



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



**OFICIO No. 32-CORFOJUB-FCPC-2018**

Quito, 08 de febrero del 2018

Doctora

Mirian Muñoz

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

De mis consideraciones:

Sírvase encontrar adjunto la información financiera con corte al 31 de enero de 2018 de la Corporación Fondo de Jubilación Patronal Especial de Petrocomercial - FCPC:

- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estado de Resultados
- Notas a los Estados Financieros
- Hoja de observaciones

Acuse recibido de la Superintendencia de Bancos.

Atentamente,

**Darío Esteban Ferrín Monge  
GERENTE CORPORACION FONDO DE JUBILACIÓN  
PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL -FCPC**



Realizado por: Patricia Díaz

Revisado por: Patricia Díaz

Aprobado por: Darío Ferrín M.



**BANCO DEL IESS**  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

**08 FEB 2018**

**1320**  
HORA

Yudine R.  
.....  
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS ☐  
CON ANEXOS ☒



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



**OFICIO No. 31-CORFOJUB-FCPC-2018**

Quito, 8 de febrero del 2018

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

De mis consideraciones:

Sírvase encontrar adjunto la información financiera con corte al 31 de enero del 2018 de la Corporación Fondo de Jubilación Patronal Especial de Petrocomercial -FCPC:

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

Aprovecho la oportunidad para expresarle mis sentimientos de consideración y estima.

Atentamente

**Darío Esteban Ferrín Monge**  
**GERENTE CORPORACION FONDO DE JUBILACIÓN**  
**PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL -FCPC**

Realizado por: Patricia Díaz

Revisado por: Patricia Díaz

Aprobado por: Darío Ferrín M.

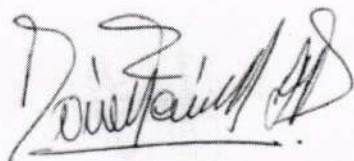


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2018-08256-E  
Fecha : 2018-02-08 14:43:58 GMT -05  
Recibido por : Luis Alonso Potosí Chuquín



|                                                                                      |                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| CORPORACION FONDO DE JUBILACION PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL<br>CORFOJUB-FCPC | Nro. 53                                                                  |
| MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN                                                          | ene-18                                                                   |
| <b>INFORMACIÓN GENERAL</b>                                                           |                                                                          |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS                                           | 995                                                                      |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS                                           | 2378                                                                     |
| NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES                                             | 3373                                                                     |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES                          | 790                                                                      |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES                                                     | 855651.72                                                                |
| <b>INFORMACION ADICIONAL</b>                                                         |                                                                          |
| NOMBRE DEL CONTADOR/A                                                                | DIAZ SANCHEZ JENNY PATRICIA                                              |
| CORREO ELECTRÓNICO                                                                   | <a href="mailto:CONTABILIDAD@CORFOJUB.COM">CONTABILIDAD@CORFOJUB.COM</a> |
| NÚMERO DE CELULAR                                                                    | 969977754                                                                |
| NOMBRE DEL GERENTE                                                                   | FERRIN MONGE DARIO ESTEBAN                                               |
| CORREO ELECTRÓNICO                                                                   | <a href="mailto:DARIOFERRIN@GMAIL.COM">DARIOFERRIN@GMAIL.COM</a>         |
| NÚMERO DE CELULAR                                                                    | 992750853                                                                |
| DIRECCIÓN DEL FCPC                                                                   | DIEGO DE ALMAGRO Y WHYMPER                                               |
| NÚMERO CONVENCIONAL FCPC                                                             | 22557857                                                                 |



FIRMA GERENTE  
 RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

NOMBRE:  
FECHA DE  
BALANCE:

**CORFOJUB - FCPC**  
AL 31 de Enero de 2018

**ECUACIÓN CONTABLE**

ACTIVOS + GASTOS

28,749,239.44 + 30,172.33 = 28,779,411.77

PASIVOS + PATRIMONIO + INGRESOS

19,833,082.92 + 8,752,207.25 + 194,121.60 = 28,779,411.77

DIFERENCIA

0.00



**BALANCE GENERAL****NOMBRE:****CORFOJUB - FCPC****FECHA DE  
BALANCE:****AL 31 de Enero de 2018**

| <b>CODIGO</b> | <b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>                          | <b>CODIGO</b> |
|---------------|-----------------------------------------------------|---------------|
| 1             | ACTIVOS                                             | 28,749,239.44 |
| 11            | FONDOS DISPONIBLES                                  | 2,765,933.92  |
| 1101          | CAJA                                                | 350.00        |
| 110110        | CAJA CHICA                                          | 350.00        |
| 1102          | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS            | 2,765,583.92  |
| 110205        | BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES          | 2,765,583.92  |
| 12            | INVERSIONES NO PRIVATIVAS                           | 1,773,978.58  |
| 1201          | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO    | 1,666,550.00  |
| 120105        | CERTIFICADOS DE DEPÓSITO                            | 1,666,550.00  |
| 1202          | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | 107,428.58    |
| 120210        | OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FIN      | 107,428.58    |
| 13            | INVERSIONES PRIVATIVAS                              | 22,918,737.13 |
| 1301          | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER                 | 6,199,960.22  |
| 130100        | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER                 | 6,199,960.22  |
| 1302          | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS                  | 7,316,709.35  |
| 130200        | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS                  | 7,316,709.35  |
| 1303          | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS            | 165,943.52    |
| 130300        | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS            | 165,943.52    |
| 1304          | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS                   | 1,313,701.14  |
| 130400        | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS                   | 1,313,701.14  |
| 1305          | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER                     | 552,087.87    |
| 130500        | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER                     | 552,087.87    |
| 1309          | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER                   | 6,611,390.33  |
| 130900        | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER                   | 6,611,390.33  |
| 1310          | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS                    | 3,373,501.35  |
| 131000        | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS                    | 3,373,501.35  |
| 1312          | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS                     | 106,764.32    |
| 131200        | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS                     | 106,764.32    |
| 1399          | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)           | -2,721,320.97 |
| 139905        | (QUIROGRAFARIOS)                                    | -2,221,182.27 |
| 139910        | (PRENDARIOS)                                        | -5,094.26     |
| 139915        | (HIPOTECARIOS)                                      | -495,044.44   |
| 14            | CUENTAS POR COBRAR                                  | 1,073,972.02  |
| 1401          | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS   | 22,337.22     |
| 140105        | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO    | 22,337.22     |
| 1402          | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS         | 839,594.52    |
| 140205        | INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS              | 660,822.08    |
| 140215        | INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS                | 178,772.44    |
| 1403          | CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL                      | 21,528.48     |
| 140305        | PRÉSTAMOS                                           | 8,873.49      |
| 140310        | ANTICIPOS DE SUELDOS                                | 11,275.00     |
| 140390        | OTROS CONCEPTOS                                     | 1,379.99      |
| 1490          | CUENTAS POR COBRAR VARIAS                           | 306,276.36    |
| 149015        | PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR              | 233,781.84    |
| 149090        | OTROS                                               | 72,494.52     |
| 1499          | (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)               | -115,764.56   |
| 149905        | (PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)      | -110,576.34   |
| 149920        | (PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)              | -5,188.22     |
| 16            | PROPIEDAD Y EQUIPO                                  | 88,855.64     |
| 1601          | BIENES INMUEBLES                                    | 128,187.44    |
| 160110        | EDIFICIOS                                           | 128,187.44    |



**BALANCE GENERAL**

|                          |                                                     |               |
|--------------------------|-----------------------------------------------------|---------------|
| <b>NOMBRE:</b>           | <b>CORFOJUB - FCPC</b>                              |               |
| <b>FECHA DE BALANCE:</b> | <b>AL 31 de Enero de 2018</b>                       |               |
| <b>CODIGO</b>            | <b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>                          | <b>CODIGO</b> |
| 1602                     | BIENES MUEBLES                                      | 55,506.38     |
| 160205                   | MUEBLES Y ENSERES                                   | 22,586.79     |
| 160210                   | EQUIPO DE OFICINA                                   | 2,163.61      |
| 160215                   | EQUIPO DE COMPUTACIÓN                               | 30,755.98     |
| 1699                     | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA)                            | -94,838.18    |
| 169905                   | (EDIFICIOS)                                         | -52,343.15    |
| 169910                   | (MUEBLES Y ENSERES)                                 | -13,641.22    |
| 169915                   | (EQUIPO DE OFICINA)                                 | -1,682.03     |
| 169920                   | (EQUIPO DE COMPUTACION)                             | -27,171.78    |
| 17                       | BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN   | 87,777.77     |
| 1790                     | OTROS                                               | 92,000.00     |
| 179000                   | VEHICULOS                                           | 92,000.00     |
| 1799                     | (PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIB | -4,222.23     |
| 179990                   | (OTROS)                                             | -4,222.23     |
| 19                       | OTROS ACTIVOS                                       | 39,984.38     |
| 1902                     | GASTOS DIFERIDOS                                    | 39,984.38     |
| 190205                   | LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN                | 95,882.72     |
| 190299                   | (AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)         | -55,898.34    |
| 2                        | PASIVOS                                             | 19,833,082.92 |
| 22                       | BENEFICIO DEFINIDO                                  | 19,736,768.72 |
| 2202                     | JUBILACIÓN                                          | 19,736,768.72 |
| 220205                   | APORTES PERSONALES                                  | 9,489,556.22  |
| 220210                   | APORTES PATRONALES                                  | 10,247,212.50 |
| 23                       | CUENTAS POR PAGAR                                   | 87,690.62     |
| 2301                     | PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR                   | 53.00         |
| 230115                   | OTRAS PRESTACIONES                                  | 53.00         |
| 2302                     | PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR                        | 21,350.33     |
| 230210                   | PRÉSTAMOS                                           | 21,350.33     |
| 2304                     | IMPUESTOS Y TASAS                                   | 1,070.03      |
| 230410                   | RETENCIONES IVA                                     | 895.36        |
| 230490                   | OTROS                                               | 174.67        |
| 2305                     | TASA DE ADMINISTRACION BIESS                        | 15,993.95     |
| 230505                   | TASA DE ADMINISTRACION BIESS                        | 15,993.95     |
| 2390                     | OTRAS CUENTAS POR PAGAR                             | 49,223.31     |
| 239090                   | OTRAS CUENTAS POR PAGAR                             | 49,223.31     |
| 25                       | OBLIGACIONES PATRONALES                             | 8,623.58      |
| 2502                     | BENEFICIOS SOCIALES                                 | 5,323.67      |
| 250200                   | PROVISIONES LABORALES                               | 5,323.67      |
| 2503                     | APORTES Y RETENCIONES IESS                          | 2,963.04      |
| 250300                   | APORTES IESS                                        | 2,963.04      |
| 2504                     | FONDO DE RESERVA                                    | 336.87        |
| 250400                   | FONDOS DE RESERVA                                   | 336.87        |
| 3                        | PATRIMONIO                                          | 8,752,207.25  |
| 31                       | RESERVAS                                            | 6,004.49      |
| 3101                     | RESERVAS ESPECIALES                                 | 6,004.49      |
| 310100                   | RESERVAS DE CAPITAL                                 | 6,004.49      |
| 32                       | SUPERÁVIT POR VALUACIONES                           | 11,770.25     |
| 3201                     | SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES              | 11,770.25     |
| 320100                   | SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES              | 11,770.25     |
| 33                       | OTROS APORTES RESTRINGIDOS                          | 5,266,546.87  |
| 3302                     | JUBILACIÓN                                          | 5,266,546.87  |



# BALANCE GENERAL

| NOMBRE:           | CORFOJUB - FCPC                                     |              |
|-------------------|-----------------------------------------------------|--------------|
| FECHA DE BALANCE: | AL 31 de Enero de 2018                              |              |
| CODIGO            | NOMBRE DE LA CUENTA                                 | CODIGO       |
| 330200            | RESERVA APOORTE PATRONAL                            | 5,266,546.87 |
| 34                | RESULTADOS                                          | 3,467,885.64 |
| 3401              | EXCEDENTES ACUMULADOS                               | 3,467,885.64 |
| 340100            | EXCEDENTES ACUMULADOS                               | 3,467,885.64 |
| 4                 | GASTOS                                              | 30,172.33    |
| 43                | GASTOS DE PERSONAL                                  | 9,884.11     |
| 4301              | GASTOS DEL PERSONAL                                 | 9,884.11     |
| 430105            | REMUNERACIONES O SALARIO                            | 7,390.95     |
| 430115            | DÉCIMOS SUELDOS                                     | 887.81       |
| 430120            | APOORTE PATRONAL                                    | 898.01       |
| 430125            | FONDO DE RESERVA                                    | 391.02       |
| 430190            | OTROS                                               | 316.32       |
| 44                | GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO            | 6,841.88     |
| 4401              | SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES                      | 1,014.57     |
| 440105            | SERVICIOS BÁSICOS                                   | 452.55       |
| 440115            | MOVILIZACIONES                                      | 194.40       |
| 440130            | SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA                        | 130.00       |
| 440190            | OTROS SERVICIOS GENERALES                           | 237.62       |
| 4402              | TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS                 | 222.36       |
| 440205            | PASAJES EN EL INTERIOR                              | 123.34       |
| 440215            | VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS                   | 99.02        |
| 4403              | INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES         | 14.00        |
| 440310            | INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIF. Y OFICINAS   | 9.00         |
| 440320            | MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS                          | 5.00         |
| 4404              | GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO                  | 103.11       |
| 440405            | ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS         | 103.11       |
| 4405              | HONORARIOS A PROFESIONALES                          | 4,328.89     |
| 440505            | CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA | 92.40        |
| 440515            | SERVICIOS PROFESIONALES                             | 4,236.49     |
| 4406              | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE                   | 1,158.95     |
| 440605            | MATERIAL DE OFICINA                                 | 1,158.95     |
| 45                | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS                     | 6,254.62     |
| 4502              | COSTOS FINANCIEROS                                  | 28.72        |
| 450210            | GASTOS BANCARIOS                                    | 28.72        |
| 4504              | GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS    | 6,225.90     |
| 450420            | GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS    | 6,225.90     |
| 46                | GASTOS NO OPERATIVOS                                | 225.40       |
| 4601              | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES                   | 225.40       |
| 460105            | IMPUESTOS Y TASAS                                   | 225.40       |
| 47                | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES        | 6,060.96     |
| 4701              | GASTO POR DEPRECIACIÓN                              | 898.21       |
| 470110            | DEPRECIACIÓN EDIFICIOS                              | 534.11       |
| 470115            | DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES                      | 186.05       |
| 470120            | DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA                     | 8.79         |
| 470125            | DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN                 | 169.26       |
| 4702              | AMORTIZACIONES                                      | 2,607.19     |
| 470210            | GASTOS ANTICIPADOS                                  | 2,607.19     |
| 4707              | PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS | 2,555.56     |
| 470790            | OTROS                                               | 2,555.56     |
| 48                | OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS                             | 905.36       |
| 4801              | SEGUROS                                             | 904.91       |



# BALANCE GENERAL

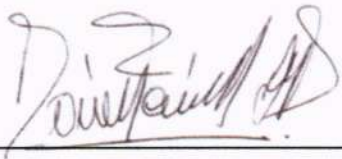
NOMBRE:

CORFOJUB - FCPC

FECHA DE  
BALANCE:

AL 31 de Enero de 2018

| CODIGO | NOMBRE DE LA CUENTA                               | CODIGO        |
|--------|---------------------------------------------------|---------------|
| 4890   | OTROS                                             | 0.45          |
| 489090 | OTROS                                             | 0.45          |
| 5      | INGRESOS                                          | 194,121.60    |
| 51     | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS                  | 186,959.49    |
| 5101   | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS                     | 17,316.14     |
| 510105 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO  | 8,983.48      |
| 510125 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANC. PRIVADO | 8,332.66      |
| 5102   | POR INVERSIONES PRIVATIVAS                        | 169,643.35    |
| 510205 | QUIROGRAFARIOS                                    | 101,491.58    |
| 510210 | PRENDARIOS                                        | 3,356.90      |
| 510215 | HIPOTECARIOS                                      | 64,794.87     |
| 53     | OTROS INGRESOS                                    | 7,162.11      |
| 5390   | INGRESOS VARIOS                                   | 7,162.11      |
| 539090 | OTROS INGRESOS                                    | 7,162.11      |
| 7      | CUENTAS DE ORDEN                                  | 0.00          |
| 71     | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO       | 378,805.76    |
| 7103   | ACTIVOS CASTIGADOS                                | 378,805.76    |
| 710305 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS                         | 368,883.09    |
| 710310 | INVERSIONES PRIVATIVAS                            | 9,922.67      |
| 72     | DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO             | -378,805.76   |
| 7203   | ACTIVOS CASTIGADOS                                | -378,805.76   |
| 720300 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS                         | -378,805.76   |
| 73     | ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO           | 39,139,464.72 |
| 7301   | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS            | 37,287,034.37 |
| 730100 | DOCUMENTOS EN GARANTÍA                            | 37,287,034.37 |
| 7390   | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS                   | 1,852,430.35  |
| 739000 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS                         | 1,852,430.35  |
| 74     | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO     | 39,139,464.72 |
| 7401   | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS            | 37,287,034.37 |
| 740105 | DOCUMENTOS EN GARANTÍA                            | 37,287,034.37 |
| 7490   | OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS                 | 1,852,430.35  |
| 749000 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS                         | 1,852,430.35  |





**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL**  
**POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE ENERO DE 2018**

---

**OPERACIONES Y ENTORNO ECONÓMICO**

La Corporación Fondo de Jubilación Patronal Especial de Petrocomercial – CORFOJUB-FCPC, está regulada por el artículo 61 de la Constitución Política de la República, de los artículos 220, 304, 305 y 306 de la Ley de Seguridad Social; y, del capítulo XXIX del Libro Primero del Código Civil, y su propio Estatuto y Reglamento, como una organización de derecho privado con finalidad social y sin fines de lucro con personería jurídica y administrativa propia.

El Fondo tiene como fin primordial otorgar la jubilación especial y otros beneficios de carácter social a los partícipes del Fondo.

La Superintendencia de Bancos y Seguros, mediante Resolución SBS-2004-0740, publicada en el Registro Oficial No. 431 del 29 de septiembre de 2004, dispone que estarán bajo su control todas las instituciones públicas y privadas integrantes del sistema nacional de seguridad social y el sistema de seguro privado. Con estos antecedentes siendo la Superintendencia de Bancos y Seguros, una entidad de control y supervisión, mediante Resolución SBS-2005-0621, publicada en el Registro Oficial No. 160 del 7 de diciembre de 2005, aprobó los Estatutos de la Corporación Fondo de Jubilación Patronal Especial de Petrocomercial CORFOJUB-FCPC.

La Superintendencia de Bancos mediante oficio No. SB-DS-2016-00090 de 18 de febrero de 2016, informa a la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, que el FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL CORFOJUB-FCPC, ha recibido aportes estatales; como resultado el FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL CORFOJUB-FCPC pasa a partir del 18 de febrero de 2016 a ser administrado por el BIESS.

**POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

La CORFOJUB-FCPC, registra y prepara sus estados financieros de acuerdo con las normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, las cuales difieren de las normas ecuatorianas de contabilidad y normas internacionales de información financiera. Esas bases de preparación fueron adoptadas para atender las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador; por ser el organismo de control.

La Federación Nacional de Contadores del Ecuador y el Instituto de Investigaciones Contables del Ecuador, mediante comunicación de febrero 22 del 2006, solicitan la sustitución de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC por las Normas Internacionales de Información Financiera NIFF. El Comité técnico del Instituto de Investigaciones Contables del Ecuador, en comunicación de junio 5 del 2006, recomienda la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad IAS y que debieron adoptarse durante el año 2006, sin embargo, debido a que el proceso requiere de amplia divulgación y capacitación, su aplicación se implementaría a partir del ejercicio económico del año 2009.

La Superintendencia de Bancos y Seguros, mediante Oficio No. SBS-INJ-SB-2006-0455 de junio del 2006, manifiesta que procederá a adoptar de manera supletoria, las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, en razón de que el artículo 78 de la Ley de



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL**  
**POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE ENERO DE 2018**

Instituciones financieras se someterán en todo momento, a las normas contables dictadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, independientemente de la aplicación de las disposiciones tributarias, las que se expidan mediante resolución de carácter general, siguiendo los estándares internacionales.

**HOMOLOGACIÓN DE CUENTAS**

Mediante resolución No. SBS-2013-0507 la Superintendencia de Bancos y Seguros emite el Cálculo de Cuentas para los Fondos Complementarios cerrados, el mismo que rige a partir del mes de septiembre de 2013.

**IMPUESTO A LA RENTA**

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

**CUENTAS DE ACTIVO**

**NOTA 1.- FONDOS DISPONIBLES**

Constituyen saldos disponibles en caja chica y el saldo en bancos por un valor de US 2,765,933.92 según el siguiente detalle:

|                               |                   |
|-------------------------------|-------------------|
|                               | (en U.S. dólares) |
| CAJA CHICA                    | 350.00            |
| Quito                         | 250.00            |
| Guayaquil                     | 100.00            |
| <b>TOTAL CAJA CHICA US \$</b> | <b>350.00</b>     |

El saldo en Bancos e Instituciones Financieras Locales se encuentra conformado por las Cuentas Corrientes de los Bancos Pacífico, Internacional, Austro y Pichincha ; y la Cuenta de Ahorros Premium del Banco ProCredit.

|                           |                     |
|---------------------------|---------------------|
|                           | (en U.S. dólares)   |
| BANCOS                    | 2,765,583.92        |
| Banco del Pacífico        | 13,608.06           |
| Banco Pichincha           | 1,984.00            |
| Banco ProCredit           | 383,907.65          |
| Banco Internacional       | 2,277,408.77        |
| Banco del Austro          | 88,675.44           |
| <b>TOTAL BANCOS US \$</b> | <b>2,765,583.92</b> |

4

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL**  
**POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE ENERO DE 2018**

**NOTA 2.- INVERSIONES NO PRIVATIVAS**

El saldo acumulado a la fecha es \$ 1,773,978.58 que corresponde al siguiente detalle:

(en U.S. dólares)

**CUENTA**

|                                                     |                     |
|-----------------------------------------------------|---------------------|
| Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado    | 1,666,550.00        |
| Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado | 107,428.58          |
| <b>TOTAL US \$</b>                                  | <b>1,773,978.58</b> |

**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO**

En cumplimiento al Oficio BIESS-OF-GGEN-1454-2017 de fecha 15 de septiembre de 2017 emitido por el Comité de Inversiones del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS, la CORFOJUB realizo inversiones mediante certificados de depósitos en el Banco Internacional, Banco Amazonas, Banco General Rumiñahui, Banco de Loja, Banco del Austro, Banco del Pacífico, Banco Produbanco y Banco del Pichincha.

Durante el mes de enero de 2018 se cancelaron las inversiones realizadas en Banco Internacional, Banco General Rumiñahui y Banco Amazonas.

| NOMBRE DEL TÍTULO       | TASA DE INTERÉS | FECHA DE INICIO | FECHA DE VENCIMIENTO | EMISOR                     | VALOR               |
|-------------------------|-----------------|-----------------|----------------------|----------------------------|---------------------|
| CERTIFICADO DE DEPOSITO | 4.00%           | 03-oct-17       | 31-ene-18            | BANCO DE LOJA              | 22,594.00           |
| CERTIFICADO DE DEPOSITO | 4.00%           | 05-oct-17       | 02-feb-18            | BANCO DEL AUSTRO           | 143,157.00          |
| CERTIFICADO DE DEPOSITO | 4.50%           | 05-oct-17       | 02-feb-18            | BANCO DEL PACÍFICO         | 511,535.00          |
| CERTIFICADO DE DEPOSITO | 3.25%           | 10-oct-17       | 08-feb-18            | BANCO PRODUBANCO-PROMÉRICA | 478,268.00          |
| CERTIFICADO DE DEPOSITO | 4.25%           | 11-oct-17       | 08-feb-18            | BANCO DEL PICHINCHA        | 510,996.00          |
| <b>TOTALES</b>          |                 |                 |                      |                            | <b>1,666,550.00</b> |

**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**

Está compuesto por la inversión realizada en Superdeporte S.A a través de obligaciones, que el Fondo mantiene al 31 de enero de 2018 por un valor de US \$ 107,428.58.

| NOMBRE DEL TÍTULO | TASA DE INTERÉS | FECHA DE INICIO | FECHA DE VENCIMIENTO | EMISOR            | VALOR      |
|-------------------|-----------------|-----------------|----------------------|-------------------|------------|
| OBLIGACIONES      | 8,50%           | 20/07/2016      | 23/09/2019           | SUPERDEPORTE S.A. | 107,428,58 |



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL**  
**POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE ENERO DE 2018**

**NOTA 3.- INVERSIONES PRIVATIVAS**

Representan un rubro por el valor de US \$ 22,918,179.04 , la tasa de interés nominal en todos los créditos otorgados es el 8% de acuerdo al siguiente detalle:

**PRÉSTAMO QUIROGRAFARIOS POR VENCER**

Corresponde a préstamos otorgados a los partícipes:

|                      |                     |
|----------------------|---------------------|
|                      | (en U.S. dólares)   |
| Préstamo Consolidado | 6,199,960.22        |
| <b>TOTAL</b>         | <b>6,199,960.22</b> |

**Préstamo Consolidado** - Corresponde a préstamos otorgados a los partícipes del Fondo por un monto de hasta US \$ 50,000 pagaderos en 120 cuotas mensuales hasta el mes de abril de 2015, a partir de esa fecha se otorga en base a la cuenta individual es decir según los aportes personales y sus rendimientos. Desde del 07 de septiembre de 2016, conforme la Resolución 280-2016-F y la política de crédito, los créditos quirografarios se otorgan hasta un plazo máximo de 7 años.

**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS**

Corresponde a préstamos otorgados a los partícipes:

|                                |                     |
|--------------------------------|---------------------|
|                                | (en U.S. dólares)   |
| Préstamos Consolidado Renovado | 7,316,709.35        |
| <b>TOTAL</b>                   | <b>7,316,709.35</b> |

**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS**

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

|                                     |                   |
|-------------------------------------|-------------------|
|                                     | (en U.S. dólares) |
| Préstamo Reestructurado Consolidado | 165,943.52        |
| <b>TOTAL</b>                        | <b>165,943.52</b> |

**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS**

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

|                      |                     |
|----------------------|---------------------|
|                      | (en U.S. dólares)   |
| Préstamo Consolidado | 1,309,512.15        |
| Préstamo Emergente   | 4,188.99            |
| <b>TOTAL</b>         | <b>1,313,701.14</b> |

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL**  
**POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE ENERO DE 2018**

**PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER**

Corresponde a saldos de préstamos prendarios otorgados a los partícipes del Fondo por un monto de acuerdo al avalúo del vehículo por un plazo de hasta 4 años en el caso de vehículos nuevos y un plazo de máximo 3 años en vehículos usados, por un monto de hasta US \$ 35,000.00

|                      |                   |
|----------------------|-------------------|
|                      | (en U.S. dólares) |
| Préstamos Prendarios | <u>552,087.87</u> |
| <b>TOTAL</b>         | <b>552,087.87</b> |

**PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER**

Corresponde a saldos de préstamos hipotecarios otorgados a los partícipes del Fondo por montos de hasta USD \$150.000,00 considerando dentro del análisis respectivo capacidad de pago, valor de avalúo del bien conforme la política de crédito, con plazo de hasta 25 años.

|                        |                     |
|------------------------|---------------------|
|                        | (en U.S. dólares)   |
| Préstamos Hipotecarios | <u>6,610,589.76</u> |
| <b>TOTAL</b>           | <b>6,610,589.76</b> |

**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS**

Corresponde a saldos de préstamos hipotecarios renovados otorgados a los partícipes del Fondo por montos de hasta US. \$150.000,00 con plazo de hasta 25 años.

|                                  |                     |
|----------------------------------|---------------------|
|                                  | (en U.S. dólares)   |
| Préstamos Hipotecarios Renovados | <u>3,373,501.35</u> |
| <b>TOTAL</b>                     | <b>3,373,501.35</b> |

**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS**

Corresponde a valores de préstamos hipotecarios vencidos conforme el módulo de crédito al 31 de enero de 2018.

|                                 |                   |
|---------------------------------|-------------------|
|                                 | (en U.S. dólares) |
| Préstamos Hipotecarios Vencidos | <u>107,006.80</u> |
| <b>TOTAL</b>                    | <b>107,006.80</b> |

**NOTA 4- PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS**

|                                       |                     |
|---------------------------------------|---------------------|
|                                       | (en U.S. dólares)   |
| Provisión para inversiones privativas | <u>2,721,320.97</u> |
| <b>TOTAL</b>                          | <b>2,721,320.97</b> |



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL**  
**POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE ENERO DE 2018**

En cumplimiento a lo establecido en la Resolución No. SBS-2014-740 emitida por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, de acuerdo a los datos proporcionados y revisados por el sistema informático en el rubro de inversiones privativas en los diferentes tipos de préstamos que otorga la Corporación Fondo de Jubilación Patronal Especial de Petrocomercial-FCPC, se procede a realizar la provisión de cartera al 31 de diciembre de 2017 según Acta de Comisión Especial No. 003-2017, con fecha 02 de enero de 2018, conforme el siguiente detalle:

| CREDITOS QUIROGRAFARIO |                  | (A)<br>TOTAL  | (B)<br>CUENTA INDIVIDUAL | (C)<br>SALDO SUJETO A CALIFICACION | (D)<br>PORCENTAJE DE PROVISION | (E)<br>PROVISIONES REQUERIDAS CAPITAL | (G)<br>PROVISIONES REQUERIDAS INTERES | (I)<br>DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS |
|------------------------|------------------|---------------|--------------------------|------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------|
| A1                     | RIESGO NORMAL    | 8,585,536.44  | 7,760,568.01             | 3,616,067.19                       | 0.99%                          | 35,799.06                             | 0.09                                  | 0.00                                              |
| A2                     |                  | 31,060.85     | 26,812.02                | 6,719.62                           | 1.99%                          | 133.72                                | 0.86                                  | 0.00                                              |
| A3                     |                  | 411,067.74    | 229,703.00               | 200,326.04                         | 2.00%                          | 4,006.52                              | 34.22                                 | 0.00                                              |
| B1                     | RIESGO POTENCIAL | 1,369,609.70  | 662,468.47               | 837,687.35                         | 5.00%                          | 41,884.36                             | 189.03                                | 0.00                                              |
| B2                     |                  | 308,659.59    | 134,746.48               | 189,971.56                         | 10.00%                         | 18,997.16                             | 216.70                                | 0.00                                              |
| C1                     | DEFICIENTE       | 278,085.78    | 165,182.31               | 129,563.24                         | 20.00%                         | 25,912.65                             | 524.84                                | 0.00                                              |
| C2                     |                  | 486,787.93    | 244,410.21               | 267,070.41                         | 40.00%                         | 106,828.16                            | 2,096.26                              | 0.00                                              |
| D                      | DUDOSO RECAUDO   | 479,958.88    | 180,853.94               | 331,086.00                         | 60.00%                         | 198,651.59                            | 4,450.06                              | 0.00                                              |
| E                      | PERDIDA          | 3,259,208.50  | 2,298,307.11             | 1,788,969.06                       | 100.00%                        | 1,788,969.05                          | 83,547.50                             | 0.00                                              |
| TOTAL US \$            |                  | 15,209,975.41 | 11,703,051.56            | 7,367,460.48                       |                                | 2,221,182.26                          | 91,059.55                             | -                                                 |

| CREDITOS PRENDARIOS |                  | (A)<br>TOTAL | (B)<br>CUENTA INDIVIDUAL | (C)<br>SALDO SUJETO A CALIFICACION | (D)<br>PORCENTAJE DE PROVISION | (E)<br>PROVISIONES REQUERIDAS | (G)<br>PROVISIONES REQUERIDAS INTERES |
|---------------------|------------------|--------------|--------------------------|------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|
| A1                  | RIESGO NORMAL    | 522,397.72   | 3,854,857.15             | 445,084.43                         | 0.99%                          | 4,406.36                      |                                       |
| A2                  |                  |              |                          |                                    | 1.99%                          |                               |                                       |
| A3                  |                  |              |                          |                                    | 2.00%                          |                               |                                       |
| B1                  | RIESGO POTENCIAL | 25,000.00    | 5,608.99                 | 13,758.09                          | 5.00%                          | 687.90                        |                                       |
| B2                  |                  |              |                          |                                    | 10.00%                         |                               |                                       |
| C1                  | DEFICIENTE       |              |                          |                                    | 20.00%                         |                               |                                       |
| C2                  |                  |              |                          |                                    | 40.00%                         |                               |                                       |
| D                   | DUDOSO RECAUDO   |              |                          | 0.00                               | 60.00%                         | -                             |                                       |
| E                   | PERDIDA          |              |                          | -                                  | 100.00%                        | -                             |                                       |
| TOTAL US \$         |                  | 547,397.72   | 3,860,466.14             | 458,842.52                         |                                | 5,094.26                      | -                                     |

*Handwritten signature or mark.*

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL**  
**POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE ENERO DE 2018**

| CREDITOS HIPOTECARIOS | (A)<br>TOTAL        | (B)<br>SALDO<br>SUJETO A<br>CALIFICACION | (C)<br>PORCENTAJE<br>DE PROVISION | (D)<br>PROVISIONES<br>REQUERIDAS | (F)<br>PROVISIONES<br>REQUERIDAS<br>INTERES |
|-----------------------|---------------------|------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------|
| A1 RIESGO NORMAL      | 6,805,643.94        | 6,805,643.94                             | 0.99%                             | 33,687.94                        | 0.00                                        |
| A2                    |                     |                                          | 1.99%                             |                                  |                                             |
| A3                    | 1,425,582.16        | 1,425,582.16                             | 2.00%                             | 14,255.83                        | 33.42                                       |
| B1 RIESGO POTENCIAL   | 509,844.55          | 509,844.55                               | 5.00%                             | 12,746.11                        | 151.78                                      |
| B2                    | 178,071.46          | 178,071.46                               | 10.00%                            | 8,903.57                         | 263.60                                      |
| C1 DEFICIENTE         | 50,999.78           | 50,999.78                                | 20.00%                            | 5,099.98                         | 136.78                                      |
| C2                    | 55,756.97           | 55,756.97                                | 40.00%                            | 22,302.79                        | 1,575.33                                    |
| D DUDOSO RECAUDO      | 141,339.27          | 141,339.27                               | 60.00%                            | 84,803.56                        | 3,181.28                                    |
| E PERDIDA             | 313,244.67          | 313,244.67                               | 100.00%                           | 313,244.67                       | 21,914.40                                   |
| <b>TOTAL US \$</b>    | <b>9,480,482.80</b> | <b>9,480,482.80</b>                      |                                   | <b>495,044.46</b>                | <b>27,256.58</b>                            |

| DETALLE                            | TOTAL<br>PROVISION<br>REQUERIDA | %          |
|------------------------------------|---------------------------------|------------|
| PROVISIÓN PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS | 2,312,241.81                    | 81.43      |
| PROVISIÓN PRESTAMOS PRENDARIOS     | 5,094.26                        | 0.18       |
| PROVISIÓN PRÉSTAMOS HIPOTECARIO    | 522,301.04                      | 18.39      |
| <b>TOTALES</b>                     | <b>2,839,637.11</b>             | <b>100</b> |

En conclusión podemos informar que en cumplimiento a la resolución SBS-2014-740 de provisiones privativas en los créditos quirografarios alcanza un 81.43% siendo el rubro más representativo de la provisión total, que se ve afectada por los socios jubilados y cesantes, que en su mayoría se encuentran en la categoría E, los créditos hipotecarios representan el 18.39% y los prendarios un porcentaje del 0.18%.

**NOTA 5.- CUENTAS POR COBRAR**

Representa un valor de US \$ 1,073,972.02 conforme las siguientes subcuentas:

| CUENTA                                            | (en U.S. dólares)   |
|---------------------------------------------------|---------------------|
| Rendimientos por Cobrar Inversiones No Privativas | 22,337.22           |
| Intereses por Cobrar Inversiones Privativas       | 839,594.52          |
| Cuentas por Cobrar al Personal                    | 21,528.48           |
| Cuentas por Cobrar Varias                         | 306,276.36          |
| (Provisiones para Cuentas por Cobrar)             | (115,764.56)        |
| <b>TOTAL US \$</b>                                | <b>1,073,972.02</b> |

\*



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL**  
**POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE ENERO DE 2018**

**RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**

Son los valores pendientes de cobro al 31 de enero de 2018 por los intereses de la inversión realizada en Superdeporte S.A el 20 de julio de 2016, a través de Obligaciones clase A; los intereses generados al 31 de enero de 2018 por las inversiones realizadas a través de Certificados de Depósito considerando que los intereses serán cancelados en la fecha de vencimiento de la inversiones en los Bancos Banco Pichincha, Banco Produbanco, Banco de Loja, Banco Pacífico y Banco del Austro

| NOMBRE DEL TÍTULO       | TASA DE INTERÉS | FECHA DE INICIO | FECHA DE VENCIMIENTO | EMISOR                     | VALOR               | INTERES POR COBRAR AL 31 DE ENERO DE 2018 |
|-------------------------|-----------------|-----------------|----------------------|----------------------------|---------------------|-------------------------------------------|
| CERTIFICADO DE DEPOSITO | 4.00%           | 03-oct-17       | 31-ene-18            | BANCO DE LOJA              | 22,594.00           | 301.24                                    |
| CERTIFICADO DE DEPOSITO | 4.00%           | 05-oct-17       | 02-feb-18            | BANCO DEL AUSTRO           | 143,157.00          | 1,876.95                                  |
| CERTIFICADO DE DEPOSITO | 4.50%           | 05-oct-17       | 02-feb-18            | BANCO DEL PACÍFICO         | 511,535.00          | 7,545.15                                  |
| CERTIFICADO DE DEPOSITO | 3.25%           | 10-oct-17       | 08-feb-18            | BANCO PRODUBANCO-PROMÉRICA | 478,268.00          | 4,879.01                                  |
| CERTIFICADO DE DEPOSITO | 4.25%           | 11-oct-17       | 08-feb-18            | BANCO DEL PICHINCHA        | 510,996.00          | 6,756.50                                  |
| OBLIGACIONES            | 8.50%           | 20-jul-16       | 23-sep-19            | SUPERDEPORTE S.A.          | 107,428.58          | 978.37                                    |
| <b>TOTALES</b>          |                 |                 |                      |                            | <b>1,773,978.58</b> | <b>22,337.22</b>                          |

**INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS**

Son los valores pendientes de cobro al 31 de enero de 2018 por los intereses generados de los préstamos quirografarios e hipotecarios concedidos a los partícipes.

|                                    |                   |
|------------------------------------|-------------------|
|                                    | (en U.S. dólares) |
| Intereses Préstamos Quirografarios | 660,822.08        |
| Intereses Préstamos Prendarios     | 0                 |
| Intereses Préstamos Hipotecarios   | 178,772.44        |
| <b>TOTAL</b>                       | <b>839,594.52</b> |

**CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL**

|                        |                   |
|------------------------|-------------------|
|                        | (en U.S. dólares) |
| Prestamos              | 8,873.49          |
| Fondo a Rendir Cuentas | 1,379.99          |
| Anticipos de Sueldo    | 11,275.00         |
| <b>TOTAL</b>           | <b>21,528.48</b>  |

En el rubro de Préstamos incluye el valor de US \$ 8,873.49 que corresponde a los créditos que fueron concedidos a 3 ex trabajadoras de la CORFOJUB, los anticipos de sueldo corresponde a todo el personal bajo relación de dependencia de la CORFOJUB-FCPC y el valor por concepto de Fondos a Rendir Cuentas corresponde a valores a liquidar por: Inscripción de cambio de Razón Social en los Registros de la Propiedad y valores por viáticos y subsistencias en la ciudad de Guayaquil.



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL**  
**POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE ENERO DE 2018**

---

**CUENTAS POR COBRAR VARIAS**

Constituye el valor por Cobrar por gastos judiciales en contra de los ex partícipes que salieron de la EP PETROECUADOR y Jubilados que mantienen deudas en mora conforme CONTRATOS No. 021-CORFOJUB-FCPC-2014, No. 001-CORFOJUB-FCPC-2015- Abogado Fabricio Narváez; 010-CORFOJUB-FCPC-2015, 011-CORFOJUB-FCPC-2015 con el Abogado Gregorio López, Estudio Jurídico FAVB Cía.Ltda conforme Contrato de prestación de servicios Recuperación de Cartera, recuperación de cartera Dr. Santiago Cabezas y convenio de cobranza con el Dr. Erik Guerra; valor por cobrar al Señor Marcelo Unapucha por gastos judiciales en el juicio en contra la ex socia Señora Mónica Espín.

Además los valores por el seguro de desgravamen de partícipes y jubilados de los créditos vigentes que mantienen en la Corporación que están en mora y están pendientes por recuperar.

Seguro de Vehículos de los créditos prendarios que otorga la CORFOJUB-FCPC, a ser cancelados por nuestros partícipes.

*Cuentas por cobrar Préstamos hipotecarios:* Son los valores incurridos por gastos legales en trámites de los créditos hipotecarios que otorga la CORFOJUB a sus partícipes, así como avalúos de los bienes inmuebles, certificación de documentos, constitución de hipotecas, elaboración de minutas, cesión de derechos hipotecarios, compras de hipotecas según convenio suscrito con el BIESS de los señores: Villegas Zambrano Bexi Karina por US \$ 40.891.82, y Vera Canales Douglas Giovanni por US \$ 55,460.84; además corresponde el rubro de US \$ 65,000.00 por concepto de anticipo del crédito hipotecario que se encuentra en proceso en el Fondo.

*Cuentas por cobrar Préstamos Prendarios:* Son los valores incurridos por gastos legales en trámites de los créditos prendarios que otorga la CORFOJUB-FCPC a sus partícipes tales como elaboración de contrato de prenda industrial, reconocimiento de firmas y certificación de documentos.

*Otras cuentas por cobrar:* Corresponden los valores por cobrar a Equivida y los herederos de los partícipes que fallecieron, Señor Mora Soria Enrique valor no cubierto por Seguros Sucre por un monto de US \$ 6.770,98; valor pendiente de recaudar de la Sra. Paola Serrano por diferencia en la liquidación del contrato por US \$ 20,46; valor por cobrar al Dr. Fabricio Narváez conforme resolución del CAD 061-CORFOJUB-FPCP-17-07-2015 por un monto de US \$ 10,211.29.

Valores por cobrar a nuestros partícipes por concepto de seguro de incendios de los créditos hipotecarios que están en mora tanto de partícipes como jubilados; valores por cobrar CONECEL por consumo teléfono gerencia; pago de matrícula por transferencia de dominio a favor de CORFOJUB-FCPC de Cabezal Internacional Placas PBC-6234 entregado en dación por crédito hipotecario vencido del Señor Defaz Defaz Hugo Fernando.

Distribución por cobrar ASOPREP por US \$ 1,062.30 corresponde a los valores pendientes de acreditación por concepto de descuentos de aportes personales y las respectivas cuotas de los créditos otorgados a nuestros partícipes que son acreditados a través de ASOPREP.



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL**  
**POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE ENERO DE 2018**

|                                           |                   |
|-------------------------------------------|-------------------|
|                                           | (en U.S. dólares) |
| Otras cuentas por cobrar partícipes       | 20,478.45         |
| Otras cuentas por cobrar jubilados        | 11,937.61         |
| Por cobrar Seguro Vehículos               | 8,460.96          |
| Cuentas por cobrar préstamos hipotecarios | 175,402.76        |
| Cuentas por cobrar préstamos prendarios   | 2,182.44          |
| Por cobrar Seguro de Desgravamen          | 15,319.62         |
| Otras cuentas por cobrar                  | 71,432.22         |
| Dist. Cuentas por cobrar ASOPREP          | 1,062.30          |
| <b>TOTAL</b>                              | <b>306,276.36</b> |

| <b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR JUBILADOS</b>     |                  |
|-----------------------------------------------|------------------|
| POR SEGURO DE DESGRAVAMEN                     | 2,508.79         |
| COBRAR POR GASTOS JUDICIALES DR. LOPEZ        | 4,414.53         |
| COBRAR POR GASTOS JUDICIALES DR. NARVAEZ      | 4,624.28         |
| COBRAR POR GASTOS JUDICIALES DR. GUERRA       | 255.61           |
| COBRAR POR GASTOS JUDICIALES DR. ANDRES VIVAR |                  |
| BOADA ESTUDIO                                 | 134.40           |
| <b>TOTAL</b>                                  | <b>11,937.61</b> |

**PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR**

Corresponde a la provisión del 1% del valor vencido del préstamo de la señora María del Carmen Gallo ex trabajadora de la CORFOJUB-FCPC, la provisión de los intereses de los créditos quirografarios e hipotecarios y seguro de desgravamen no recuperado al 31 de diciembre de 2017.

|                                    |                   |
|------------------------------------|-------------------|
|                                    | (en U.S. dólares) |
| Provisión Préstamos Prendarios     | 0.00              |
| Provisión Préstamos Quirografarios | 91,059.56         |
| Provisión Préstamos Hipotecarios   | 19,516.78         |
| Provisión Otras Cuentas por Cobrar | 5,188.22          |
| <b>TOTAL</b>                       | <b>115,764.56</b> |

En cumplimiento a lo establecido en la Resolución No. SBS-2014-740 emitida por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, relacionada con las normas para la calificación de las inversiones privativas con su respectiva provisión, según Acta de Comisión Especial No. 003-2017, se procede con la calificación de cartera al 31 de diciembre de 2017 y se provisiona los intereses a las inversiones privativas.

**NOTA 6.- PROPIEDAD Y EQUIPO**

El movimiento de activos fijos fue como sigue:

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL**  
**POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE ENERO DE 2018**

| ACTIVOS                 | VALOR DE COMPRA   | DEPREC. ACUMULADA | VALOR EN LIBROS  |
|-------------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| <b>BIENES INMUEBLES</b> |                   |                   | <b>75,844.29</b> |
| Edificio                | 128,187.44        | 52,343.15         | 75,844.29        |
| <b>BIENES MUEBLES</b>   |                   |                   | <b>13,011.35</b> |
| Muebles y Enseres       | 22,586.79         | 13,641.22         | 8,945.57         |
| Equipo de Oficina       | 2,163.61          | 1,682.03          | 481.58           |
| Equipo de Computación   | 30,755.98         | 27,171.78         | 3,584.20         |
| <b>SUMAN US \$</b>      | <b>183,693.82</b> | <b>94,838.18</b>  | <b>88,855.64</b> |

**NOTA 7.- BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN**

| BIENES ADJUDICADOS POR PAGO EN DACIÓN | VALOR            | PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS | VALOR EN LIBROS  |
|---------------------------------------|------------------|-----------------------------------|------------------|
| Vehículos                             | 20,000.00        | 2,222.23                          | 17,777.77        |
| Trailer-Cabecal                       | 72,000.00        | 2,000.00                          | 70,000.00        |
| <b>SUMAN US \$</b>                    | <b>92,000.00</b> | <b>4,222.23</b>                   | <b>87,777.77</b> |

Corresponde a un vehículo por US \$ 20.000,00 y un Tráiler-Cabecal-Internacional por un monto de US \$ 72.000,00, entregados en dación, como abono del crédito hipotecario vencido con la CORFOJUB-FCPC que mantiene el Señor Defaz Defaz Hugo y el registro de la provisión vehículo en dación de pagos conforme normativa - CUC-ART.119 las instituciones del sistema financiero

**NOTA 8.- OTROS ACTIVOS**

El movimiento de otros activos corresponde a la partida licencias y programas de computación, a partir del mes de noviembre de 2017 conforma además el nuevo Sistema Integrado Financiero que fue adquirido por la CORFOJUB-FCPC y que se encuentra implementado en el Fondo:

| ACTIVOS                        | VALOR DE COMPRA  | AMORT. ACUMULADA | VALOR EN LIBROS  |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Licencias                      | 1,470.88         | 1,151.99         | 318.89           |
| Software Financiero            | 89,122.12        | 53,918.92        | 35,203.20        |
| Software Celular J7            | 342              | 178.79           | 163.21           |
| Software Celular A5            | 421.8            | 150.8            | 271.00           |
| Sistemas Integrados Financiero | 4,525.92         | 497.84           | 4,028.08         |
| <b>SUMAN US \$</b>             | <b>95,882.72</b> | <b>55,898.34</b> | <b>39,984.38</b> |



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL**  
**POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE ENERO DE 2018**

**CUENTAS DE PASIVO**

**NOTA 9.- BENEFICIO DEFINIDO**

|                 |                      |
|-----------------|----------------------|
|                 | (en U.S. dólares)    |
| Aporte Personal | 9,489,556.22         |
| Aporte Patronal | 10,247,212.50        |
| <b>TOTAL</b>    | <b>19,736,768.72</b> |

**Aporte Personal** - Constituye el 12.00% del sueldo básico de aportación de todos los partícipes permanentes de EP Petroecuador más la reserva aporte personal jubilados creada conforme recomendación de Auditoría de la SBS y son los aportes personales de los partícipes que se jubilaron.

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

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

**NOTA 10.-CUENTAS POR PAGAR**

|                                   |                   |
|-----------------------------------|-------------------|
|                                   | (en U.S. dólares) |
| <b>CUENTA</b>                     |                   |
| Prestaciones Liquidadas por Pagar | 53.00             |
| Planillas emitidas por Pagar      | 20,792.24         |
| Impuestos y Tasas                 | 1,070.03          |
| Tasa de Administración BIESS      | 15,993.95         |
| Otras Cuentas por Pagar           | 49,223.31         |
| <b>TOTAL US \$</b>                | <b>87,132.53</b>  |

**PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR**

Corresponde la proporcionalidad de la décima cuarta pensión del Sr. Gaibor Cárdenas Lindeser jubilado por un valor de US \$ 53.00

**PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR**

Corresponde a los valores por identificar en la generación de planillas de préstamos al 31 de enero de 2018, por concepto de la recuperación de inversiones privativas vía rol de pagos de todos los partícipes que se encuentran bajo relación de dependencia con la EP PETROECUADOR.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL**  
**POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE ENERO DE 2018**

**IMPUESTOS Y TASAS**

Un resumen de esta cuenta es:

|                                   |                   |
|-----------------------------------|-------------------|
|                                   | (en U.S. dólares) |
| Retención del IVA                 | 895.36            |
| Retención del Impuesto a la Renta | 174.67            |
| <b>TOTAL</b>                      | <b>1,070.03</b>   |

**TASA DE ADMINISTRACIÓN DEL BIESS**

Dando cumplimiento en lo dispuesto en la Resolución No.SB-2017-082 emitida por la Superintendencia de Bancos emitida con fecha 30 de enero de 2017 se aplicó el Instructivo para el Cálculo del Valor por concepto de Administración que el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS recibirá de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados FCPCs, para determinar el valor por este concepto aplicamos el Art. 2 que en su parte pertinente dice:

*"Los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados FCPCs, que al cierre del ejercicio contable inmediatamente anterior, presenten resultados positivos, pagarán al Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS el valor por concepto de administración."*

Conforme la Tabla dispuesta en la mencionada resolución se procede a registrar los valores de pago al BIESS por concepto de gastos administrativos al 31 de diciembre de 2017.

|                              |                   |
|------------------------------|-------------------|
|                              | (en U.S. dólares) |
| Tasa de Administración BIESS | 15,993.95         |
| <b>TOTAL</b>                 | <b>15,993.95</b>  |

**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

Representa los valores por cancelar a nuestros proveedores, ACTIVAL S.A. por el avalúo de un bien inmueble, el valor de devoluciones por pagar por depósitos no identificados desde el mes de enero de 2016 al 31 de enero de 2018; otros valores pendientes de pago como: aguinaldo navideño del año 2015, pago de cobros en exceso y recuperación de cartera.

|                         |                   |
|-------------------------|-------------------|
|                         | (en U.S. dólares) |
| Actival S.A.            | 150               |
| Devoluciones por pagar  | 27,615.05         |
| Otras cuentas por pagar | 21,458.26         |
| <b>TOTAL</b>            | <b>49,223.31</b>  |

**NOTA 11.-OBLIGACIONES PATRONALES**

Las Obligaciones Patronales está conformado por Beneficios Sociales que corresponde el décimo tercero, cuarto sueldo y vacaciones del personal administrativo; los aportes y retenciones IESS representa el aporte descontado al personal administrativo por concepto de aporte personal 9,45% y cuotas de préstamos concedidos por el IESS, además el aporte patronal del 12.15% cancelado por el patrono y los Fondos de Reserva que son valores que asume el patrono y se cancela a los trabajadores a través del IESS



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL**  
**POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE ENERO DE 2018**

|                       |                   |
|-----------------------|-------------------|
|                       | (en U.S. dólares) |
| Provisiones Laborales | 5323.67           |
| Aportes IESS          | 2963.04           |
| Fondo de Reserva      | 336.87            |
| <b>TOTAL</b>          | <b>8,623.58</b>   |

**CUENTAS DE PATRIMONIO**

**NOTA 12.- RESERVAS**

Constituye los valores cobrados en exceso por concepto de seguro de desgravamen desde enero de 2017 a enero de 2018 de los partícipes que mantienen inversiones privativas en la CORFOJUB-FCPC por un rubro de US \$ 6.004.49

**NOTA 13.- SUPERÁVIT POR VALUACIONES**

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

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

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

**NOTA 14.- OTROS APORTES RESTRINGIDOS**

Constituye la reserva inicial, resultante del cálculo del valor correspondiente a la reserva total por Jubilación Patronal Especial según del Código de Trabajo por un valor de US \$ 5,266,546.87.

**NOTA 15.- RESULTADOS**

Es el excedente acumulado del año 2015, 2016 y 2017; además conforma esta cuenta el excedente del ejercicio de enero de 2018.

|                         |                     |
|-------------------------|---------------------|
|                         | (en U.S. dólares)   |
| <b>RESULTADOS</b>       |                     |
| Excedente Acumulado     | 3,467,885.64        |
| Excedente del Ejercicio | 163,949.27          |
| <b>TOTAL US \$</b>      | <b>3,631,834.91</b> |

9

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL**  
**POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE ENERO DE 2018**

**CUENTAS DE GASTO**

**NOTA 16.- GASTOS DEL PERSONAL**

Esta cuenta abarca:

|                    |                   |
|--------------------|-------------------|
|                    | (en U.S. dólares) |
| Remuneraciones     | 7,390.95          |
| Décimos            | 887.81            |
| Aporte Patronal    | 898.01            |
| Fondos de Reserva  | 391.02            |
| Otros              | 316.32            |
| <b>TOTAL US \$</b> | <b>9,884.11</b>   |

En gastos de personal el rubro más relevante es por concepto de remuneraciones de personal desde enero al 31 de enero de 2018 y los valores incurridos por beneficios sociales,

**NOTA 17.- GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**

|                                             |                   |
|---------------------------------------------|-------------------|
|                                             | (en U.S. dólares) |
| <b>CUENTA</b>                               |                   |
| Servicios Públicos Generales                | 1,014.57          |
| Traslados, Viáticos y Subsistencias         | 222.36            |
| Instalaciones, Mantenimiento y Reparaciones | 14.00             |
| Gastos por Arrendamiento Operativo          | 103.11            |
| Honorarios a Profesionales                  | 4,328.89          |
| Bienes de Uso y Consumo Corriente           | 1,158.95          |
| <b>TOTAL US \$</b>                          | <b>6,841.88</b>   |

**SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES**

Representa los valores por:

|                              |                   |
|------------------------------|-------------------|
|                              | (en U.S. dólares) |
| Servicios Básicos            | 452.55            |
| Movilizaciones               | 194.40            |
| Servicios de Aseo y Limpieza | 130.00            |
| Otros Servicios Generales    | 237.62            |
| Condominios                  | 149.00            |
| Encomiendas                  | 7.9               |
| Gastos de Cafetería          | 80.72             |
| <b>TOTAL US \$</b>           | <b>1,014.57</b>   |



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL**  
**POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE ENERO DE 2018**

---

**TRASLADO, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS**

Corresponde los valores por pasajes y viáticos entregados al personal administrativo a enero de 2018.

**INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES**

Corresponde a los gastos por mantenimiento de la oficina.

**GASTOS POR ARRIENDO OPERATIVO**

Es el valor por el arriendo la bodega del archivo pasivo al 31 de enero de 2018.

**HONORARIOS A PROFESIONALES**

Corresponde a valores por:

|                                       |                   |
|---------------------------------------|-------------------|
|                                       | (en U.S. dólares) |
| Consultoría, asesoría e investigación | 92.40             |
| Servicios Profesionales               | 4,236.49          |
| <b>TOTAL US \$</b>                    | <b>4,328.89</b>   |

La cuenta de Honorarios Profesionales al mes de enero de 2018, conforman los principales rubros por concepto de honorarios de gerencia, área legal y sistemas.

**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**

Pago por compra de suministros de oficina y materiales de limpieza que fueron adquiridos durante el mes de enero de 2018.

**NOTA 18.- GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**

|                                                      |                   |
|------------------------------------------------------|-------------------|
|                                                      | (en U.S. dólares) |
| <b>CUENTA</b>                                        |                   |
| Costos Financieros                                   | 28.72             |
| Gastos por tasa de Administración<br>pagada al BIESS | 6,225.90          |
| <b>TOTAL US \$</b>                                   | <b>6,254.62</b>   |

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

Además comprende los valores de pago al BIESS por concepto de gastos administrativos al 31 de enero de 2018, conforme la Resolución No.SB-2017-082 emitida por la Superintendencia de Bancos emitida con fecha 30 de enero de 2017.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL**  
**POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE ENERO DE 2018**

**NOTA 19.- GASTOS NO OPERATIVOS**

(en U.S. dólares)

|                    |               |
|--------------------|---------------|
| <b>CUENTA</b>      |               |
| Impuestos y tasas  | 225.40        |
| <b>TOTAL US \$</b> | <u>225.40</u> |

Corresponde al pago del Impuesto Predial del año 2018.

**NOTA 20.- DEPRECIACIONES, AMORTIZACION Y PROVISIONES**

(en U.S. dólares)

|                                          |                 |
|------------------------------------------|-----------------|
| <b>CUENTA</b>                            |                 |
| Gasto por Depreciación                   | 898.21          |
| Amortizaciones                           | 2,607.19        |
| Provisiones Bienes adjudicados por pagos | 2,555.56        |
| <b>TOTAL US \$</b>                       | <u>6,060.96</u> |

**GASTO POR DEPRECIACIÓN**

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

**AMORTIZACIÓN**

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

**PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO**

Corresponde a la provisión del vehículo NISSAN XTRAIL y el Trailer Cabezal- TAzul marca Internacional recibido en dación de pagos conforme normativa CUC ART. 19 Las Instituciones del Sistema Financiero.

**NOTA 21.- OTROS GASTOS Y PERDIDAS**

(en U.S. dólares)

|                    |               |
|--------------------|---------------|
| <b>CUENTA</b>      |               |
| Seguros            | 904.91        |
| Otros              | 0.45          |
| <b>TOTAL US \$</b> | <u>905.36</u> |

Representa el valor por los seguros de incendio y líneas aleadas; seguro de robo y seguro de equipo electrónico



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL**  
**POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE ENERO DE 2018**

**CUENTAS DE INGRESO**

**NOTA 22.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**

(en U.S. dólares)

|                               |                   |
|-------------------------------|-------------------|
| <b>CUENTA</b>                 |                   |
| Por Inversiones No Privativas | 17,316.14         |
| Por Inversiones Privativas    | 169,643.35        |
| <b>TOTAL US \$</b>            | <b>186,959.49</b> |

**POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**

Son los intereses generados por las inversiones realizadas en las instituciones financieras; Obligaciones Clase A en Superdeporte y los intereses generados en Depósitos a Plazo Fijo según lo dispone el Comité de Inversiones del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social mediante Oficio BIESS-OF-GGEN-1454-2017 de fecha 15 de septiembre de 2017, se realizaron inversiones en el Banco Internacional, Banco General Rumiñahui, Banco Amazonas, Banco Pichincha, Banco del Austro, Banco de Loja, Banco Produbanco y Banco del Pacífico.

Además conforman los intereses generados en cuenta corriente que mantenemos en el Banco del Pacífico a través de inversiones por intereses generados en la Cuenta Rentable del Banco Internacional y Banco del Austro e intereses generados en la cuenta de ahorros Premium que mantenemos en Banco ProCredit.

**POR INVERSIONES PRIVATIVAS**

Corresponde a los intereses generados de las cuotas de los préstamos concedidos a los partícipes a una tasa nominal del 8%, de acuerdo a los créditos otorgados: Hipotecario, Quirografario y Prendario.

(en U.S. dólares)

|                    |                   |
|--------------------|-------------------|
| <b>CUENTA</b>      |                   |
| Quirografario      | 101,491.58        |
| Prendario          | 3,356.90          |
| Hipotecario        | 64,794.87         |
| <b>TOTAL US \$</b> | <b>169,643.35</b> |

El rubro más representativo corresponde a los intereses generados en créditos quirografarios considerando que hasta el mes de abril de 2015 los préstamos otorgados a los partícipes del Fondo se otorgaban hasta un monto de hasta US \$ 50,000.00 pagaderos en 120 cuotas mensuales, a partir de esa fecha se otorga en base a la cuenta individual es decir según los aportes personales y sus rendimientos. Desde del 07 de septiembre de 2016, conforme la Resolución 280-2016-F y la política de crédito, los créditos quirografarios se otorgan hasta un plazo máximo de 7 años.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL**  
**POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE ENERO DE 2018**

**NOTA 23.- OTROS INGRESOS**

(en U.S. dólares)

| CUENTA             |                 |
|--------------------|-----------------|
| Otros Ingresos     | 7,162.11        |
| <b>TOTAL US \$</b> | <b>7,162.11</b> |

La cuenta de otros ingresos conforma el rubro denominado Ingresos Varios que son intereses pagados por préstamos hipotecarios mediante traspaso de hipotecas al BIESS, que son los intereses que se generan desde que se cancela el crédito en el BIESS hasta que es otorgado el crédito hipotecario en el Fondo, tiempo en el cual se realiza todo el proceso para la concesión del crédito hasta finalizar el proceso con el registro de la propiedad a nombre de la CORFOJUB-FCPC, y valores por no cobro de proveedores de años anteriores.

**NOTA 24.- CUENTAS DE ORDEN**

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

(en U.S. dólares)

| CUENTA                    |               |
|---------------------------|---------------|
| Inversiones No Privativas | 368,883.09    |
| Inversiones Privativas    | 9,922.67      |
| Inversiones No Privativas | -378,805.76   |
| Documentos en Garantía    | 37,287,034.37 |
| Inversiones No Privativas | 1,852,430.35  |
| Documentos en Garantía    | 37,287,034.37 |
| Inversiones No Privativas | 1,852,430.35  |

**NOTA 25.- DOCUMENTOS EN GARANTIA**

Los documentos en garantía en el caso de los créditos que otorga la CORFOJUB-FCPC son:

Los créditos emergentes es a través de una letra de cambio; en el caso de los créditos Consolidados, personal y Consolidado Reestructurado por medio de un Pagaré a la Orden; los créditos prendarios son otorgados bajo la figura de Prenda Industrial y Cesión de derechos de la concesionaria por medio del cual el vehículo queda en prenda mediante la inscripción en el Registro Mercantil y además por medio de un pagaré a la orden; y, en el caso de los créditos Hipotecarios a través de la inscripción de la hipoteca en el Registro de la Propiedad a favor de la CORFOJUB-FCPC y por medio de un pagaré a la orden.



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL**  
**POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE ENERO DE 2018**

---

(en U.S. dólares)

**CUENTA**

|                                        |                      |
|----------------------------------------|----------------------|
| Préstamo Emergente AC                  | 12,000.00            |
| Préstamo Consolidado AC                | 14,387,122.55        |
| Préstamos Hipotecarios AC              | 7,369,077.63         |
| Préstamo Personal AC                   | 20,000.00            |
| Préstamo Consolidado Renovado AC       | 11,022,547.77        |
| Préstamo Hipotecario Renovado AC       | 3,588,025.56         |
| Préstamo Consolidado Reestructurado AC | 267,560.14           |
| Préstamo Prendario AC                  | 620,700.72           |
| <b>TOTAL US \$</b>                     | <b>37,287,034.37</b> |

HOJA DE OBSERVACIONES

CORPORACION FONDO DE JUBILACION PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL CORFOJUB- FCPC

NÚMERO DEL FCPC 53

| ACTIVO            |               |                  |                        |                    | PLAN DE ACCIÓN                                                |
|-------------------|---------------|------------------|------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------|
| MES               | ene-18        | dic-17           | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN        |                                                               |
| USD \$            | 28,749,239.44 | \$ 28,535,517.66 | \$ (213,721.78)        |                    |                                                               |
| UTILIDAD          |               |                  |                        |                    | PLAN DE ACCIÓN                                                |
| MES               | ene-18        | dic-17           | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN        |                                                               |
| USD \$            | 163,949.27    | \$ 1,285,481.40  | \$ 1,121,532.13        |                    |                                                               |
| CUENTA INDIVIDUAL |               |                  |                        |                    | PLAN DE ACCIÓN                                                |
| MES               | ene-18        | dic-17           | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN        |                                                               |
| USD \$            | 19,736,768.72 | \$ 19,700,052.31 | \$ (36,716.41)         | BENEFICIO DEFINIDO | VALIDACION DE CUENTAS INDIVIDUALES MEDIANTE ESTUDIO ACTUARIAL |
| GASTO             |               |                  |                        |                    | PLAN DE ACCIÓN                                                |
| MES               | ene-18        | dic-17           | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN        |                                                               |
| USD \$            | 30,172.33     | \$ 1,247,364.18  | \$ 884,283.56          |                    |                                                               |
| INGRESO           |               |                  |                        |                    | PLAN DE ACCIÓN                                                |
| MES               | ene-18        | dic-17           | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN        |                                                               |
| USD \$            | 194,121.60    | \$ 2,169,764.56  | \$ 1,975,643.36        |                    |                                                               |

Elaborado por: PATRICIA DIAZ  
Revisado por: DARIO FERRIN