

**Oficio No. FCPCSSBS-2018-039**  
**Quito, Febrero 07 de 2018**

21

Ingeniero  
Christian Gamboa  
**ANALISTA 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 Enero de 2018.

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:

- Carátula
- 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 – REPRESENTANTE LEGAL DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL  
CERRADO DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS  
Correo : [acanars86@gmail.com](mailto:acanars86@gmail.com)  
CI : 1717210767



**BANCO DEL IESS**  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

09 FEB 2018

13:14  
HORA

  
.....  
FUNCIONARIO QUE RECIBE SIN ANEXOS ☐ CON ANEXOS ☒



**Oficio No. FCPCSSBS-2018-38**  
**Quito, Febrero 07 de 2018**

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

De mi consideración:

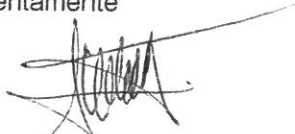
Adjunto sirvase encontrar los estados financieros del Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores de la Superintendencia de Bancos y Seguros correspondientes al mes de Enero de 2018.

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

A continuación detallo los anexos que se envían:

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados
- Estado de cambios en el Patrimonio
- Estado de Flujos de efectivo
- Anexo Balances Formato INSS 31 Enero 2018
- Notas en los estados financieros
- Conciliación del Banco Pichincha
- Conciliación del Banco Pacifico
- Conciliación del Banco Internacional
- Calificación de cartera
- Ecuación contable
- Ficha de datos prestacionales

Atentamente



Lic. Adriana Cañar Sánchez  
**GERENTE – REPRESENTANTE LEGAL 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-2018-07990-E  
Fecha : 2018-02-07 16:28:07 GMT -05  
Recibido por : Luis Alonso Potosí Chuquín





INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	Nro. 41
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	ENERO DE 2018
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	342
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	4
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	346
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	383
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	US \$ 185.042,38 TOTAL US \$ 126.572,11 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



INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

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

ECUACION CONTABLE ENERO 2018

AL: 31 DE ENERO DE 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3438

ECUACION CONTABLE						
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	INGRESOS
19,565,632.31	+	13,213.40	=	19,523,944.33	+	54,591.96

19,578,845.71	=	19,578,845.71
TOTAL ACTIVOS	=	TOTAL PASIVOS

  
LCDA. ADRIANA CAÑAR SANCHEZ  
GERENTE

  
SRA. CONSUELO GUEVARA DE REINOSO  
CONTADORA



# **ESTADOS FINANCIEROS**

## **MES: ENERO 2018**

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DE  
LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS (41)**

**RUC: 17910998916001**

Atención:

Ingeniero

Christian Gamboa Cárdenas

Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social




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

DEMOSTRACION CUADRE BALANCE GENERAL AL 31 DE ENERO DE 2018

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO	19,565,632.31
4	GASTOS	13,213.40
TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)		19,578,845.71
2	PASIVOS	19,523,944.33
3	PATRIMONIO	309.42
5	INGRESOS	54,591.96
TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)		19,578,845.71
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: 31/01/2018 - 31/01/2018

Fecha de Impresión: 31/01/2018

Página 1 de 11

ACTIVO

11	FONDOS DISPONIBLES		757,195.38
1101	CAJA		200.00
110110	Caja chica		200.00
11011001	Caja chica		200.00
1101100101	Caja chica		200.00
110110010101	Caja chica	200.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		756,995.38
110205	Bancos e instituciones financieras locales		756,995.38
11020501	Banco del Pichincha		91,628.93
1102050101	Banco del Pichincha Productos		91,628.93
110205010101	Banco del Pichincha Cta. Cte. 3046672804	49,429.44	
110205010102	Banco del Pichincha Operaciones Overnight	42,199.49	
11020502	Banco Internacional		661,148.27
1102050201	Banco Internacional Productos		661,148.27
110205020103	Banco Internacional Cta. Cte. 52061307-0	661,148.27	
11020503	Banco Pacífico		4,218.18
1102050301	Banco Pacífico Productos		4,218.18
110205030101	Banco Pacífico Cta. Cte. 7684576	4,218.18	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		7,237,572.04
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		5,394,374.32
130100	Préstamos quirografarios por vencer		5,394,374.32
13010001	De 1 a 30 días		288.15
1301000101	Préstamos de consumo por vencer		288.15
130100010101	Préstamos de consumo por vencer activos	288.15	
13010002	De 31 a 90 días		68,420.50
1301000201	Préstamos de consumo por vencer		68,420.50
130100020101	Préstamos de consumo por vencer activos	58,834.10	
130100020102	Préstamos de consumo por vencer jubilados SBS	8,813.60	
130100020104	Préstamos de consumo por vencer retirados	772.80	
13010003	De 91 a 180 días		98,811.47
1301000301	Préstamos de consumo por vencer		98,811.47
130100030101	Préstamos de consumo por vencer activos	89,787.96	
130100030102	Préstamos de consumo por vencer jubilados SBS	8,219.30	
130100030104	Préstamos de consumo por vencer retirados	804.21	
13010004	De 181 a 360 días		159,746.92
1301000401	Préstamos de consumo por vencer		159,746.92
130100040101	Préstamos de consumo por vencer activos	154,769.53	
130100040102	Préstamos de consumo por vencer jubilados SBS	3,875.45	
130100040104	Préstamos de consumo por vencer retirados	1,101.94	
13010005	Más de 360 días		4,973,559.60
1301000501	Préstamos de consumo por vencer		4,973,559.60
130100050101	Préstamos de consumo por vencer activos	4,950,539.46	
130100050102	Préstamos de consumo por vencer jubilados SBS	2,233.73	
130100050104	Préstamos de consumo por vencer retirados	20,786.41	
13010006	De 1 a 30 días		500.19
1301000601	Préstamos de consumo que no devenga intereses		500.19
130100060101	Préstamos de consumo que no devenga intereses activos	500.19	
13010007	De 31 a 90 días		1,553.30
1301000701	Préstamos de consumo que no devenga intereses		1,553.30
130100070101	Préstamos de consumo que no devenga intereses activos	1,165.92	
130100070104	Préstamos de consumo que no devenga intereses retirados	387.38	
13010008	De 91 a 180 días		2,370.09
1301000801	Préstamos de consumo que no devenga intereses		2,370.09
130100080101	Préstamos de consumo que no devenga intereses activos	1,779.02	
130100080104	Préstamos de consumo que no devenga intereses retirados	591.07	
13010009	De 181 a 360 días		4,059.62
1301000901	Préstamos de consumo que no devenga intereses		4,059.62
130100090101	Préstamos de consumo que no devenga intereses activos	3,047.19	
130100090104	Préstamos de consumo que no devenga intereses retirados	1,012.43	



FCPC SSBS  
BALANCE GENERAL

Periodo: 31/01/2018 - 31/01/2018

Fecha de Impresión: 31/01/2018

Página 2 de 11

ACTIVO

13	INVERSIONES PRIVATIVAS		7,237,572.04
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		5,394,374.32
130100	Préstamos quirografarios por vencer		5,394,374.32
13010010	Más de 360 días		85,064.48
1301001001	Préstamos de consumo que no devenga intereses		85,064.48
130100100101	Préstamos de consumo que no devenga intereses activos	68,607.13	
130100100104	Préstamos de consumo por vencer retirados	16,457.35	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		45.59
130400	Préstamos quirografarios vencidos		45.59
13040001	De 1 a 30 días		45.59
1304000101	Préstamos de consumo vencidos		45.59
130400010101	Préstamos de consumo vencidos activos	45.59	
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		1,969,512.79
130900	Préstamos hipotecarios por vencer		1,969,512.79
13090001	De 1 a 30 días		359.43
1309000101	Préstamos hipotecarios por vencer		359.43
130900010103	Préstamos hipotecarios por vencer retirados	359.43	
13090002	De 31 a 90 días		17,716.92
1309000201	Préstamos hipotecarios por vencer		17,716.92
130900020101	Préstamos hipotecarios por vencer activos	7,781.27	
130900020102	Préstamos hipotecarios por vencer jubilados	8,535.55	
130900020103	Préstamos hipotecarios por vencer retirados	1,400.10	
13090003	De 91 a 180 días		27,147.44
1309000301	Préstamos hipotecarios por vencer		27,147.44
130900030101	Préstamos hipotecarios por vencer activos	11,921.97	
130900030102	Préstamos hipotecarios por vencer jubilados	13,080.35	
130900030103	Préstamos hipotecarios por vencer retirados	2,145.12	
13090004	De 181 a 360 días		46,962.07
1309000401	Préstamos hipotecarios por vencer		46,962.07
130900040101	Préstamos hipotecarios por vencer activos	20,702.42	
130900040102	Préstamos hipotecarios por vencer jubilados	22,560.85	
130900040103	Préstamos hipotecarios por vencer retirados	3,698.80	
13090005	De 361 a 10000 días		1,773,215.80
1309000501	Préstamos hipotecarios por vencer		1,773,215.80
130900050101	Préstamos hipotecarios por vencer activos	1,419,068.21	
130900050102	Préstamos hipotecarios por vencer jubilados	293,939.48	
130900050103	Préstamos hipotecarios por vencer retirados	60,208.11	
13090006	De 1 a 30 días		2,010.82
1309000601	Préstamos hipotecarios no devenga intereses		2,010.82
130900060103	Préstamos hipotecarios no devenga intereses retirados	2,010.82	
13090007	De 31 a 90 días		5,448.49
1309000701	Préstamos hipotecarios no devenga intereses		5,448.49
130900070103	Préstamos hipotecarios no devenga intereses retirados	5,448.49	
13090008	De 91 a 180 días		7,930.88
1309000801	Préstamos hipotecarios no devenga intereses		7,930.88
130900080103	Préstamos hipotecarios no devenga intereses retirados	7,930.88	
13090009	De 181 a 360 días		12,135.56
1309000901	Préstamos hipotecarios no devenga intereses		12,135.56
130900090103	Préstamos hipotecarios no devenga intereses retirados	12,135.56	
13090010	De 361 a 10000 días		76,585.38
1309001001	Préstamos hipotecarios no devenga intereses		76,585.38
130900100103	Préstamos hipotecarios no devenga intereses retirados	76,585.38	
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		5,801.83
131200	Préstamos hipotecarios vencidos		5,801.83
13120001	De 1 a 30 días		1,553.18
1312000101	Préstamos hipotecarios vencidos		1,553.18
131200010103	Préstamos hipotecarios vencidos retirados	1,553.18	
13120002	De 31 a 90 días		1,117.04
1312000201	Préstamos hipotecarios vencidos		1,117.04
131200020103	Préstamos hipotecarios vencidos retirados	1,117.04	



FCPC SSBS  
BALANCE GENERAL

Periodo: 31/01/2018 - 31/01/2018

Fecha de Impresión: 31/01/2018

Página 3 de 11

ACTIVO

13	INVERSIONES PRIVATIVAS		7,237,572.04
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		5,801.83
131200	Préstamos hipotecarios vencidos		5,801.83
13120003	De 91 a 180 días	1,028.65	
1312000301	Préstamos hipotecarios vencidos	1,028.65	
131200030103	Préstamos hipotecarios vencidos retirados	1,028.65	
13120004	De 181 a 360 días	1,385.39	
1312000401	Préstamos hipotecarios vencidos	1,385.39	
131200040103	Préstamos hipotecarios vencidos retirados	1,385.39	
13120005	De 361 a 1000 días	717.57	
1312000501	Préstamos hipotecarios vencidos	717.57	
131200050103	Préstamos hipotecarios vencidos retirados	717.57	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-132,162.49
139925	Provisión Hipotecarios		-38,643.17
13992501	Provisión Hipotecarios	-38,643.17	
1399250101	Provisión Hipotecarios	-38,643.17	
139925010101	Hipotecario 0	-9,219.15	
139925010102	Hipotecario 1-30	-164.20	
139925010103	Hipotecario 31-60	-278.05	
139925010105	Hipotecario 121-180	-2,082.67	
139925010109	Hipotecario + 450	-26,899.10	
139990	(Provisión general)		-93,519.32
13999001	(Provisión general)	-93,519.32	
1399900101	(Provisión general)	-93,519.32	
139990010101	(Provisión general)	-93,519.32	
14	CUENTAS POR COBRAR		11,422,066.19
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,971.56
140205	Intereses por préstamos quirografarios		1,971.56
14020501	Intereses por préstamos quirografarios	1,971.56	
1402050102	Intereses por préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencidos	1,745.42	
140205010201	Intereses por préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencidos	226.50	
140205010204	Intereses por préstamos de consumo con garantía hipotecaria por vencidos	1,518.92	
1402050110	Intereses de mora	226.14	
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	144.50	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		10,500.00
140310	Anticipos de sueldos		10,500.00
14031001	Anticipos de sueldos	10,500.00	
1403100101	Anticipos de sueldos	10,500.00	
140310010101	Anticipos de sueldos	10,500.00	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		11,409,594.63
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		47,546.28
14901501	Pago por cuenta de participes a cobrar	47,546.28	
1490150101	Pago por cuenta de participes a cobrar	47,546.28	
149015010101	Gastos por demandas judiciales	1,658.56	
149015010102	Anticipo Préstamos Hipotecarios	45,837.72	
149015010103	Pagos revisión documentos PH	50.00	
149090	Otros		11,362,048.35
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		448.80
1490900202	Primas de seguro de desgravamen préstamos quirografarios por cobrar		448.80
149090020201	Primas de seguro de desgravamen préstamos de consumo	359.25	
149090020202	Primas de seguro de desgravamen préstamos de consumo con garantía	89.55	

*[Handwritten signature]*





FCPC SSBS  
BALANCE GENERAL

Periodo: 31/01/2018 - 31/01/2018

Fecha de Impresión: 31/01/2018

Página 4 de 11

ACTIVO

14	CUENTAS POR COBRAR		11,422,066.19
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		11,409,594.63
149090	Otros		11,362,048.35
14909003	Valores pendientes de reclamo o liquidación		42,652.54
1490900301	Valores pendientes de reclamo o liquidación		42,652.54
149090030101	Valores pendientes de reclamo o liquidación	664.90	
149090030103	Servicios Jubilados por Cobrar	41,804.71	
149090030104	Descuentos SBS por cobrar	182.93	
14909005	CUENTAS POR COBRAR, VARIAS, OTROS, PRECANCELACION PRI		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% APORT		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, jubilados	5,598.63	
149090060303	Retención 1% aportes patronales saldo de arranque utilizados, retirados	1,168.32	
149090060304	Retención 1% aportes patronales saldo de arranque utilizados, desafiados	1,240.02	
1490900604	Retención 1% rendimientos aportes patronales saldo de arranque utiliza		189.98
149090060402	Retención 1% rendimientos aportes patronales saldo de arranque utiliza	80.10	
149090060403	Retención 1% rendimientos aportes patronales saldo de arranque utiliza	75.58	
149090060404	Retención 1% rendimientos aportes patronales saldo de arranque utiliza	34.30	
14909007	CUENTAS POR COBRAR, VARIAS, OTROS, Retención de aportes y re		44,284.62
1490900701	Retención sobre aportes utilizados, participantes desafiados		38,062.52
149090070101	Retención 50% aportes personales utilizados, desafiados	10,288.30	
149090070102	Retención 50% aportes personales saldo de arranque utilizados, desafiados	3,052.74	
149090070103	Retención 100% aportes patronales utilizados, desafiados	16,407.61	
149090070104	Retención 100% aportes patronales saldo de arranque utilizados, desafiados	6,105.48	
149090070105	Retención 50% aporte adicional personal utilizado, desafiados	2,208.39	
1490900702	Retención sobre rendimientos de aportes utilizados, participantes desafiados		6,222.10
149090070201	Retención 50% rendimientos aportes personales utilizados, desafiados	1,644.36	
149090070202	Retención 50% rendimientos aportes personales saldo de arranque utilizados	490.86	
149090070203	Retención 100% rendimientos aportes patronales utilizados, desafiados	2,754.80	
149090070204	Retención 100% rendimientos aportes patronales saldo de arranque utilizados	981.71	
149090070205	Retención 50% rendimientos aporte adicional personal utilizado, desafiados	350.37	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		136,145.92
1601	BIENES INMUEBLES		160,976.20
160110	Edificios		160,976.20
16011001	Edificios		160,976.20
1601100101	Edificios		160,976.20
160110010101	Edificios		160,976.20



FCPC SSBS  
BALANCE GENERAL

Periodo: 31/01/2018 - 31/01/2018

Fecha de Impresión: 31/01/2018

Página 5 de 11

ACTIVO

16	PROPIEDAD Y EQUIPO		136,145.92
1602	BIENES MUEBLES	39,890.20	
160205	Muebles y enseres	19,599.89	
16020501	Muebles y enseres	19,599.89	
1602050101	Muebles y enseres	19,599.89	
160205010101	Muebles de oficina	17,951.81	
160205010102	Enseres de oficina	1,648.08	
160210	Equipo de oficina	4,757.20	
16021001	Equipo de oficina	4,757.20	
1602100101	Equipo de oficina	4,757.20	
160210010101	Equipo de oficina	4,757.20	
160215	Equipo de computación	13,853.11	
16021501	Equipo de computación	13,853.11	
1602150101	Equipo de computación	13,853.11	
160215010101	Equipo de computación	13,853.11	
160290	Otros	1,680.00	
16029001	Otros	1,680.00	
1602900101	Otros	1,680.00	
160290010101	Cuadros artísticos	1,680.00	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-64,720.48	
169905	(Edificios)	-44,063.59	
16990501	(Edificios)	-44,063.59	
1699050101	(Edificios)	-44,063.59	
169905010101	(Edificios)	-44,063.59	
169910	(Muebles y enseres)	-10,306.62	
16991001	(Muebles y enseres)	-10,306.62	
1699100101	(Muebles y enseres)	-10,306.62	
169910010101	(Muebles de oficina)	-9,386.95	
169910010102	(Enseres de oficina)	-919.67	
169915	(Equipo de oficina)	-2,235.22	
16991501	(Equipo de oficina)	-2,235.22	
1699150101	(Equipo de oficina)	-2,235.22	
169915010101	(Equipo de oficina)	-2,235.22	
169920	(Equipo de computación)	-8,115.05	
16992001	(Equipo de computación)	-8,115.05	
1699200101	(Equipo de computación)	-8,115.05	
169920010101	(Equipo de computación)	-8,115.05	
19	OTROS ACTIVOS		12,652.78
1901	PAGOS ANTICIPADOS	4,164.66	
190105	Anticipos a Contratistas	3,600.00	
19010501	Anticipos a Contratistas	3,600.00	
1901050101	Anticipos a Contratistas	3,600.00	
190105010101	Anticipos a Contratistas	3,600.00	
190190	Otros	564.66	
19019001	Otros	564.66	
1901900101	Otros	564.66	
190190010101	Otros	564.66	
1902	GASTOS DIFERIDOS	7,148.64	
190205	Licencias y programas de computación	62,128.23	
19020501	Licencias y programas de computación	62,128.23	
1902050101	Licencias y programas de computación	62,128.23	
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	36,267.75	



FCPC SSBS  
BALANCE GENERAL

Periodo: 31/01/2018 - 31/01/2018

Fecha de Impresión: 31/01/2018

Página 6 de 11

ACTIVO

19	OTROS ACTIVOS		12,652.78
1902	GASTOS DIFERIDOS		7,148.64
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-54,979.59
19029901	(Amortización acumulada gastos anticipados)	-54,979.59	
1902990101	(Amortización acumulada gastos anticipados)	-54,979.59	
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)	-29,372.35	
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	
199090010104	Diferencia de aportes por cobrar a la SBS	1,239.48	
TOTAL DE ACTIVO			19,565,632.31

TOTAL DE ACTIVO 19,565,632.31

CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS 13,213.40

TOTAL GENERAL 19,578,845.71

PASIVOS

21	CUENTA INDIVIDUAL		7,996,768.29
2102	JUBILACIÓN		7,996,768.29
210205	Aportes personales		3,060,842.13
21020501	Aportes personales y rendimientos	3,060,842.13	
2102050101	Aportes personales para jubilación	1,044,974.14	
210205010101	Aportes personales para jubilación Quito	790,697.98	
210205010102	Aportes personales para jubilación Guayaquil	185,562.62	
210205010103	Aportes personales para jubilación Cuenca	24,900.96	
210205010104	Aportes personales para jubilación Portoviejo	43,812.58	
2102050102	Rendimientos aportes personales para jubilación	1,918,182.16	
210205010201	Rendimientos aportes personales para jubilación Quito	1,508,968.94	
210205010202	Rendimientos aportes personales para jubilación Guayaquil	293,462.20	
210205010203	Rendimientos aportes personales para jubilación Cuenca	32,107.66	
210205010204	Rendimientos aportes personales para jubilación Portoviejo	83,643.36	
2102050103	Aportes personales saldo de arranque	12,439.15	
210205010301	Aportes personales saldo de arranque Quito	11,587.78	
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	85,246.68	
210205010401	Rendimientos aportes personales Saldo de Arranque Quito	76,088.97	
210205010402	Rendimientos aportes personales Saldo de Arranque Guayaquil	7,832.75	
210205010403	Rendimientos aportes personales Saldo de Arranque Cuenca	656.93	
210205010404	Rendimientos aportes personales Saldo de Arranque Portoviejo	668.03	
210210	Aportes patronales		4,192,641.71
21021001	Aportes patronales y rendimientos	4,192,641.71	
2102100101	Aportes patronales para jubilación	1,183,065.26	
210210010101	Aportes patronales para jubilación Quito	900,143.74	
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	2,910,203.42	
210210010201	Rendimiento aportes patronales para jubilación Quito	2,280,292.07	





FCPC SSBS  
BALANCE GENERAL

Periodo: 31/01/2018 - 31/01/2018

Fecha de Impresión: 31/01/2018

Página 7 de 11

PASIVOS

21	CUENTA INDIVIDUAL			
2102	JUBILACIÓN			7,996,768.29
210210	Aportes patronales		7,996,768.29	
21021001	Aportes patronales y rendimientos		4,192,641.71	
2102100102	Rendimiento aportes patronales para jubilación		4,192,641.71	
210210010202	Rendimiento aportes patronales para jubilación Guayaquil	415,773.76		
210210010203	Rendimiento aportes patronales para jubilación Cuenca	43,423.98		
210210010204	Rendimiento aportes patronales para jubilación Portoviejo	170,713.61		
2102100103	Aportes patronales saldo de arranque		12,436.25	
210210010301	Aportes patronales saldo de arranque Quito	11,583.22		
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		86,936.78	
210210010401	Rendimientos aportes patronales saldo de arranque Quito	77,124.83		
210210010402	Rendimientos aportes patronales saldo de arranque Guayaquil	8,262.71		
210210010403	Rendimientos aportes patronales saldo de arranque Cuenca	657.01		
210210010404	Rendimientos aportes patronales saldo de arranque Portoviejo	892.23		
210215	Aporte adicional personal		626,534.08	
21021501	Aporte adicional personal y rendimientos		626,534.08	
2102150101	Aporte adicional personal para jubilación		113,039.27	
210215010101	Aporte adicional personal para jubilación Quito	81,474.78		
210215010102	Aporte adicional personal para jubilación Guayaquil	21,685.40		
210215010103	Aporte adicional personal para jubilación Cuenca	1,936.90		
210215010104	Aporte adicional personal para jubilación Portoviejo	7,942.19		
2102150102	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación		513,494.81	
210215010201	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación Quito	401,846.51		
210215010202	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación Guayaquil	70,126.87		
210215010203	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación Cuenca	12,277.85		
210215010204	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación Portoviejo	29,243.58		
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		78,025.76	
21022001	Remanentes de cuentas individuales con relación laboral		78,025.76	
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		9,594.56	
210220010201	Remanente rendimientos aportes personales (50%)	1,057.51		
210220010202	Remanente rendimientos aportes personales saldo de arranque (50%)	444.22		
210220010203	Remanente rendimiento aporte adicional personal (50%)	8,092.83		
2102200103	Remanentes y rendimientos aportes patronales		12,714.15	
210220010301	Remanente aportes patronales (100%)	12,700.70		
210220010302	Remanente aportes patronales saldo de arranque (100%)	13.45		
2102200104	Remanentes de rendimientos aportes patronales		47,566.65	
210220010401	Remanente rendimientos aportes patronales (100%)	46,856.66		
210220010402	Remanente rendimientos aportes patronales saldo de arranque (100%)	709.99		
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		38,724.61	
21022501	Remanentes de cuentas individuales sin relación laboral		38,724.61	
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		8,244.52	
210225010201	Remanente rendimiento aportes patronales (1%)	6,280.89		
210225010202	Remanente rendimiento aportes patronales saldo de arranque (1%)	1,963.63		
23	CUENTAS POR PAGAR			11,448,630.05
2303	CONTRIBUCIONES			
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		6,544.72	
23030501	Superintendencia de Bancos y Seguros		6,544.72	
2303050101	Superintendencia de Bancos y Seguros		6,544.72	
230305010101	Superintendencia de Bancos y Seguros		6,544.72	
		6,544.72		



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

Periodo: 31/01/2018 - 31/01/2018

Fecha de Impresión: 31/01/2018

Página 8 de 11

**PASIVOS**

<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>11,448,630.05</b>
2304	IMPUESTOS Y TASAS	10,413.01	
230410	Retenciones IVA	622.84	
23041001	Retenciones IVA	622.84	
2304100101	Retenciones IVA	622.84	
230410010101	Retención adquisición de bienes 30%	241.74	
230410010103	Retención otros bienes y servicios 100%	381.10	
230490	Otros	9,790.17	
23049005	Retención en la fuente Impuesto a la renta	9,790.17	
2304900501	Retención en la fuente Impuesto a la renta	9,790.17	
230490050101	Retención por adquisición de bienes 1%	67.85	
230490050103	Retención primas de seguros y reaseguros 1%	2.64	
230490050107	Retenciones Honorarios Profesionales 10%	317.59	
230490050108	RET 2% REND FINANCIEROS PARTICIPES	9,402.09	
2305	TASA ADMINISTRACION BIESS	14,209.88	
230500	Tasa Administración BIESS	14,209.88	
23050001	Tasa Administracion BIESS	14,209.88	
2305000101	Tasa Administración BIESS	14,209.88	
230500010101	Tasa Administración BIESS	14,209.88	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	11,417,462.44	
239030	Cheques girados no cobrados	2,740.58	
23903001	Cheques girados no cobrados	2,740.58	
2390300101	Cheques girados no cobrados	2,740.58	
239030010101	Cheques girados no cobrados	2,740.58	
239090	Otras cuentas por pagar	11,414,721.86	
23909001	Descuentos por identificar	29,306.72	
2390900101	Descuentos por identificar	29,306.72	
239090010103	Depósitos por identificar	247.82	
239090010104	Servicios Jubilados SBS por Pagar	29,058.90	
23909002	Primas de seguro por pagar	5,792.44	
2390900201	Primas de seguro de vida por pagar	4,469.04	
239090020101	Primas de seguro de vida por pagar	4,469.04	
2390900202	Primas seguro desgravamen sobre préstamos quirografarios por pagar	949.09	
239090020201	Primas de seguro de desgravamen sobre préstamos de consumo	949.09	
2390900206	Primas seguro desgravamen sobre préstamos hipotecarios por pagar	374.31	
239090020601	Primas de seguro de desgravamen sobre préstamos hipotecarios	374.31	
23909003	Cuentas individuales ex participantes por pagar	65,423.72	
2390900301	Cuentas individuales ex participantes por pagar	65,423.72	
239090030101	Cuentas individuales participantes fallecidos	9,808.10	
239090030102	Cuentas individuales participantes retirados	28,652.06	
239090030105	Cuentas individuales participantes jubilados	23,712.86	
239090030106	Cuentas individuales participantes desafiliados	3,250.70	
23909005	CUENTAS POR PAGAR, OTRAS CUENTAS POR PAGAR, OTRAS CU	11,259,801.80	
2390900501	Aportes personales y Rendimientos utilizados	2,411,013.43	
239090050101	Aportes personales utilizados Quito	1,774,309.15	
239090050102	Aportes personales utilizados Guayaquil	277,936.09	
239090050103	Aportes personales utilizados Cuenca	48,463.70	
239090050104	Aportes personales utilizados Portoviejo	62,598.09	
239090050105	Rendimientos aportes personales utilizados Quito	201,878.91	
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	





FCPC SSBS  
BALANCE GENERAL

Período: 31/01/2018 - 31/01/2018

Fecha de Impresión: 31/01/2018

Página 9 de 11

PASIVOS

23	CUENTAS POR PAGAR		11,448,630.05
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		11,417,462.44
239090	Otras cuentas por pagar		11,414,721.86
23909005	CUENTAS POR PAGAR, OTRAS CUENTAS POR PAGAR, OTRAS CU	11,259,801.80	
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 utiliz	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, Reten	35,449.90	
2390900701	Retenciones por liquidar, sobre aportes personales utilizados, participes c	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	
2390900702	Retenciones por liquidar, sobre rendimientos aportes personales utilizad	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 a	490.86	
239090070203	Retención por liquidar 50%, rendimientos aporte adicional personal utiliz	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 utiliz	6,105.48	
2390900704	Retenciones por liquidar, sobre rendimientos aportes patronales utilizad	3,736.51	
239090070401	Retención por liquidar 100%, rendimientos aportes patronales utilizados	2,754.80	
239090070402	Retención por liquidar 100%, rendimietnos aportes patronales saldo de :	981.71	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		55,038.21
2502	BENEFICIOS SOCIALES		52,633.58
250200	Beneficios sociales		52,633.58
25020001	Beneficios sociales	52,633.58	
2502000101	Beneficios sociales	52,633.58	
250200010101	Décimo Tercer Sueldo	612.94	
250200010102	Décimo Cuarto Sueldo	753.67	
250200010104	Indemnizaciones Laborales	51,113.74	
250200010105	Vacaciones	153.23	

*[Handwritten signature]*



FCPC SSBS  
BALANCE GENERAL

Periodo: 31/01/2018 - 31/01/2018

Fecha de Impresión: 31/01/2018

Página 10 de 11

PASIVOS

25	OBLIGACIONES PATRONALES		55,038.21
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	2,362.65	
250300	Aportes y retenciones IESS	2,362.65	
25030001	Aportes y retenciones IESS	2,362.65	
2503000101	Aportes y retenciones IESS	2,362.65	
250300010101	Aportes Personales IESS	767.44	
250300010102	Aportes Patronales IESS	446.82	
250300010103	Préstamos Quirografarios IESS	1,148.39	
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	
29	OTROS PASIVOS		23,507.78
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS	5,350.07	
290400	Jubilación patronal de empleados	5,350.07	
29040001	Jubilación patronal de empleados	5,350.07	
2904000101	Jubilación patronal de empleados	5,350.07	
290400010101	Jubilación patronal de empleados	5,350.07	
2990	OTROS		18,157.71
299090	Varios		18,157.71
29909001	Varios	18,157.71	
2990900103	Depósitos en Garantía recibidos	500.00	
299090010301	Depósito en Garantía recibidos por arriendo oficina	500.00	
2990900104	Varios acreedores	17,657.71	
299090010401	Varios acreedores	17,657.71	
TOTAL DE PASIVOS			19,523,944.33

PATRIMONIO

34	RESULTADOS		309.42
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	
TOTAL DE PATRIMONIO			309.42

TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO 19,524,253.75

CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS 54,591.96

TOTAL GENERAL 19,578,845.71

CUENTAS DE ORDEN

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		3,382.36
71031001	Inversiones privadas	2,837.51	
71059001	Otros	100.00	
71900001	Intereses en suspenso préstamos quirografarios	444.85	
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		3,382.36
72030001	Activos castigados	2,837.51	
72050001	Contratos de arrendamiento operativo	100.00	
72900001	Otras cuentas de orden deudoras	444.85	
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		21,198,306.29
73010001	Valores y bienes recibidos de terceros	20,069,373.08	
73040001	Cuentas individuales por separación voluntaria	17,691.46	
73900001	Otras cuentas de orden acreedoras	1,111,241.75	



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

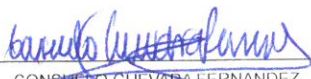
Período: 31/01/2018 - 31/01/2018

Fecha de Impresión: 31/01/2018

Página 11 de 11

**CUENTAS DE ORDEN**

<b>74</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>	<b>21,198,306.29</b>
74010501	Pagarés préstamos quirografarios	10,940,097.65
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
74900001	Otras cuentas de orden acreedoras	1,046,941.10

  
CONSUELO GUEVARA FERNANDEZ  
CONTADOR

  
LCDA. ADRIANA CAÑAR SANCHEZ  
GERENTE DE FCPCSSBS





**FCPC SSBS**  
**BALANCE DE RESULTADOS**  
Período: 31/01/2018 - 31/01/2018

Fecha de Impresión: 31/01/2018  
Página 1 de 4

**INGRESOS**

<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>			<b>54,355.94</b>
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		51,910.95	
510205	Quirografarios		35,882.53	
51020501	Quirografarios		35,882.53	
5102050101	Intereses ganados préstamos de consumo		35,882.53	
510205010101	Intereses ganados préstamos de consumo activos	35,152.52		
510205010102	Intereses ganados préstamos de consumo jubilados SBS	280.43		
510205010104	Intereses ganados préstamos de consumo retirados	449.58		
510215	Hipotecarios		16,028.42	
51021501	Hipotecarios		16,028.42	
5102150101	Hipotecarios		16,028.42	
510215010101	Intereses ganados préstamos hipotecarios	16,028.42		
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		2,444.99	
519000	Otros intereses y rendimientos		2,444.99	
51900001	Otros intereses y rendimientos		2,444.99	
5190000101	Otros intereses y rendimientos		2,444.99	
519000010101	Intereses ganados en operaciones over night	2,423.06		
519000010103	Intereses de mora	21.93		
<b>53</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>			<b>236.02</b>
5301	ARRIENDOS		236.00	
530100	Arriendo		236.00	
53010001	Arriendo		236.00	
5301000101	Arriendo		236.00	
530100010101	Arriendo Oficina	196.00		
530100010102	Arriendo Parqueadero	40.00		
5390	INGRESOS VARIOS		0.02	
539090	Otros ingresos		0.02	
53909001	Otros ingresos		0.02	
5390900101	Otros ingresos		0.02	
539090010101	Otros ingresos	0.02		
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>				<b>54,591.96</b>
<b>TOTAL DE INGRESO</b>				<b>54,591.96</b>

**GASTOS**

<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>			<b>5,906.89</b>
4301	GASTOS DE PERSONAL		5,906.89	
430105	Remuneraciones o salarios		3,677.50	
43010501	Remuneraciones o salarios		3,677.50	
4301050101	Remuneraciones o salarios		3,677.50	
430105010102	Sueldo personal administrativo	3,677.50		
430115	Décimos sueldos		376.53	
43011501	Décimos sueldos		376.53	
4301150101	Décimos sueldos		376.53	
430115010101	Décimo tercer sueldo	306.46		





**FCPC SSBS**  
**BALANCE DE RESULTADOS**  
Periodo: 31/01/2018 - 31/01/2018

Fecha de Impresión: 31/01/2018

Página 2 de 4

**GASTOS**

<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		<b>5,906.89</b>
4301	GASTOS DE PERSONAL		5,906.89
430115	Décimos sueldos		376.53
43011501	Décimos sueldos	376.53	
4301150101	Décimos sueldos	376.53	
430115010102	Décimo cuarto sueldo	70.07	
430120	Aporte patronal		446.82
43012001	Aporte patronal	446.82	
4301200101	Aporte patronal	446.82	
430120010101	Aporte patronal	446.82	
430125	Fondo de reserva		306.34
43012501	Fondo de reserva	306.34	
4301250101	Fondo de reserva	306.34	
430125010102	Fondo de reserva personal administrativo	306.34	
430130	Jubilación patronal		105.75
43013001	Jubilación patronal	105.75	
4301300101	Jubilación patronal	105.75	
430130010101	Jubilación patronal	105.75	
430135	Por desahucio o despido		500.00
43013501	Por desahucio o despido	500.00	
4301350101	Por desahucio o despido	500.00	
430135010101	Por desahucio o despido	500.00	
430190	Otros		493.95
43019001	Otros	493.95	
4301900102	Servicio de Alimentación	340.72	
430190010203	Servicios de lunch personal administrativo	320.00	
430190010204	Gastos menores cafetería oficina	20.72	
4301900103	Vacaciones	153.23	
430190010302	Vacaciones	153.23	
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>		<b>3,715.03</b>
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		461.77
440105	Servicios básicos		161.36
44010501	Servicios básicos	161.36	
4401050101	Servicios básicos	161.36	
440105010101	Servicio de Agua Potable	3.83	
440105010102	Servicio Energía Eléctrica	44.19	
440105010103	Servicio Telefónico	57.45	
440105010104	Servicio de Internet	55.89	
440115	Movilizaciones		8.00
44011501	Movilizaciones	8.00	
4401150101	Movilizaciones	8.00	
440115010101	Movilización personal administrativo	8.00	
440125	Servicios de vigilancia		90.00
44012501	Servicios de vigilancia	90.00	
4401250101	Servicios de vigilancia	90.00	
440125010101	Servicios de vigilancia	90.00	
440190	Otros servicios generales		202.41
44019001	Otros servicios generales	202.41	
4401900101	Otros servicios generales	202.41	
440190010101	Servicio de monitoreo alarma	96.01	
440190010102	Expensas Condominio	82.70	
440190010103	Servicio de mensajería y otros servicios	23.70	



**FCPC SSBS**  
**BALANCE DE RESULTADOS**  
Periodo: 31/01/2018 - 31/01/2018

Fecha de Impresión: 31/01/2018  
Página 3 de 4

**GASTOS**

<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>			<b>3,715.03</b>
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		3,175.86	
440515	Servicios profesionales		3,175.86	
44051501	Servicios profesionales		3,175.86	
4405150101	Servicios profesionales		3,175.86	
440515010101	Honorarios Profesionales	3,175.86		
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		77.40	
440605	Material de Oficina		77.40	
44060501	Material de Oficina		77.40	
4406050101	Material de Oficina		77.40	
440605010101	Material de Oficina	77.40		
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>			<b>568.78</b>
4502	COSTOS FINANCIEROS		25.75	
450210	Gastos bancarios		25.75	
45021001	Gastos bancarios		25.75	
4502100101	Gastos bancarios		25.75	
450210010101	Gastos bancarios	25.75		
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		543.03	
450400	Gastos por tasa de Administración pagada al BIESS		543.03	
45040001	Gastos por tasa de Administración pagada al BIESS		543.03	
4504000101	Gastos por tasa de Administración pagada al BIESS		543.03	
450400010101	Gastos por tasa de Administración pagada al BIESS	543.03		
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>			<b>1,501.27</b>
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		1,501.27	
460105	Impuestos y tasas		381.10	
46010501	Impuestos y tasas		381.10	
4601050101	Impuestos y tasas		381.10	
460105010101	IVA por honorarios profesionales	286.30		
460105010103	IVA por compra de bienes y otros	94.80		
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		1,120.17	
46011001	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		1,120.17	
4601100101	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		1,120.17	
460110010101	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	1,120.17		
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>			<b>1,502.50</b>
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		1,055.10	
470110	Depreciación edificios		671.59	
47011001	Depreciación edificios		671.59	
4701100101	Depreciación edificios		671.59	
470110010101	Depreciación edificios	671.59		
470115	Depreciación muebles y enseres		162.86	
47011501	Depreciación muebles y enseres		162.86	
4701150101	Depreciación muebles y enseres		162.86	
470115010101	Depreciación muebles	149.60		
470115010102	Depreciación enseres	13.26		
470120	Depreciación equipos de oficina		58.33	
47012001	Depreciación equipos de oficina		58.33	
4701200101	Depreciación equipos de oficina		58.33	
470120010101	Depreciación equipos de oficina	58.33		



**FCPC SSBS**  
**BALANCE DE RESULTADOS**  
Periodo: 31/01/2018 - 31/01/2018


Fecha de Impresión: 31/01/2018  
Página 4 de 4

**GASTOS**

<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>			<b>1,502.50</b>
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		1,055.10	
470125	Depreciación equipos de computación		162.32	
47012501	Depreciación equipos de computación		162.32	
4701250101	Depreciación equipos de computación		162.32	
470125010101	Depreciación equipos de computación	162.32		
4702	AMORTIZACIONES		447.40	
470210	Gastos anticipados		447.40	
47021001	Gastos anticipados		447.40	
4702100101	Gastos anticipados		447.40	
470210010106	Sistema Integral SFOND	447.40		
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>			<b>18.93</b>
4890	OTROS		18.93	
489090	Otros		18.93	
48909001	Otros		18.93	
4890900101	Otros		13.86	
489090010101	Útiles de aseo y limpieza	13.86		
4890900103	Intereses devengados en períodos anteriores		5.07	
489090010302	Varios otros	5.07		
<b>TOTAL DE GASTOS</b>				<b>13,213.40</b>
<b>TOTAL DE EGRESO</b>				<b>13,213.40</b>

**UTILIDAD / PERDIDA PERIODO**

**41,378.56**

  
CONSUELO GUEVARA FERNANDEZ  
CONTADOR

  
LCDA. ADRIANA CAÑAR SANCHEZ  
GERENTE DE FCPCSSBS



## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS ENERO 2018**

A continuación se presenta un resumen de las cuentas más representativas de los estados financieros al 31 de enero de 2018:

### **1.- ACTIVOS**

#### **1.- FONDOS DISPONIBLES (GRUPO 11)**

Este rubro lo constituyen el efectivo en caja chica y los recursos que el Fondo mantiene en los Bancos Pichincha, Internacional y Pacífico, los cuales no se encuentran sujetos a ninguna restricción. El 31 de enero de 2018, se realizó una inversión overnight en Banco Pichincha por US \$ 42.199,49, hasta el 1 de febrero de 2018. En el Banco Internacional, se mantiene una cuenta rentable durante todo el mes, la misma que produjo un rendimiento de US \$ 2.410,83.

El Banco Internacional reconoce una tasa de interés sobre saldo diario del 4,25% anual en la cuenta rentable, porcentaje que es superior al que Banco del Pacífico y Banco Pichincha aplican.

#### **2.- INVERSIONES NO PRIVATIVAS (GRUPO 12)**

Al 31 de enero de 2018, el Fondo no tiene Inversiones No Privativas, puesto que no se han recibido disposiciones específicas de parte del Comité de Inversiones del BIESS, para canalizar los recursos disponibles.

En éste tema, debido a que el Fondo se encuentra concediendo préstamos tanto de consumo como hipotecarios en forma constante, y cada mes se requiere de un flujo disponible para ello, no tendría valores representativos para realizar este tipo de inversiones.

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

Las inversiones privativas constituidas por el portafolio de préstamos quirografarios de consumo, de consumo especial e hipotecarios luego de las provisiones al 31 de enero de 2018 totaliza US \$ 7'237.572,04 y equivale al 36,82% 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	5,329,673.05	
QUIROGRAFARIOS DE CONSUMO JUBILADOS	28	23,42.08	
QUIROGRAFARIOS DE CONSUMO RETIRADOS	4	41,93.59	5,394,728.72
PRESTAMOS HIPOTECARIOS ACTIVOS	38	1459,19.47	
PRESTAMOS HIPOTECARIOS JUBILADOS	19	338,16.23	1,969,168.39
PRESTAMOS HIPOTECARIOS RETIRADOS	12	17,1922.69	
<b>SUBTOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS POR VENCER</b>	<b>448</b>	<b>7,363,887.11</b>	<b>7,363,887.11</b>
QUIROGRAFARIOS DE CONSUMO ACTIVOS	1	45.59	
QUIROGRAFARIOS DE CONSUMO RETIRADOS	0		45.59
PRESTAMOS HIPOTECARIOS ACTIVOS	0		
PRESTAMOS HIPOTECARIOS RETIRADOS	5	5,80183	5,80183
<b>SUBTOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS</b>	<b>6</b>	<b>5,847.42</b>	<b>5,847.42</b>
<b>TOTAL GENERAL ANTES DE PROVISIONES</b>		<b>7,369,734.53</b>	
<b>(-) PROVISIONES</b>		<b>-132,162.49</b>	
<b>TOTAL GENERAL LUEGO DE PROVISIONES</b>		<b>7,237,572.04</b>	

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS ENERO 2018

### 3.1.- PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS DE CONSUMO E HIPOTECARIOS POR VENCER

El portafolio de préstamos quirografarios de consumo y de consumo especial equivale al 73,26% y el de hipotecarios al 26,74% de créditos antes de provisiones. Se renovaron 7 préstamos de consumo, se concedieron 4 préstamos de consumo nuevos y se concedieron 3 préstamos hipotecarios; se realizaron recuperaciones por pagos directos y por descuentos de rol en los dos grupos de préstamos.

Cabe destacar que la Superintendencia de Bancos no realizó la transferencia de los valores descontados por préstamos y otros conceptos en el rol de pagos del mes de enero de 2018 de los Jubilados de la Entidad.

### 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 participantes 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 participantes 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 e hipotecarios por vencer y vencidos, según el tipo de préstamo, y aplicando la norma emitida por el ente de control para el efecto.

Cabe mencionar que existe registrada una provisión general, la misma que es utilizada para registrar los incrementos y/o disminuciones que se presentan en las diferentes categorías. Se espera una instrucción para reclasificar el valor en exceso en el grupo que corresponda.

## 4.- CUENTAS POR COBRAR (GRUPO 14)

Este grupo de cuentas por un total de US \$ 11'422.066,19 representa el 58.11% con respecto al total de activos al 31 de enero de 2018, que se presenta en el siguiente resumen:

14 CUENTAS POR COBRAR	
INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	1,971.56
ANTICIPO SUELDOS	10,500.00
CUENTAS POR COBRAR VARIAS	11,409,594.63
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>11,422,066.19</b>

### 4.1.- INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS

Corresponde a los intereses generados en el mes corriente por los préstamos quirografarios pendientes de cobro, cuyo descuento, para los participantes 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.- ANTICIPOS DE SUELDOS

Corresponde a los anticipos de sueldo solicitados por el personal administrativo del fondo, y aprobado por la gerencia, que se van descontando mensualmente en el rol de pagos.

### 4.3.- CUENTAS POR COBRAR VARIAS

Las cifras registradas en este grupo corresponden 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

mcgf



## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS ENERO 2018

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 encontraban 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>

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
	<b>1,539,568.57</b>	<b>860,029.24</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:

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
	<b>8,911,001.05</b>	<b>2,350,146.83</b>	<b>11,261,147.88</b>

El mantener en este grupo un valor de US \$ 11'261.147,88 le representa al Fondo varios efectos, entre los cuales tenemos: pago de contribución a la Superintendencia de Bancos por un valor superior al real; valores por cobrar por la aplicación de la Resolución 3215 de enero de 2015 sobre los cuales no existen documentos ni bienes que respalden la obligación, y adicionalmente presenta cifras que hace que se lo clasifique como un Fondo de Tipo III con todo lo que la Normativa y Regulaciones indica.

Se han realizado consultas en el Ente de Control, sobre una alternativa para mantener los registros en otro grupo, pero aún no se ha recibido una precisión al respecto.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### ENERO 2018

#### 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 presente mes se realizó la adquisición de un Servidor, puesto que la capacidad del que estaba en uso estaba llegando al máximo, lo cual podía acarrear dificultades y problemas con los programas que el Fondo utiliza para sus labores diarias.

#### 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.

Con la finalidad de cumplir con los requerimientos tanto de la Superintendencia de Bancos como del SRI, hubo la necesidad de crear nuevos procesos, los cuales se encuentran totalmente operativos, y cuyo costo será amortizado mensualmente.

#### 2.- PASIVOS

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

Este grupo de cuentas por un total de US \$ 7'996.768,29 al 31 de enero de 2018, representa el 40,96% 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.

El BIESS con fecha 25 de enero de 2018, dispone a la señora Gerente del Fondo, que se realice la distribución de rendimientos del año 2017 antes del cierre del Balance de enero de 2018, procedimiento que se realizó a través del acreditamiento en la cuenta individual de los valores que le corresponde a cada partícipe, según el saldo de su cuenta individual y del movimiento de aportes mensuales, con la correspondiente retención que se presenta al SRI. Los estados de cuenta individual serán entregados en el transcurso del mes de febrero a cada uno de los partícipes.

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

GRUPO 21: CUENTAS INDIVIDUALES	APORTES	RENDIMIENTOS	TOTAL
APORTE PERSONAL PARA JUBILACION	1,044,974.14	1,918,182.15	2,963,156.30
APORTE PERSONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	12,439.15	85,246.68	97,685.83
APORTE PATRONAL PARA JUBILACION	1,183,065.26	2,910,203.42	4,093,268.68
APORTE PATRONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	12,436.25	86,936.78	99,373.03
APORTE ADICIONAL PARA JUBILACION	113,039.27	513,494.81	626,534.08
REMANENTES CON RELACION LABORAL			78,025.76
REMANENTES SIN RELACION LABORAL			38,724.61
<b>TOTAL CUENTA INDIVIDUAL</b>	<b>2,365,954.07</b>	<b>5,614,063.85</b>	<b>7,996,768.29</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.



## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS ENERO 2018

### 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 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 2017, fueron acreditados en las cuentas individuales de los partícipes con fecha 31 de enero de 2018.

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS** **ENERO** **2018**

### **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 desafilado del Fondo Complementario.

### **8.- CUENTAS POR PAGAR (GRUPO 23)**

Este grupo de cuentas por un total de US \$ 11'448.630,05 representa el 59.64% con respecto al total de pasivos al 31 de diciembre de 2017, que se presenta en el siguiente resumen:

<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	
CONTRIBUCIONES SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	6,544.72
CONTRIBUCIONES BIESS	14,209.88
IMPUESTOS	10,413.01
CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	2,740.58
PRIMAS SEGUROS POR PAGAR	5,792.44
CUENTAS INDIVIDUALES EX PARTICIPES POR PAGAR	65,423.72
CUENTAS POR PAGAR, OTRAS CUENTAS POR PAGAR	11,314,198.98
SERVICIOS JUBILADOS POR COBRAR	29,306.72
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>11,448,630.05</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. 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.

En el presente mes, se registra la retención realizada a todos los partícipes, correspondiente a la distribución de rendimientos del año 2017, que serán pagados al SRI en la declaración mensual que realiza el Fondo.

### **8.3.- CONTRIBUCIONES BANCO INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL**

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

Existe un saldo acumulado, debido a la primera fórmula de cálculo de la provisión para el pago de la tasa de administración al BIESS, puesto que durante el período de diciembre de 2015 a febrero de 2017, la misma se hizo sobre el total de activos, habiéndose en el mes de marzo aplicado la fórmula con el coeficiente correspondiente, sobre la utilidad del año.

No se ha recibido instrucciones para revertir esas provisiones.

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

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

### **8.5.- PRIMAS SEGURO POR PAGAR.-**

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



## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS ENERO 2018

### 8.6.- CUENTAS INDIVIDUALES EX PARTICIPES POR PAGAR

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

### 8.7.- CUENTAS POR PAGAR. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

RUBRO	APORTES	RENDIMIENTOS	TOTAL
APORTE PERSONAL PARA JUBILACION	2 422 039.12	274 328.84	2 696 367.96
APORTE PERSONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	4 494 512.33	250 708.55	4 745 220.88
APORTE PATRONAL PARA JUBILACION	905 415.31	132 692.34	1 038 107.65
APORTE PATRONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	4 494 512.29	250 708.55	4 745 220.84
APORTE ADICIONAL PARA JUBILACION	382 717.83	53 111.53	435 829.36
<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:

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

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.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS ENERO 2018

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

### **3.- PATRIMONIO**

#### **10.- RESULTADOS: EXCEDENTES ACUMULADOS**

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

### **4.- GASTOS**

El total de los gastos incurridos en el Fondo al 31 de enero de 2018 es de US\$ 13.213,40, que representa el 24,20% del total de ingresos.

Las partidas de gastos, para fines de presentación entre los meses de enero a diciembre de cada año, están integradas al Balance de Situación al cierre de cada mes, pero al tratarse del cierre de ejercicio anual, se presenta también en forma separada el Estado de Resultados acumulado al cierre mensual antes de realizar el cierre de ingresos y gastos.

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

#### **11.- GASTOS DE PERSONAL (GRUPO 43)**

Corresponde al gasto de enero de 2018 del personal del Fondo, con todos sus componentes.

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

Corresponde al gasto de enero de 2018 para el funcionamiento normal del Fondo.

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

#### **13.- GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS (GRUPO 45)**

Corresponde al gasto de enero de 2018 por servicios bancarios.

#### **14.- GASTOS NO OPERATIVOS (GRUPO 46)**

Corresponde al gasto de enero de 2018 de impuestos, contribuciones y tasas.

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

Corresponde al gasto de enero de 2018 por la depreciación de bienes muebles e inmuebles, equipos de computación y de oficina, muebles y enseres; la amortización de los Sistemas.

#### **16.- OTROS GASTOS Y PERDIDAS (GRUPO 48)**

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

### **5.- INGRESOS**

El total de ingresos generados al 31 de enero de 2018 es de US\$ 54.591,96, está integrado por los intereses en inversiones no privativas, intereses en inversiones privativas, intereses en inversiones overnight, intereses de mora y otros.

#### **17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS (GRUPO 51)**

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



## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS ENERO 2018

### 18.- OTROS INGRESOS (GRUPO 53)

Corresponde al acumulado recibido por el arriendo de la oficina y de un parqueadero hasta el 31 de enero de 2018.

### 7.- CUENTAS DE ORDEN

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

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

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

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

