



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

**Oficio No. FCPCSSBS-2017-337**  
**Quito, Octubre 06 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 Septiembre 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**

**Oficio No. FCPCSSBS-2017-336**  
**Quito, Octubre 06 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 Septiembre 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:

- Balance General
- Balance 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
- Demostración cuadro balance general
- 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**

**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-54660-E  
Fecha : 2017-10-06 13:28:58 GMT -05  
Recibido por : Luis Alonso Potosí Chuquín

<b>INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS</b>	<b>Nro. 41</b>
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	SEPTIEMBRE DEL 2017
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	344
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	4
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	348
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	358
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	US \$ 464.361,46 TOTAL US \$ 326.730,87 DESEMBOLSO
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	MARTHA DEL CONSUELO GUEVARA FERNANDEZ
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:cguevara@superbancos.gob.ec">cguevara@superbancos.gob.ec</a>
NÚMERO DE CELULAR	0984 432 646
NOMBRE DEL GERENTE	ADRIANA VERONICA CAÑAR SANCHEZ
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:acanars86@gmail.com">acanars86@gmail.com</a>
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

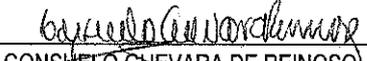
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

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

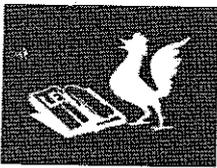
DEMOSTRACION CUADRE BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO	19,453,924.46
4	GASTOS	119,689.39
TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)		19,573,613.85
2	PASIVOS	19,125,301.65
3	PATRIMONIO	309.42
5	INGRESOS	448,002.78
TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)		19,573,613.85
TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4		(-)
TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5		0.00

  
LCDA. ADRIANA CAÑAR SANCHEZ  
GERENTE

  
CONSUELO GUEVARA DE REINOSO  
CONTADORA

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



**FCPC SSBS**  
**BALANCE GENERAL**

Período: 30/09/2017 - 30/09/2017

Fecha de Impresión: 30/09/2017

Página 1 de 13

**ACTIVO**

<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>			<b>845,634.68</b>
1101	CAJA			
110105	Efectivo		670.00	
11010501	Efectivo		470.00	
1101050101	Efectivo		470.00	
110105010101	Efectivo disponible	470.00		
110110	Caja chica			200.00
11011001	Caja chica		200.00	
1101100101	Caja chica		200.00	
110110010101	Caja chica	200.00		
1102	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>			844,964.68
110205	Bancos e instituciones financieras locales			844,964.68
11020501	Banco del Pichincha		106,229.21	
1102050101	Banco del Pichincha Productos		106,229.21	
110205010101	Banco del Pichincha Cta. Cte. 3046672804	16,779.18		
110205010102	Banco del Pichincha Operaciones Overnight	89,450.03		
11020502	Banco Internacional		735,935.75	
1102050201	Banco Internacional Productos		735,935.75	
110205020103	Banco Internacional Cta. Cte. 52061307-0	735,935.75		
11020503	Banco Pacífico		2,799.72	
1102050301	Banco Pacífico Productos		2,799.72	
110205030101	Banco Pacífico Cta. Cte. 7684576	2,799.72		
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>			<b>194,539.00</b>
1201	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>			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		
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>			<b>6,916,053.44</b>
1301	<b>PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>			7,043,790.25
130100	Préstamos quirografarios por vencer			7,043,790.25
13010001	De 1 a 30 días		133.58	
1301000101	Préstamos de consumo por vencer		133.58	
130100010101	Préstamos de consumo por vencer activos	133.58		
13010002	De 31 a 90 días		84,362.40	
1301000201	Préstamos de consumo por vencer		69,161.62	
130100020101	Préstamos de consumo por vencer activos	56,553.39		
130100020102	Préstamos de consumo por vencer jubilados SBS	12,230.50		
130100020104	Préstamos de consumo por vencer retirados	377.73		
1301000202	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer		15,200.78	
130100020201	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer activos	5,874.34		
130100020202	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer jubilados S	8,466.34		
130100020204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer retirados	860.10		
13010003	De 91 a 180 días		125,672.92	
1301000301	Préstamos de consumo por vencer		102,380.62	
130100030101	Préstamos de consumo por vencer activos	86,249.17		
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		23,292.30	
130100030201	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer activos	9,000.33		
130100030202	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer jubilados S	12,974.14		



**FCPC SSBS**  
**BALANCE GENERAL**

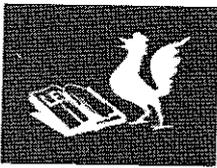
Período: 30/09/2017 - 30/09/2017

Fecha de Impresión: 30/09/2017

Página 2 de 13

**ACTIVO**

<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>6,916,053.44</b>
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		7,043,790.25
130100	Préstamos quirografarios por vencer		7,043,790.25
13010003	De 91 a 180 días		125,672.92
1301000302	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer		23,292.30
130100030204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer retirados	1,317.83	
13010004	De 181 a 360 días		203,256.95
1301000401	Préstamos de consumo por vencer		162,699.48
130100040101	Préstamos de consumo por vencer activos	148,936.38	
130100040102	Préstamos de consumo por vencer jubilados SBS	13,444.49	
130100040104	Préstamos de consumo por vencer retirados	318.61	
1301000402	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer		40,557.47
130100040201	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer activos	15,907.87	
130100040202	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer jubilados S	22,377.34	
130100040204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer retirados	2,272.26	
13010005	Más de 360 días		6,305,612.50
1301000501	Préstamos de consumo por vencer		5,050,587.79
130100050101	Préstamos de consumo por vencer activos	5,045,841.40	
130100050102	Préstamos de consumo por vencer jubilados SBS	4,746.39	
1301000502	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer		1,255,024.71
130100050201	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer activos	861,775.90	
130100050202	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer jubilados S	318,335.88	
130100050204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencer retirados	74,912.93	
13010006	De 1 a 30 días		3,683.08
1301000601	Préstamos de consumo que no devenga intereses		1,022.16
130100060101	Préstamos de consumo que no devenga intereses activos	835.60	
130100060104	Préstamos de consumo que no devenga intereses retirados	186.56	
1301000602	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria que no devenga intere		2,660.92
130100060204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria que no devenga intere	2,660.92	
13010007	De 31 a 90 días		9,118.33
1301000701	Préstamos de consumo que no devenga intereses		2,675.65
130100070101	Préstamos de consumo que no devenga intereses activos	2,298.70	
130100070104	Préstamos de consumo que no devenga intereses retirados	376.95	
1301000702	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria que no devenga intere		6,442.68
130100070204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria que no devenga intere	6,442.68	
13010008	De 91 a 180 días		13,953.76
1301000801	Préstamos de consumo que no devenga intereses		4,082.65
130100080101	Préstamos de consumo que no devenga intereses activos	3,507.50	
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		22,452.85
1301000901	Préstamos de consumo que no devenga intereses		6,992.88
130100090101	Préstamos de consumo que no devenga intereses activos	6,007.73	
130100090104	Préstamos de consumo que no devenga intereses retirados	985.15	
1301000902	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria que no devenga intere		15,459.97
130100090204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria que no devenga intere	15,459.97	
13010010	Más de 360 días		275,543.88
1301001001	Préstamos de consumo que no devenga intereses		185,557.89
130100100101	Préstamos de consumo que no devenga intereses activos	168,287.84	
130100100104	Préstamos de consumo por vencer retirados	17,270.05	
1301001002	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria que no devenga intere		89,985.99
130100100204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria que no devenga intere	89,985.99	



FCPC SSBS  
BALANCE GENERAL

Período: 30/09/2017 - 30/09/2017

Fecha de Impresión: 30/09/2017

Página 3 de 13

**ACTIVO**

<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>6,916,053.44</b>
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		4,425.68
130400	Préstamos quirografarios vencidos		4,425.68
13040001	De 1 a 30 días		1,478.50
1304000101	Préstamos de consumo vencidos		192.31
130400010101	Préstamos de consumo vencidos activos	192.31	
1304000102	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria vencidos		1,286.19
130400010204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria vencidos retirados	1,286.19	
13040002	De 31 a 90 días		1,079.79
1304000202	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria vencidos		1,079.79
130400020204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria vencidos retirados	1,079.79	
13040003	De 91 a 180 días		694.87
1304000302	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria vencidos		694.87
130400030204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria vencidos retirados	694.87	
13040004	De 181 a 360 días		1,172.52
1304000402	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria vencidos		1,172.52
130400040204	Préstamos de consumo con garantía hipotecaria vencidos retirados	1,172.52	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-132,162.49
139920	(Provisión quirografario)		-80,574.29
13992001	(Provisión quirografario)		-80,574.29
1399200101	(Provisión quirografario)		-80,574.29
139920010101	(Quirografario 0)	-12,340.07	
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)		-51,588.20
13999001	(Provisión general)		-51,588.20
1399900101	(Provisión general)		-51,588.20
139990010101	(Provisión general)	-51,588.20	
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>11,357,001.32</b>
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		46.66
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		46.66
14010501	Inversiones renta fija sector financiero privado		46.66
1401050101	Inversiones renta fija sector financiero privado		46.66
140105010101	Rendimiento inversiones renta fija sector financiero privado, certificado:	46.66	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		4,028.38
140205	Intereses por préstamos quirografarios		4,028.38
14020501	Intereses por préstamos quirografarios		4,028.38
1402050102	Intereses por préstamos de consumo con garantía hipotecaria por venc		3,852.09
140205010201	Intereses por préstamos de consumo con garantía hipotecaria por venc	226.50	
140205010204	Intereses por préstamos de consumo con garantía hipotecaria por venc	3,625.59	
1402050110	Intereses de mora		176.29
140205011001	Interes de mora préstamos de consumo activos	7.63	
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	94.65	



**FCPC SSBS**  
**BALANCE GENERAL**

Período: 30/09/2017 - 30/09/2017

Fecha de Impresión: 30/09/2017

Página 4 de 13

**ACTIVO**

<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>11,357,001.32</b>
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		7,506.25
140310	Anticipos de sueldos		7,506.25
14031001	Anticipos de sueldos		7,506.25
1403100101	Anticipos de sueldos		7,506.25
140310010101	Anticipos de sueldos	7,506.25	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		11,345,420.03
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		25,333.65
14901501	Pago por cuenta de participes a cobrar		25,333.65
1490150101	Pago por cuenta de participes a cobrar		25,333.65
149015010101	Gastos por demandas judiciales	1,638.55	
149015010102	Anticipo Préstamos Hipotecarios	23,545.10	
149015010103	Pagos revisión documentos PH	150.00	
149090	Otros		11,320,086.38
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		481.20
1490900202	Primas de seguro de desgravamen préstamos quirografarios por cobra		481.20
149090020201	Primas de seguro de desgravamen préstamos.de consumo	389.18	
149090020202	Primas de seguro de desgravamen préstamos.de consumo con garanti	92.02	
14909003	Valores pendientes de reclamo o liquidación		658.17
1490900301	Valores pendientes de reclamo o liquidación		658.17
149090030101	Valores pendientes de reclamo o liquidación	658.17	
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, desafiados	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, desafiados	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, desafiados	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, desafiados	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, desafili	1,240.02	



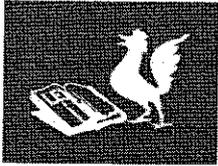
**FCPC SSBS**  
**BALANCE GENERAL**  
Período: 30/09/2017 - 30/09/2017

Fecha de Impresión: 30/09/2017

Página 5 de 13

**ACTIVO**

<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>11,357,001.32</b>
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		11,345,420.03
149090	Otros		11,320,086.38
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, partícipes 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, partícipes desafia		6,222.10
149090070201	Retención 50% rendimientos aportes personales utilizados, desafiados	1,644.36	
149090070202	Retención 50% rendimientos aportes personales saldo de arranque util	490.86	
149090070203	Retención 100% rendimientos aportes patronales utilizados, desafiado	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	
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>133,451.61</b>
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		33,418.89
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		3,973.20
16021001	Equipo de oficina		3,973.20
1602100101	Equipo de oficina		3,973.20
160210010101	Equipo de oficina	3,973.20	
160215	Equipo de computación		8,165.80
16021501	Equipo de computación		8,165.80
1602150101	Equipo de computación		8,165.80
160215010101	Equipo de computación	8,165.80	
160290	Otros		1,680.00
16029001	Otros		1,680.00
1602900101	Otros		1,680.00
160290010101	Cuadros artísticos	1,680.00	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-60,943.48
169905	(Edificios)		-41,392.03
16990501	(Edificios)		-41,392.03
1699050101	(Edificios)		-41,392.03
169905010101	(Edificios)	-41,392.03	

**FCPC SSBS****BALANCE GENERAL**

Periodo: 30/09/2017 - 30/09/2017

Fecha de Impresión: 30/09/2017

Página 6 de 13

**ACTIVO**

<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>133,451.61</b>
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-60,943.48
169910	(Muebles y enseres)		-9,655.18
16991001	(Muebles y enseres)	-9,655.18	
1699100101	(Muebles y enseres)	-9,655.18	
169910010101	(Muebles de oficina)	-8,788.55	
169910010102	(Enseres de oficina)	-866.63	
169915	(Equipo de oficina)		-2,023.68
16991501	(Equipo de oficina)		-2,023.68
1699150101	(Equipo de oficina)		-2,023.68
169915010101	(Equipo de oficina)	-2,023.68	
169920	(Equipo de computación)		-7,872.59
16992001	(Equipo de computación)		-7,872.59
1699200101	(Equipo de computación)		-7,872.59
169920010101	(Equipo de computación)	-7,872.59	
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>7,244.41</b>
1902	GASTOS DIFERIDOS		5,904.93
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)		-53,423.30
19029901	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-53,423.30
1902990101	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-53,423.30
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)	-27,816.06	
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: 30/09/2017 - 30/09/2017

Fecha de Impresión: 30/09/2017

Página 7 de 13

**ACTIVO**

19	<b>OTROS ACTIVOS</b>			<b>7,244.41</b>
1990	OTROS			
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		
	<b>TOTAL DE ACTIVO</b>			<b>19,453,924.46</b>

**TOTAL DE ACTIVO**

**19,453,924.46**

**CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS**

**119,689.39**

**TOTAL GENERAL**

**19,573,613.85**

**PASIVOS**

21	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>			<b>7,644,417.72</b>
2102	JUBILACIÓN			
210205	Aportes personales		7,644,417.72	
21020501	Aportes personales y rendimientos		2,923,660.18	
2102050101	Aportes personales para jubilación		1,040,271.77	
210205010101	Aportes personales para jubilación Quito	789,729.81		
210205010102	Aportes personales para jubilación Guayaquil	182,780.85		
210205010103	Aportes personales para jubilación Cuenca	24,530.21		
210205010104	Aportes personales para jubilación Portoviejo	43,230.90		
2102050102	Rendimientos aportes personales para jubilación		1,790,887.58	
210205010201	Rendimientos aportes personales para jubilación Quito	1,417,376.18		
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		4,027,101.58	
21021001	Aportes patronales y rendimientos		4,027,101.58	
2102100101	Aportes patronales para jubilación		1,195,325.88	
210210010101	Aportes patronales para jubilación Quito	912,404.36		
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		2,737,669.66	
210210010201	Rendimiento aportes patronales para jubilación Quito	2,157,400.72		
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**

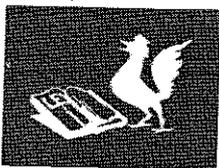
Período: 30/09/2017 - 30/09/2017

Fecha de Impresión: 30/09/2017

Página 8 de 13

**PASIVOS**

21	CUENTA INDIVIDUAL		7,644,417.72
2102	JUBILACIÓN		7,644,417.72
210210	Aportes patronales		4,027,101.58
21021001	Aportes patronales y rendimientos		4,027,101.58
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		615,679.22
21021501	Aporte adicional personal y rendimientos		615,679.22
2102150101	Aporte adicional personal para jubilación		114,403.53
210215010101	Aporte adicional personal para jubilación Quito	84,479.04	
210215010102	Aporte adicional personal para jubilación Guayaquil	20,065.40	
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		501,275.69
210215010201	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación Quito	397,098.74	
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		39,363.25
21022001	Remanentes de cuentas individuales con relación laboral		39,363.25
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		6,583.58
210220010301	Remanente aportes patronales (100%)	6,570.38	
210220010302	Remanente aportes patronales saldo de arranque (100%)	13.20	
2102200104	Remanentes de rendimientos aportes patronales		16,863.10
210220010401	Remanente rendimientos aportes patronales (100%)	16,211.97	
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	



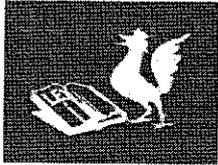
**FCPC SSBS**  
**BALANCE GENERAL**  
 Período: 30/09/2017 - 30/09/2017

Fecha de Impresión: 30/09/2017

Página 9 de 13

**PASIVOS**

<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>11,394,034.71</b>
2303	CONTRIBUCIONES		
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		2,031.96
23030501	Superintendencia de Bancos y Seguros		2,031.96
2303050101	Superintendencia de Bancos y Seguros		2,031.96
230305010101	Superintendencia de Bancos y Seguros	2,031.96	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		
230410	Retenciones IVA		925.50
23041001	Retenciones IVA		323.27
2304100101	Retenciones IVA		323.27
230410010102	Retención adquisición de servicios 70%		9.72
230410010103	Retención otros bienes y servicios 100%	313.55	
230490	Otros		
23049005	Retención en la fuente Impuesto a la renta		602.23
2304900501	Retención en la fuente Impuesto a la renta		602.23
230490050101	Retención por adquisición de bienes 1%	0.70	
230490050102	Retención por adquisición de servicios 2%	3.16	
230490050103	Retención primas de seguros y reaseguros 1%	4.76	
230490050107	Retenciones Honorarios Profesionales 10%	261.29	
230490050108	RET 2% REND FINANCIEROS PARTICIPES	332.32	
2305	TASA ADMINISTRACION BIESS		
230500	Tasa Administración BIESS		15,071.16
23050001	Tasa Administracion BIESS		15,071.16
2305000101	Tasa Administración BIESS		15,071.16
230500010101	Tasa Administración BIESS		15,071.16
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	15,071.16	
239030	Cheques girados no cobrados		11,376,006.09
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		
23909001	Descuentos por identificar		11,373,265.51
2390900101	Descuentos por identificar		247.82
239090010103	Depósitos por identificar		247.82
23909002	Primas de seguro por pagar	247.82	
2390900201	Primas de seguro de vida por pagar		5,952.00
239090020101	Primas de seguro de vida por pagar		4,469.04
2390900202	Primas seguro desgravamen sobre préstamos quirografarios por pagar	4,469.04	
239090020201	Primas de seguro de desgravamen sobre préstamos de consumo		1,482.96
239090020202	Primas de seguro de desgravamen sobre préstamos de consumo con c	1,257.51	
23909003	Cuentas individuales ex partícipes por pagar	225.45	
2390900301	Cuentas individuales ex partícipes por pagar		52,866.71
239090030101	Cuentas individuales partícipes fallecidos		52,866.71
239090030102	Cuentas individuales partícipes retirados	9,808.10	
239090030105	Cuentas individuales partícipes jubilados	24,363.30	
239090030106	Cuentas individuales partícipes desafiados	15,444.61	
23909005	CUENTAS POR PAGAR, OTRAS CUENTAS POR PAGAR, OTRAS CI		
2390900501	Aportes personales y Rendimientos utilizados		3,250.70
239090050101	Aportes personales utilizados Quito		52,866.71
239090050102	Aportes personales utilizados Guayaquil		52,866.71
239090050103	Aportes personales utilizados Cuenca	11,259,801.80	
239090050104	Aportes personales utilizados Portoviejo		2,411,013.43
239090050105	Rendimientos aportes personales utilizados Quito	1,774,309.15	
		277,936.09	
		48,463.70	
		62,598.09	
		201,878.91	



FCPC SSBS  
BALANCE GENERAL

Periodo: 30/09/2017 - 30/09/2017

Fecha de Impresión: 30/09/2017

Página 10 de 13

PASIVOS

23 CUENTAS POR PAGAR		11,394,034.71
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	11,376,006.09
239090	Otras cuentas por pagar	11,373,265.51
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, Rete:	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: 30/09/2017 - 30/09/2017

Fecha de Impresión: 30/09/2017

Página 11 de 13

**PASIVOS**

23 CUENTAS POR PAGAR		11,394,034.71	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
			11,376,006.09
239090	Otras cuentas por pagar		11,373,265.51
23909007	Cuentas por Pagar, Otras cuentas por Pagar, Cuentas por Pagar, Reter		
		35,449.90	
2390900702	Retenciones por liquidar, sobre rendimientos aportes personales utiliza		2,485.59
239090070201	Retención por liquidar 50% , rendimientos aportes personales utilizados	1,644.36	
239090070202	Retención por liquidar 50%, rendimietnos aportes personales saldo de :	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 utilizado	2,754.80	
239090070402	Retención por liquidar 100%, rendimietnos aportes patronales saldo de	981.71	
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>		<b>54,828.45</b>
2502	BENEFICIOS SOCIALES		
			52,486.94
250200	Beneficios sociales		52,486.94
25020001	Beneficios sociales		
		52,486.94	
2502000101	Beneficios sociales		52,486.94
250200010101	Décimo Tercer Sueldo	3,064.60	
250200010102	Décimo Cuarto Sueldo	308.60	
250200010104	Indemnizaciones Laborales	49,113.74	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		
			2,299.53
250300	Aportes y retenciones IESS		2,299.53
25030001	Aportes y retenciones IESS		
		2,299.53	
2503000101	Aportes y retenciones IESS		2,299.53
250300010101	Aportes Personales IESS	556.66	
250300010102	Aportes Patronales IESS	446.82	
250300010103	Préstamos Quirografarios IESS	1,296.05	
2504	FONDO DE RESERVA		
			41.98
250400	Fondo de Reserva		41.98
25040001	Fondo de Reserva		
		41.98	
2504000101	Fondo de Reserva		41.98
250400010101	Fondo de Reserva		
		41.98	
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>32,020.77</b>
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		
			1,992.15
290190	Otros		1,992.15
29019001	Otros		
		1,992.15	
2901900101	Otros		1,992.15
290190010101	Otros		
		1,992.15	
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		
			4,927.07
290400	Jubilación patronal de empleados		4,927.07
29040001	Jubilación patronal de empleados		
		4,927.07	
2904000101	Jubilación patronal de empleados		4,927.07
290400010101	Jubilación patronal de empleados		
		4,927.07	
2990	OTROS		
			25,101.55
299090	Varios		25,101.55
29909001	Varios		
		25,101.55	
2990900103	Depósitos en Garantía recibidos		500.00
299090010301	Depósito en Garantía recibidos por arriendo oficina	500.00	



**FCPC SSBS**  
**BALANCE GENERAL**

Período: 30/09/2017 - 30/09/2017

Fecha de Impresión: 30/09/2017

Página 12 de 13

**PASIVOS**

<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>32,020.77</b>
2990	OTROS	25,101.55	
299090	Varios	25,101.55	
29909001	Varios	25,101.55	
2990900104	Varios acreedores	24,601.55	
299090010401	Varios acreedores	24,601.55	
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>			<b>19,125,301.65</b>

**PATRIMONIO**

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

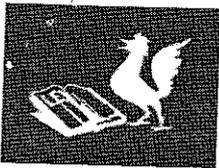
**TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO** **19,125,611.07**

**CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS** **448,002.78**

**TOTAL GENERAL** **19,573,613.85**

**CUENTAS DE ORDEN**

<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>3,382.36</b>
71031001	Inversiones privativas	2,837.51	
71059001	Otros	100.00	
71900001	Intereses en suspenso préstamos quirografarios	444.85	
<b>72</b>	<b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>3,382.36</b>
72030001	Activos castigados	2,837.51	
72050001	Contratos de arrendamiento operativo	100.00	
72900001	Otras cuentas de orden deudoras	444.85	
<b>73</b>	<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>20,563,702.95</b>
73010001	Valores y bienes recibidos de terceros	19,434,769.74	
73040001	Cuentas individuales por separación voluntaria	17,691.46	
73900001	Otras cuentas de orden acreedoras	1,111,241.75	
<b>74</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>20,563,702.95</b>
74010501	Pagarés préstamos quirografarios	10,305,734.31	
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: 30/09/2017 - 30/09/2017

Fecha de Impresión: 30/09/2017

Página 13 de 13

**CUENTAS DE ORDEN**

74	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>	<b>20,563,702.95</b>
74900001	Otras cuentas de orden acreedoras	1,048,701.10

  
CONSUELO SUEVARA FERNANDEZ  
CONTADOR

  
LCDA. ADRIANA CAÑAR SANCHEZ  
GERENTE DE FCPCSSBS





**FCPC SSBS**  
**BALANCE DE RESULTADOS**  
Período: 30/09/2017 - 30/09/2017

Fecha de Impresión: 30/09/2017

Página 2 de 4

**GASTOS**

<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		<b>67,799.36</b>
4301	GASTOS DE PERSONAL		67,799.36
430120	Aporte patronal		6,172.34
43012001	Aporte patronal		6,172.34
4301200101	Aporte patronal		6,172.34
430120010101	Aporte patronal	6,172.34	
430125	Fondo de reserva		2,757.06
43012501	Fondo de reserva		2,757.06
4301250101	Fondo de reserva		2,757.06
430125010102	Fondo de reserva personal administrativo	2,757.06	
430130	Jubilación patronal		951.75
43013001	Jubilación patronal		951.75
4301300101	Jubilación patronal		951.75
430130010101	Jubilación patronal	951.75	
430135	Por desahucio o despido		4,500.00
43013501	Por desahucio o despido		4,500.00
4301350101	Por desahucio o despido		4,500.00
430135010101	Por desahucio o despido	4,500.00	
430190	Otros		3,132.57
43019001	Otros		3,132.57
4301900102	Servicio de Alimentación		3,132.57
430190010202	Servicios de lunch Gerencia	11.55	
430190010203	Servicios de lunch personal administrativo	2,891.55	
430190010204	Gastos menores cafetería oficina	229.47	
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>		<b>15,771.18</b>
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		3,032.22
440105	Servicios básicos		1,452.79
44010501	Servicios básicos		1,452.79
4401050101	Servicios básicos		1,452.79
440105010101	Servicio de Agua Potable	38.61	
440105010102	Servicio Energía Eléctrica	420.90	
440105010103	Servicio Telefónico	555.91	
440105010104	Servicio de Internet	338.18	
440105010105	Servicio Hosting Dominio Pagina Web	99.19	
440115	Movilizaciones		100.53
44011501	Movilizaciones		100.53
4401150101	Movilizaciones		100.53
440115010101	Movilización personal administrativo	100.53	
440125	Servicios de vigilancia		382.32
44012501	Servicios de vigilancia		382.32
4401250101	Servicios de vigilancia		382.32
440125010101	Servicios de vigilancia	382.32	
440190	Otros servicios generales		1,096.58
44019001	Otros servicios generales		1,096.58
4401900101	Otros servicios generales		1,096.58
440190010102	Expensas Condominio	750.16	
440190010103	Servicio de mensajería y otros servicios	346.42	
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		518.32
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	



**FCPC SSBS**  
**BALANCE DE RESULTADOS**  
Periodo: 30/09/2017 - 30/09/2017

Fecha de Impresión: 30/09/2017

Página 3 de 4

**GASTOS**

<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>		<b>15,771.18</b>
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		10,916.70
440515	Servicios profesionales		10,916.70
44051501	Servicios profesionales	10,916.70	
4405150101	Servicios profesionales	10,916.70	
440515010101	Honorarios Profesionales	10,238.70	
440515010102	Servicios Profesionales y otros servicios	678.00	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		1,036.94
440605	Material de Oficina		1,036.94
44060501	Material de Oficina	1,036.94	
4406050101	Material de Oficina	1,036.94	
440605010101	Material de Oficina	1,036.94	
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>5,646.36</b>
4502	COSTOS FINANCIEROS		320.35
450210	Gastos bancarios		320.35
45021001	Gastos bancarios	320.35	
4502100101	Gastos bancarios	320.35	
450210010101	Gastos bancarios	320.35	
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		5,326.01
450400	Gastos por tasa de Administración pagada al BIESS		5,326.01
45040001	Gastos por tasa de Administración pagada al BIESS	5,326.01	
4504000101	Gastos por tasa de Administración pagada al BIESS	5,326.01	
450400010101	Gastos por tasa de Administración pagada al BIESS	5,326.01	
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>		<b>13,654.28</b>
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		13,654.28
460105	Impuestos y tasas		2,099.86
46010501	Impuestos y tasas	2,099.86	
4601050101	Impuestos y tasas	2,099.86	
460105010101	IVA por honorarios profesionales	265.55	
460105010103	IVA por compra de bienes y otros	1,331.29	
460105010104	Impuestos y Patentes municipales	503.02	
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		11,464.42
46011001	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	11,464.42	
4601100101	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	11,464.42	
460110010101	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	11,464.42	
460190	Otros		90.00
46019001	Otros	90.00	
4601900101	Otros	90.00	
460190010101	Otros	90.00	
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>		<b>16,614.01</b>
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		8,184.06
470110	Depreciación edificios		6,110.91
47011001	Depreciación edificios	6,110.91	
4701100101	Depreciación edificios	6,110.91	
470110010101	Depreciación edificios	6,110.91	
470115	Depreciación muebles y enseres		1,465.74
47011501	Depreciación muebles y enseres	1,465.74	
4701150101	Depreciación muebles y enseres	1,465.74	
470115010101	Depreciación muebles	1,346.40	
470115010102	Depreciación enseres	119.34	



**FCPC SSBS**  
**BALANCE DE RESULTADOS**  
Período: 30/09/2017 - 30/09/2017

Fecha de Impresión: 30/09/2017

Página 4 de 4

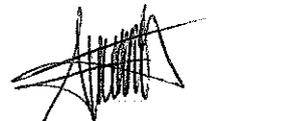
**GASTOS**

<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>			<b>16,614.01</b>
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN			8,184.06
470120	Depreciación equipos de oficina		328.95	328.95
47012001	Depreciación equipos de oficina		328.95	
4701200101	Depreciación equipos de oficina		328.95	
470120010101	Depreciación equipos de oficina	328.95		
470125	Depreciación equipos de computación			278.46
47012501	Depreciación equipos de computación		278.46	
4701250101	Depreciación equipos de computación		278.46	
470125010101	Depreciación equipos de computación	278.46		
4702	AMORTIZACIONES			8,429.95
470210	Gastos anticipados			8,429.95
47021001	Gastos anticipados		8,429.95	
4702100101	Gastos anticipados		8,429.95	
470210010104	Licencias de Sistemas y Software	150.00		
470210010106	Sistema Integral SFOND	8,279.95		
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>			<b>204.20</b>
4890	OTROS			204.20
489090	Otros		204.20	
48909001	Otros		204.20	
4890900101	Otros		96.32	
489090010101	Útiles de aseo y limpieza	96.32		
4890900103	Intereses devengados en períodos anteriores		107.88	
489090010302	Varios otros	107.88		
	<b>TOTAL DE GASTOS</b>			<b>119,689.39</b>
<b>TOTAL DE EGRESO</b>				<b>119,689.39</b>

**UTILIDAD / PERDIDA PERIODO**

**328,313.39**

  
CONSUELO ECHEVARRA FERNANDEZ  
CONTADOR

  
LCDA. ADRIANA CAÑAR SANCHEZ  
GERENTE DE FCPCSSBS

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPTIEMBRE 2017

A continuación se presenta un resumen de las cuentas más representativas de los estados financieros al 30 de septiembre de 2017:

### 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 30 de septiembre de 2017, se realizó una inversión overnight en Banco Pichincha por US \$ 89.450,03, hasta el 2 de octubre de 2017. En el Banco Internacional, se ha mantenido una inversión overnight durante todo el mes, la misma que produjo un rendimiento de US \$ 3.381,01.

### 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 SEPTIEMBRE (2 DIAS)
1	BANCO PACIFICO	CDD	4.50%	90	29-Sep-17	28-Dec-17	93,006.00	1,046.32	23.25
2	BCO INTERNACIONAL	CDD	4.15%	90	29-Sep-17	28-Dec-17	101,533.00	1,053.40	23.41
<b>TOTAL INVERSIONES</b>							<b>194,539.00</b>	<b>2,099.72</b>	<b>46.66</b>

### 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 30 de septiembre de 2017 totaliza US \$ 6'916.053,44, 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. FCPCSBS-2013-014 del 13 de mayo del 2013 por el Consejo de Administración del FCPCSBS, 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	347	5,516,651.29
QUIROGRAFARIOS DE CONSUMO JUBILADOS	37	45,976.48
QUIROGRAFARIOS DE CONSUMO RETIRADOS	3	20,886.55
QUIROGRAFARIOS DE GARANTIA HIPOTECARIA ACTIVOS	24	892,558.44
QUIROGRAFARIOS DE GARANTIA HIPOTECARIA JUBILADOS	20	362,453.70
QUIROGRAFARIOS DE GARANTIA HIPOTECARIA RETIRADOS	3	203,783.79
<b>SUBTOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS POR VENCER</b>	<b>444</b>	<b>7,043,790.25</b>
QUIROGRAFARIOS DE CONSUMO ACTIVOS	3	82.31
QUIROGRAFARIOS DE CONSUMO RETIRADOS	0	0.00
QUIROGRAFARIOS DE GARANTIA HIPOTECARIA ACTIVOS	0	
QUIROGRAFARIOS DE GARANTIA HIPOTECARIA RETIRADOS	5	4,233.37
<b>SUBTOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS</b>	<b>8</b>	<b>4,425.68</b>
<b>TOTAL GENERAL ANTES DE PROVISIONES</b>		<b>7,048,215.93</b>
<b>(-) PROVISIONES</b>		<b>-132,162.49</b>
<b>TOTAL GENERAL LUEGO DE PROVISIONES</b>		<b>6,916,053.44</b>

#### 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 79.29% y el de préstamos quirografarios de consumo con garantía hipotecaria al 20.71% de créditos antes de provisiones. Se renovaron 9 préstamos de consumo, se concedieron 5 préstamos de consumo especiales; se concedieron 7 préstamos hipotecarios; se realizaron recuperaciones por pagos directos y por descuentos de rol en los dos grupos de préstamos.



## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPTIEMBRE 2017

### 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 \$ 11'357.001,32 representa el 58.38% con respecto al total de activos al 30 de septiembre de 2017, que se presenta en el siguiente resumen:

14 CUENTAS POR COBRAR	
RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	46.66
INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	4,028.38
CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	7,506.25
CUENTAS POR COBRAR VARIAS	11,345,420.03
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>11,357,001.32</b>

### 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 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.

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
<b>TOTAL</b>	<b>10 450 569.62</b>	<b>3 210 176.07</b>	<b>13 660 745.69</b>

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPTIEMBRE 2017

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 dos (2) discos externos para uso del personal, con la finalidad de mantener guardada externamente la información de cada equipo, debido a la eventualidad presentada con el equipo de contabilidad, que fue infectado con un virus, habiéndose recuperado el 90% de la información luego de un proceso técnico.

### 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.

### 7.- CUENTA INDIVIDUAL- JUBILACION (GRUPO 21)

Este grupo de cuentas por un total de US \$ 7'644.417,72 al 30 de septiembre de 2017, representa el 39,71% 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

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPTIEMBRE 2017

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	1040,271.77	1790,887.58	2,831,159.35
APORTE PERSONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	12,439.65	80,061.18	92,500.83
APORTE PATRONAL PARA JUBILACION	1,195,325.88	2,737,669.66	3,932,995.54
APORTE PATRONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	12,436.75	81,689.29	94,106.04
APORTE ADICIONAL PARA JUBILACION	114,403.53	501,275.69	615,679.22
REMANENTES CON RELACION LABORAL			39,363.25
REMANENTES SIN RELACION LABORAL			38,613.49
<b>TOTAL CUENTA INDIVIDUAL</b>	<b>2,374,877.58</b>	<b>6,191,563.40</b>	<b>7,644,417.72</b>

### 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.

### 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

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPTIEMBRE 2017

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 \$ 11'39.034,71 representa el 59.58% con respecto al total de pasivos al 30 de septiembre de 2017, que se presenta en el siguiente resumen:

CUENTAS POR PAGAR	
CONTRIBUCIONES SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	2,031.96
CONTRIBUCIONES BIESS	15,071.16
IMPUESTOS	925.50
CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	2,740.58
PRIMAS SEGUROS POR PAGAR	5,952.00
CUENTAS INDIVIDUALES EX PARTICIPES POR PAGAR	52,866.71
CUENTAS POR PAGAR, OTRAS CUENTAS POR PAGAR	11,314,446.80
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>11,394,034.71</b>

#### 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. 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.

#### 8.3. 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.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPTIEMBRE 2017

### 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.

### 8.6.-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.

### 8.7. 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.

### 8.8. 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
<b>TOTAL CUENTAS INDIVIDUALES</b>	<b>12 699 196.88</b>	<b>961 549.81</b>	<b>13 660 746.69</b>

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	61,665.31	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
<b>TOTAL CUENTAS INDIVIDUALES</b>	<b>2,313,593.62</b>	<b>86,004.19</b>	<b>2,399,597.81</b>

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:

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPTIEMBRE 2017

RUBRO	APORTES	RENDIMIENTOS	TOTAL
APORTE PERSONAL PARA JUBILACION	2,163,307.03	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
<b>TOTAL CUENTAS INDIVIDUALES</b>	<b>10,385,602.26</b>	<b>875,545.62</b>	<b>11,261,147.88</b>

### 9.- OTROS PASIVOS.- VARIOS ACREEDORES

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.

### 10.- GASTOS (GRUPOS 43 – 44 – 45- 46 – 47 Y 48).-

El total de los gastos incurridos en el Fondo al 30 de septiembre de 2017 es de US\$ 119.689,39, que representa el 26,72% 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.- INGRESOS (GRUPOS 51 Y 53).-

El total de ingresos generados al 30 de septiembre de 2017 es de US\$ 448.002,78, está integrado por los intereses en inversiones no privativas, intereses en inversiones privativas, intereses en inversiones overnight, intereses de mora y otros.

### 12. CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO (GRUPO 71).-

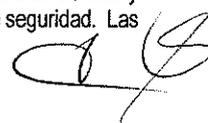
### 13. DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO (GRUPOS 72).-

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.

### 14. ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO (GRUPO 73).-

### 15. CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO (GRUPO 74).-

En el grupo 73 se registran los valores de los pagarés suscritos por las personas que mantienen préstamos quirografarios; 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**

<b>ACTIVO</b>					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 19,410,004.13	\$ 19,453,924.46	\$ 43,920.33		
<b>UTILIDAD</b>					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 287,168.97	\$ 328,313.39	\$ 41,144.42		
<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 7,647,422.68	\$ 7,644,417.72	\$ (3,004.96)		
<b>GASTO</b>					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 107,339.53	\$ 119,689.39	\$ 12,349.86		
<b>INGRESO</b>					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 394,508.50	\$ 448,002.78	\$ 53,494.28		

Elaborado por:  
Revisado por:



Consuelo Guevara Fernández  
Lcda. Adriana Cañar Sánchez

