



PETROECUADOR
FONDO DE CESANTIA Y JUBILACION ESPECIAL DE PETROECUADOR FCPC



Quito, 15 de Enero de 2019

Oficio No. 012-FJ-2019

Economista

Karen Zambrano Dueñas

**INTENDENTA NACIONAL DE CONTROL DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL, E
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR**

Presente.-

De mi consideración:

En alcance al Oficio No. 003-FJ-2019 de fecha 08 de enero del 2019, con la entrega de los Balances al 31 de diciembre de 2018 del FONDO DE CESANTIA Y JUBILACION ESPECIAL DE PETROECUADOR FCPC, me permito remitir la modificación en su forma de los Balances (Estado de Situación Financiera) y la ecuación contable, expresado en valores después del cierre de ejercicio, sin cuentas de ingresos y gastos, con el resultado reflejado en el Patrimonio del Balance General.

Se remite el siguiente detalle:

- Estado de Situación Financiera
- Ecuación Contable
- Notas a los Estados Financieros

Particular que me permito poner en su conocimiento Sra. Economista, para los fines pertinentes

Atentamente,

Ing. Rosa Cecilia Calderón E.

REPRESENTANTE LEGAL ADMINISTRACION BIESS
FONDO DE CESANTIA Y JUBILACION ESPECIAL DE PETROECUADOR FCPC

DA

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600
RAZÓN DE RECIBO
Documento No. : SB-SG-2019-02176-E
Fecha : 2019-01-15 15:31:32 GMT -05
Recibido por : Lena Gabriela Araujo Solis
CONTIENE : 1 HOJA ANEXOS: 10 HOJAS

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO DE CESANTIA Y JUBILACION ESPECIAL DE PETROECUADOR FCPC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

		CODIGO DE LA ENTIDAD: 54	
CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVO		6,702,702.41
11	FONDOS DISPONIBLES	1	242,356.51
1101	CAJA		200.00
110105	EFFECTIVO		-
110110	CAJA CHICA		200.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		242,156.51
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		242,156.51
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		-
110215	REMESAS EN TRANSITO		-
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		-
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	4,382,143.68
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		3,000,000.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		3,000,000.00
120110	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		-
120115	VALORES DE TITULARIZACIÓN		-
120120	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERA		-
120125	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		-
120130	REPORTOS FINANCIEROS		-
120135	REPORTO BURSÁTIL		-
120190	OTRAS		-
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	3	-
120205	VALORES DE TITULARIZACIÓN		-
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		-
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		-
120220	REPORTOS BURSÁTILES		-
120290	OTRAS		-
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO	4	-
120305	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		-
120310	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		-
120315	VALORES DE TITULARIZACIÓN		-
120320	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		-
120325	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		-
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	5	-
120405	VALORES DE TITULARIZACIÓN		-
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		-
120415	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		-
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		-
120505	VALORES DE TITULARIZACIÓN		-
120510	ACCIONES		-
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		1,382,143.68
120605	VALORES DE TITULARIZACIÓN		36,685.00
120610	ACCIONES		1,345,458.68
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)	6	-
129905	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO)		-
129910	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)		-
129915	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO)		-
129920	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO)		-
129925	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO)		-
129930	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)		-
129990	(PROVISIÓN GENERAL)		-
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	7	1,793,093.27
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		255,010.62
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		997,555.67
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		11,170.01

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO DE CESANTIA Y JUBILACION ESPECIAL DE PETROECUADOR FCPC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD: 54

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		286,513.93
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		-
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		-
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		-
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		-
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		333,863.00
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		329,721.35
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		63,764.76
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		52,280.49
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	8	- 536,786.56
139905	(QUIROGRAFARIOS)		- 370,391.86
139910	(PRENDARIOS)		-
139915	(HIPOTECARIOS)		- 166,394.70
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		-
14	CUENTAS POR COBRAR	9	185,021.80
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		61,481.91
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		61,481.91
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVAD		-
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		-
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLIC		-
140125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVA		-
140130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PR		-
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		136,638.04
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		101,633.81
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		-
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		35,004.23
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	10	8,020.00
140305	PRÉSTAMOS		7,450.00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		570.00
140390	OTROS CONCEPTOS		-
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	11	199,000.00
140405	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		199,000.00
140410	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVAD		-
140415	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		-
140420	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLIC		-
140425	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVA		-
140430	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PR		-
1405	PLANILLAS EMITIDAS		100.00
140505	APORTES		-
140510	PRÉSTAMOS		100.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	12	3,887.18
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		-
149010	ARRENDATARIOS		-
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		2,550.02
149090	OTROS		1,337.16
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		- 224,105.33
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		- 52,305.33
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVA		-
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		-
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		-
149990	(PROVISIÓN GENERAL)		- 171,800.00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	13	-
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
150105	TERRENOS PARA URBANIZAR		-
150110	TERRENOS PARA EDIFICAR		-

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO DE CESSANTIA Y JUBILACION ESPECIAL DE PETROECUADOR FCPC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
150115	OBRAS DE URBANIZACIÓN		-
150120	OBRAS DE EDIFICACIÓN		-
1502	PROYECTOS TERMINADOS		-
150205	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		-
150210	INMUEBLES PARA ARRENDAR		-
150299	(DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR)		-
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		-
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		99,534.62
1601	BIENES INMUEBLES		171,329.73
160105	TERRENOS		-
160110	EDIFICIOS		171,329.73
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		-
1602	BIENES MUEBLES		12,766.56
160205	MUEBLES Y ENSERES		5,549.58
160210	EQUIPO DE OFICINA		44.10
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		7,172.88
160220	VEHICULOS		-
160290	OTROS		-
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		84,561.67
169905	(EDIFICIOS)		73,062.75
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		4,548.67
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		2.47
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		6,947.78
169925	(VEHICULOS)		-
169990	(OTROS)		-
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	14	-
1701	TERRENOS		-
1702	EDIFICIOS		-
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		-
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		-
1705	TÍTULOS VALORES		-
1790	OTROS		-
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECI		-
179905	(EDIFICIOS)		-
179910	(MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO)		-
179915	(UNIDADES DE TRANSPORTE)		-
179920	(TÍTULOS VALORES)		-
179990	(OTROS)		-
19	OTROS ACTIVOS	15	552.53
1901	PAGOS ANTICIPADOS		552.53
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS		-
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		-
190115	ARRIENDOS		-
190120	SEGUROS		552.53
190190	OTROS		-
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		-
1902	GASTOS DIFERIDOS		-
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		-
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN		-
190290	OTROS		-
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		-
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		-
190305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
190310	INVERSIONES PRIVATIVAS		-
190315	PROYECTOS INMOBILIARIOS		-

CODIGO DE LA ENTIDAD: 64

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO DE CESANTIA Y JUBILACION ESPECIAL DE PETROECUADOR FCPC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

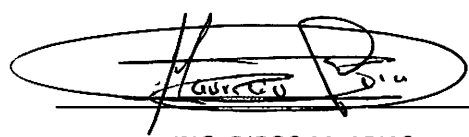
		CODIGO DE LA ENTIDAD: 54	
CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
190320	PROYECTOS TERMINADOS		-
190325	PROPIEDAD Y EQUIPO		-
190330	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		-
190335	FIDEICOMISOS EN GARANTÍA		-
1990	OTROS		-
199005	FALTANTES DE CAJA		-
199090	OTROS ACTIVOS		-
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		-
199905	(DERECHOS FIDUCIARIOS)		-
199990	(OTROS)		-
2	PASIVOS	16	3,581,059.07
21	CUENTA INDIVIDUAL		3,410,616.10
2101	CESANTÍA		-
210105	APORTES PERSONALES		-
210110	APORTES PATRONALES		-
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		-
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		-
2102	JUBILACIÓN		3,410,616.10
210205	APORTES PERSONALES		2,170,667.73
210210	APORTES PATRONALES		1,234,388.30
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		-
210220	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		5,560.07
210225	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		-
22	BENEFICIO DEFINIDO	17	-
2201	CESANTÍA		-
220105	APORTES PERSONALES		-
220110	APORTES PATRONALES		-
220115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		-
2202	JUBILACIÓN		-
220205	APORTES PERSONALES		-
220210	APORTES PATRONALES		-
220215	APORTE PERSONAL ADICIONAL		-
23	CUENTAS POR PAGAR	18	157,425.97
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		147,737.93
230105	CESANTÍA		-
230110	JUBILACIÓN		147,737.93
230115	OTRAS PRESTACIONES		-
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		-
230205	APORTES		-
230210	PRÉSTAMOS		-
2303	CONTRIBUCIONES		-
230305	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		-
230390	OTROS		-
2304	IMPUESTOS Y TASAS		351.09
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		-
230410	RETENCIONES IVA		351.09
230490	OTROS		-
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	19	4,097.59
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		5,239.36
239005	INTERESES POR PAGAR		-
239010	PROVEEDORES		-
239015	HONORARIOS POR PAGAR		-
239020	SERVICIOS BÁSICOS POR PAGAR		-
239025	DIETAS POR PAGAR		-
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		-

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO DE CESANTIA Y JUBILACION ESPECIAL DE PETROECUADOR FCPC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD: 54

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		5,239.36
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS	20	-
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		-
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINA		-
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINA		-
2490	OTRAS OBLIGACIONES		-
25	OBLIGACIONES PATRONALES		6,343.85
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		-
2502	BENEFICIOS SOCIALES		5,342.09
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		736.45
2504	FONDO DE RESERVA		-
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		265.31
2506	RETENCIONES JUDICIALES		-
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		-
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		-
29	OTROS PASIVOS	21	6,673.15
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		-
290105	INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO		-
290110	ARRIENDOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		-
290115	INGRESOS POR VALUACION DE BIENES ENTREGADOS EN FID		-
290120	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		-
290190	OTROS		-
2903	ANTIPIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBIL		-
290305	TERRENOS URBANIZADOS		-
290310	INMUEBLES		-
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		6,673.15
2990	OTROS		-
299005	SOBRANTES DE CAJA		-
299090	VARIOS		-
3	PATRIMONIO	22	3,121,643.34
31	RESERVAS		-
3101	RESERVAS ESPECIALES		-
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		74,245.85
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		74,245.85
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		-
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	23	2,668,684.87
3301	CESANTÍA		-
3302	JUBILACIÓN		2,668,684.87
34	RESULTADOS	24	378,712.62
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		-
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		378,712.62
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		-

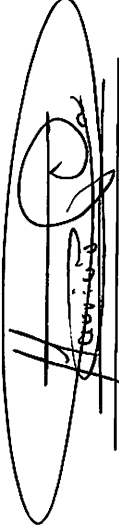

 ING. ROSA CECILIA CALDERON E.
 REPRESENTANTE LEGAL


 ING. DIEGO M. ARIAS
 CONTADOR GENERAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO DE CESANTIA Y JUBILACION ESPECIAL DE PETROECUADOR FCPC
 DEMOSTRACION DEL CUADRO DE BALANCE
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
 CODIGO DE LA ENTIDAD: 54

ECUACION CONTABLE							
ACTIVOS (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVO (2)	+	PATRIMONIO (3)	+ INGRESOS (5)
6,702,702.41	+	-	=	3,581,059.07	+	3,121,643.34	-
		6,702,702.41	=	6,702,702.41			


 ING. ROSACELIA CALDERON E.
 REPRESENTANTE LEGAL


 ING. DIEGO M. ARIAS
 CONTADOR GENERAL

**FONDO DE CESANTIA Y JUBILACIÓN ESPECIAL DE PETROECUADOR FCPC****NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018****1.- ACTIVOS****NOTA 1****FONDOS DISPONIBLES**

El fondo disponible está compuesto por saldos de las cuentas corrientes en Instituciones financieras de libre disponibilidad y el dinero y equivalentes de efectivo mantenido en caja.

Los Fondo Disponibles que mantiene el Fondo, se encuentran representados por Caja Chica y Bancos, los mismos que 31 de diciembre del 2018, mantienen un saldo por el valor de \$ **242,356.51** con el siguiente detalle:

FONDOS DISPONIBLES		
11020501	BANCO PICHINCHA CTA CTE	68,007.24
11020506	BANCO DEL PACIFICO CTA CTE	437.79
11020507	BANCO INTERNACIONAL CTA CTE	173,701.48
11020508	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JEP	10.00
11021001	CAJA CHICA	200.00
	TOTAL	242,356.51

NOTA 2**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**

Los intereses ganados en inversiones, se registran en forma mensual por el método del devengado, mismas que se recuperan en el vencimiento del plazo.

En cumplimiento a la resolución No.RS-CINV-001-2018 notificativo el 2 de febrero mediante correo electrónico desde el BIESS, para invertir en entidades del sector financiero hasta 180 días plazo y con aprobación de montos, diversificando en varias Entidades Financieras, el mes de agosto y diciembre del 2018 se ejecuta la colocación de inversiones, conforme a las autorizaciones emitidas por el BIESS.

Se debe indicar además las inversiones en VADEPAC, LA FAVORITA y HOLCIM, las dos últimas con renta variable, de acuerdo a la cotización en la bolsa de valores.



CTA	ENTIDAD	VALOR	TASA	PLAZO	FECHA DE VENCIMIENTO
12010504	BANCO GUAYAQUIL	450,000.00	5.75%	180	20-feb-19
12010505	BANCO INTERNACIONAL	454,000.00	6.10%	180	18-feb-19
12010509	BANCO SOLIDARIO	400,000.00	6.10%	180	20-feb-19
12010514	BANCO PACIFICO	531,000.00	6.50%	182	18-feb-19
12010515	BANCO GENERAL RUMIÑAHUI	415,000.00	6.00%	181	19-feb-19
12010524	BANCO BOLIVARIANO	450,000.00	5.75%	180	20-feb-19
12010528	COOPERATIVA ANDALUCIA	100,000.00	5.20%	180	13-feb-19
12010529	COOPERATIVA JEP	200,000.00	7.00%	181	17-jun-19
12060502	VADEPAC - VACACIONES DEL PACIFICO	36,685.00	n/a	n/a	n/a
12061001	ACCIONES LA FAVORITA	924,996.68	n/a	n/a	n/a
12061002	ACCIONES HOLCIM DEL ECUADOR	420,462.00	n/a	n/a	n/a
TOTAL		4,382,143.68			

NOTA 3

INVERSIONES RENTA FIJA NO FINANCIERO PRIVADO

(NO APLICA)

NOTA 4

INVERSIONES RENTA FIJA FINANCIERO PUBLICO

(NO APLICA)

NOTA 5

INVERSIONES RENTA FIJA NO FINANCIERO PUBLICO

(NO APLICA)

NOTA 6

(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)

(NO APLICA)

NOTA 7

INVERSIONES PRIVATIVAS

Se cumple lo que establece la Resolución-280-2016-F, sobre los préstamos quirografarios e hipotecarios a los partícipes, respaldados por los valores de cuenta individual, garantías personales y constitución de hipotecas a favor del Fondo. El saldo de la cartera al 31 de diciembre del 2018 es **USD 1'793,093.27**; Correspondientes a 268 créditos, con el siguiente detalle:



CODIGO	CUENTA	VALOR
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	255,010.62
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	997,555.67
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	11,170.01
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	286,513.93
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	333,863.00
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	329,721.35
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	63,764.76
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	52,280.49
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	- 536,786.56
TOTAL		1,793,093.27

La tasa de interés es del 7.5% para préstamos quirografarios y del 8% para préstamos hipotecarios, estos porcentajes no se han modificado y se continúa aplicando en los diferentes tipos de préstamos que se otorgan a los partícipes.

El índice de morosidad se ha venido afrontando como una prioridad hasta diciembre del 2018 y se continuara en el periodo 2019, a través de la contratación de una firma legal de Cobranzas, y la revisión histórica de los procesos judiciales y extrajudiciales.

NOTA 8

(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)

En cumplimiento por Resolución N. SBS-2014-740 se ha procedido con la Provisión de Inversiones Privativas aplicando la Calificación de Cartera con sus respectivas categorías a los préstamos quirografarios por el valor de **USD. 370,391.86** y para los préstamos hipotecarios el valor de **USD. 166,394.70**, totalizando un valor por provisiones de **USD. 536,786.56**; Acta remitida para conocimiento del BIESS y la Superintendencia de Bancos.

NOTA 9

CUENTAS POR COBRAR

El Fondo mantiene cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2018, conforme al siguiente detalle:

A partir del mes de noviembre del 2018 se procede a la provisión de los intereses por cobrar vencidos en cumplimiento a la Resolución No JB-2014-3031 de la Junta Bancaria y considerando el alto riesgo de recuperación de dichos intereses registrados en el periodo 2018.



CODIGO	CUENTA	VALOR
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	61,481.91
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	136,638.04
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	8,020.00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	199,000.00
1405	PLANILLAS EMITIDAS	100.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	3,887.18
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	- 224,105.33
	PROV. INVERSIONES NO PRIVATIVAS USD 171,800.00	
	PROVISION INTERESES X COBRAR VENCIDOS USD 52,305.33	
	TOTAL	185,021.80

Se debe mencionar a diciembre del 2018, contablemente se procedió con la creación de provisiones de interés por cobrar y del interés en mora para los préstamos quirografarios y con garantía hipotecaria.

NOTA 10

CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

Corresponde al préstamo al personal del Fondo mismo que se descuenta vía rol mensualmente.

TIPO DE OPERACIÓN CONCEDIDA	VALOR
QUIROGRAFARIO	3,700.00
ESPECIAL	3,750.00
ANTICIPO SUELDOS EMPLEADOS	570.00
OTROS ANTICIPOS	-
TOTAL	8,020.00

NOTA 11

INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS

La Inversión en CACPET que al mes de febrero presentó un saldo de US\$ 200,000.00, a partir del mes de marzo del 2018, presenta un valor de US\$. 199,000.00, debido a que con fecha 28 de marzo de 2018, se recibió del Dr. Gabriel Vaca Acosta, (abogado), el valor de US\$ 1,000.00 quien tenía a su cargo la recuperación de cartera en CACPET. Según comprobante de ingreso Nro. 20180143. En esta cuenta se registra una provisión de \$ 3.980 mensuales, sobre el monto actual de la inversión de \$ 199,000.00.

NOTA 12



CUENTAS POR COBRAR VARIAS

Los rubros registrados en esta cuenta corresponden a valores por cobrar a partícipes por trámites legales emprendidos en su contra, según detalle:

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	
DETALLE	VALOR
TRAMITES LEGALES POR COBRAR-SRA.ROSAS MA.CARMEN ROL 10535	1,120.00
TRAMITES LEGALES POR COBRAR-SRA.ROBALINO GISELLA ROL 11370	306.17
TRAMITES LEGALES POR COBRAR-SRA.SARMIENTO NATHALLY ROL 11600	24.26
TRAMITES LEGALES POR COBRAR-SR.FLORES MAURICIO ROL 43365	491.33
TRAMITES LEGALES POR COBRAR-SR.SALAZAR DAVID ROL 11125	577.25
TRAMITES LEGALES POR COBRAR-SRA.TROYA ROSA ROL 11200	31.01
TRAMITES LEGALES POR COBRAR-DRA.CARRILLO GUADALUPE	150.00
TRAMITES LEGALES POR COBRAR-ING.JIMENEZ CARLOS ALBERTO	672.00
TRAMITES LEGALES POR COBRAR-DR.GABRIEL VACA	204.51
CTAS. POR COBRAR - TRAMITES HIPOTECAS	310.65
TOTAL	3,887.18

NOTA 13

INVERSIONES EN PROYECTOS INMOBILIARIOS (NO APLICA)

NOTA 14

BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN (NO APLICA)

NOTA 15

OTROS ACTIVOS

La cuenta otros activos se encuentran conformado por Pagos Anticipados, mismos que han sido efectuados a Seguros Sucre por la cobertura en pólizas contra incendio, Robo y líneas aliadas del Fondo. Es importante destacar que se realiza mensualmente el registro de la amortización del seguro de acuerdo a las normas contables y al 31 de diciembre el monto de esta cuenta es USD. 552.53, mismos que seguirán siendo amortizados en los próximos meses.

NOTA 16

2. - PASIVOS.

Las cuentas de Pasivos presentan un saldo al 31 de diciembre del 2018 el valor de USD 3'581,059.07



CUENTA INDIVIDUAL.-

El grupo principal de este grupo de cuentas, corresponden a las obligaciones que tiene el fondo con sus partícipes registrados como cuenta individual (aportes personales, patronales adicionales y sus rendimientos) al 31 de diciembre del 2018 presenta un saldo por el valor de USD 3'410,616.10, según el siguiente detalle:

CODIGO	CUENTA	VALOR
210205	APORTES PERSONALES	2,170,667.73
210210	APORTES PATRONALES	1,234,388.30
210220	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL	5,560.07
	TOTAL CUENTA INDIVIDUAL	3,410,616.10

NOTA 17

BENEFICIO DEFINIDO (NO APLICA)

NOTA 18

CUENTAS POR PAGAR

Son las Obligaciones que el Fondo de Cesantía debe cumplir por concepto de Prestaciones Liquidadas por pagar, impuesto y tasas, con un saldo al 31 de diciembre del 2018, según el siguiente detalle.

CUENTA	DETALLE	VALOR
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	147737.93
2304	IMPUESTOS Y TASAS	351.09
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIEES	4097.59
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5239.36
	TOTAL	157,425.97

PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR.- JUBILACION corresponde a los aportes personales de los Ex partícipes que no han retirado los valores, con anterioridad al año 2014, que se han gestionado la ubicación de las personas para el proceso de devolución.

IMPUESTOS TASAS., Por registro de impuestos Retenciones de IVA por pagar al SRI con un saldo al 31 de diciembre del 2018 de USD 351.09

NOTA 19

CUENTAS POR PAGAR TASAS ADMINISTRACIÓN BIESS



El Fondo dando cumplimiento a la Resolución SB-2017-082 del 31 de enero del 2017, se registró la provisión mensual en el presente ejercicio en función de los rendimientos declarados en diciembre 2017, afectado a la cuneta por pagar.

NOTA 20**OBLIGACIONES FINANCIERAS****(NO APLICA)****NOTA 21****OTROS PASIVOS**

Corresponde al valor de USD\$ 6,673.15 por jubilación patronal, valor que se determinó en base al estudio actuarial realizado a diciembre 2017, mismo que se lo aplica de acuerdo a la NIC 19 y Código del Trabajo y al Art. 28 numeral f) del Reglamento Tributario, constan en este rubro también los beneficios de ley.

NOTA 22**3. – PATRIMONIO.**

El Patrimonio del Fondo se encuentra compuesto de acuerdo al siguiente detalle:

CUENTA	DETALLE	VALOR
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	74,245.85
3302	JUBILACIÓN	2,668,684.87
3403	EXEDENTES DEL EJERCICIO	378,712.62
	TOTAL	3,121,643.34

Superávit por Valuaciones corresponde al efecto derivado del ajuste por avalúo de la Oficina No 1203 en el Edificio Torres Whimper, de fecha noviembre del 2018 ajustando a valor razonable de mercado, previo a un informe técnico presentado por la firma PRETIUM CIA LTDA., Así también del ajuste realizado por avalúo de Bienes Muebles realizado en el mes de diciembre del 2018, dando así una razonabilidad en los valores registrados en el activo y en el patrimonio de manera que la cuenta se presente razonablemente.

NOTA 23**OTROS APORTES RESTRINGIDOS**

En esta cuenta, se registran los valores de la cuenta Otros Aportes Restringidos por **US\$ 2'668,684.87**, que corresponden a los aportes patronales y sus rendimientos de 802 ex-



participes que se retiraron de la empresa sin cumplir en el momento con los requisitos para acceder a la entrega de la prestación correspondiente, así como también el aporte patronal y sus rendimientos de quienes si cumplen los requisitos. En proceso de tener una posición clara para la devolución a los exparticipes, y cumplir la recomendación de auditoria externa.

NOTA 24

RESULTADOS

La cuenta de resultados por el presente ejercicio se presenta por el valor de **USD. 378,712.62** al efectuarse el cierre de las cuentas de ingresos y gastos.

NOTA 25

4.- G A S T O S.

Los gastos que se han generado dentro del desarrollo de las actividades operativas del Fondo, al 31 de diciembre de 2018, representan un valor de **USD 426,297.76**; correspondientes a gastos de personal, gastos por bienes y servicios de consumo, gastos financieros y operativos, gastos no operativos, depreciaciones amortizaciones y provisiones.

NOTA 26

PERDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Corresponde a la diferencia de las variaciones registradas en el precio de las acciones en la Favorita y Holcim al 31 de diciembre de 2018, obteniendo un valor acumulado de **US\$ 130,376.40**

NOTA 27

GASTOS DE PERSONAL

Los gastos de personal corresponden a los gastos realizados por sueldos del personal y beneficios de ley, de acuerdo al siguiente detalle:



CUENTA	DETALLE	VALOR
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	39,637.85
430115	DÉCIMOS SUELDOS	4,009.76
430120	APORTE PATRONAL	4,487.31
430125	FONDO DE RESERVA	1,933.32
430140	UNIFORMES	301.00
430190	OTROS	3,221.92
TOTAL		53,591.16

NOTA 28

GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

Este grupo se encuentra registrado principalmente por gastos de servicios incurridos para el funcionamiento operativo del fondo, con el siguiente detalle:

CUENTA	DETALLE	VALOR
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	7,122.51
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	1,389.78
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	3,160.32
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	39,045.23
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	3,326.50
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	5,550.42
TOTAL		59,594.76

NOTA 29

GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

En este grupo de cuenta se registra la contribución al BIESS por administración, también se paga una comisión por Administración y mantenimiento de VADEPAC cuyo valor es de USD\$ 750.00 mensuales. Además, los valores por comisiones, certificaciones y servicios bancarios.

Con respecto al pago por administración y mantenimiento de VADEPAC, conforme lo acordado con la administración del club del Pacífico y la Gerencia del Fondo, se obtuvo un descuento del 10% por pronto pago, al realizar la cancelación anticipada de 6 cuotas (Junio – Noviembre 2018), por lo que el Fondo canceló en el mes de Junio un valor de US\$ 4,050.00; obteniendo un ahorro de US\$ 450.00 en este periodo.



CUENTA	DETALLE	VALOR
4.5.01.05.02	COSTOS ADMINISTRATIVOS (VADEPAC)	8550
4.5.02.10.01	SERVICIOS BANCARIOS	338.81
4.5.02.10.03	CERTIFICACIONES BANCARIAS	10.6
4.5.02.10.05	COMISIONES BANCARIAS	10.65
4.5.04.00.01	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	3482.16
TOTAL		12,392.22

NOTA 30**GASTOS NO OPERATIVOS**

Representados principalmente por las contribuciones a la Superintendencia de bancos y el pago efectuado en planillas al IESS, de acuerdo al siguiente detalle:

460105	IMPUESTOS Y TASAS	933.63
460110	CONTRIBUCION SUPERTINTENDENCIA DE BANCOS	5,236.49
460190	OTROS	700.00
TOTAL		6,870.12

NOTA 31**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**

Los gastos de depreciación, amortización y provisiones que se imputan al resultado en el periodo, se da por el siguiente detalle:

CUENTA	DETALLE	VALOR
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	7,167.10
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	107,530.79
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	47,800.00
TOTAL		162,497.89

- El **gasto por depreciación** comprende a la depreciación de los activos fijos del Fondo de acuerdo a la vida útil y revalorización efectuada en el año 2014 Y 2018.
- Las **provisiones en inversiones privativas** corresponden a las provisiones efectuadas por préstamos quirografarios e hipotecarios.
- La **provisión de cuentas por cobrar**, corresponde a la provisión por inversiones no privativas vencidas.

NOTA 32



OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS

Los rubros registrados en la cuenta “**otros gastos y pérdidas**” corresponden a los valores pagados por las pólizas de seguro contra robo, equipo electrónico, seguros contra incendios y líneas aliadas del Fondo, mismas que al ser renovadas en el 2018, tienen cobertura y vigencia hasta agosto del 2019. El rubro por gasto en esta cuenta al mes de diciembre del 2018 es de **USD 975.21**

NOTA 33

5.-INGRESOS

Los Ingresos se registran y contabilizan en forma oportuna por concepto de Intereses y rendimientos de inversiones privativas y no privativas, otros ingresos de acuerdo al siguiente detalle al mes de diciembre del 2018.

CUENTA	DETALLE	VALOR
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	229,672.40
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	127,224.77
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	802.18
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	363,057.03
5390	INGRESOS VARIOS	84,254.00
	TOTAL	805,010.38

- **Los ingresos por Inversiones no Privativas** corresponden a los intereses ganados por las inversiones colocadas en diferentes entidades financieras.
- **Los ingresos por Inversiones Privativas** son por intereses ganados por préstamos otorgados a los partícipes del Fondo.
- **Otros intereses y rendimientos** corresponde los rendimientos e intereses ganados por Préstamos Quirografarios y Especiales otorgados a empleados del fondo.
- **Ganancias en Valuaciones de Inversiones no Privativas** son aquellas obtenidas por la valuación positiva de las acciones en la Favorita y Holcim. El valor de cada acción se determina por medio de la Bolsa de Valores de Quito en el último día hábil del mes y se contabiliza afectando a resultados.
- **Los Ingresos varios** corresponde a la reversión de provisiones, así también, por diferencial en pagos de seguros.

NOTA 34

POR INVERSIONES PRIVATIVAS



PETROECUADOR - MATRIZ
FONDO DE CESANTIA Y JUBILACION ESPECIAL DE PETROECUADOR FCPC

Los valores por ingresos en inversiones privativas, corresponden a los intereses ganados y recaudados por la colocación de créditos quirografarios e hipotecarios otorgados a los partícipes, cuyo valor al mes de diciembre 2018 es de USD 127,224.77, conforme el siguiente detalle:

CUENTA	DETALLE	VALOR
510205	QUIROGRAFARIOS	81,319.51
510215	HIPOTECARIOS	45,905.26
	TOTAL	127,224.77

NOTA 35-

UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA (NO APLICA)

NOTA 36

7.-CUENTAS DE ORDEN (NO APLICA)

NOTA 37

DOCUMENTOS EN GARANTÍA (NO APLICA)

Con lo expuesto en estas notas, se ha procedido a cerrar el balance de diciembre del 2018.

Atentamente,

Ing. Diego M. Arias
CPA Contador