronales utilizados, jubilados	27.58	
149090060203	Retención 1% rendimientos aportes patronales utilizados, retirados	40.60	
149090060204	Retención 1% rendimientos aportes patronales utilizados, desafiliados	20.91	
1490900603	Retención 1% aportes patronales saldo de arranque utilizados		8,006.97
149090060302	Retención 1% aportes patronales saldo de arranque utilizados, jubilado	5,598.63	
149090060303	Retención 1% aportes patronales saldo de arranque utilizados, retirado	1,168.32	
149090060304	Retención 1% aportes patronales saldo de arranque utilizados, desafilie	1,240.02	



FCPC SSBS
BALANCE GENERAL

Período: 31/10/2017 - 31/10/2017

Fecha de Impresión: 06/11/2017

Página 5 de 13

ACTIVO

14	CUENTAS POR COBRAR		11,356,739.89
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		
		11,345,401.62	
149090	Otros		
		11,320,092.26	
14909006	CUENTAS POR COBRAR, VARIAS, OTROS, RETENCION 1% APOR	8,976.54	
1490900604	Retención 1% rendimientos aportes patronales saldo de arranque utiliz	189.98	
149090060402	Retención 1% rendimientos aportes patronales saldo de arranque utiliz	80.10	
149090060403	Retención 1% rendimientos aportes patronales saldo de arranque utiliz	75.58	
149090060404	Retención 1% rendimientos aportes patronales saldo de arranque utiliz	34.30	
14909007	CUENTAS POR COBRAR, VARIAS, OTROS, Retención de aportes y r	44,284.62	
1490900701	Retención sobre aportes utilizados, participantes desafiados	38,062.52	
149090070101	Retención 50% aportes personales utilizados, desafiados	10,288.30	
149090070102	Retención 50% aportes personales saldo de arranque utilizados, desafi	3,052.74	
149090070103	Retención 100% aportes patronales utilizados, desafiados	16,407.61	
149090070104	Retención 100% aportes patronales saldo de arranque utilizados, desafi	6,105.48	
149090070105	Retención 50% aporte adicional personal utilizado, desafiados	2,208.39	
1490900702	Retención sobre rendimientos de aportes utilizados, participantes desafia	6,222.10	
149090070201	Retención 50% rendimientos aportes personales utilizados, desafiados	1,644.36	
149090070202	Retención 50% rendimientos aportes personales saldo de arranque utili	490.86	
149090070203	Retención 100% rendimientos aportes patronales utilizados, desafiadc	2,754.80	
149090070204	Retención 100% rendimientos aportes patronales saldo de arranque uti	981.71	
149090070205	Retención 50% rendimientos aporte adicional personal utilizado, desafil	350.37	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		134,305.92
1601	BIENES INMUEBLES		
		160,976.20	
160110	Edificios		
		160,976.20	
16011001	Edificios	160,976.20	
1601100101	Edificios	160,976.20	
160110010101	Edificios	160,976.20	
1602	BIENES MUEBLES		
		35,169.34	
160205	Muebles y enseres		
		19,599.89	
16020501	Muebles y enseres	19,599.89	
1602050101	Muebles y enseres	19,599.89	
160205010101	Muebles de oficina	17,951.81	
160205010102	Enseres de oficina	1,648.08	
160210	Equipo de oficina		
		4,860.75	
16021001	Equipo de oficina	4,860.75	
1602100101	Equipo de oficina	4,860.75	
160210010101	Equipo de oficina	4,860.75	
160215	Equipo de computación		
		9,028.70	
16021501	Equipo de computación	9,028.70	
1602150101	Equipo de computación	9,028.70	
160215010101	Equipo de computación	9,028.70	
160290	Otros		
		1,680.00	
16029001	Otros	1,680.00	
1602900101	Otros	1,680.00	
160290010101	Cuadros artísticos	1,680.00	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		
		-61,839.62	
169905	(Edificios)		
		-42,071.02	
16990501	(Edificios)	-42,071.02	
1699050101	(Edificios)	-42,071.02	
169905010101	(Edificios)	-42,071.02	



FCPC SSBS
BALANCE GENERAL
Periodo: 31/10/2017 - 31/10/2017

Fecha de Impresión: 06/11/2017

Página 6 de 13

ACTIVO

16	PROPIEDAD Y EQUIPO		134,305.92
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-61,839.62
169910	(Muebles y enseres)		-9,818.04
16991001	(Muebles y enseres)		-9,818.04
1699100101	(Muebles y enseres)		-9,818.04
169910010101	(Muebles de oficina)	-8,938.15	
169910010102	(Enseres de oficina)	-879.89	
169915	(Equipo de oficina)		-2,060.23
16991501	(Equipo de oficina)		-2,060.23
1699150101	(Equipo de oficina)		-2,060.23
169915010101	(Equipo de oficina)	-2,060.23	
169920	(Equipo de computación)		-7,890.33
16992001	(Equipo de computación)		-7,890.33
1699200101	(Equipo de computación)		-7,890.33
169920010101	(Equipo de computación)	-7,890.33	
19	OTROS ACTIVOS		10,474.78
1901	PAGOS ANTICIPADOS		3,600.00
190105	Anticipos a Contratistas		3,600.00
19010501	Anticipos a Contratistas		3,600.00
1901050101	Anticipos a Contratistas		3,600.00
190105010101	Anticipos a Contratistas	3,600.00	
1902	GASTOS DIFERIDOS		5,535.30
190205	Licencias y programas de computación		59,328.23
19020501	Licencias y programas de computación		59,328.23
1902050101	Licencias y programas de computación		59,328.23
190205010101	Sistema Cuentas Individuales	4,480.00	
190205010102	Sistema de Préstamos	3,628.80	
190205010103	Sistema Integral Contabilidad y Aportes	11,424.00	
190205010104	Licencias de Sistemas y Software	1,527.68	
190205010105	Licencias CUBE ONE Y MS SQL SERVER	4,800.00	
190205010106	Sistema Integral SFOND	33,467.75	
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-53,792.93
19029901	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-53,792.93
1902990101	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-53,792.93
190299010101	(Amortización acumulada Sistema Cuentas Individuales)	-4,480.00	
190299010102	(Amortización acumulada Sistema de Préstamos)	-3,567.96	
190299010103	(Amortización acumulada Sistema Integral Contabilidad y Aportes)	-11,233.60	
190299010104	(Amortización acumulada Licencias de Sistemas y Software)	-1,527.68	
190299010105	(Amortización acumulada Licencias CUBE ONE y MS SQL SERVER)	-4,798.00	
190299010106	(Amortización Acumulada Sistema Integral SFOND)	-28,185.69	
1990	OTROS		1,339.48
199090	Otros activos		1,339.48
19909001	Otros activos		1,339.48
1990900101	Otros activos		1,339.48
199090010101	Depósito en garantía por casillero de seguridad	100.00	



FCPC SSBS
BALANCE GENERAL
Período: 31/10/2017 - 31/10/2017

Fecha de Impresión: 06/11/2017

Página 7 de 13

ACTIVO

19	OTROS ACTIVOS		10,474.78
1990	OTROS	1,339.48	
199090	Otros activos	1,339.48	
19909001	Otros activos	1,339.48	
1990900101	Otros activos	1,339.48	
199090010104	Diferencia de aportes por cobrar a la SBS	1,239.48	
		TOTAL DE ACTIVO	19,499,395.57

TOTAL DE ACTIVO **19,499,395.57**

CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS **133,218.64**

TOTAL GENERAL **19,632,614.21**

PASIVOS

21	CUENTA INDIVIDUAL		7,647,645.88
2102	JUBILACIÓN	7,647,645.88	
210205	Aportes personales	2,927,016.41	
21020501	Aportes personales y rendimientos	2,927,016.41	
2102050101	Aportes personales para jubilación	1,043,640.62	
210205010101	Aportes personales para jubilación Quito	792,161.27	
210205010102	Aportes personales para jubilación Guayaquil	183,466.26	
210205010103	Aportes personales para jubilación Cuenca	24,630.51	
210205010104	Aportes personales para jubilación Portoviejo	43,382.58	
2102050102	Rendimientos aportes personales para jubilación	1,790,874.96	
210205010201	Rendimientos aportes personales para jubilación Quito	1,417,363.56	
210205010202	Rendimientos aportes personales para jubilación Guayaquil	267,667.84	
210205010203	Rendimientos aportes personales para jubilación Cuenca	29,083.46	
210205010204	Rendimientos aportes personales para jubilación Portoviejo	76,760.10	
2102050103	Aportes personales saldo de arranque	12,439.65	
210205010301	Aportes personales saldo de arranque Quito	11,588.28	
210205010302	Aportes personales saldo de arranque Guayaquil	841.50	
210205010303	Aportes personales saldo de arranque Cuenca	4.12	
210205010304	Aportes personales saldo de arranque Portoviejo	5.75	
2102050104	Rendimientos aportes personales saldo de Arranque	80,061.18	
210205010401	Rendimientos aportes personales Saldo de Arranque Quito	71,419.97	
210205010402	Rendimientos aportes personales Saldo de Arranque Guayaquil	7,382.20	
210205010403	Rendimientos aportes personales Saldo de Arranque Cuenca	625.95	
210205010404	Rendimientos aportes personales Saldo de Arranque Portoviejo	633.06	
210210	Aportes patronales	4,024,866.75	
21021001	Aportes patronales y rendimientos	4,024,866.75	
2102100101	Aportes patronales para jubilación	1,194,524.63	
210210010101	Aportes patronales para jubilación Quito	911,603.11	
210210010102	Aportes patronales para jubilación Guayaquil	200,288.54	
210210010103	Aportes patronales para jubilación Cuenca	25,000.15	
210210010104	Aportes patronales para jubilación Portoviejo	57,632.83	
2102100102	Rendimiento aportes patronales para jubilación	2,736,236.08	
210210010201	Rendimiento aportes patronales para jubilación Quito	2,155,967.14	
210210010202	Rendimiento aportes patronales para jubilación Guayaquil	382,248.29	
210210010203	Rendimiento aportes patronales para jubilación Cuenca	39,737.21	
210210010204	Rendimiento aportes patronales para jubilación Portoviejo	158,283.44	



FCPC SSBS
BALANCE GENERAL
Período: 31/10/2017 - 31/10/2017

Fecha de Impresión: 06/11/2017

Página 8 de 13

PASIVOS

21	CUENTA INDIVIDUAL		7,647,645.88
2102	JUBILACIÓN		7,647,645.88
210210	Aportes patronales		4,024,866.75
21021001	Aportes patronales y rendimientos		4,024,866.75
2102100103	Aportes patronales saldo de arranque		12,436.75
210210010301	Aportes patronales saldo de arranque Quito	11,583.72	
210210010302	Aportes patronales saldo de arranque Guayaquil	842.41	
210210010303	Aportes patronales saldo de arranque Cuenca	4.12	
210210010304	Aportes patronales saldo de arranque Portoviejo	6.50	
2102100104	Rendimientos aportes patronales saldo de arranque		81,669.29
210210010401	Rendimientos aportes patronales saldo de arranque Quito	72,407.22	
210210010402	Rendimientos aportes patronales saldo de arranque Guayaquil	7,790.46	
210210010403	Rendimientos aportes patronales saldo de arranque Cuenca	625.95	
210210010404	Rendimientos aportes patronales saldo de arranque Portoviejo	845.66	
210215	Aporte adicional personal		616,668.56
21021501	Aporte adicional personal y rendimientos		616,668.56
2102150101	Aporte adicional personal para jubilación		115,482.53
210215010101	Aporte adicional personal para jubilación Quito	85,153.04	
210215010102	Aporte adicional personal para jubilación Guayaquil	20,470.40	
210215010103	Aporte adicional personal para jubilación Cuenca	1,916.90	
210215010104	Aporte adicional personal para jubilación Portoviejo	7,942.19	
2102150102	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación		501,186.03
210215010201	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación Quito	397,009.08	
210215010202	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación Guayaquil	65,381.57	
210215010203	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación Cuenca	11,529.56	
210215010204	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación Portoviejo	27,265.82	
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		40,480.67
21022001	Remanentes de cuentas individuales con relación laboral		40,480.67
2102200101	Remanentes y rendimientos de aportes personales		8,150.40
210220010101	Remanente aportes personales (50%)	7,679.86	
210220010102	Remanente aportes personales saldo de arranque (50%)	11.17	
210220010103	Remanente aporte adicional personal (50%)	459.37	
2102200102	Remanentes de rendimientos aportes personales		7,766.17
210220010201	Remanente rendimientos aportes personales (50%)	946.39	
210220010202	Remanente rendimientos aportes personales saldo de arranque (50%)	417.37	
210220010203	Remanente rendimiento aporte adicional personal (50%)	6,402.41	
2102200103	Remanentes y rendimientos aportes patronales		6,984.21
210220010301	Remanente aportes patronales (100%)	6,971.01	
210220010302	Remanente aportes patronales saldo de arranque (100%)	13.20	
2102200104	Remanentes de rendimientos aportes patronales		17,579.89
210220010401	Remanente rendimientos aportes patronales (100%)	16,928.76	
210220010402	Remanente rendimientos aportes patronales saldo de arranque (100%)	651.13	
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		38,613.49
21022501	Remanentes de cuentas individuales sin relación laboral		38,613.49
2102250101	Remanentes y rendimientos de aportes patronales		30,480.09
210225010101	Remanente aportes patronales (1%)	16,472.97	
210225010102	Remanente aportes patronales saldo de arranque (1%)	14,007.12	
2102250102	Remanentes de rendimientos aportes patronales		8,133.40
210225010201	Remanente rendimiento aportes patronales (1%)	6,173.80	
210225010202	Remanente rendimiento aportes patronales saldo de arranque (1%)	1,959.60	



FCPC SSBS
BALANCE GENERAL
Período: 31/10/2017 - 31/10/2017

Fecha de Impresión: 06/11/2017

Página 9 de 13

PASIVOS

23	CUENTAS POR PAGAR			11,401,790.56
2303	CONTRIBUCIONES			
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		3,164.21	
23030501	Superintendencia de Bancos y Seguros		3,164.21	
2303050101	Superintendencia de Bancos y Seguros		3,164.21	
230305010101	Superintendencia de Bancos y Seguros		3,164.21	
2304	IMPUESTOS Y TASAS			
230410	Retenciones IVA			1,365.58
23041001	Retenciones IVA			681.14
2304100101	Retenciones IVA		681.14	
230410010101	Retención adquisición de bienes 30%	61.83		
230410010102	Retención adquisición de servicios 70%	305.76		
230410010103	Retención otros bienes y servicios 100%	313.55		
230490	Otros			684.44
23049005	Retención en la fuente Impuesto a la renta		684.44	
2304900501	Retención en la fuente Impuesto a la renta		684.44	
230490050101	Retención por adquisición de bienes 1%	17.18		
230490050102	Retención por adquisición de servicios 2%	73.65		
230490050107	Retenciones Honorarios Profesionales 10%	261.29		
230490050108	RET 2% REND FINANCIEROS PARTICIPES	332.32		
2305	TASA ADMINISTRACION BIESS			15,660.45
230500	Tasa Administración BIESS			15,660.45
23050001	Tasa Administracion BIESS		15,660.45	
2305000101	Tasa Administración BIESS		15,660.45	
230500010101	Tasa Administración BIESS	15,660.45		
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			11,381,600.32
239030	Cheques girados no cobrados			2,740.58
23903001	Cheques girados no cobrados		2,740.58	
2390300101	Cheques girados no cobrados		2,740.58	
239030010101	Cheques girados no cobrados	2,740.58		
239090	Otras cuentas por pagar			11,378,859.74
23909001	Descuentos por identificar		247.82	
2390900101	Descuentos por identificar		247.82	
239090010103	Depósitos por identificar	247.82		
23909002	Primas de seguro por pagar			7,257.47
2390900201	Primas de seguro de vida por pagar			4,469.04
239090020101	Primas de seguro de vida por pagar	4,469.04		
2390900202	Primas seguro desgravamen sobre préstamos quirografarios por pagar			2,788.43
239090020201	Primas de seguro de desgravamen sobre préstamos de consumo	2,273.62		
239090020202	Primas de seguro de desgravamen sobre préstamos de consumo con c	514.81		
23909003	Cuentas individuales ex partícipes por pagar			57,155.47
2390900301	Cuentas individuales ex partícipes por pagar			57,155.47
239090030101	Cuentas individuales partícipes fallecidos	9,808.10		
239090030102	Cuentas individuales partícipes retirados	28,652.06		
239090030105	Cuentas individuales partícipes jubilados	15,444.61		
239090030106	Cuentas individuales partícipes desafilados	3,250.70		
23909005	CUENTAS POR PAGAR, OTRAS CUENTAS POR PAGAR, OTRAS CI			11,259,801.80
2390900501	Aportes personales y Rendimientos utilizados			2,411,013.43
239090050101	Aportes personales utilizados Quito	1,774,309.15		
239090050102	Aportes personales utilizados Guayaquil	277,936.09		
239090050103	Aportes personales utilizados Cuenca	48,463.70		
239090050104	Aportes personales utilizados Portoviejo	62,598.09		
239090050105	Rendimientos aportes personales utilizados Quito	201,878.91		



FCPC SSBS
BALANCE GENERAL

Periodo: 31/10/2017 - 31/10/2017

Fecha de Impresión: 06/11/2017

Página 10 de 13

PASIVOS

23	CUENTAS POR PAGAR		11,401,790.56
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		11,381,600.32
239090	Otras cuentas por pagar		11,378,859.74
23909005	CUENTAS POR PAGAR, OTRAS CUENTAS POR PAGAR, OTRAS CI	11,259,801.80	
2390900501	Aportes personales y Rendimientos utilizados	2,411,013.43	
239090050106	Rendimientos aportes personales utilizados Guayaquil	35,816.84	
239090050107	Rendimientos aportes personales utilizados Cuenca	5,427.03	
239090050108	Rendimientos aportes personales utilizados Portoviejo	4,583.62	
2390900502	Aportes Adicionales y rendimientos utilizados		398,882.80
239090050201	Aportes Adicionales utilizados Quito	290,911.41	
239090050202	Aportes Adicionales utilizados Guayaquil	44,235.43	
239090050203	Aportes Adicionales utilizados Cuenca	7,817.75	
239090050204	Aportes Adicionales utilizados Portoviejo	7,286.78	
239090050205	Rendimientos aportes Adicionales utilizados Quito	40,320.39	
239090050206	Rendimientos aportes Adicionales utilizados Guayaquil	6,549.59	
239090050207	Rendimientos aportes Adicionales utilizados Cuenca	954.95	
239090050208	Rendimientos aportes Adicionales utilizados Portoviejo	806.50	
2390900503	Aportes Saldo de Arranque Personal y Rendimientos utilizados		3,741,058.90
239090050301	Aportes Saldo de Arranque Personal utilizados Quito	2,847,201.26	
239090050302	Aportes Saldo de Arranque Personal utilizados Guayaquil	460,394.10	
239090050303	Aportes Saldo de Arranque Personal utilizados Cuenca	65,858.51	
239090050304	Aportes Saldo de Arranque Personal utilizados Portoviejo	140,693.59	
239090050305	Rendimientos Saldo de Arranque Personal utilizados Quito	189,264.97	
239090050306	Rendimientos Saldo de Arranque Personal utilizados Guayaquil	26,937.84	
239090050307	Rendimientos Saldo de Arranque Personal utilizados Cuenca	5,504.76	
239090050308	Rendimientos Saldo de Arranque Personal utilizados Portoviejo	5,203.87	
2390900504	Aportes patronal y Rendimientos utilizados		967,788.83
239090050401	Aportes patronal utilizados Quito	701,953.07	
239090050402	Aportes patronal utilizados Guayaquil	102,786.19	
239090050403	Aportes patronal utilizados Cuenca	22,053.80	
239090050404	Aportes patronal utilizados Portoviejo	16,956.94	
239090050405	Rendimientos aportes patronales utilizados, Quito	102,212.45	
239090050406	Rendimientos aportes patronales utilizados, Guayaquil	16,127.98	
239090050407	Rendimientos aportes patronales utilizados, Cuenca	3,198.24	
239090050408	Rendimientos aportes patronales utilizados, Portoviejo	2,500.16	
2390900505	Aporte adicional personal y Rendimientos utilizados		3,741,057.84
239090050501	Aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Quito	2,847,200.43	
239090050502	Aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Guayaquil	460,393.97	
239090050503	Aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Cuenca	65,858.48	
239090050504	Aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Portoviejo	140,693.52	
239090050505	Rendimientos aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Quito	189,264.97	
239090050506	Rendimientos aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Guayaquil	26,937.84	
239090050507	Rendimientos aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Cuenca	5,504.76	
239090050508	Rendimientos aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Portoviejo	5,203.87	
23909006	Retenciones por liquidar 1% aportes y rendimientos utilizados		18,947.28
2390900601	Retenciones por liquidar 1%, aportes patronales y rendimientos utilizad		18,947.28
239090060101	Retenciones por liquidar 1%, aportes patronales utilizados	10,661.25	
239090060102	Retenciones por liquidar 1%, aportes patronales saldo de arranque utili	8,006.97	
239090060103	Retenciones por liquidar 1%, rendimientos aportes patronales utilizados	89.09	
239090060104	Retenciones por liquidar 1%, rendimientos aportes patronales saldo de	189.97	
23909007	Cuentas por Pagar, Otras cuentas por Pagar, Cuentas por Pagar, Retei		35,449.90
2390900701	Retenciones por liquidar, sobre aportes personales utilizados, partícipes		11,215.19
239090070101	Retención por liquidar 50%, aportes personales utilizados	5,954.06	
239090070102	Retención por liquidar 50%, aportes personales saldo de arranque	3,052.74	
239090070103	Retención por liquidar 50%, aporte adicional personal utilizado	2,208.39	



FCPC SSBS
BALANCE GENERAL
Período: 31/10/2017 - 31/10/2017

Fecha de Impresión: 06/11/2017

Página 11 de 13

PASIVOS

23	CUENTAS POR PAGAR			11,401,790.56
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
239090	Otras cuentas por pagar		11,381,600.32	
23909007	Cuentas por Pagar, Otras cuentas por Pagar, Cuentas por Pagar, Rete		11,378,859.74	
2390900702	Retenciones por liquidar, sobre rendimientos aportes personales utiliza		35,449.90	
239090070201	Retención por liquidar 50% , rendimientos aportes personales utilizados	1,644.36	2,485.59	
239090070202	Retención por liquidar 50%, rendimietnos aportes personales saldo de i	490.86		
239090070203	Retención por liquidar 50%, rendimientos aporte adicional personal utili	350.37		
2390900703	Retenciones por liquidar, sobre aportes patronales utilizados, participes		18,012.61	
239090070301	Retención por liquidar 100% , aportes patronales utilizados	11,907.13		
239090070302	Retención por liquidar 100%, aportes patronales saldo de arranque utili	6,105.48		
2390900704	Retenciones por liquidar, sobre rendimientos aportes patronales utilizac		3,736.51	
239090070401	Retención por liquidar 100%, rendimientos aportes patronales utilizados	2,754.80		
239090070402	Retención por liquidar 100%, rendimietnos aportes patronales saldo de	981.71		
25	OBLIGACIONES PATRONALES			56,071.26
2502	BENEFICIOS SOCIALES			
250200	Beneficios sociales		53,418.40	
25020001	Beneficios sociales		53,418.40	
2502000101	Beneficios sociales		53,418.40	
250200010101	Décimo Tercer Sueldo	3,371.06		
250200010102	Décimo Cuarto Sueldo	433.60		
250200010104	Indemnizaciones Laborales	49,613.74		
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			
250300	Aportes y retenciones IESS		2,610.88	
25030001	Aportes y retenciones IESS		2,610.88	
2503000101	Aportes y retenciones IESS		2,610.88	
250300010101	Aportes Personales IESS	556.67		
250300010102	Aportes Patronales IESS	715.69		
250300010103	Préstamos Quirografarios IESS	1,338.52		
2504	FONDO DE RESERVA			
250400	Fondo de Reserva		41.98	
25040001	Fondo de Reserva		41.98	
2504000101	Fondo de Reserva		41.98	
250400010101	Fondo de Reserva		41.98	
29	OTROS PASIVOS			24,500.06
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO			
290190	Otros		1,954.73	
29019001	Otros		1,954.73	
2901900101	Otros		1,954.73	
290190010101	Otros		1,954.73	
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS			
290400	Jubilación patronal de empleados		5,032.82	
29040001	Jubilación patronal de empleados		5,032.82	
2904000101	Jubilación patronal de empleados		5,032.82	
290400010101	Jubilación patronal de empleados		5,032.82	
2990	OTROS			
299090	Varios		17,512.51	
29909001	Varios		17,512.51	
2990900103	Depósitos en Garantía recibidos		17,512.51	
299090010301	Depósito en Garantía recibidos por arriendo oficina	500.00	500.00	



FCPC SSBS
BALANCE GENERAL
Período: 31/10/2017 - 31/10/2017

Fecha de Impresión: 06/11/2017

Página 12 de 13

PASIVOS

29	OTROS PASIVOS			24,500.06
2990	OTROS			
299090	Varios		17,512.51	
29909001	Varios		17,512.51	
2990900104	Varios acreedores		17,512.51	
299090010401	Varios acreedores		17,012.51	
		17,012.51		
			TOTAL DE PASIVOS	19,130,007.76

PATRIMONIO

34	RESULTADOS			309.42
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS			
340100	Excedentes acumulados		309.42	
34010001	Excedentes acumulados		309.42	
3401000101	Excedentes acumulados		309.42	
340100010102	Excedentes acumulados otros		309.42	
		309.42		
			TOTAL DE PATRIMONIO	309.42

TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO **19,130,317.18**

CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS **502,297.03**

TOTAL GENERAL

19,632,614.21

CUENTAS DE ORDEN

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO			3,382.36
71031001	Inversiones privativas		2,837.51	
71059001	Otros		100.00	
71900001	Intereses en suspenso préstamos quirografarios		444.85	
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO			3,382.36
72030001	Activos castigados		2,837.51	
72050001	Contratos de arrendamiento operativo		100.00	
72900001	Otras cuentas de orden deudoras		444.85	
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO			20,821,362.80
73010001	Valores y bienes recibidos de terceros		19,692,429.59	
73040001	Cuentas individuales por separación voluntaria		17,691.46	
73900001	Otras cuentas de orden acreedoras		1,111,241.75	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO			20,821,362.80
74010501	Pagarés préstamos quirografarios		10,563,394.16	
74011501	Bienes inmuebles en garantía de préstamos		9,129,035.43	
74022301	Préstamos quirografarios por vencer		64,540.65	
74041501	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		10,969.42	
74042001	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		3,511.20	
74043001	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		3,210.84	



FCPC SSBS
BALANCE GENERAL
Período: 31/10/2017 - 31/10/2017

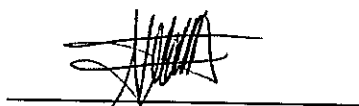
Fecha de Impresión: 06/11/2017

Página 13 de 13

CUENTAS DE ORDEN

74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	20,821,362.80
74900001	Otras cuentas de orden acreedoras	1,046,701.10


CONSUELO GUEVARA FERNANDEZ
CONTADOR


LCDA. ADRIANA CAÑAR SANCHEZ
GERENTE DE FCPCSSBS



FCPC SSBS
BALANCE DE RESULTADOS
Periodo: 31/10/2017 - 31/10/2017

Fecha de Impresión: 31/10/2017

Página 1 de 5

INGRESOS

51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			500,038.00
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		3,479.21	
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		3,479.21	
51010501	Inversiones renta fija sector financiero privado		3,479.21	
5101050101	Inversiones renta fija sector financiero privado		3,479.21	
510105010101	Intereses ganados certificados de depósito	746.57		
510105010106	Rendimientos ganados reportos financieros	2,732.64		
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		473,457.46	
510205	Quirografarios		473,457.46	
51020501	Quirografarios		473,457.46	
5102050101	Intereses ganados préstamos de consumo		388,774.60	
510205010101	Intereses ganados préstamos de consumo activos	379,097.91		
510205010102	Intereses ganados préstamos de consumo jubilados SBS	8,803.91		
510205010104	Intereses ganados préstamos de consumo retirados	872.78		
5102050102	Intereses ganados préstamos de consumo con garantía hipotecaria		84,682.86	
510205010201	Intereses ganados préstamos de consumo con garantía hipotecaria act	35,116.93		
510205010202	Intereses ganados préstamos de consumo con garantía hipotecaria jub	33,174.60		
510205010204	Intereses ganados préstamos de consumo con garantía hipotecaria reti	16,391.33		
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		23,101.33	
519000	Otros intereses y rendimientos		23,101.33	
51900001	Otros intereses y rendimientos		23,101.33	
5190000101	Otros intereses y rendimientos		23,101.33	
519000010101	Intereses ganados en operaciones over night	22,948.84		
519000010103	Intereses de mora	152.49		
53	OTROS INGRESOS			2,259.03
5301	ARRIENDOS		2,217.50	
530100	Arriendo		2,217.50	
53010001	Arriendo		2,217.50	
5301000101	Arriendo		2,217.50	
530100010101	Arriendo Oficina	1,977.50		
530100010102	Arriendo Parqueadero	240.00		



FCPC SSBS
BALANCE DE RESULTADOS
Período: 31/10/2017 - 31/10/2017

Fecha de Impresión: 31/10/2017
Página 2 de 5

INGRESOS

53	OTROS INGRESOS			2,259.03
5390	INGRESOS VARIOS		41.53	
539090	Otros ingresos		41.53	
53909001	Otros ingresos		41.53	
5390900101	Otros ingresos		41.53	
539090010101	Otros ingresos	41.53		
TOTAL DE INGRESOS				502,297.03

TOTAL DE INGRESO **502,297.03**

GASTOS

43	GASTOS DE PERSONAL			74,140.70
4301	GASTOS DE PERSONAL		74,140.70	
430105	Remuneraciones o salarios		50,052.40	
43010501	Remuneraciones o salarios		50,052.40	
4301050101	Remuneraciones o salarios		50,052.40	
430105010101	Sueldo Gerencia	13,277.40		
430105010102	Sueldo personal administrativo	36,775.00		
430115	Décimos sueldos		4,342.20	
43011501	Décimos sueldos		4,342.20	
4301150101	Décimos sueldos		4,342.20	
430115010101	Décimo tercer sueldo	3,064.60		
430115010102	Décimo cuarto sueldo	1,277.60		
430120	Aporte patronal		7,156.90	
43012001	Aporte patronal		7,156.90	
4301200101	Aporte patronal		7,156.90	
430120010101	Aporte patronal	7,156.90		
430125	Fondo de reserva		3,063.40	
43012501	Fondo de reserva		3,063.40	
4301250101	Fondo de reserva		3,063.40	
430125010102	Fondo de reserva personal administrativo	3,063.40		
430130	Jubilación patronal		1,057.50	
43013001	Jubilación patronal		1,057.50	
4301300101	Jubilación patronal		1,057.50	
430130010101	Jubilación patronal	1,057.50		
430135	Por desahucio o despido		5,000.00	
43013501	Por desahucio o despido		5,000.00	
4301350101	Por desahucio o despido		5,000.00	
430135010101	Por desahucio o despido	5,000.00		
430190	Otros		3,468.30	
43019001	Otros		3,468.30	
4301900102	Servicio de Alimentación		3,468.30	
430190010202	Servicios de lunch Gerencia	11.55		
430190010203	Servicios de lunch personal administrativo	3,211.55		
430190010204	Gastos menores cafetería oficina	245.20		



FCPC SSBS
BALANCE DE RESULTADOS
Período: 31/10/2017 - 31/10/2017

Fecha de Impresión: 31/10/2017
Página 3 de 5

GASTOS

44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		19,145.12
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		3,598.43
440105	Servicios básicos		1,593.40
44010501	Servicios básicos	1,593.40	
4401050101	Servicios básicos	1,593.40	
440105010101	Servicio de Agua Potable	42.78	
440105010102	Servicio Energía Eléctrica	464.96	
440105010103	Servicio Telefónico	611.27	
440105010104	Servicio de Internet	375.20	
440105010105	Servicio Hosting Dominio Pagina Web	99.19	
440115	Movilizaciones		114.03
44011501	Movilizaciones	114.03	
4401150101	Movilizaciones	114.03	
440115010101	Movilización personal administrativo	114.03	
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		252.00
44012001	Impresión, reproducción y publicaciones	252.00	
4401200101	Impresión, reproducción y publicaciones	252.00	
440120010101	Impresión, reproducción y publicaciones	252.00	
440125	Servicios de vigilancia		424.80
44012501	Servicios de vigilancia	424.80	
4401250101	Servicios de vigilancia	424.80	
440125010101	Servicios de vigilancia	424.80	
440190	Otros servicios generales		1,214.20
44019001	Otros servicios generales	1,214.20	
4401900101	Otros servicios generales	1,214.20	
440190010102	Expensas Condominio	832.86	
440190010103	Servicio de mensajería y otros servicios	381.34	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		518.32
440205	Pasajes en el interior		518.32
44020501	Pasajes en el interior	518.32	
4402050101	Pasajes en el interior	518.32	
440205010102	Pasajes en el interior Gerencia	259.16	
440205010103	Pasajes en el interior personal administrativo	259.16	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		207.00
440315	Mantenimiento de mobiliario y equipos		207.00
44031501	Mantenimiento de mobiliario y equipos	207.00	
4403150101	Mantenimiento de mobiliario y equipos	207.00	
440315010101	Mantenimiento de mobiliario y equipos	207.00	
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		60.00
440490	Otros		60.00
44049001	Otros	60.00	
4404900101	Otros	60.00	
440490010101	Arrendamiento casillero de seguridad	60.00	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		13,569.60
440515	Servicios profesionales		13,569.60
44051501	Servicios profesionales	13,569.60	
4405150101	Servicios profesionales	13,569.60	
440515010101	Honorarios Profesionales	12,851.60	
440515010102	Servicios Profesionales y otros servicios	718.00	

69



FCPC SSBS
BALANCE DE RESULTADOS
Período: 31/10/2017 - 31/10/2017

Fecha de Impresión: 31/10/2017

Página 4 de 5

GASTOS

44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		19,145.12
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	1,191.77	
440605	Material de Oficina	1,191.77	
44060501	Material de Oficina	1,191.77	
4406050101	Material de Oficina	1,191.77	
440605010101	Material de Oficina	1,191.77	
45	GASTOS FINANCIEROS		6,273.45
4502	COSTOS FINANCIEROS	358.15	
450210	Gastos bancarios	358.15	
45021001	Gastos bancarios	358.15	
4502100101	Gastos bancarios	358.15	
450210010101	Gastos bancarios	358.15	
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	5,915.30	
450400	Gastos por tasa de Administración pagada al BIESS	5,915.30	
45040001	Gastos por tasa de Administración pagada al BIESS	5,915.30	
4504000101	Gastos por tasa de Administración pagada al BIESS	5,915.30	
450400010101	Gastos por tasa de Administración pagada al BIESS	5,915.30	
46	GASTOS NO OPERATIVOS		15,560.56
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	15,560.56	
460105	Impuestos y tasas	2,873.89	
46010501	Impuestos y tasas	2,873.89	
4601050101	Impuestos y tasas	2,873.89	
460105010101	IVA por honorarios profesionales	531.10	
460105010103	IVA por compra de bienes y otros	1,839.77	
460105010104	Impuestos y Patentes municipales	503.02	
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	12,596.67	
46011001	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	12,596.67	
4601100101	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	12,596.67	
460110010101	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	12,596.67	
460190	Otros	90.00	
46019001	Otros	90.00	
4601900101	Otros	90.00	
460190010101	Otros	90.00	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		17,879.78
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	9,080.20	
470110	Depreciación edificios	6,789.90	
47011001	Depreciación edificios	6,789.90	
4701100101	Depreciación edificios	6,789.90	
470110010101	Depreciación edificios	6,789.90	
470115	Depreciación muebles y enseres	1,628.60	
47011501	Depreciación muebles y enseres	1,628.60	
4701150101	Depreciación muebles y enseres	1,628.60	
470115010101	Depreciación muebles	1,496.00	
470115010102	Depreciación enseres	132.60	
470120	Depreciación equipos de oficina	365.50	
47012001	Depreciación equipos de oficina	365.50	
4701200101	Depreciación equipos de oficina	365.50	
470120010101	Depreciación equipos de oficina	365.50	



FCPC SSBS
BALANCE DE RESULTADOS
Periodo: 31/10/2017 - 31/10/2017

Fecha de Impresión: 31/10/2017

Página 5 de 5

GASTOS

47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		17,879.78
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	9,080.20	
470125	Depreciación equipos de computación	296.20	
47012501	Depreciación equipos de computación	296.20	
4701250101	Depreciación equipos de computación	296.20	
470125010101	Depreciación equipos de computación	296.20	
4702	AMORTIZACIONES	8,799.58	
470210	Gastos anticipados	8,799.58	
47021001	Gastos anticipados	8,799.58	
4702100101	Gastos anticipados	8,799.58	
470210010104	Licencias de Sistemas y Software	150.00	
470210010106	Sistema Integral SFOND	8,649.58	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		219.03
4890	OTROS	219.03	
489090	Otros	219.03	
48909001	Otros	219.03	
4890900101	Otros	111.14	
489090010101	Útiles de aseo y limpieza	111.14	
4890900103	Intereses devengados en periodos anteriores	107.89	
489090010302	Varios otros	107.89	
TOTAL DE GASTOS			133,218.64
TOTAL DE EGRESO			133,218.64

UTILIDAD / PERDIDA PERIODO

369,078.39


CONSUELO GUEVARA FERNANDEZ
CONTADOR


LCDA. ADRIANA CAÑAR SANCHEZ
GERENTE DE FCPCSSBS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS OCTUBRE 2017

A continuación se presenta un resumen de las cuentas más representativas de los estados financieros al 31 de octubre de 2017:

1.- ACTIVOS

1.- FONDOS DISPONIBLES (GRUPO 11)

Este rubro lo constituyen el efectivo en caja chica y los recursos que el Fondo mantiene en los Bancos Pichincha, Internacional y Pacífico, los cuales no se encuentran sujetos a ninguna restricción. El 31 de octubre de 2017, se realizó una inversión overnight en Banco Pichincha por US \$ 68.176,07, hasta el 1 de noviembre de 2017. En el Banco Internacional, se mantiene una cuenta rentable durante todo el mes, la misma que produjo un rendimiento de US \$ 2.374,60.

2.- INVERSIONES NO PRIVATIVAS (GRUPO 12)

En cumplimiento a lo dispuesto en el OFICIO BIESS-OF-GGEN-1467-2017 del 15 de septiembre de 2017, recibido en el Fondo el 28 de septiembre de 2017, se realizó la apertura de dos certificados de depósito a plazo, uno en el Banco Pacífico por US \$ 93.006,00 y uno en el Banco Internacional por US \$ 101.533,00, con la características detalladas en el cuadro siguiente:

No.	ENTIDAD	TIPO	TASA	DIAS PLAZO	F. INVERSION	F. VENCIMIENTO	VALOR	RENDIMIENTO TOTAL	RENDIMIENTO OCTUBRE
1	BANCO PACIFICO	CDD	4.50%	90	29-sep-17	28-dic-17	93,006.00	1,046.32	348.77
2	BCO INTERNACIONAL	CDD	4.15%	90	29-sep-17	28-dic-17	101,533.00	1,053.40	351.13
	TOTAL INVERSIONES						194,539.00	2,099.72	699.91

3.- INVERSIONES PRIVATIVAS (CARTERA DE CREDITO) (GRUPO 13)

Las inversiones privativas constituidas por el portafolio de préstamos quirografarios de consumo, de consumo especial y con garantía hipotecaria luego de las provisiones al 31 de octubre de 2017 totaliza US \$ 7'044.003,64, y equivale al 34.99% de los activos del Fondo, siendo uno de los activos de mayor relevancia dentro de los estados financieros y la principal fuente de ingresos del Fondo Complementario hacia sus partícipes.

El reglamento de préstamos emitido con la Resolución No. FCPCSSBS-2013-014 del 13 de mayo del 2013 por el Consejo de Administración del FCPCSSBS, continúa vigente en algunos contenidos, sin embargo la gerencia realizó una actualización del mismo, considerando los parámetros delineados en la Resolución de la Junta Política de Regulación Monetaria y Financiera No. 2016-280-F.

El Fondo ha considerado apropiado clasificar el portafolio de préstamos dentro de los diferentes grupos de cuentas creadas en el Catálogo de Cuentas para Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, el cual se presenta en el siguiente cuadro resumen:

TIPO	No.	SALDO
QUIROGRAFARIOS DE CONSUMO ACTIVOS	348	5,519,229.74
QUIROGRAFARIOS DE CONSUMO JUBILADOS	32	39,391.11
QUIROGRAFARIOS DE CONSUMO RETIRADOS	3	20,291.78
QUIROGRAFARIOS DE GARANTÍA HIPOTECARIA ACTIVOS	28	1,051,923.17
QUIROGRAFARIOS DE GARANTÍA HIPOTECARIA JUBILADOS	20	357,938.62
QUIROGRAFARIOS DE GARANTÍA HIPOTECARIA RETIRADOS	12	83,100.32
SUBTOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS POR VENCER	443	7,171,874.74
QUIROGRAFARIOS DE CONSUMO ACTIVOS	2	236.88
QUIROGRAFARIOS DE CONSUMO RETIRADOS	1	86.56
QUIROGRAFARIOS DE GARANTÍA HIPOTECARIA ACTIVOS	0	
QUIROGRAFARIOS DE GARANTÍA HIPOTECARIA RETIRADOS	4	3,867.95
SUBTOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS	7	4,291.39
TOTAL GENERAL ANTES DE PROVISIONES		7,176,166.13
(-) PROVISIONES		-132,162.49
TOTAL GENERAL LUEGO DE PROVISIONES		7,044,003.64

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

El portafolio de préstamos quirografarios de consumo y de consumo especial equivale al 77,79% y el de préstamos quirografarios de consumo con garantía hipotecaria al 22,21% de créditos antes de provisiones. Se renovaron 9 préstamos de consumo, se concedieron



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS OCTUBRE 2017

3 préstamos de consumo especiales; se concedieron 4 préstamos hipotecarios; se realizaron recuperaciones por pagos directos y por descuentos de rol en los dos grupos de préstamos.

3.2.- PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS QUE NO DEVENGAN INTERESES

Representan el capital de los dividendos mensuales de los préstamos quirografarios de consumo, de consumo especial y quirografarios de consumo con garantía hipotecaria otorgados a los partícipes activos, jubilados y personal retirado, que no fueron cancelados en el mes que finaliza y que se recupera en el transcurso del mes siguiente.

3.3.- PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS

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

3.4.- PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

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

4.- CUENTAS POR COBRAR (GRUPO 14)

Este grupo de cuentas por un total de US \$ 11'356.739,89 representa el 58.24% con respecto al total de activos al 31 de octubre de 2017, que se presenta en el siguiente resumen:

14 CUENTAS POR COBRAR		
RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		746.57
INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		4,004.20
CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		6,587.50
CUENTAS POR COBRAR VARIAS		11,345,401.62
TOTAL CUENTAS POR COBRAR		11,356,739.89

4.1.- INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS (SUBGRUPO 1402)

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

4.2.- CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL (1403)

Corresponde a anticipos concedidos a los cuatro empleados del Fondo, que son descontados en forma mensual a través del rol de pagos, y el pago se lo realizará hasta el mes de diciembre de 2017.

4.3.- CUENTAS POR COBRAR VARIAS (SUBGRUPO 1490)

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

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS OCTUBRE 2017

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

En cumplimiento a la disposición de Gerencia, y luego de realizar revisiones y análisis exhaustivos de todos los partícipes que realizaron la precancelación de préstamos y/o recibieron devolución en efectivo, se determinó que se puede realizar la reversión de las cuentas por cobrar y por pagar, aplicada en la Resolución JB-2015-3215 del 9 de enero de 2015, de un grupo de funcionarios que actualmente se han jubilado en el IESS, de acuerdo a lo que indica la Resolución de la Junta Política de Regulación Monetaria y Financiera No. 2016-280-F del 7 de septiembre de 2016, o que han fallecido y que contablemente constaban registrados como activos, que asciende a US \$ 2'399.597,81 según el cuadro que se inserta a continuación:

CONCEPTO	PRECANCELACION	DEVOLUCION	TOTAL
PRESTAMOS DE CONSUMO ACTIVOS	1,079,799.49	476,782.36	1,556,581.85
PRESTAMOS DE CONSUMO JUBILADOS	0.00	0.00	0.00
PRESTAMOS DE CONSUMO RETIRADOS	459,769.08	383,246.88	843,015.96
PRESTAMOS DE CONSUMO DESAFILIADOS	0.00	0.00	0.00
PRESTAMOS DE CONSUMO FALLECIDOS	0.00	0.00	0.00
	1,539,568.57	860,029.24	2,399,597.81

Luego de la reversión mencionada, los valores que quedan registrados en cuentas por cobrar y cuentas por pagar que realizaron la precancelación de préstamos y/o recibieron devolución en efectivo, y corresponden al grupo de ex partícipes o retirados, que contablemente constan registrados como activos, son los que se demuestran en el cuadro que se inserta a continuación:

CONCEPTO	PRECANCELACION	DEVOLUCION	TOTAL
PRESTAMOS DE CONSUMO ACTIVOS	5,958,082.86	1,726,385.33	7,684,468.19
PRESTAMOS DE CONSUMO JUBILADOS	0.01	0.00	0.01
PRESTAMOS DE CONSUMO RETIRADOS	2,891,256.30	609,128.73	3,500,385.03
PRESTAMOS DE CONSUMO DESAFILIADOS	61,661.88	14,632.77	76,294.65
PRESTAMOS DE CONSUMO FALLECIDOS	0.00	0.00	0.00
	8,911,001.05	2,350,146.83	11,261,147.88

5.- PROPIEDAD Y EQUIPO (GRUPO 16)

Este rubro lo constituyen todos los bienes que el Fondo Complementario ha adquirido a partir de agosto de 2013, con su costo histórico y la depreciación acumulada correspondiente por cada tipo de bien.

En el mes de enero de 2017, se realiza la reclasificación del valor correspondiente a la compra de un computador, registrado indebidamente en Equipo de Oficina. El movimiento de ajuste es tanto en activos como en la depreciación correspondiente.

En el presente mes se realizó la adquisición de un CPU para uso de Contabilidad, y una impresora-escaner.

6.- OTROS ACTIVOS. (GRUPO 19)

Este rubro lo constituyen los gastos diferidos registrados al costo de adquisición y constituyen el software del sistema integrado de cuentas individuales, del contable y de las licencias, con su respectiva amortización acumulada.

También se registra la garantía entregada al Banco del Pichincha en septiembre de 2013, por contrato de arrendamiento de un casillero de seguridad en el cual se mantienen los certificados de depósito que mantiene el Fondo en varias instituciones financieras. Este contrato se renueva anualmente.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS OCTUBRE 2017

En el presente mes, se registró el pago del anticipo por los servicios de Auditoría Externa a la empresa AENA Consultores, por los años 2015 y 2016.

2.- PASIVOS

7.- CUENTA INDIVIDUAL- JUBILACION (GRUPO 21)

Este grupo de cuentas por un total de US \$ 7'647.645,88 al 31 de octubre de 2017, representa el 39,98% con respecto al pasivo del Fondo, siendo uno de los grupos con mayor relevancia dentro de las obligaciones que el Fondo mantiene con sus partícipes.

Cabe mencionar que la información de las cuentas individuales se presenta a nivel de subcuentas analíticas, en donde consta la información por cada rubro, cuyo resumen se presenta en el siguiente cuadro, en el cual también se puede apreciar la descomposición de los rendimientos por tipo de aporte y de los remanentes de las cuentas individuales de los partícipes que se han desvinculado de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de quienes se han desafiado del Fondo:

GRUPO 21: CUENTAS INDIVIDUALES	APORTES	RENDIMIENTOS	TOTAL
APORTE PERSONAL PARA JUBILACION	1043.640,62	1790.874,96	2.834.515,58
APORTE PERSONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	2.439,65	80,061,18	92.500,83
APORTE PATRONAL PARA JUBILACION	194.524,63	2.736.236,08	3.930.760,71
APORTE PATRONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	2.436,75	81669,29	94.106,04
APORTE ADICIONAL PARA JUBILACION	15.482,53	501.196,03	616.668,56
REMANENTES CON RELACION LABORAL			40.480,67
REMANENTES SIN RELACION LABORAL			38.613,49
TOTAL CUENTA INDIVIDUAL	2.378.524,18	5.190.027,54	7.647.645,88

7.1.- APORTES PERSONALES PARA JUBILACION (SUBGRUPO 2101205)

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

7.2.- APORTES PERSONALES SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION

7.3.- APORTES PATRONALES SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION

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

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

7.4.- APORTES PATRONALES PARA JUBILACION

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS OCTUBRE 2017

7.5.- APORTES ADICIONALES PARA JUBILACION

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

Es pertinente mencionar al respecto que, desde el mes de diciembre del 2009, luego de las resoluciones tomadas por las Asambleas Generales Extraordinarias de Partícipes del 19 y 20 de octubre del 2009, algunos partícipes activos comenzaron a realizar aportaciones personales voluntarias a sus cuentas individuales, las cuales se registran en las subcuentas 210215010101-02-03 y 04, y los rendimientos por este concepto en las subcuentas 210215010201-02-03 y 04.

7.6.- RENDIMIENTOS

Las subcuentas de rendimientos, creadas en el mes de noviembre de 2013 para reclasificar los rendimientos que se mantenían registrados en la cuenta "Utilidades Acreditadas de Ejercicios" (2.1.01.01.008 cuenta del catálogo del Fondo anterior) dentro de cuentas que conforman las cuentas individuales de los partícipes, y que agrupaban los rendimientos de ejercicios anteriores y el del 2012, de este último ejercicio acreditados el 30 de abril del 2013, reflejan por cada tipo de aporte, la acreditación de los mencionados excedentes, de modo que las cuentas individuales de los partícipes reflejan también dicha redistribución por tipo de aporte.

Las Asambleas de Partícipes realizadas en abril del 2013 en Guayaquil, Cuenca y Portoviejo y en Quito, resolvieron que las utilidades del ejercicio 2012 sean acreditadas en el cien por ciento a las cuentas individuales de los partícipes, a prorrata de los saldos que mantenían en dichas cuentas individuales, aspecto que fue materializado en el mes de abril del 2013, al haberse acreditado las utilidades del 2012 por US\$ 868.623,47 a las cuentas individuales de los partícipes activos y transferido a cuentas individuales retirados por pagar, a favor de los partícipes que se retiraron de la institución.

Los rendimientos del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2016, fueron distribuidos en las cuentas individuales de los partícipes con fecha 17 de marzo de 2017.

7.7. REMANENTES

En este grupo se registran los remanentes de los saldos de las cuentas individuales que han sido liquidadas por desvinculación laboral de la Superintendencia de Bancos y Seguros de los partícipes y de quienes se han desafiado del Fondo Complementario.

8.- CUENTAS POR PAGAR (GRUPO 23)

Este grupo de cuentas por un total de US \$ 11'401.790,56 representa el 59.60% con respecto al total de pasivos al 31 de octubre de 2017, que se presenta en el siguiente resumen:

CUENTAS POR PAGAR	
CONTRIBUCIONES SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	3,164.21
CONTRIBUCIONES BIESS	15,660.45
IMPUESTOS	1365.58
CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	2,740.58
PRIMAS SEGUROS POR PAGAR	7,257.47
CUENTAS INDIVIDUALES EX PARTIPIES POR PAGAR	57,155.47
CUENTAS POR PAGAR, OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1134,446.80
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	11,401,790.56

8.1. CONTRIBUCIONES SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

Corresponde a la provisión mensual acumulada, que se realiza para el pago de la contribución semestral que el Fondo Complementario debe entregar a la Superintendencia de Bancos, con cargo al gasto.

8.2. IMPUESTOS Y TASAS RETENCIONES IVA Y RETENCION EN LA FUENTE IMPUESTO A LA RENTA

Representan las retenciones que efectuó el Fondo, por impuesto a la renta y por impuesto al valor agregado (IVA), a favor del SRI, cuyo pago se efectúa en forma mensual.

mcgf

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS OCTUBRE 2017

8.3.- CONTRIBUCIONES BANCO INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

Corresponde a la provisión realizada para el pago de la contribución solicitada por el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, BIESS, por concepto de Gastos de Administración del 22 de diciembre de 2015 al 30 de septiembre de 2016, con cargo al gasto. En julio 2016, se realizó el pago de la contribución del mes de diciembre de 2015, según requerimiento del BIESS, y en el mes de agosto se hizo un nuevo pago por el período comprendido entre el 1 de enero al 30 de junio de 2016.

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

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

8.5.- PRIMAS SEGURO POR PAGAR.-

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

8.6.- CUENTAS INDIVIDUALES EX PARTICIPES POR PAGAR

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

8.7.- CUENTAS POR PAGAR. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

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

En cumplimiento a la disposición de Gerencia, y luego de realizar revisiones y análisis exhaustivos de todos los partícipes que realizaron la precancelación de préstamos y/o recibieron devolución en efectivo, se determinó que se puede realizar la reversión de las cuentas por cobrar y por pagar, aplicada en la Resolución JB-2015-3215 del 9 de enero de 2015, de un grupo de funcionarios que actualmente se han jubilado en el IESS, de acuerdo a lo que indica la Resolución de la Junta Política de Regulación Monetaria y Financiera No. 2016-280-F del 7 de septiembre de 2016, o que han fallecido y que contablemente constaban registrados como activos, que asciende a US \$ 2'399.597,81 según el cuadro que se inserta a continuación:

RUBRO	APORTES	RENDIMIENTOS	TOTAL
APORTE PERSONAL PARA JUBILACION	258,732.09	26,622.44	285,354.53
APORTE PERSONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	980,363.77	23,797.11	1,004,160.88
APORTE PATRONAL PARA JUBILACION	61665.31	8,653.51	70,318.82
APORTE PATRONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	980,365.99	23,797.11	1,004,163.10
APORTE ADICIONAL PARA JUBILACION	32,466.46	3,134.02	35,600.48
TOTAL CUENTAS INDIVIDUALES	2,313,593.62	86,004.19	2,399,597.81

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS OCTUBRE 2017

Luego de la reversión mencionada, los valores que quedan registrados en cuentas por cobrar y cuentas por pagar que realizaron la precancelación de préstamos y/o recibieron devolución en efectivo, y corresponden al grupo de ex partícipes o retirados, que contablemente constan registrados como activos, son los que se demuestran en el cuadro que se inserta a continuación:

RUBRO	APORTES	RENDIMIENTOS	TOTAL
APORTE PERSONAL PARA JUBILACION	2,133,307.03	247,706.40	2,411,013.43
APORTE PERSONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	3,514,147.46	226,911.44	3,741,058.90
APORTE PATRONAL PARA JUBILACION	843,750.00	124,038.83	967,788.83
APORTE PATRONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	3,514,146.40	226,911.44	3,741,057.84
APORTE ADICIONAL PARA JUBILACION	350,251.37	49,977.51	400,228.88
TOTAL CUENTAS INDIVIDUALES	10,385,602.26	875,545.62	11,261,147.88

9.- OTROS PASIVOS

Constituyen valores que el Fondo mantiene registrados y que corresponden a pago a proveedores, valores a entregarse a retirados por concepto de la distribución de las Reservas, y la retención de un porcentaje del saldo de la cuenta individual de un partícipe, ordenada por un Juzgado de Pichincha, establecida en la sentencia de divorcio. Ese valor se mantendrá contabilizado en ésta cuenta, hasta que el partícipe cumpla los requisitos de jubilación.

También se registra la provisión para jubilación de empleados del Fondo.

3.- PATRIMONIO

10.- RESULTADOS: EXCEDENTES ACUMULADOS

Corresponde al saldo de excedentes registrados en ejercicios anteriores al año 2014.

4.- GASTOS

El total de los gastos incurridos en el Fondo al 31 de octubre de 2017 es de US\$ 133.218,64, que representa el 26,52% del total de ingresos.

Las partidas de gastos, para fines de presentación entre los meses de enero a noviembre de cada año, están integradas al Balance de Situación al cierre de cada mes, por lo tanto, no se presenta en forma separada el Estado de Resultados acumulado al cierre mensual.

Una vez realizado el cierre contable del ejercicio, la diferencia entre ingresos y gastos, es decir la utilidad anual, se registra en la cuenta de Excedentes del ejercicio.

11.- GASTOS DE PERSONAL (GRUPO 43)

Corresponde al gasto acumulado hasta octubre de 2017 del personal del Fondo. Debe informarse que hasta el mes de junio de 2017, en este grupo también se registraba el pago del sueldo de la señora Gerente.

12.- GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO (GRUPO 44)

Corresponde al gasto acumulado hasta octubre de 2017 para el funcionamiento normal del Fondo.

También dentro del grupo 4405 se registran los honorarios que se paga a la señora gerente desde el mes de julio de 2017, y a la empresa CORUS por el soporte mensual para el Sistema Integral Financiero y Operativo, SFOND.

13.- GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS (GRUPO 45)

Corresponde al gasto acumulado hasta octubre de 2017 por servicios bancarios.



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS OCTUBRE 2017

14.- GASTOS NO OPERATIVOS (GRUPO 46)

Corresponde al gasto acumulado hasta octubre de 2017 de impuestos, contribuciones y tasas.

15.- DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES (GRUPO 47)

Corresponde al gasto acumulado hasta octubre de 2017 por la depreciación de bienes muebles e inmuebles, equipos de computación y de oficina, muebles y enseres; la amortización de los Sistemas.

16.- OTROS GASTOS Y PERDIDAS (GRUPO 48)

Corresponde a gastos varios de materiales de aseo y otros no representativos.

El total de los gastos incurridos en el Fondo al 31 de octubre de 2017 es de US\$ 133.218,64, que representa el 26,52% del total de ingresos.

Las partidas de gastos, para fines de presentación entre los meses de enero a noviembre de cada año, están integradas al Balance de Situación al cierre de cada mes, por lo tanto, no se presenta en forma separada el Estado de Resultados acumulado al cierre mensual.

Una vez realizado el cierre contable del ejercicio, la diferencia entre ingresos y gastos, es decir la utilidad anual, se registra en la cuenta de Excedentes del ejercicio.

5.- INGRESOS

El total de ingresos generados al 31 de octubre de 2017 es de US\$ 502.297,03, está integrado por los intereses en inversiones no privativas, intereses en inversiones privativas, intereses en inversiones overnight, intereses de mora y otros.

17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS (GRUPO 51)

Corresponde a los rendimientos obtenidos en inversiones overnight y en certificados de depósito en instituciones financieras privadas, así como los intereses generados en los préstamos quirografarios de consumo y quirografarios con garantía hipotecaria.

18.- OTROS INGRESOS (GRUPO 53)

Corresponde al acumulado recibido por el arriendo de la oficina y de un parqueadero hasta el 31 de octubre de 2017.

7.- CUENTAS DE ORDEN

19.- CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS Y DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO (GRUPO 71 Y 72)

En el grupo 71 se registran operaciones tales como cartera castigada, activos en demanda judicial, contratos de arrendamiento operativo e intereses en suspenso de préstamos quirografarios de consumo y con garantía hipotecaria, de dividendos que no han sido recuperados hasta 15 días después de su vencimiento. Las contracuentas correspondientes se encuentran registradas en el grupo 72.

20.- CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA DEL FONDO Y ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO (GRUPO 73 Y 74)

En el grupo 73 se registran los valores de los pagarés suscritos por las personas que mantienen préstamos quirografarios de consumo y con garantía hipotecaria, así como las escrituras registradas a nombre del Fondo por los préstamos con garantía hipotecaria; provisiones por cartera vigente y vencida; y los remanentes de cuentas individuales por desvinculación laboral de la Superintendencia de Bancos y por desafiliación al Fondo Complementario, así como la garantía otorgada al Banco Pichincha por el uso del casillero de seguridad. Las contracuentas correspondientes se encuentran registradas en el grupo 74.

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC: 41

NOMBRE DEL FCPC

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

ACTIVO					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 19,453,924.46	\$ 19,499,395.57	\$ 45,471.11		
UTILIDAD					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 328,313.39	\$ 369,078.39	\$ 40,765.00		
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 7,644,417.72	\$ 7,647,645.88	\$ 3,228.16		
GASTO					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 119,689.39	\$ 133,218.64	\$ 13,529.25		
INGRESO					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 448,002.78	\$ 502,297.03	\$ 54,294.25		

Elaborado por:
Revisado por:

Consuelo Guevara Fernández
Lcda. Adriana Cañar Sánchez

