



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



OFICIO No. 055-CORFOJUB-FCPC-2018

Quito, 08 de marzo 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 28 de febrero 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 MAR 2018

15:39
HORA

¿Dónde?.....
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS
CON ANEXOS

NOMBRE:	CORFOJUB - FCPC
FECHA DE BALANCE:	AL 28 de Febrero de 2018

ECUACIÓN CONTABLE

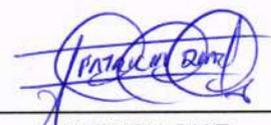
ACTIVOS + GASTOS
28,907,882.75 + 58,906.38 = 28,966,789.13

PASIVOS + PATRIMONIO + INGRESOS
19,831,067.80 + 8,752,207.25 + 383,514.08 = 28,966,789.13

DIFERENCIA
0.00



Darío Esteban Ferrín Monge
GERENTE



PATRICIA DIAZ
CONTADOR

BALANCE GENERAL

NOMBRE:		CORFOJUB - FCPC	
FECHA DE BALANCE:		AL 28 de Febrero de 2018	
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	CODIGO	
1	ACTIVOS	28,907,882.75	
11	FONDOS DISPONIBLES	535,423.73	
1101	CAJA	100.00	
110110	CAJA CHICA	100.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	535,323.73	
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	535,323.73	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4,107,428.58	
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	4,000,000.00	
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	4,000,000.00	
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	107,428.58	
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FIN	107,428.58	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	23,013,786.23	
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	6,058,418.05	
130100	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	6,058,418.05	
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	7,179,489.29	
130200	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	7,179,489.29	
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	164,468.70	
130300	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	164,468.70	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	1,350,124.85	
130400	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	1,350,124.85	
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	567,050.33	
130500	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	567,050.33	
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	339.83	
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	7,001,031.51	
130900	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	7,001,031.51	
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	3,302,232.64	
131000	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	3,302,232.64	
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	111,952.00	
131200	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	111,952.00	
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	1,040,677.30	
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	6,233.58	
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	6,233.58	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	871,414.41	
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	687,217.15	
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	184,197.26	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	20,555.48	
140305	PRÉSTAMOS	8,873.49	
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	10,250.00	
140390	OTROS CONCEPTOS	1,431.99	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	258,238.39	
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	209,632.18	
149090	OTROS	48,606.21	
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	87,967.51	
1601	BIENES INMUEBLES	128,187.44	

BALANCE GENERAL

NOMBRE:		CORFOJUB - FCPC	
FECHA DE BALANCE:		AL 28 de Febrero de 2018	
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	CODIGO	
160110	EDIFICIOS	128,187.44	
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)	-95,726.31	
169905	(EDIFICIOS)	-52,877.26	
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	-13,827.27	
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	-1,690.82	
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	-27,330.96	
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	85,222.21	
1790	OTROS	92,000.00	
179000	VEHICULOS	92,000.00	
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIB	-6,777.79	
179990	(OTROS)	-6,777.79	
19	OTROS ACTIVOS	37,377.19	
1902	GASTOS DIFERIDOS	37,377.19	
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	95,882.72	
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	-58,505.53	
2	PASIVOS	19,831,067.80	
22	BENEFICIO DEFINIDO	19,730,327.90	
2202	JUBILACIÓN	19,730,327.90	
220205	APORTES PERSONALES	9,483,115.40	
220210	APORTES PATRONALES	10,247,212.50	
23	CUENTAS POR PAGAR	91,009.78	
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	53.00	
230115	OTRAS PRESTACIONES	53.00	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	21,112.81	
230210	PRÉSTAMOS	21,112.81	
2304	IMPUESTOS Y TASAS	2,013.32	
230410	RETENCIONES IVA	1,383.03	
230490	OTROS	630.29	
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	18,715.18	
230505	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	18,715.18	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	49,115.47	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	49,115.47	
25	OBLIGACIONES PATRONALES	9,730.12	
2502	BENEFICIOS SOCIALES	6,489.52	
250200	PROVISIONES LABORALES	6,489.52	
2503	APORTES Y RETENCIONES IEISS	2,887.48	
250300	APORTES IEISS	2,887.48	
2504	FONDO DE RESERVA	353.12	
250400	FONDOS DE RESERVA	353.12	
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	

BALANCE GENERAL

NOMBRE:	CORFOJUB - FCPC	
FECHA DE BALANCE:	AL 28 de Febrero de 2018	
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	CODIGO
3302	JUBILACIÓN	5,266,546.87
330200	RESERVA APORTE 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	58,906.38
43	GASTOS DE PERSONAL	20,797.18
4301	GASTOS DEL PERSONAL	20,797.18
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	14,793.04
430115	DÉCIMOS SUELDOS	1,745.47
430120	APORTE PATRONAL	1,804.05
430125	FONDO DE RESERVA	873.26
430140	UNIFORMES	562.00
430190	OTROS	1,019.36
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	15,115.49
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	2,053.36
440105	SERVICIOS BÁSICOS	923.42
440115	MOVILIZACIONES	460.92
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	264.50
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	404.52
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	283.55
440205	PASAJES EN EL INTERIOR	123.34
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	160.21
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	268.57
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIF. Y OFICINAS	9.00
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS	259.57
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	206.22
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	206.22
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	10,348.40
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA	1,875.42
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	8,472.98
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	1,955.39
440605	MATERIAL DE OFICINA	1,955.39
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	9,001.73
4502	COSTOS FINANCIEROS	54.60
450210	GASTOS BANCARIOS	54.60
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	8,947.13
450420	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	8,947.13
46	GASTOS NO OPERATIVOS	288.66
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	288.66
460105	IMPUESTOS Y TASAS	288.66
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	12,111.84
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	1,786.34
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS	1,068.22
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	372.10
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	17.58
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	328.44
4702	AMORTIZACIONES	5,214.38
470210	GASTOS ANTICIPADOS	5,214.38
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS	5,111.12
470790	OTROS	5,111.12

BALANCE GENERAL

NOMBRE:		CORFOJUB - FCPC	
FECHA DE BALANCE:		AL 28 de Febrero de 2018	
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	CODIGO	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	1,591.48	
4801	SEGUROS	1,589.68	
4890	OTROS	1.80	
489090	OTROS	1.80	
5	INGRESOS	383,514.08	
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	374,520.48	
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	32,863.98	
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	15,648.36	
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANC. PRIVADO	17,215.62	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	341,656.50	
510205	QUIROGRAFARIOS	201,481.95	
510210	PRENDARIOS	7,203.79	
510215	HIPOTECARIOS	132,970.76	
53	OTROS INGRESOS	8,993.60	
5390	INGRESOS VARIOS	8,993.60	
539090	OTROS INGRESOS	8,993.60	
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	41,845,444.77	
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	37,659,564.42	
730100	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	37,659,564.42	
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4,185,880.35	
739000	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4,185,880.35	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	41,845,444.77	
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	37,659,564.42	
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	37,659,564.42	
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	4,185,880.35	
749000	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4,185,880.35	


Darío Esteban Ferrín Monge
GERENTE


PATRICIA DIAZ
CONTADOR

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 28 DE FEBRERO 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 28 DE FEBRERO 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 emito 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 535,423.73 según el siguiente detalle:

		(en U.S. dólares)
CAJA CHICA		100.00
Guayaquil	100.00	_____
TOTAL CAJA CHICA US \$		100.00

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		535,323.73
Banco del Pacífico	84,578.51	
Banco Pichincha	1,983.70	
Banco ProCredit	382,044.03	
Banco Internacional	64,952.39	
Banco del Austro	1,765.10	_____
TOTAL BANCOS US \$		535,323.73

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 28 DE FEBRERO DE 2018

NOTA 2.- INVERSIONES NO PRIVATIVAS

El saldo acumulado a la fecha es \$ 4,107,428.58 que corresponde al siguiente detalle:

CUENTA	(en U.S. dólares)
Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	4,000,000.00
Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado	107,428.58
TOTAL US \$	4,107,428.58

INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO

En cumplimiento al Oficio BIESS-OF-GINV-0183-2018 de fecha 09 de febrero de 2018 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 del Austro, Banco del Pacífico, Banco Solidario y Banco del Pichincha.

Durante el mes de febrero de 2018 se cancelaron las inversiones realizadas en Banco del Pacífico, Banco del Austro, Banco Produbanco y Banco Pichincha que fueron realizadas en el mes de octubre del año 2017.

NOMBRE DEL TÍTULO	TASA DE INTERÉS	FECHA DE INICIO	FECHA DE VENCIMIENTO	EMISOR	VALOR
Certificado de Depósito	5.50%	2018-02-19	2018-08-20	Banco Internacional S.A.	1,400,000.00
Certificado de Depósito	5.75%	2018-02-20	2018-08-20	Banco del Pacífico S.A.	1,400,000.00
Certificado de Depósito	3.50%	2018-02-20	2018-05-22	Banco Pichincha C.A.	450,000.00
Certificado de Depósito	5.50%	2018-02-20	2018-08-20	Banco del Austro S.A.	250,000.00
Certificado de Depósito	3.50%	2018-02-20	2018-04-23	Banco del Austro S.A.	100,000.00
Certificado de Depósito	4.75%	2018-02-27	2018-07-27	Banco Solidario S.A.	400,000.00
TOTALES					4,000,000.00

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 28 de febrero 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 28 DE FEBRERO DE 2018

NOTA 3.- INVERSIONES PRIVATIVAS

Representan un rubro por el valor de US \$ 23,013,786.23 , 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	6,058,418.05
TOTAL	6,058,418.05

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	7,179,489.29
TOTAL	7,179,489.29

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	164,468.70
TOTAL	164,468.70

PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS

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

	(en U.S. dólares)
Préstamo Consolidado	1,345,935.86
Préstamo Emergente	4,188.99
TOTAL	1,350,124.85

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 28 DE FEBRERO 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	567,050.33
TOTAL	567,050.33

PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS

Corresponde a valores de préstamos prendarios vencidos que no se recuperaron durante el mes de febrero de 2018.

	(en U.S. dólares)
Préstamos Prendarios Vencidos	339.83
TOTAL	339.83

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	7,001,031.51
TOTAL	7,001,031.51

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	3,302,232.64
TOTAL	3,302,232.64

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	111,952.00
TOTAL	111,952.00

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 28 DE FEBRERO DE 2018

NOTA 4- PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

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

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) TOTAL	(B) CUENTA INDIVIDUAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICACION	(D) PORCENTAJE DE PROVISION	(E) PROVISIONES REQUERIDAS CAPITAL	(G) PROVISIONES REQUERIDAS INTERES	(I) DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
A1	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	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	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	479,958.88	180,853.94	331,086.00	60.00%	198,651.59	4,450.06	0.00
E	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) TOTAL	(B) CUENTA INDIVIDUAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICACION	(D) PORCENTAJE DE PROVISION	(E) PROVISIONES REQUERIDAS	(G) PROVISIONES REQUERIDAS INTERES
A1	522,397.72	3,854,857.15	445,084.43	0.99%	4,406.36	
A2				1.99%		
A3				2.00%		
B1	25,000.00	5,608.99	13,758.09	5.00%	687.90	
B2				10.00%		
C1				20.00%		
C2				40.00%		
D			0.00	60.00%	-	
E			-	100.00%	-	
TOTAL US \$	547,397.72	3,860,466.14	458,842.52		5,094.26	-

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 28 DE FEBRERO DE 2018

CREDITOS HIPOTECARIOS		(A) TOTAL	(B) SALDO SUJETO A CALIFICACION	(C) PORCENTAJE DE PROVISION	(D) PROVISIONES REQUERIDAS	(F) PROVISIONES REQUERIDAS 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
TOTAL US \$		9,480,482.80	9,480,482.80		495,044.46	27,256.58

DETALLE	TOTAL PROVISIÓN 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
TOTALES	2,839,637.11	100

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 \$ 1,040,677.30 conforme las siguientes subcuentas:

CUENTA	(en U.S. dólares)
Rendimientos por Cobrar Inversiones No Privativas	6,233.58
Intereses por Cobrar Inversiones Privativas	871,414.41
Cuentas por Cobrar al Personal	20,555.48
Cuentas por Cobrar Varias	258,238.39
(Provisiones para Cuentas por Cobrar)	-115,764.56
TOTAL US \$	1,040,677.30

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 28 DE FEBRERO DE 2018

RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Son los valores pendientes de cobro al 28 de febrero 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 28 de febrero 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 Internacional, Austro, Pacífico, Solidario y Banco del Pichincha.

NOMBRE DEL TÍTULO	TASA DE INTERÉS	FECHA DE INICIO	FECHA DE VENCIMIENTO	EMISOR	VALOR	INTERES POR COBRAR AL 28 DE FEBRERO DE 2018
Certificado de Depósito	5.50%	2018-02-19	2018-08-20	Banco Internacional S.A.	1,400,000.00	1,925.00
Certificado de Depósito	5.75%	2018-02-20	2018-08-20	Banco del Pacífico S.A.	1,400,000.00	1,788.89
Certificado de Depósito	3.50%	2018-02-20	2018-05-22	Banco Pichincha C.A.	450,000.00	350.00
Certificado de Depósito	5.50%	2018-02-20	2018-08-20	Banco del Austro S.A.	250,000.00	305.56
Certificado de Depósito	3.50%	2018-02-20	2018-04-23	Banco del Austro S.A.	100,000.00	77.78
Certificado de Depósito	4.75%	2018-02-27	2018-07-27	Banco Solidario S.A.	400,000.00	105.56
Obligaciones	8.50%	2016-07-20	2019-09-23	Superdeporte S.A.	107,428.58	1,680.79
TOTALES					4,107,428.58	6,233.58

INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS

Son los valores pendientes de cobro al 28 de febrero de 2018 por los intereses generados de los préstamos quirografarios e hipotecarios concedidos a los partícipes.

	(en U.S. dólares)
Intereses Préstamos Quirografarios	687,217.15
Intereses Préstamos Prendarios	0
Intereses Préstamos Hipotecarios	184,197.26
TOTAL	871,414.41

CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

	(en U.S. dólares)
Prestamos	8,873.49
Fondo a Rendir Cuentas	1,431.99
Anticipos de Sueldo	10,250.00
TOTAL	20,555.48

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 28 DE FEBRERO DE 2018

En el rubro de Préstamos incluye el valor de US \$ 8,873.49 que corresponde a los créditos que fueron concedidos a 2 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 y compra de códigos jurídicos.

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 del señor Vera Canales Douglas Giovanni por US \$ 55,460.84; además corresponde el rubro de US \$ 65,000.00 otorgado al Señor Palomino Delgado Iván Enrique y US \$ 10,000 otorgado al Señor Salinas Arias Hector Tomas 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.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 28 DE FEBRERO DE 2018

Distribución por cobrar ASOPREP por US \$ 936.23 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.

	(en U.S. dólares)
Otras cuentas por cobrar partícipes	22,859.25
Otras cuentas por cobrar jubilados	12,542.41
Por cobrar Seguro Vehículos	7,314.00
Cuentas por cobrar préstamos hipotecarios	143,478.33
Cuentas por cobrar préstamos prendarios	2,472.01
Por cobrar Seguro de Desgravamen	20,966.18
Otras cuentas por cobrar	47,669.98
Dist. Cuentas por cobrar ASOPREP	936.23
TOTAL	258,238.39

OTRAS CUENTAS POR COBRAR JUBILADOS	
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	739.2
TOTAL	12,542.41

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
TOTAL	115,764.56

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.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 28 DE FEBRERO DE 2018

NOTA 6.- PROPIEDAD Y EQUIPO

El movimiento de activos fijos fue como sigue:

ACTIVOS	VALOR DE COMPRA	DEPREC. ACUMULADA	VALOR EN LIBROS
BIENES INMUEBLES			75,310.18
Edificio	128,187.44	52,877.26	75,310.18
BIENES MUEBLES			12,657.33
Muebles y Enseres	22,586.79	13,827.27	8,759.52
Equipo de Oficina	2,163.61	1,690.82	472.79
Equipo de Computación	30,755.98	27,330.96	3,425.02
SUMAN US \$	183,693.82	95,726.31	87,967.51

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	2,777.79	17,222.21
Trailer-Cabezal	72,000.00	4,000.00	68,000.00
SUMAN US \$	92,000.00	6,777.79	85,222.21

Corresponde a un vehículo por US \$ 20.000,00 y un Tráiler-Cabezal-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	1,162.85	308.03
Software Financiero	89,122.12	56,369.78	32,752.34
Software Celular J7	342	188.2	153.80
Software Celular A5	421.8	162.4	259.40
Sistemas Integrados Financiero	4,525.92	622.3	3,903.62
SUMAN US \$	95,882.72	58,505.53	37,377.19

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 28 DE FEBRERO DE 2018

CUENTAS DE PASIVO

NOTA 9.- BENEFICIO DEFINIDO

	(en U.S. dólares)
Aporte Personal	9,483,115.40
Aporte Patronal	10,247,212.50
TOTAL	19,730,327.90

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)
CUENTA	
Prestaciones Liquidadas por Pagar	53.00
Planillas emitidas por Pagar	21,112.81
Impuestos y Tasas	2,013.32
Tasa de Administración BIESS	18,715.18
Otras Cuentas por Pagar	49,115.47
TOTAL US \$	91,009.78

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 28 de febrero 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 28 DE FEBRERO DE 2018

IMPUESTOS Y TASAS

Un resumen de esta cuenta es:

	(en U.S. dólares)
Retención del IVA	1383.03
Retención del Impuesto a la Renta	630.29
TOTAL	2,013.32

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 28 de febrero de 2018.

	(en U.S. dólares)
Tasa de Administración BIESS	18,715.18
TOTAL	18,715.18

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 28 de febrero 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.	150.00
Devoluciones por pagar	27,741.67
Otras cuentas por pagar	19,715.59
Cuentas por Pagar Partícipes	1,508.21
TOTAL	49,115.47

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 28 DE FEBRERO DE 2018

	(en U.S. dólares)
Provisiones Laborales	6489.52
Aportes IESS	2887.48
Fondo de Reserva	353.12
TOTAL	9,730.12

CUENTAS DE PATRIMONIO

NOTA 12.- RESERVAS

Constituye los valores cobrados en exceso por concepto de seguro de desgravamen desde enero de 2017 a febrero de 2018 de los partícipes que mantienen inversiones privadas 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 Whympier, Edificio Torres Whympier, 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	LOGICAL VALUE	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 a febrero de 2018.

	(en U.S. dólares)
RESULTADOS	
Excedente Acumulado	3,467,885.64
Excedente del Ejercicio	324,607.70
TOTAL US \$	3,792,493.34

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 28 DE FEBRERO DE 2018

CUENTAS DE GASTO

NOTA 16.- GASTOS DEL PERSONAL

Esta cuenta abarca:

	(en U.S. dólares)
Remuneraciones	14,793.04
Décimos	1745.47
Aporte Patronal	1804.05
Fondos de Reserva	873.26
Uniformes	562.00
Otros	1019.36
TOTAL US \$	20,797.18

En gastos de personal el rubro más relevante es por concepto de remuneraciones de personal al 28 de febrero de 2018 y los valores incurridos por beneficios sociales y uniformes.

NOTA 17.- GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

	(en U.S. dólares)
CUENTA	
Servicios Públicos Generales	2,053.36
Traslados, Viáticos y Subsistencias	283.55
Instalaciones, Mantenimiento y Reparaciones	268.57
Gastos por Arrendamiento Operativo	206.22
Honorarios a Profesionales	10,348.40
Bienes de Uso y Consumo Corriente	1,955.39
TOTAL US \$	15,115.49

SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES

Representa los valores por:

	(en U.S. dólares)
Servicios Básicos	923.42
Movilizaciones	460.92
Servicios de Aseo y Limpieza	264.50
Otros Servicios Generales	404.52
Condominios	298.00
Encomiendas	15.80
Gastos de Cafetería	90.72
TOTAL US \$	2,053.36

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 28 DE FEBRERO DE 2018

TRASLADO, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS

Corresponde los valores por pasajes y viáticos entregados al personal administrativo a febrero 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 28 de febrero de 2018.

HONORARIOS A PROFESIONALES

Corresponde a valores por:

	(en U.S. dólares)
Consultoría, asesoría e investigación	1875.42
Servicios Profesionales	<u>8,472.98</u>
TOTAL US \$	10,348.40

La cuenta de Honorarios Profesionales al mes de febrero 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 al mes de febrero de 2018.

NOTA 18.- GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

	(en U.S. dólares)
CUENTA	
Costos Financieros	54.60
Gastos por tasa de Administración pagada al BIESS	<u>8,947.13</u>
TOTAL US \$	9,001.73

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 28 de febrero 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 28 DE FEBRERO DE 2018

NOTA 19.- GASTOS NO OPERATIVOS

(en U.S. dólares)

CUENTA	
Impuestos y tasas	288.66
TOTAL US \$	288.66

Corresponde al pago del Impuesto Predial del año 2018.

NOTA 20.- DEPRECIACIONES, AMORTIZACION Y PROVISIONES

(en U.S. dólares)

CUENTA	
Gasto por Depreciación	1786.34
Amortizaciones	5,214.38
Provisiones Bienes adjudicados por pagos	5,111.12
TOTAL US \$	12,111.84

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)

CUENTA	
Seguros	1589.68
Otros	1.80
TOTAL US \$	1591.48

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 28 DE FEBRERO DE 2018

CUENTAS DE INGRESO

NOTA 22.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

CUENTA	(en U.S. dólares)
Por Inversiones No Privativas	32,863.98
Por Inversiones Privativas	341,656.50
TOTAL US \$	374,520.48

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 de las inversiones realizadas según Oficio BIESS-OF-GINV-0183-2018 de fecha 09 de febrero de 2018 emitido por el Comité de Inversiones del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS, la CORFOJUB mediante certificados de depósitos en el Banco Internacional, Banco del Austro, Banco del Pacífico, Banco Solidario y Banco del Pichincha.

Así mismo constituyen los intereses generados a través de renta variable 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.

CUENTA	(en U.S. dólares)
Quirografario	201,481.95
Prendario	7,203.79
Hipotecario	132,970.76
TOTAL US \$	341,656.50

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 28 DE FEBRERO DE 2018

NOTA 23.- OTROS INGRESOS

(en U.S. dólares)

CUENTA	
Otros Ingresos	8,993.60
TOTAL US \$	8,993.60

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, Actas de Mediación 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	37,659,564.42
Inversiones No Privativas	4,185,880.35
Documentos en Garantía	37,659,564.42
Inversiones No Privativas	4,185,880.35

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, Consolidado renovado y personal por medio de un Pagaré a la Orden y Consolidado Reestructurado por medio de Actas de Mediación; 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 un pagaré a la orden.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
POR EL PERIODO TERMINADO AL 28 DE FEBRERO DE 2018

(en U.S. dólares)

CUENTA	
Préstamo Emergente AC	12,000.00
Préstamo Consolidado AC	14,344,712.95
Préstamos Hipotecarios AC	7,780,817.28
Préstamo Personal AC	20,000.00
Préstamo Consolidado Renovado AC	10,998,747.77
Préstamo Hipotecario Renovado AC	3,588,025.56
Préstamo Consolidado Reestructurado AC	267,560.14
Préstamo Prendario AC	647,700.72
TOTAL US \$	37,659,564.42

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC 53

CORPORACION FONDO DE JUBILACION PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL CORFOJUB- FCPC

ACTIVO					
MES	feb-18	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 28,907,882.75	\$ 28,749,239.44	\$ (158,643.31)		
UTILIDAD					
MES	feb-18	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 324,607.70	\$ 163,949.27	\$ (160,658.43)		
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	feb-18	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 19,730,327.90	\$ 19,736,768.72	\$ 6,440.82	BENEFICIO DEFINIDO	VALIDACION DE CUENTAS INDIVIDUALES MEDIANTE ESTUDIO ACTUARIAL
GASTO					
MES	feb-18	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 58,906.38	\$ 30,172.33	\$ 884,283.56		
INGRESO					
MES	feb-18	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 383,514.08	\$ 194,121.60	\$ (189,392.48)		

Elaborado por: PATRICIA DIAZ
 Revisado por: DARIO FERRIN