

**Oficio No. FCPC-J-SSB-2018-345**  
**Quito, Noviembre 08 de 2018**

Ingeniera  
Ana Gabriela Gallardo  
ANALISTA FCPC  
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL  
En su despacho.

De mi consideración:

Adjunto sírvase encontrar los estados financieros del FCPC de Jubilación de los Servidores de la Superintendencia de Bancos correspondientes al mes de Octubre de 2018.

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

A continuación detallo los anexos que se envían:

- Carátula
- Carta de ingreso a la Superintendencia de Bancos
- Información del Fondo
- Ecuación contable
- Balance General
- Estado de Resultados
- Notas a los Estados Financieros

Atentamente



Lic. Adriana Cañar Sánchez  
GERENTE - REPRESENTANTE LEGAL DEL FCPC DE JUBILACIÓN DE  
LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS  
Correo : acanars86@gmail.com  
CI : 1717210767



# **ESTADOS FINANCIEROS MES**

## **OCTUBRE 2018**

FCPC DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS (41)

RUC: 1790998916001

Atención:

Ingeniera

GABRIELA GALLARDO

Coordinación de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social



**Oficio No. FCPCSSBS-2018-344**  
**Quito, Noviembre 08 de 2018**

Señora Economista  
Karen Zambrano  
**INTENDENTE NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL**  
**DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS (E)**  
Ciudad.

De mi consideración:

Adjunto sírvase encontrar los estados financieros del FCPC de Jubilación de los Servidores de la Superintendencia de Bancos correspondientes al mes de Octubre de 2018.

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

A continuación detallo los anexos que se envían:

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

Atentamente

  
Lic. Adriana Cañar Sánchez  
GERENTE – REPRESENTANTE LEGAL DEL FCPC DE JUBILACION  
DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

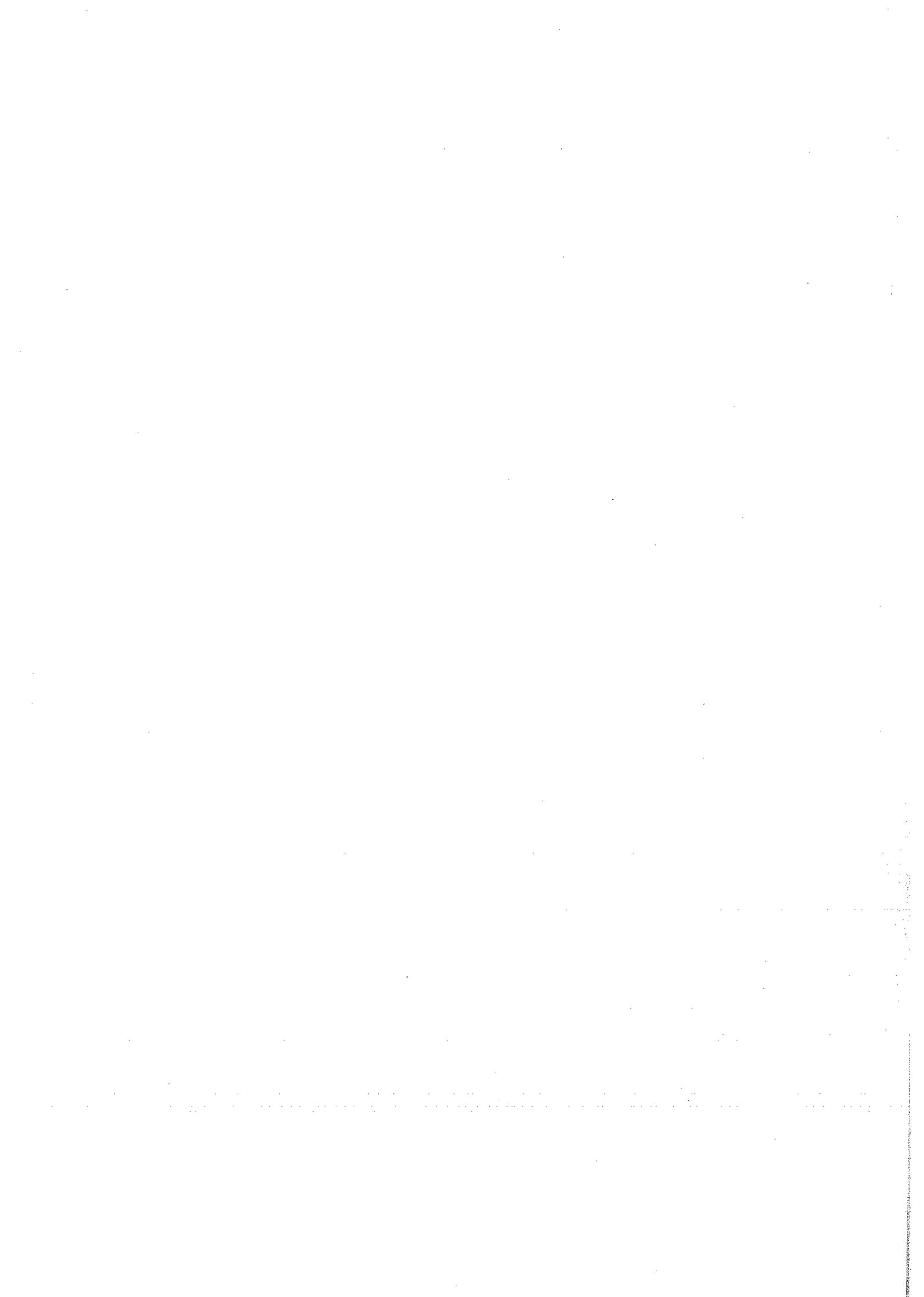
RAZÓN DE RECEPCIÓN

Documento No.: SB-SG-2018-47785-F

Fecha: 2018-11-08 16:13:21 GMT-05

Recibido por: Lena Gabriela Araujo Solís

CONTIENE: 1 HOJA ANEXOS: 50 HOJAS



<b>INFORMACION DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS</b>	<b>Nro. 41</b>
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	Oct-18
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS	342
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS	1
NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES	343
NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CREDITO A FIN DE MES	298
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	US \$ 280.516,77 TOTAL 91.849,61 DESEMBOLSO US \$
<b>INFORMACIÓN ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	VERÓNICA NÚÑEZ CELA
CORREO ELECTRÓNICO	venunez@superbancos.gob.ec
NÚMERO DE CELULAR	0997878042
NOMBRE DEL GERENTE	ADRIANA CAÑAR SANCHEZ
CORREO ELECTRÓNICO	acanars86@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0987921129
DIRECCIÓN DEL FCPC	Luis Cordero 7-19 y Leonidas Plaza Ed. Zalsburg - Mezanine
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	02 2549513 - 02 2234122

  
 Lic. Adriana Cañar Sánchez  
 Gerente General



INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

ECUACION CONTABLE ENERO - NOVIEMBRE

Al 31 de Octubre de 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3438

ECUACIÓN CONTABLE	ACTIVOS	GASTOS	=	PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS
	19,520,588.86	163,256.72	=	18,988,486.32	309.42	695,049.84
		19,683,845.58	=			19,683,845.58



Lic. Verónica Núñez Cela  
Contadora



Lic. Adriana Cañar Sánchez  
Gerente





**FCPC JSSB**  
**BALANCE GENERAL**  
Periodo: 31/10/2018 - 31/10/2018

Fecha de Impresión: 31/10/2018

Página 1 de 9

**ACTIVO**

<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>181,181.78</b>
1101	CAJA		
110110	Caja chica		200.00
11011001	Caja chica		200.00
1101100101	Caja chica		200.00
110110010101	Caja chica		200.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		
110205	Bancos e instituciones financieras locales		180,981.78
11020501	Banco del Pichincha		180,981.78
1102050101	Banco del Pichincha Productos		72,671.57
110205010101	Banco del Pichincha Cta. Cte. 3046672804	47,684.98	72,671.57
110205010102	Banco del Pichincha Operaciones Overnight	24,986.59	
11020502	Banco Internacional		104,934.98
1102050201	Banco Internacional Productos		104,934.98
110205020103	Banco Internacional Cta. Cte. 52061307-0	104,934.98	
11020503	Banco Pacífico		3,375.23
1102050301	Banco Pacífico Productos		3,375.23
110205030101	Banco Pacífico Cta. Cte. 7684576	3,375.23	
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>400,000.00</b>
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		
120105	Certificados de depósito		400,000.00
12010501	Certificados de depósito		400,000.00
1201050101	Certificados de depósito sector financiero privado		400,000.00
120105010105	De 181 a 360 días	400,000.00	
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>7,264,283.89</b>
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		
130100	Préstamos quirografarios por vencer		4,897,241.48
13010001	De 1 a 30 días		4,897,241.48
1301000101	Préstamos de consumo por vencer		26,744.45
130100010101	Préstamos de consumo por vencer activos		26,744.45
130100010104	Préstamos de consumo por vencer retirados	2,334.37	
13010002	De 31 a 90 días	24,410.08	
1301000201	Préstamos de consumo por vencer		32,181.92
130100020101	Préstamos de consumo por vencer activos		32,181.92
130100020102	Préstamos de consumo por vencer jubilados SBS	31,915.22	
13010003	De 91 a 180 días	266.70	
1301000301	Préstamos de consumo por vencer		92,584.12
130100030101	Préstamos de consumo por vencer activos		92,584.12
130100030102	Préstamos de consumo por vencer jubilados SBS	91,767.62	
13010004	De 181 a 360 días	816.50	
1301000401	Préstamos de consumo por vencer		189,176.75
130100040101	Préstamos de consumo por vencer activos		189,176.75
130100040102	Préstamos de consumo por vencer jubilados SBS	187,759.52	
13010005	Más de 360 días	1,417.23	
1301000501	Préstamos de consumo por vencer		4,389,889.68
130100050101	Préstamos de consumo por vencer activos		4,389,889.68
13010006	De 1 a 30 días		1,176.02
1301000601	Préstamos de consumo que no devenga intereses		1,176.02
130100060101	Préstamos de consumo que no devenga intereses activos	1,009.15	
130100060104	Préstamos de consumo que no devenga intereses retirados	166.87	
13010007	De 31 a 90 días		1,342.17
1301000701	Préstamos de consumo que no devenga intereses		1,342.17
130100070101	Préstamos de consumo que no devenga intereses activos	1,174.21	
130100070104	Préstamos de consumo que no devenga intereses retirados	167.96	
13010008	De 91 a 180 días		4,081.96
1301000801	Préstamos de consumo que no devenga intereses		4,081.96
130100080101	Préstamos de consumo que no devenga intereses activos	3,571.16	
130100080104	Préstamos de consumo que no devenga intereses retirados	510.80	
13010009	De 181 a 360 días		8,418.97
1301000901	Préstamos de consumo que no devenga intereses		8,418.97
130100090101	Préstamos de consumo que no devenga intereses activos	7,365.44	
130100090104	Préstamos de consumo que no devenga intereses retirados	1,053.53	
13010010	Más de 360 días		151,645.44
1301001001	Préstamos de consumo que no devenga intereses		151,645.44
130100100101	Préstamos de consumo que no devenga intereses activos	137,616.53	
130100100104	Préstamos de consumo por vencer retirados	14,028.91	
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		2,478.09
130400	Préstamos quirografarios vencidos		2,478.09
13040001	De 1 a 30 días		636.31
1304000101	Préstamos de consumo vencidos		636.31
130400010101	Préstamos de consumo vencidos activos	470.63	
130400010104	Préstamos de consumo vencidos retirados	165.68	



**FCPC JSSB**  
**BALANCE GENERAL**

Período: 31/10/2018 - 31/10/2018

Fecha de Impresión: 31/10/2018

Página 2 de 9

**ACTIVO**

<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>7,264,283.89</b>
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		2,478.09
130400	Préstamos quirografarios vencidos		2,478.09
13040002	De 31 a 90 días	988.31	
1304000201	Préstamos de consumo vencidos	988.31	
130400020101	Préstamos de consumo vencidos activos	660.33	
130400020104	Préstamos de consumo vencidos retirados	327.98	
13040003	De 91 a 180 días		542.95
1304000301	Préstamos de consumo vencidos		542.95
130400030101	Préstamos de consumo vencidos activos	542.95	
13040004	De 181 a 360 días		310.52
1304000401	Préstamos de consumo vencidos		310.52
130400040101	Préstamos de consumo vencidos activos	310.52	
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		2,375,847.27
130900	Préstamos hipotecarios por vencer		2,375,847.27
13090001	De 1 a 30 días		131.86
1309000101	Préstamos hipotecarios por vencer		131.86
130900010101	Préstamos hipotecarios por vencer activos	131.86	
13090002	De 31 a 90 días		8,582.21
1309000201	Préstamos hipotecarios por vencer		8,582.21
130900020101	Préstamos hipotecarios por vencer activos	4,171.47	
130900020102	Préstamos hipotecarios por vencer jubilados	4,410.74	
13090003	De 91 a 180 días		25,724.79
1309000301	Préstamos hipotecarios por vencer		25,724.79
130900030101	Préstamos hipotecarios por vencer activos	12,264.58	
130900030102	Préstamos hipotecarios por vencer jubilados	13,460.21	
13090004	De 181 a 360 días		51,353.70
1309000401	Préstamos hipotecarios por vencer		51,353.70
130900040101	Préstamos hipotecarios por vencer activos	25,485.03	
130900040102	Préstamos hipotecarios por vencer jubilados	25,868.67	
13090005	De 361 a 10000 días		2,137,458.40
1309000501	Préstamos hipotecarios por vencer		2,137,458.40
130900050101	Préstamos hipotecarios por vencer activos	1,889,585.07	
130900050102	Préstamos hipotecarios por vencer jubilados	247,873.33	
13090006	De 1 a 30 días		2,294.31
1309000601	Préstamos hipotecarios no devenga intereses		2,294.31
130900060101	Préstamos hipotecarios no devenga intereses activos	490.42	
130900060103	Préstamos hipotecarios no devenga intereses retirados	1,803.89	
13090007	De 31 a 90 días		2,355.20
1309000701	Préstamos hipotecarios no devenga intereses		2,355.20
130900070101	Préstamos hipotecarios no devenga intereses activos	494.60	
130900070103	Préstamos hipotecarios no devenga intereses retirados	1,860.60	
13090008	De 91 a 180 días		6,053.43
1309000801	Préstamos hipotecarios no devenga intereses		6,053.43
130900080101	Préstamos hipotecarios no devenga intereses activos	1,509.23	
130900080103	Préstamos hipotecarios no devenga intereses retirados	4,544.20	
13090009	De 181 a 360 días		11,416.29
1309000901	Préstamos hipotecarios no devenga intereses		11,416.29
130900090101	Préstamos hipotecarios no devenga intereses activos	3,136.03	
130900090103	Préstamos hipotecarios no devenga intereses retirados	8,280.26	
13090010	De 361 a 10000 días		130,477.08
1309001001	Préstamos hipotecarios no devenga intereses		130,477.08
130900100101	Préstamos hipotecarios no devenga intereses activos	29,784.80	
130900100103	Préstamos hipotecarios no devenga intereses retirados	100,692.48	
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		2,991.82
131200	Préstamos hipotecarios vencidos		2,991.82
13120001	De 1 a 30 días		2,086.72
1312000101	Préstamos hipotecarios vencidos		2,086.72
131200010101	Préstamos hipotecarios vencidos activos	375.66	
131200010103	Préstamos hipotecarios vencidos retirados	1,711.06	
13120002	De 31 a 90 días		845.24
1312000201	Préstamos hipotecarios vencidos		845.24
131200020103	Préstamos hipotecarios vencidos retirados	845.24	
13120003	De 91 a 180 días		59.86
1312000301	Préstamos hipotecarios vencidos		59.86
131200030103	Préstamos hipotecarios vencidos retirados	59.86	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-14,274.77
139925	Provisión Hipotecarios		-14,274.77
13992501	Provisión Hipotecarios		-14,274.77
1399250101	Provisión Hipotecarios		-14,274.77
139925010101	Hipotecario 0	-10,816.87	
139925010102	Hipotecario 1-30	-707.26	
139925010103	Hipotecario 31-60	-568.15	
139925010104	Hipotecario 61-120	-1,103.27	
139925010105	Hipotecario 121-180	-1,079.22	



**FCPC JSSB**  
**BALANCE GENERAL**  
Periodo: 31/10/2018 - 31/10/2018

Fecha de Impresión: 31/10/2018

Página 3 de 9

**ACTIVO**

<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>				
					<b>11,539,859.56</b>
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS				
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado			5,004.05	
14010501	Inversiones renta fija sector financiero privado			5,004.05	
1401050101	Inversiones renta fija sector financiero privado		5,004.05		
140105010101	Rendimiento inversiones renta fija sector financiero privado, certificado:	5,004.05		5,004.05	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS				
140205	Intereses por préstamos quirografarios			1,624.74	
14020501	Intereses por préstamos quirografarios			1,624.74	
1402050102	Intereses por préstamos de consumo con garantía hipotecaria por venc			1,624.74	
140205010204	Intereses por préstamos de consumo con garantía hipotecaria por venc			1,478.18	
1402050110	Intereses de mora	1,478.18			
140205011001	Interes de mora préstamos de consumo activos			146.56	
140205011002	Interes de mora prestamos de consumo jubilados	20.15			
140205011003	Interes de mora prestamos de consumo retirados	0.30			
140205011004	Interes de mora prestamos garantía hipotecaria activos	73.71			
140205011006	Interes de mora prestamos garantía hipotecaria retirados	0.41			
140205011006	Interes de mora prestamos garantía hipotecaria retirados	51.99			
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL				
140310	Anticipos de sueldos			3,386.66	
14031001	Anticipos de sueldos			3,386.66	
1403100101	Anticipos de sueldos		3,386.66		
140310010101	Anticipos de sueldos		3,386.66		
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	3,386.66			
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar			11,529,844.11	
14901501	Pago por cuenta de participes a cobrar			86,472.96	
1490150101	Pago por cuenta de participes a cobrar			86,472.96	
149015010101	Gastos por demandas judiciales			86,472.96	
149015010102	Anticipo Préstamos Hipotecarios	4,290.71			
149015010104	Cartera en Demanda Judicial	50,582.10			
149015010105	Intereses por cobrar cartera demanda judicial	27,306.40			
149015010106	Intereses de mora cartera en demanda judicial	4,028.74			
149015010107	Seguro desgravamen cartera en demanda judicial	180.80			
149090	Otros	84.21			
14909001	Aportes personales y adicionales por cobrar			11,443,371.15	
1490900101	Aportes personales por cobrar			4,587.97	
149090010105	Juzgados por Cobrar			4,587.97	
14909002	Primas de seguro por cobrar	4,587.97			
1490900202	Primas de seguro de desgravamen préstamos quirografarios por cobra			1,238.05	
149090020201	Primas de seguro de desgravamen préstamos de consumo			1,238.05	
149090020202	Primas de seguro de desgravamen préstamos de consumo con garanti	617.78			
14909003	Valores pendientes de reclamo o liquidación	620.27			
1490900301	Valores pendientes de reclamo o liquidación			123,136.09	
149090030101	Valores pendientes de reclamo o liquidación			123,136.09	
149090030103	Servicios Jubilados por Cobrar	664.90			
149090030104	Descuentos SBS por cobrar	37,350.97			
14909005	CUENTAS POR COBRAR, VARIAS, OTROS, PRECANCELACION PRI	85,120.22			
1490900501	Precancelación Préstamos quirografarios consumo			11,261,147.88	
149090050101	Precancelación Préstamos quirografarios consumo, activos			4,101,411.83	
149090050103	Precancelación Préstamos quirografarios consumo, retirados	2,555,464.19			
149090050104	Precancelación Préstamos quirografarios consumo, desafiados	1,509,499.00			
1490900502	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo Anticipo Garantía t	36,448.64			
149090050201	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo Anticipo Garantía t			23,278.57	
149090050203	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo Anticipo Garantía t	3,414.06			
1490900503	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo, con garantía hipot	19,864.51			
149090050301	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo, con garantía hipot			4,786,310.65	
149090050302	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo, con garantía hipot	3,399,204.61			
149090050303	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo, con garantía hipot	0.01			
149090050304	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo, con garantía hipot	1,361,892.79			
1490900504	Devolución Fondos Cuenta Individual	25,213.24			
149090050401	Devolución Fondos Cuenta Individual, activos			2,350,146.83	
149090050403	Devolución Fondos Cuenta Individual, retirados	1,726,385.33			
149090050404	Devolución Fondos Cuenta Individual, desafiados	609,128.73			
14909006	CUENTAS POR COBRAR, VARIAS, OTROS, RETENCION 1% APORT	14,632.77			
1490900601	Retención 1% aportes patronales utilizados			8,976.54	
149090060102	Retención 1% aportes patronales utilizados, jubilados			690.50	
149090060103	Retención 1% aportes patronales utilizados, retirados	188.07			
149090060104	Retención 1% aportes patronales utilizados, desafiados	361.13			
1490900602	Retención 1% rendimientos aportes patronales utilizados	141.30			
149090060202	Retención 1% rendimientos aportes patronales utilizados, jubilados			89.09	
149090060203	Retención 1% rendimientos aportes patronales utilizados, retirados	27.58			
149090060204	Retención 1% rendimientos aportes patronales utilizados, desafiados	40.60			
1490900603	Retención 1% aportes patronales saldo de arranque utilizados	20.91			
149090060302	Retención 1% aportes patronales saldo de arranque utilizados, jubilado			8,006.97	
149090060303	Retención 1% aportes patronales saldo de arranque utilizados, retirado	5,598.63			
149090060304	Retención 1% aportes patronales saldo de arranque utilizados, desafil	1,168.32			
		1,240.02			



**FCPC JSSB**  
**BALANCE GENERAL**  
Período: 31/10/2018 - 31/10/2018

Fecha de Impresión: 31/10/2018

Página 4 de 9

**ACTIVO**

<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>11,539,859.56</b>
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		11,529,844.11
149090	Otros		11,443,371.15
14909006	CUENTAS POR COBRAR, VARIAS, OTROS, RETENCION 1% APORT		8,976.54
1490900604	Retención 1% rendimientos aportes patronales saldo de arranque utiliz		189.98
149090060402	Retención 1% rendimientos aportes patronales saldo de arranque utiliz	80.10	
149090060403	Retención 1% rendimientos aportes patronales saldo de arranque utiliz	75.58	
149090060404	Retención 1% rendimientos aportes patronales saldo de arranque utiliz	34.30	
14909007	CUENTAS POR COBRAR, VARIAS, OTROS, Retención de aportes y r		44,284.62
1490900701	Retención sobre aportes utilizados, partícipes desafiados		38,062.52
149090070101	Retención 50% aportes personales utilizados, desafiados	10,288.30	
149090070102	Retención 50% aportes personales saldo de arranque utilizados, desafi	3,052.74	
149090070103	Retención 100% aportes patronales utilizados, desafiados	16,407.61	
149090070104	Retención 100% aportes patronales saldo de arranque utilizados, desa	6,105.48	
149090070105	Retención 50% aporte adicional personal utilizado, desafiados	2,208.39	
1490900702	Retención sobre rendimientos de aportes utilizados, partícipes desafi		6,222.10
149090070201	Retención 50% rendimientos aportes personales utilizados, desafiados	1,644.36	
149090070202	Retención 50% rendimientos aportes personales saldo de arranque uti	490.86	
149090070203	Retención 100% rendimientos aportes patronales utilizados, desafiad	2,754.80	
149090070204	Retención 100% rendimientos aportes patronales saldo de arranque uti	981.71	
149090070205	Retención 50% rendimientos aporte adicional personal utilizado, desafi	350.37	
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>127,821.69</b>
1601	BIENES INMUEBLES		160,976.20
160110	Edificios		160,976.20
16011001	Edificios	160,976.20	
1601100101	Edificios	160,976.20	
160110010101	Edificios	160,976.20	
1602	BIENES MUEBLES		41,239.80
160205	Muebles y enseres		19,599.89
16020501	Muebles y enseres		19,599.89
1602050101	Muebles y enseres		19,599.89
160205010101	Muebles de oficina	17,951.81	
160205010102	Enseres de oficina	1,648.08	
160210	Equipo de oficina		4,757.20
16021001	Equipo de oficina		4,757.20
1602100101	Equipo de oficina		4,757.20
160210010101	Equipo de oficina	4,757.20	
160215	Equipo de computación		15,202.71
16021501	Equipo de computación		15,202.71
1602150101	Equipo de computación		15,202.71
160215010101	Equipo de computación	15,202.71	
160290	Otros		1,680.00
16029001	Otros		1,680.00
1602900101	Otros		1,680.00
160290010101	Cuadros artísticos	1,680.00	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-74,394.31
169905	(Edificios)		-50,107.90
16990501	(Edificios)		-50,107.90
1699050101	(Edificios)		-50,107.90
169905010101	(Edificios)	-50,107.90	
169910	(Muebles y enseres)		-11,772.36
16991001	(Muebles y enseres)		-11,772.36
1699100101	(Muebles y enseres)		-11,772.36
169910010101	(Muebles de oficina)	-10,733.35	
169910010102	(Enseres de oficina)	-1,039.01	
169915	(Equipo de oficina)		-2,717.07
16991501	(Equipo de oficina)		-2,717.07
1699150101	(Equipo de oficina)		-2,717.07
169915010101	(Equipo de oficina)	-2,717.07	
169920	(Equipo de computación)		-9,796.98
16992001	(Equipo de computación)		-9,796.98
1699200101	(Equipo de computación)		-9,796.98
169920010101	(Equipo de computación)	-9,796.98	
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>7,441.94</b>
1902	GASTOS DIFERIDOS		6,102.46
190205	Licencias y programas de computación		63,900.23
19020501	Licencias y programas de computación		63,900.23
1902050101	Licencias y programas de computación		63,900.23
190205010101	Sistema Cuentas Individuales	4,480.00	
190205010102	Sistema de Préstamos	3,628.80	
190205010103	Sistema Integral Contabilidad y Aportes	11,424.00	
190205010104	Licencias de Sistemas y Software	1,527.68	
190205010105	Licencias CUBE ONE Y MS SQL SERVER	4,800.00	
190205010106	Sistema Integral SFOND	38,039.75	



**FCPC JSSB**  
**BALANCE GENERAL**  
Período: 31/10/2018 - 31/10/2018

Fecha de Impresión: 31/10/2018

Página 5 de 9

**ACTIVO**

<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>7,441.94</b>
1902	GASTOS DIFERIDOS		6,102.46
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-57,797.77
19029901	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-57,797.77
1902990101	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-57,797.77
190299010101	(Amortización acumulada Sistema Cuentas Individuales)	-4,480.00	
190299010102	(Amortización acumulada Sistema de Préstamos)	-3,567.96	
190299010103	(Amortización acumulada Sistema Integral Contabilidad y Aportes)	-11,233.60	
190299010104	(Amortización acumulada Licencias de Sistemas y Software)	-1,527.68	
190299010105	(Amortización acumulada Licencias CUBE ONE y MS SQL SERVER)	-4,798.00	
190299010106	(Amortización Acumulada Sistema Integral SFOND)	-32,190.53	
1990	OTROS		1,339.48
199090	Otros activos		1,339.48
19909001	Otros activos		1,339.48
1990900101	Otros activos		1,339.48
199090010101	Depósito en garantía por casillero de seguridad	100.00	
199090010104	Diferencia de aportes por cobrar a la SBS	1,239.48	
	<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>19,520,588.86</b>

**TOTAL DE ACTIVO**

**19,520,588.86**

**CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS**

**163,256.72**

**TOTAL GENERAL**

**19,683,845.58**

**PASIVOS**

<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>		<b>7,397,938.86</b>
2102	JUBILACIÓN		7,397,938.86
210205	Aportes personales		2,864,661.44
21020501	Aportes personales y rendimientos		2,864,661.44
2102050101	Aportes personales para jubilación		1,011,051.03
210205010101	Aportes personales para jubilación Quito	748,436.26	
210205010102	Aportes personales para jubilación Guayaquil	191,792.54	
210205010103	Aportes personales para jubilación Cuenca	25,749.65	
210205010104	Aportes personales para jubilación Portoviejo	45,072.58	
2102050102	Rendimientos aportes personales para jubilación		1,763,067.33
210205010201	Rendimientos aportes personales para jubilación Quito	1,354,625.95	
210205010202	Rendimientos aportes personales para jubilación Guayaquil	292,690.36	
210205010203	Rendimientos aportes personales para jubilación Cuenca	32,107.66	
210205010204	Rendimientos aportes personales para jubilación Portoviejo	83,643.36	
2102050103	Aportes personales saldo de arranque		11,106.88
210205010301	Aportes personales saldo de arranque Quito	10,258.01	
210205010302	Aportes personales saldo de arranque Guayaquil	841.00	
210205010303	Aportes personales saldo de arranque Cuenca	4.12	
210205010304	Aportes personales saldo de arranque Portoviejo	5.75	
2102050104	Rendimientos aportes personales saldo de Arranque		79,436.20
210205010401	Rendimientos aportes personales Saldo de Arranque Quito	70,280.78	
210205010402	Rendimientos aportes personales Saldo de Arranque Guayaquil	7,830.46	
210205010403	Rendimientos aportes personales Saldo de Arranque Cuenca	658.93	
210205010404	Rendimientos aportes personales Saldo de Arranque Portoviejo	668.03	
210210	Aportes patronales		3,798,230.37
21021001	Aportes patronales y rendimientos		3,798,230.37
2102100101	Aportes patronales para jubilación		1,105,876.66
210210010101	Aportes patronales para jubilación Quito	821,936.26	
210210010102	Aportes patronales para jubilación Guayaquil	201,307.42	
210210010103	Aportes patronales para jubilación Cuenca	25,000.15	
210210010104	Aportes patronales para jubilación Portoviejo	57,632.83	
2102100102	Rendimiento aportes patronales para jubilación		2,800,030.51
210210010201	Rendimiento aportes patronales para jubilación Quito	1,973,174.19	
210210010202	Rendimiento aportes patronales para jubilación Guayaquil	412,718.73	
210210010203	Rendimiento aportes patronales para jubilación Cuenca	43,423.88	
210210010204	Rendimiento aportes patronales para jubilación Portoviejo	170,713.61	
2102100103	Aportes patronales saldo de arranque		11,104.23
210210010301	Aportes patronales saldo de arranque Quito	10,251.45	
210210010302	Aportes patronales saldo de arranque Guayaquil	842.16	
210210010303	Aportes patronales saldo de arranque Cuenca	4.12	
210210010304	Aportes patronales saldo de arranque Portoviejo	6.50	
2102100104	Rendimientos aportes patronales saldo de arranque		81,218.97
210210010401	Rendimientos aportes patronales saldo de arranque Quito	71,408.16	
210210010402	Rendimientos aportes patronales saldo de arranque Guayaquil	8,261.57	
210210010403	Rendimientos aportes patronales saldo de arranque Cuenca	657.01	
210210010404	Rendimientos aportes patronales saldo de arranque Portoviejo	892.23	



FCPC JSSB  
BALANCE GENERAL  
Período: 31/10/2018 - 31/10/2018

Fecha de Impresión: 31/10/2018

Página 6 de 9

**PASIVOS**

<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>		<b>7,397,938.86</b>
2102	JUBILACIÓN		7,397,938.86
210215	Aporte adicional personal		589,353.41
21021501	Aporte adicional personal y rendimientos	589,353.41	
2102150101	Aporte adicional personal para jubilación	116,990.14	
210215010101	Aporte adicional personal para jubilación Quito	81,399.88	
210215010102	Aporte adicional personal para jubilación Guayaquil	25,371.37	
210215010103	Aporte adicional personal para jubilación Cuenca	2,276.90	
210215010104	Aporte adicional personal para jubilación Portoviejo	7,942.19	
2102150102	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación	472,363.27	
210215010201	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación Quito	361,843.30	
210215010202	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación Guayaquil	68,998.54	
210215010203	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación Cuenca	12,277.85	
210215010204	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación Portoviejo	29,243.58	
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		73,670.17
21022001	Remanentes de cuentas individuales con relación laboral	73,670.17	
2102200101	Remanentes y rendimientos de aportes personales	8,150.40	
210220010101	Remanente aportes personales (50%)	7,679.86	
210220010102	Remanente aportes personales saldo de arranque (50%)	11.17	
210220010103	Remanente aporte adicional personal (50%)	459.37	
2102200102	Remanentes de rendimientos aportes personales	7,921.36	
210220010201	Remanente rendimientos aportes personales (50%)	1,007.55	
210220010202	Remanente rendimientos aportes personales saldo de arranque (50%)	428.96	
210220010203	Remanente rendimiento aporte adicional personal (50%)	6,484.85	
2102200103	Remanentes y rendimientos aportes patronales	12,714.15	
210220010301	Remanente aportes patronales (100%)	12,700.70	
210220010302	Remanente aportes patronales saldo de arranque (100%)	13.45	
2102200104	Remanentes de rendimientos aportes patronales	44,884.26	
210220010401	Remanente rendimientos aportes patronales (100%)	44,186.72	
210220010402	Remanente rendimientos aportes patronales saldo de arranque (100%)	697.54	
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		72,023.47
21022501	Remanentes de cuentas individuales sin relación laboral	72,023.47	
2102250101	Remanentes y rendimientos de aportes patronales	38,657.65	
210225010101	Remanente aportes patronales (1%)	16,424.26	
210225010102	Remanente aportes patronales saldo de arranque (1%)	13,906.48	
210225010104	Remanente aportes patronales 50%	8,326.41	
210225010105	Remanente aportes patronales saldo de arranque 50%	0.50	
2102250102	Remanentes de rendimientos aportes patronales	33,365.82	
210225010201	Remanente rendimiento aportes patronales (1%)	6,253.51	
210225010202	Remanente rendimiento aportes patronales saldo de arranque (1%)	1,949.67	
210225010204	Remanente rendimiento aportes patronales 50%	25,160.82	
210225010205	Remanente rendimiento aportes patronales saldo de arranque 50%	1.82	
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>11,519,205.53</b>
2303	CONTRIBUCIONES		4,619.29
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		4,619.29
23030501	Superintendencia de Bancos y Seguros	4,619.29	
2303050101	Superintendencia de Bancos y Seguros	4,619.29	
230305010101	Superintendencia de Bancos y Seguros	4,619.29	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		829.75
230410	Retenciones IVA		272.48
23041001	Retenciones IVA	272.48	
2304100101	Retenciones IVA	272.48	
230410010101	Retención adquisición de bienes 30%	2.81	
230410010102	Retención adquisición de servicios 70%	2.94	
230410010103	Retención otros bienes y servicios 100%	266.73	
230490	Otros		557.27
23049005	Retención en la fuente Impuesto a la renta	557.27	
2304900501	Retención en la fuente Impuesto a la renta	557.27	
230490050101	Retención por adquisición de bienes 1%	0.78	
230490050102	Retención por adquisición de servicios 2%	1.50	
230490050103	Retención primas de seguros y reaseguros 1%	1.23	
230490050107	Retenciones Honorarios Profesionales 10%	222.28	
230490050108	RET 2% REND FINANCIEROS PARTICIPES	331.48	
2305	TASA ADMINISTRACION BIESS		19,097.15
230500	Tasa Administración BIESS		19,097.15
23050001	Tasa Administración BIESS	19,097.15	
2305000101	Tasa Administración BIESS	19,097.15	
230500010101	Tasa Administración BIESS	19,097.15	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		11,494,659.34
239010	Proveedores		117.27
23901001	Proveedores	117.27	
2390100101	Proveedores	117.27	
239010010101	Proveedores	117.27	



FCPC JSSB  
BALANCE GENERAL

Período: 31/10/2018 - 31/10/2018

Fecha de Impresión: 31/10/2018

Página 7 de 9

PASIVOS

23 CUENTAS POR PAGAR		11,519,205.53
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	11,494,659.34
239030	Cheques girados no cobrados	2,740.58
23903001	Cheques girados no cobrados	2,740.58
2390300101	Cheques girados no cobrados	2,740.58
239030010101	Cheques girados no cobrados	2,740.58
239090	Otras cuentas por pagar	11,491,801.49
23909001	Descuentos por identificar	30,392.91
2390900101	Descuentos por identificar	30,392.91
239090010103	Depósitos por identificar	251.77
239090010104	Servicios Jubilados SBS por Pagar	30,141.14
23909002	Primas de seguro por pagar	9,573.19
2390900201	Primas de seguro de vida por pagar	7,679.52
239090020101	Primas de seguro de vida por pagar	7,679.52
2390900202	Primas seguro desgravamen sobre préstamos quirografarios por pagar	1,057.01
239090020201	Primas de seguro de desgravamen sobre préstamos de consumo	1,057.01
2390900206	Primas seguro desgravamen sobre préstamos hipotecarios por pagar	836.66
239090020601	Primas de seguro de desgravamen sobre préstamos hipotecarios	836.66
23909003	Cuentas individuales ex participes por pagar	137,636.41
2390900301	Cuentas individuales ex participes por pagar	137,636.41
239090030101	Cuentas individuales participes fallecidos	9,081.17
239090030102	Cuentas individuales participes retirados	102,833.57
239090030105	Cuentas individuales participes jubilados	22,517.31
239090030106	Cuentas individuales participes desafiliados	3,204.36
23909005	CUENTAS POR PAGAR, OTRAS CUENTAS POR PAGAR, OTRAS CU	11,259,801.80
2390900501	Aportes personales y Rendimientos utilizados	2,411,013.43
239090050101	Aportes personales utilizados Quito	1,774,309.15
239090050102	Aportes personales utilizados Guayaquil	277,936.09
239090050103	Aportes personales utilizados Cuenca	48,463.70
239090050104	Aportes personales utilizados Portoviejo	62,598.09
239090050105	Rendimientos aportes personales utilizados Quito	201,878.91
239090050106	Rendimientos aportes personales utilizados Guayaquil	35,816.84
239090050107	Rendimientos aportes personales utilizados Cuenca	5,427.03
239090050108	Rendimientos aportes personales utilizados Portoviejo	4,583.62
2390900502	Aportes Adicionales y rendimientos utilizados	398,882.80
239090050201	Aportes Adicionales utilizados Quito	290,911.41
239090050202	Aportes Adicionales utilizados Guayaquil	44,235.43
239090050203	Aportes Adicionales utilizados Cuenca	7,817.75
239090050204	Aportes Adicionales utilizados Portoviejo	7,286.78
239090050205	Rendimientos aportes Adicionales utilizados Quito	40,320.39
239090050206	Rendimientos aportes Adicionales utilizados Guayaquil	6,549.59
239090050207	Rendimientos aportes Adicionales utilizados Cuenca	954.95
239090050208	Rendimientos aportes Adicionales utilizados Portoviejo	806.50
2390900503	Aportes Saldo de Arranque Personal y Rendimientos utilizados	3,741,058.90
239090050301	Aportes Saldo de Arranque Personal utilizados Quito	2,847,201.26
239090050302	Aportes Saldo de Arranque Personal utilizados Guayaquil	460,394.10
239090050303	Aportes Saldo de Arranque Personal utilizados Cuenca	65,858.51
239090050304	Aportes Saldo de Arranque Personal utilizados Portoviejo	140,693.59
239090050305	Rendimientos Saldo de Arranque Personal utilizados Quito	189,264.97
239090050306	Rendimientos Saldo de Arranque Personal utilizados Guayaquil	26,937.84
239090050307	Rendimientos Saldo de Arranque Personal utilizados Cuenca	5,504.76
239090050308	Rendimientos Saldo de Arranque Personal utilizados Portoviejo	5,203.87
2390900504	Aportes patronal y Rendimientos utilizados	987,788.83
239090050401	Aportes patronal utilizados Quito	701,953.07
239090050402	Aportes patronal utilizados Guayaquil	102,786.19
239090050403	Aportes patronal utilizados Cuenca	22,053.80
239090050404	Aportes patronal utilizados Portoviejo	16,956.84
239090050405	Rendimientos aportes patronales utilizados, Quito	102,212.45
239090050406	Rendimientos aportes patronales utilizados, Guayaquil	16,127.98
239090050407	Rendimientos aportes patronales utilizados, Cuenca	3,198.24
239090050408	Rendimientos aportes patronales utilizados, Portoviejo	2,500.16
2390900505	Aporte adicional personal y Rendimientos utilizados	3,741,057.84
239090050501	Aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Quito	2,847,200.43
239090050502	Aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Guayaquil	460,393.97
239090050503	Aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Cuenca	65,858.48
239090050504	Aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Portoviejo	140,693.52
239090050505	Rendimientos aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Quito	189,264.97
239090050506	Rendimientos aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Guayaquil	26,937.84
239090050507	Rendimientos aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Cuenca	5,504.76
239090050508	Rendimientos aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Portoviejo	5,203.87
23909006	Retenciones por liquidar 1% aportes y rendimientos utilizados	18,947.28
2390900601	Retenciones por liquidar 1%, aportes patronales y rendimientos utilizad	18,947.28
239090060101	Retenciones por liquidar 1%, aportes patronales utilizados	10,661.25
239090060102	Retenciones por liquidar 1%, aportes patronales saldo de arranque utili	8,006.97
239090060103	Retenciones por liquidar 1%, rendimientos aportes patronales utilizador	89.09
239090060104	Retenciones por liquidar 1%, rendimientos aportes patronales saldo de	189.97



**FCPC JSSB**  
**BALANCE GENERAL**

Período: 31/10/2018 - 31/10/2018

Fecha de Impresión: 31/10/2018

Página 8 de 9

**PASIVOS**

<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>11,519,205.53</b>
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>11,494,659.34</b>	
239090	Otras cuentas por pagar	11,491,801.49	
23909007	Cuentas por Pagar, Otras cuentas por Pagar, Cuentas por Pagar, Reter	35,449.90	
2390900701	Retenciones por liquidar, sobre aportes personales utilizados, participes	11,215.19	
239090070101	Retención por liquidar 50%, aportes personales utilizados	5,954.08	
239090070102	Retención por liquidar 50%, aportes personales saldo de arranque	3,052.74	
239090070103	Retención por liquidar 50%, aporte adicional personal utilizado	2,208.39	
2390900702	Retenciones por liquidar, sobre rendimientos aportes personales utiliza	2,485.59	
239090070201	Retención por liquidar 50%, rendimientos aportes personales utilizados	1,644.36	
239090070202	Retención por liquidar 50%, rendimientos aportes personales saldo de .	490.86	
239090070203	Retención por liquidar 50%, rendimientos aporte adicional personal utili	350.37	
2390900703	Retenciones por liquidar, sobre aportes patronales utilizados, participes	18,012.61	
239090070301	Retención por liquidar 100%, aportes patronales utilizados	11,907.13	
239090070302	Retención por liquidar 100%, aportes patronales saldo de arranque utili	6,105.48	
2390900704	Retenciones por liquidar, sobre rendimientos aportes patronales utilizac	3,736.51	
239090070401	Retención por liquidar 100%, rendimientos aportes patronales utilizado	2,754.80	
239090070402	Retención por liquidar 100%, rendimientos aportes patronales saldo de	981.71	
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>		<b>42,322.16</b>
2502	BENEFICIOS SOCIALES	41,330.92	
250200	Beneficios sociales	41,330.92	
25020001	Beneficios sociales	41,330.92	
2502000101	Beneficios sociales	41,330.92	
250200010101	Décimo Tercer Sueldo	2,191.84	
250200010102	Décimo Cuarto Sueldo	388.03	
250200010104	Indemnizaciones Laborales	38,446.59	
250200010105	Vacaciones	306.46	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		991.24
250300	Aportes y retenciones IESS		991.24
25030001	Aportes y retenciones IESS		991.24
2503000101	Aportes y retenciones IESS		991.24
250300010101	Aportes Personales IESS	300.51	
250300010102	Aportes Patronales IESS	388.36	
250300010103	Préstamos Quirografarios IESS	304.37	
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>29,019.77</b>
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS	6,605.14	
290400	Jubilación patronal de empleados	6,605.14	
29040001	Jubilación patronal de empleados	6,605.14	
2904000101	Jubilación patronal de empleados	6,605.14	
290400010101	Jubilación patronal de empleados	6,605.14	
2990	OTROS		22,414.63
299090	Varios		22,414.63
29909001	Varios	22,414.63	
2990900103	Depósitos en Garantía recibidos	500.00	
299090010301	Depósito en Garantía recibidos por arriendo oficina	500.00	
2990900104	Varios acreedores		21,914.63
299090010401	Varios acreedores	21,914.63	
	<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b>18,988,486.32</b>



**FCPC JSSB**  
**BALANCE GENERAL**  
Período: 31/10/2018 - 31/10/2018

Fecha de Impresión: 31/10/2018

Página 9 de 9

**PATRIMONIO**

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

**TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO** **18,988,795.74**

**CUENTAS DE RESULTADO ACREDORAS** **695,049.84**

**TOTAL GENERAL**

**19,683,845.58**

**CUENTAS DE ORDEN**

<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>29,836.61</b>
71031001	Inversiones privadas	2,837.51	
71041001	Préstamos quirografarios en demanda judicial	26,899.10	
71059001	Otros	100.00	
<b>72</b>	<b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>29,836.61</b>
72030001	Activos castigados	2,837.51	
72040001	Activos en demanda judicial	26,899.10	
72050001	Contratos de arrendamiento operativo	100.00	
<b>73</b>	<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>21,631,156.84</b>
73010001	Valores y bienes recibidos de terceros	20,539,150.98	
73020001	Provisiones constituidas	27,613.30	
73040001	Cuentas individuales por separación voluntaria	17,691.46	
73900001	Otras cuentas de orden acreedoras	1,046,701.10	
<b>74</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>21,631,156.84</b>
74010501	Pagarés préstamos quirografarios	11,410,115.55	
74011501	Bienes inmuebles en garantía de préstamos	9,129,035.43	
74022301	Préstamos quirografarios por vencer	27,613.30	
74041501	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral	10,969.42	
74042001	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral	3,511.20	
74043001	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral	3,210.84	
74900001	Otras cuentas de orden acreedoras	1,046,701.10	

VERONICA NUÑEZ CELA  
CONTADORA FCPCJSSB

ADRIANA CAÑAR SANCHEZ  
GERENTE FCPCJSSB

.....





**FCPC JSSB**  
**BALANCE DE RESULTADOS**

Período: 31/10/2018 - 31/10/2018

Fecha de Impresión: 31/10/2018

Página 2 de 4

**GASTOS**

<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		<b>58,939.70</b>
4301	GASTOS DE PERSONAL		58,939.70
430130	Jubilación patronal		1,360.82
43013001	Jubilación patronal	1,360.82	
4301300101	Jubilación patronal	1,360.82	
430130010101	Jubilación patronal	1,360.82	
430135	Por desahucio o despido		4,534.88
43013501	Por desahucio o despido	4,534.88	
4301350101	Por desahucio o despido	4,534.88	
430135010101	Por desahucio o despido	4,534.88	
430190	Otros		6,141.30
43019001	Otros	6,141.30	
4301900102	Servicio de Alimentación		3,328.40
430190010203	Servicios de lunch personal administrativo	3,045.25	
430190010204	Gastos menores cafeteria oficina	283.15	
4301900103	Vacaciones		2,812.90
430190010301	Vacaciones no gozadas	1,280.60	
430190010302	Vacaciones	1,532.30	
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>		<b>49,536.13</b>
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		4,033.56
440105	Servicios básicos		1,692.56
44010501	Servicios básicos	1,692.56	
4401050101	Servicios básicos	1,692.56	
440105010101	Servicio de Agua Potable	43.88	
440105010102	Servicio Energía Eléctrica	421.11	
440105010103	Servicio Telefónico	569.48	
440105010104	Servicio de Internet	558.90	
440105010105	Servicio Hosting Dominio Pagina Web	99.19	
440115	Movilizaciones		163.28
44011501	Movilizaciones	163.28	
4401150101	Movilizaciones	163.28	
440115010101	Movilización personal administrativo	163.28	
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		445.51
44012001	Impresión, reproducción y publicaciones	445.51	
4401200101	Impresión, reproducción y publicaciones	445.51	
440120010101	Impresión, reproducción y publicaciones	445.51	
440125	Servicios de vigilancia		100.00
44012501	Servicios de vigilancia	100.00	
4401250101	Servicios de vigilancia	100.00	
440125010101	Servicios de vigilancia	100.00	
440130	Servicios de aseo y limpieza		50.00
44013001	Servicios de aseo y limpieza	50.00	
4401300101	Servicios de aseo y limpieza	50.00	
440130010101	Servicios de aseo y limpieza	50.00	
440190	Otros servicios generales		1,582.21
44019001	Otros servicios generales	1,582.21	
4401900101	Otros servicios generales	1,582.21	
440190010101	Servicio de monitoreo alarma	263.75	
440190010102	Expensas Condominio	982.71	
440190010103	Servicio de mensajería y otros servicios	335.75	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		737.62
440205	Pasajes en el interior		562.62
44020501	Pasajes en el interior	562.62	
4402050101	Pasajes en el interior	562.62	
440205010102	Pasajes en el interior Gerencia	53.49	
440205010103	Pasajes en el interior personal administrativo	509.13	
440215	Viáticos y subsistencias internas		175.00
44021501	Viáticos y subsistencias internas	175.00	
4402150101	Viáticos y subsistencias internas	175.00	
440215010102	Viáticos y subsistencias internas Gerencia	75.00	
440215010103	Viáticos y subsistencias internas Personal administrativo	100.00	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		138.00
440315	Mantenimiento de mobiliario y equipos		138.00
44031501	Mantenimiento de mobiliario y equipos	138.00	
4403150101	Mantenimiento de mobiliario y equipos	138.00	
440315010101	Mantenimiento de mobiliario y equipos	138.00	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		43,865.56
440510	Servicios de auditoría externa		13,500.00
44051001	Servicios de auditoría externa	13,500.00	
4405100101	Servicios de auditoría externa	13,500.00	
440510010101	Servicios de auditoría externa	13,500.00	
440515	Servicios profesionales		29,865.56
44051501	Servicios profesionales	29,865.56	
4405150101	Servicios profesionales	29,865.56	
440515010101	Honorarios Profesionales	28,698.32	



**FCPC JSSB**  
**BALANCE DE RESULTADOS**  
Período: 31/10/2018 - 31/10/2018

Fecha de Impresión: 31/10/2018

Página 3 de 4

**GASTOS**

<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>			<b>49,536.13</b>
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES			
440515	Servicios profesionales		43,365.56	
44051501	Servicios profesionales		29,865.56	
4405150101	Servicios profesionales		29,865.56	
440515010102	Servicios Profesionales y otros servicios		29,865.56	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	1,169.24		
440605	Material de Oficina		1,261.39	
44060501	Material de Oficina		1,238.38	
4406050101	Material de Oficina		1,238.38	
440605010101	Material de Oficina		1,238.38	
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	1,238.38		
44061001	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		23.01	
4406100101	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		23.01	
440610010101	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		23.01	
44061001010101	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	23.01		
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>			<b>5,768.62</b>
4502	COSTOS FINANCIEROS			
450210	Gastos bancarios		338.32	
45021001	Gastos bancarios		338.32	
4502100101	Gastos bancarios		338.32	
450210010101	Gastos bancarios		338.32	
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	338.32		
450400	Gastos por tasa de Administración pagada al BIESS		5,430.30	
45040001	Gastos por tasa de Administración pagada al BIESS		5,430.30	
4504000101	Gastos por tasa de Administración pagada al BIESS		5,430.30	
450400010101	Gastos por tasa de Administración pagada al BIESS		5,430.30	
45040001010101	Gastos por tasa de Administración pagada al BIESS	5,430.30		
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>			<b>19,146.26</b>
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES			
460105	Impuestos y tasas		19,146.26	
46010501	Impuestos y tasas		8,138.12	
4601050101	Impuestos y tasas		6,136.12	
460105010101	IVA por honorarios profesionales	288.30		
460105010102	IVA por servicios profesionales y otros	2.52		
460105010103	IVA por compra de bienes y otros	5,216.76		
460105010104	Impuestos y Patentes municipales	630.54		
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		13,010.14	
46011001	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		13,010.14	
4601100101	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		13,010.14	
460110010101	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	13,010.14		
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>			<b>29,597.97</b>
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN			
470110	Depreciación edificios		10,728.93	
47011001	Depreciación edificios		6,715.90	
4701100101	Depreciación edificios		6,715.90	
470110010101	Depreciación edificios	6,715.90		
470115	Depreciación muebles y enseres		1,628.60	
47011501	Depreciación muebles y enseres		1,628.60	
4701150101	Depreciación muebles y enseres		1,628.60	
470115010101	Depreciación muebles	1,498.00		
470115010102	Depreciación enseres	132.60		
470120	Depreciación equipos de oficina		540.18	
47012001	Depreciación equipos de oficina		540.18	
4701200101	Depreciación equipos de oficina		540.18	
470120010101	Depreciación equipos de oficina	540.18		
470125	Depreciación equipos de computación		1,844.25	
47012501	Depreciación equipos de computación		1,844.25	
4701250101	Depreciación equipos de computación		1,844.25	
470125010101	Depreciación equipos de computación	1,844.25		
4702	AMORTIZACIONES			
470210	Gastos anticipados		3,265.58	
47021001	Gastos anticipados		3,265.58	
4702100101	Gastos anticipados		3,265.58	
470210010106	Sistema Integral SFOND	3,265.58		
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS			
470490	Provisión general		15,603.46	
47049001	Provisión general		15,603.46	
4704900101	Provisión general		15,603.46	
470490010101	Provisión general	15,603.46		



**FCPC JSSB**  
**BALANCE DE RESULTADOS**  
Período: 31/10/2018 - 31/10/2018

Fecha de Impresión: 31/10/2018  
Página 4 de 4

**GASTOS**

48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS			268.04
4890	OTROS		268.04	
489090	Otros		268.04	
48909001	Otros		268.04	
4890900101	Otros		129.16	
489090010101	Útiles de aseo y limpieza	129.16		
4890900103	Intereses devengados en periodos anteriores		138.88	
489090010302	Varios otros	138.88		
			<b>TOTAL DE GASTOS</b>	<b>163,256.72</b>
	<b>TOTAL DE EGRESO</b>			<b>163,256.72</b>

**UTILIDAD / PERDIDA PERÍODO**

**531,793.12**

VERONICA NUÑEZ CELA  
CONTADORA FCPCJSSB

ADRIANA CAÑAR SANCHEZ  
GERENTE FCPCJSSB

**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de octubre de 2018**  
**(Expresados en dólares americanos)**

**NOTA 1.**

**Identificación y Objeto de la Entidad**

**Situación Jurídica.** - El Seguro Especial de los Servidores de la Superintendencia de Bancos y Seguros fue creado mediante Decreto Supremo No. 1546 de 10 de noviembre de 1966, promulgado en el Registro Oficial No. 158 de 11 de noviembre de 1966, con el fin de establecer un fondo destinado a la creación y financiamiento de un Seguro Especial para beneficio del personal de la Superintendencia y sus familiares.

La Superintendencia de Bancos y Seguros mediante resolución No. SBS-2005-0638 de 31 de octubre de 2005, aprobó el estatuto del Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores de la Superintendencia de Bancos y Seguros y lo registró en este organismo de control.

La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, con resolución No. 280-2016-F de 7 de septiembre de 2016 emitió las Normas que regulan la constitución, registro, organización, funcionamiento y liquidación de los fondos complementarios previsionales cerrados; y, en cumplimiento a lo dispuesto en los artículos 10 y 11 de la citada resolución, el Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores de la Superintendencia de Bancos y Seguros solicitó a este organismo de control el cambio de denominación a FCPC DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS.

El FCPC DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS es una persona jurídica de derecho privado, sin fines de lucro, tiene únicamente fines previsionales, de beneficio social para sus partícipes, se rige por la Ley de Seguridad Social, las resoluciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, las resoluciones y disposiciones de la Superintendencia de Bancos y este estatuto.

Podrá ofrecer uno o más planes previsionales en las áreas que comprende el seguro general obligatorio o en aquellas que no estén cubiertas por éste, siempre que tengan el debido sustento técnico, y cuenten con el respaldo de estudios económicos - financieros, de ser el caso, que demuestren la sostenibilidad de las prestaciones.

**1.1. Objeto social**

"El objeto social del FCPC DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS es otorgar a sus partícipes la prestación complementaria de jubilación, a través del ahorro voluntario de sus partícipes y la inversión de los recursos, que se realizará bajo los criterios de seguridad, transparencia, solvencia, eficiencia y rentabilidad, con la finalidad de mejorar la cuantía o las condiciones de la prestación correspondiente al seguro general obligatorio, cuando se cumplan las condiciones establecidas en la Ley de Seguridad Social, la normativa vigente, este estatuto y los reglamentos que se emitan para el efecto.

Son partícipes del FCPC DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, los Servidores de la Superintendencia de Bancos, a nombramiento y a contrato, que sean afiliados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, que libremente decidan hacerlo a través de la suscripción de un contrato de adhesión y que realicen las aportaciones establecidas en este estatuto.

**Instancias de Decisión**

El Directorio del FCPC DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS fue el organismo regulador del fondo, hasta el 22 de diciembre de 2015, fecha en la cual entró la Administración del BIESS, asignando a la Ingeniera Katty Gallegos, como Gerente General y representante legal; y, a partir de septiembre de



2016 bajo Contrato de Mandato el BIESS asigna a la Licenciada Adriana Verónica Cañar Sánchez como nueva Gerente General y representante legal del FCPCJSSB.

## NOTA 2.

### Principales Principios Contables

#### 2.1. Bases de Presentación

Las políticas de contabilidad que utilizará el FCPCJSSB serán aplicadas de manera uniforme en los períodos contables que se presentan en los estados financieros adjuntos.

Las políticas contables de acuerdo a normas ecuatorianas de contabilidad requieren de la utilización de juicio por parte de la Administración, así como para las estimaciones y supuestos que afectan su aplicación y las cifras informadas y reportadas tanto para activos, pasivos, ingresos, costos, gastos, así como sobre la existencia o no de contingencias activas y pasivas generadas en las operaciones propias del Fondo a las fechas de presentación de los estados financieros antes mencionados.

Los estados de situación financiera adjuntos clasifican los activos y pasivos en función de sus vencimientos entre corrientes, aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses y no corrientes aquellos cuyo vencimiento es superior a doce meses.

A su vez, en los estados de resultados se presentan los gastos clasificados por función y los estados de flujo de efectivo se presentan por el método indirecto.

#### Moneda de presentación y moneda funcional

Las partidas incluidas en los estados financieros del FCPCJSSB se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera (moneda funcional).

Los estados financieros se presentan en dólares, que es la moneda funcional del Fondo y de sus negocios relevantes.

#### Gestión de capital

La gestión de capital se refiere a la administración del patrimonio del FCPCJSSB, sus objetivos en relación con la gestión del capital son el salvaguardar la capacidad del mismo para continuar como empresa en funcionamiento, además de procurar un buen rendimiento para los partícipes.

#### Estado de flujos de efectivo

Para la elaboración del estado de flujos de efectivo se toman en consideración los siguientes conceptos:

- Flujos de efectivo: las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalentes, entendiéndose por éstas los saldos en partidas tales como: depósitos en el Banco Central del Ecuador, depósitos en Bancos Nacionales, depósitos en el exterior.
- Actividades operacionales: corresponden a las actividades normales realizadas por los Bancos, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
- Actividades de inversión: corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo.

- **Actividades de financiamiento:** Las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que formen parte de las actividades operacionales de inversión.

#### **Estado de Cambios en el Patrimonio**

El Estado de Cambios en el Patrimonio presenta todos los movimientos ocurridos en el patrimonio neto. Este estado muestra, por tanto, una conciliación del valor en libros al comienzo y al final del ejercicio de todas las partidas que forman el patrimonio neto, agrupando los movimientos ocurridos en función de su naturaleza.

#### **2.2. Período de Presentación de los Estados Financieros**

El período de presentación de los Estados Financieros corresponde del 01 de enero al 31 de octubre del 2018.

#### **2.3. Fondos Disponibles**

Representa el efectivo disponible y saldos en bancos.

#### **2.4. Inversiones Privativas**

Son los créditos concedidos a los Partícipes del Fondo sean consumo y/o hipotecarios, una vez cumplidos los requisitos establecidos y verificados por el Gerente y Representante Legal del Fondo.

#### **2.5. Cuentas por Cobrar**

En este grupo, y en cumplimiento a la disposición de la Resolución JB-2015-3215 del 9 de enero de 2015, se encontraban registrados los valores, que corresponden a la reversión contable por la pre-cancelación de préstamos quirografarios de consumo y quirografarios de consumo con garantía hipotecaria y de la devolución de recursos realizada en diciembre de 2008 entre partícipes activos en el 2008, y que a la fecha en que se dio cumplimiento a lo dispuesto en la Resolución de la Junta Bancaria involucra a partícipes, retirados, fallecidos y jubilados. Este registro contable se lo realizó en el mes de marzo de 2015.

#### **2.6. Mobiliario y Equipo**

Al 31 de octubre de 2018, el Mobiliario y Equipos han sido valorados al costo histórico. Las depreciaciones, han sido determinadas a base del método línea recta en función de la vida útil de los bienes, de acuerdo a los porcentajes establecidos por Servicio de Rentas Internas:

<b>Descripción</b>	<b>%</b>
Muebles y Enseres	10%
Equipo de Oficina	10%
Equipo de Computación	33%

#### **2.8. Cuenta Individual**

El FCPC DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS se administra bajo el régimen de capitalización individual, en el que, el saldo a favor de cada partícipe se lleva en un registro contable individualizado, identificados los aportes personales, patronales, adicionales, saldos de arranque personal y patronal, así como sus respectivos rendimientos; y, cualquier hecho contable o movimiento que afecte a los recursos de dicha cuenta individual.



## **2.9. Obligaciones Patronales**

El Fondo ha efectuado la provisión de los beneficios sociales que por Ley les corresponde a los trabajadores, rigiéndose a las disposiciones legales vigentes y establecidas en el Código de Trabajo e Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS), tales como: Aportes Patronales, Fondos de Reserva, Vacaciones, Décimo Tercer Sueldo y Décimo Cuarto Sueldo.

## **2.10. Patrimonio del Fondo**

El patrimonio del FCPC DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, está conformado por:

### **2.10.1 Reservas**

### **2.10.2 Superávits por valuaciones**

### **2.10.3 Aportes restringidos; y,**

### **2.10.4 Resultados**

## **2.11. Registro de Ingresos y Egresos**

La política contable observada para registrar los resultados en este periodo, es del devengado, en la cual se registra los ingresos en función de lo recibido y los egresos en función de lo incurrido en el periodo.

## **2.12. Cumplimiento de Obligaciones Legales**

### **2.12.1 Asociativas (Estatutos)**

Las disposiciones aprobadas en Asamblea de Partícipes del FCPC de Jubilación de los Servidores de la Superintendencia de Bancos han sido debidamente cumplidas.

### **2.12.2 Fiscales**

Debido a que el FCPCJSSB es una institución sin fines de lucro, tiene la obligación tributaria como agente de retención del Impuesto al Valor Agregado (I.V.A.) y Retenciones en la Fuente, además de retener a sus empleados el valor correspondiente al anticipo en relación de dependencia, así como efectuar la presentación de la declaración de carácter informativo con tarifa 0% del Impuesto a la Renta, de acuerdo a lo que determina la Ley, obligaciones que han sido cumplidas por la entidad.

### **2.12.3 Laborales**

En el aspecto laboral el Fondo ha procedido a realizar los descuentos correspondientes y a pagar el Aporte Personal y Préstamos, así como los aportes patronales que se pagan al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (I.E.S.S.)

**NOTA 3. FONDOS DISPONIBLES**

La composición de este rubro es la siguiente:

<u>Descripción</u>	<u>Oct-18</u>	
CAJA CHICA	US\$	200.00
Banco del Pichincha Cta. Cte. 3046672804	US\$	47,684.98
Banco del Pichincha Operaciones Overnight	US\$	24,986.59
Banco Internacional Cta. Cte. 52061307-0	US\$	104,934.98
Banco Pacifico Cta. Cte. 7684576	US\$	3,375.23
	<b>US\$</b>	<b>181,181.78</b>

**NOTA 4. INVERSIONES NO PRIVATIVAS**

La composición de este rubro es el siguiente:

<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS OCT/18</b>		
<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		
<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS OCT/18</b>		
<b>Certificados de depósito</b>		<b>400,000.00</b>
<b>De 91 a 180 días</b>		<b>-</b>
<b>De 181 a 360 días</b>		<b>400,000.00</b>
Banco Internacional		75,000.00
Banco Solidario		182,000.00
Banco del Pacifico		143,000.00

**NOTA 5. INVERSIONES PRIVATIVAS**

La composición de este rubro es el siguiente:

Notas a los Estados Financieros

Oct 2018

TIPO	Nº	VALOR
CONSUMO ACTIVOS	339	4,854,402.90
CONSUMO JUBILADOS	1	2,500.43
CONSUMO RETIRADOS	4	40,338.09
HIPOTECARIOS ACTIVOS	49	1,967,052.89
HIPOTECARIOS JUBILADOS	18	291,612.95
HIPOTECARIOS RETIRADOS	7	117,181.43
<b>SUBTOTAL POR VENCER</b>	<b>418</b>	<b>\$ 7,273,088.69</b>
CONSUMO ACTIVOS	7	1,984.43
CONSUMO RETIRADOS	2	493.72
HIPOTECARIOS ACTIVOS	1	375.66
HIPOTECARIO RETIRADOS	6	2,616.16
<b>SUBTOTAL VENCIDOS</b>	<b>16</b>	<b>\$ 5,469.97</b>
<b>TOTAL ANTES DE PROVISIONES</b>	<b>434</b>	<b>\$ 7,278,558.66</b>
(-) PROVISIONES		(14,274.77)
<b>TOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>\$ 7,264,283.89</b>

**NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR**

La composición de este rubro es el siguiente:

Descripción	Oct-18
Rendimientos por cobrar inversiones no priv ativas	5,004.05
Intereses por cobrar inversiones priv ativas	1,624.74
Anticipos sueldos	3,386.66
Planillas Emitidas	-
Cuentas por Cobrar Varias	215,435.07
Otras cuentas por cobrar	11,314,409.04
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>US\$ 11,539,859.56</b>

**6.1 Otras Cuentas por Cobrar**

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

CONCEPTO	PRECANCELACION	DEVOLUCION	TOTAL
PRESTAMOS DE CONSUMO ACTIVOS	7 037 882.35	2 203 167.69	9 241 050.04
PRESTAMOS DE CONSUMO JUBILADOS	0.01		0.01
PRESTAMOS DE CONSUMO RETIRADOS	3 351 025.38	992 375.61	4 343 400.99
PRESTAMOS DE CONSUMO DESAFILIADOS	61 661.88	14 632.77	76 294.65
PRESTAMOS DE CONSUMO FALLECIDOS			0.00
<b>TOTAL</b>	<b>10 450 569.62</b>	<b>3 210 176.07</b>	<b>13 660 745.69</b>

**Notas a los Estados Financieros**

Oct 2018

En cumplimiento a la disposición de Gerencia, y luego de realizar revisiones y análisis exhaustivos de todos los partícipes que realizaron la pre cancelación de préstamos y/o recibieron devolución en efectivo, se determinó que se puede realizar la reversión de las cuentas por cobrar y por pagar, aplicada en la Resolución JB-2015-3215 del 9 de enero de 2015, de un grupo de funcionarios que actualmente se han jubilado en el IESS, de acuerdo a lo que indica la Resolución de la Junta Política de Regulación Monetaria y Financiera No. 2016- 280-F del 7 de septiembre de 2016, o que han fallecido y que contablemente constaban registrados como activos, que asciende a US \$ 2'399.597,81 según el cuadro que se inserta a continuación:

CONCEPTO	PRECANCELACION	DEVOLUCION	TOTAL
PRESTAMOS DE CONSUMO ACTIVOS	1,079,799.49	476,782.36	1,556,581.85
PRESTAMOS DE CONSUMO JUBILADOS	0.00	0.00	0.00
PRESTAMOS DE CONSUMO RETIRADOS	459,769.08	383,246.88	843,015.96
PRESTAMOS DE CONSUMO DESAFILIADOS	0.00	0.00	0.00
PRESTAMOS DE CONSUMO FALLECIDOS	0.00	0.00	0.00
	1,539,568.57	860,029.24	2,399,597.81

Luego de la reversión mencionada, los valores que quedan registrados en cuentas por cobrar y cuentas por pagar que realizaron la pre cancelación de préstamos y/o recibieron devolución en efectivo, y corresponden al grupo de ex partícipes o retirados, que contablemente constan registrados como activos, son los que se demuestran en el cuadro que se inserta a continuación:

CONCEPTO	PRECANCELACION	DEVOLUCION	TOTAL
PRESTAMOS DE CONSUMO ACTIVOS	5,958,082.86	1,726,385.33	7,684,468.19
PRESTAMOS DE CONSUMO JUBILADOS	0.01	0.00	0.01
PRESTAMOS DE CONSUMO RETIRADOS	2,891,256.30	609,128.73	3,500,385.03
PRESTAMOS DE CONSUMO DESAFILIADOS	61,661.88	14,632.77	76,294.65
PRESTAMOS DE CONSUMO FALLECIDOS	0.00	0.00	0.00
	8,911,001.05	2,350,146.83	11,261,147.88

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

Así también, en el mes de agosto de 2018 por la terminación laboral de la contadora del fondo, quien en el proceso de elaboración del acta de entrega recepción, realiza una nueva revisión y reclasificación de cuentas, los mismos que se demuestran en el detalle adjunto:

CONCEPTO	PRECANCELACION	DEVOLUCION	TOTAL
PRESTAMOS DE CONSUMO ACTIVOS	6,257,065.65	1,662,801.05	7,919,866.70
PRESTAMOS DE CONSUMO JUBILADOS	52,393.82	34,591.70	86,985.52
PRESTAMOS DE CONSUMO RETIRADOS	2,641,011.76	537,052.13	3,178,063.89
PRESTAMOS DE CONSUMO DESAFILIADOS	61,661.88	14,632.77	76,294.65
PRESTAMOS DE CONSUMO FALLECIDOS	0.00	0.00	0.00
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 9,012,133.11</b>	<b>\$ 2,249,077.65</b>	<b>\$ 11,261,210.76</b>

Sin embargo, para el cierre del periodo contable sep 18, por disposición expresa de la Gerencia, se realiza la reversión de los asientos de reclasificación por cuanto no se presentaron documentación de respaldo que justifique dichos registros, regresando a los saldos presentados al 31 de julio de 2018, como lo demuestra la **nota 6.1**

Notas a los Estados Financieros

Oct. 2018

También forman parte de este grupo las Retenciones del 1%, 50% y 100% sobre Aportes Patronales, Saldo de Arranque Patronal y Rendimientos de los partícipes que formaron parte del proceso de pre cancelación (14909006 14909007).

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

**NOTA 7. PROPIEDAD Y EQUIPO**

Al 31 de octubre de 2018, se registra el siguiente movimiento

Descripción	Edificios	Muebles y Enseres	Equipo de computación	Equipo de Oficina	Otros	Total Activos	Depreciación acumulada	Total
Saldo al 31-Agosto-2018	\$ 160,976.20	\$ 19,589.89	\$ 15,202.71	\$ 4,757.20	\$ 1,680.00	\$ 202,216.00	(72,221.45)	\$ 129,994.55
Movimientos Septiembre 2018	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(1,086.43)	\$ (1,086.43)
Movimientos Octubre 2018	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(1,086.43)	\$ (1,086.43)
Saldo al 31-Octubre-2018	\$ 160,976.20	\$ 19,589.89	\$ 15,202.71	\$ 4,757.20	\$ 1,680.00	\$ 202,216.00	\$ (74,394.31)	\$ 127,821.69

**NOTA 8. OTROS ACTIVOS**

La composición de este rubro es el siguiente:

Descripción	Oct-18
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>7,441.94</b>
Licencias y programas de computacion	63,900.23
(Amortización acumulada gastos anticipados)	(57,797.77)
Otros	1,339.48

**NOTA 9. CUENTA INDIVIDUAL - APORTES JUBILACIÓN**

La composición de esta cuenta es como sigue:

**Notas a los Estados Financieros**

Oct. 2018

<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>		<b>Oct-18</b>	
<b>Descripción</b>	<b>Aporte</b>	<b>Rendimiento</b>	<b>TOTAL</b>
APORTE PERSONAL PARA JUBILACION	1011051.03	1763067.33	2,774,118.36
APORTE PERSONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	11106.88	79436.2	90,543.08
APORTE PATRONAL PARA JUBILACION	1105876.66	2600030.51	3,705,907.17
APORTE PATRONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	11104.23	81218.97	92,323.20
APORTE ADICIONAL PARA JUBILACION	116990.14	472363.27	589,353.41
			<b>7,252,245.22</b>
<b>REMANENTES CON RELACION LABORAL</b>			73,670.17
<b>REMANENTES SIN RELACION LABORAL</b>			72,023.47
		<b>US\$</b>	<b>7,397,938.86</b>

**9.1 Remanentes**

En este grupo se registran los remanentes de los saldos de las cuentas individuales que han sido liquidadas por desvinculación laboral de la Superintendencia de Bancos y Seguros de los partícipes y de quienes se han desafiado del Fondo Complementario.

**NOTA 10. CUENTAS POR PAGAR**

El detalle de esta cuenta es como sigue:

<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>Oct-18</b>
CONTRIBUCIONES SB	4,619.29
IMPUESTOS Y TASAS	829.75
TASA ADMINISTRACION BIESS	19,097.15
PROVEEDORES	117.27
CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADO	2,740.58
DESCUENTOS POR IDENTIFICAR	30,392.91
PRIMAS DE SEGURO POR PAGAR	9,573.19
CUENTAS INDIVIDUALES EX PARTICIPES POR PAGAR	137,636.41
CUENTAS POR PAGAR OTRAS	11,314,198.98
	<b>US\$ 11,519,205.53</b>

**10.1 Primas de Seguro por Pagar**

Corresponde a un remanente de la prima del seguro de vida de los partícipes del Fondo, cuya vigencia es del 15 de julio de 2017 al 15 de julio de 2018. En este grupo se registran también los valores recuperados por seguro de desgravamen de los préstamos de consumo y con garantía hipotecaria, que se acumulan hasta la fecha en la cual se realiza el pago a la Compañía "Seguros Sucre", la que asume el compromiso de pago ante el fallecimiento o incapacidad total de los deudores.



**10.2 Cuentas Individuales Ex Partícipes por Pagar**

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

**10.3 Cuentas por Pagar Otras**

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

RUBRO	APORTES	RENDIMIENTOS	TOTAL
APORTE PERSONAL PARA JUBILACION	2 422 039.12	274 328.84	2 696 367.96
APORTE PERSONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	4 494 512.33	250 708.55	4 745 220.88
APORTE PATRONAL PARA JUBILACION	905 415.31	132 692.34	1 038 107.65
APORTE PATRONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	4 494 512.29	250 708.55	4 745 220.84
APORTE ADICIONAL PARA JUBILACION	382 717.83	53 111.53	435 829.36
<b>TOTAL CUENTAS INDIVIDUALES</b>	<b>12 699 196.88</b>	<b>961 549.81</b>	<b>13 660 746.69</b>

En cumplimiento a la disposición de Gerencia, y luego de realizar revisiones y análisis exhaustivos de todos los partícipes que realizaron la pre cancelación de préstamos y/o recibieron devolución en efectivo, se determinó que se puede realizar la reversión de las cuentas por cobrar y por pagar, aplicada en la Resolución JB-2015-3215 del 9 de enero de 2015, de un grupo de funcionarios que actualmente se han jubilado en el IESS, de acuerdo a lo que indica la Resolución de la Junta Política de Regulación Monetaria y Financiera No. 2016- 280-F del 7 de septiembre de 2016, o que han fallecido y que contablemente constaban registrados como activos, que asciende a US \$ 2'399.597,81 según el cuadro que se inserta a continuación:

RUBRO	APORTES	RENDIMIENTOS	TOTAL
APORTE PERSONAL PARA JUBILACION	258,732.09	26,622.44	285,354.53
APORTE PERSONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	980,363.77	23,797.11	1,004,160.88
APORTE PATRONAL PARA JUBILACION	61,665.31	8,653.51	70,318.82
APORTE PATRONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	980,365.99	23,797.11	1,004,163.10
APORTE ADICIONAL PARA JUBILACION	32,466.46	3,134.02	35,600.48
<b>TOTAL CUENTAS INDIVIDUALES</b>	<b>2,313,593.62</b>	<b>86,004.19</b>	<b>2,399,597.81</b>

Luego de la reversión mencionada, los valores que quedan registrados en cuentas por cobrar y cuentas por pagar que realizaron la pre cancelación de préstamos y/o recibieron devolución en efectivo, y corresponden al grupo de ex partícipes o retirados, que contablemente constan registrados como activos, son los que se demuestran en el cuadro que se inserta a continuación:

RUBRO	APORTES	RENDIMIENTOS	TOTAL
APORTE PERSONAL PARA JUBILACION	2,163,307.03	247,706.40	2,411,013.43
APORTE PERSONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	3,514,147.46	226,911.44	3,741,058.90
APORTE PATRONAL PARA JUBILACION	843,750.00	124,038.83	967,788.83
APORTE PATRONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	3,514,146.40	226,911.44	3,741,057.84
APORTE ADICIONAL PARA JUBILACION	350,251.37	49,977.51	400,228.88
<b>TOTAL CUENTAS INDIVIDUALES</b>	<b>10,385,602.26</b>	<b>875,545.62</b>	<b>11,261,147.88</b>

**NOTA 11. OTROS**

Constituyen valores que el Fondo mantiene registrados y que corresponden, valores a entregarse a retirados por concepto de la distribución de las Reservas, y la retención de un porcentaje del saldo de la cuenta individual de un partícipe, ordenada por un Juzgado de Pichincha, establecida en la sentencia de divorcio. Ese valor se mantendrá contabilizado en ésta cuenta, hasta que el partícipe cumpla los requisitos de jubilación; así como, la provisión para jubilación de empleados del Fondo.

**NOTA 12.- RESULTADOS: EXCEDENTES ACUMULADOS**

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

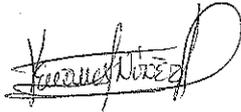
**NOTA 13. EVENTOS SUBSECUENTES**

- Con fecha 31 de Julio de 2018, la Gerencia del FCPC de Jubilación de los Servidores de la Superintendencia de Bancos, notifica a la Contadora del Fondo la decisión de dar por terminado la relación laboral, por lo que las funciones a ella asignadas las desempeñaría hasta el 15 de agosto de 2018, plazo en el cual se procederá a realizar el Acta Entrega Recepción en físico y magnético de la posición de su cargo.
- Sin embargo, de lo acordado, la entrega del cargo se lo realiza con fecha 30 agosto de 2018, así también, durante el mes de agosto, por la terminación de la relación laboral y en el proceso de cuadro de cuentas para la elaboración del acta de entrega recepción, la ex trabajadora realiza reclasificación de cuentas, cuyos saldos no demuestran consistencia por cuanto no se entregan respaldos que justifiquen dichos registros.
- Para el cierre del periodo contable, al 30 de septiembre de 2018 y por disposición expresa de la Gerencia, se realiza la **REVERSIÓN** de los **Asientos de Reclasificación**, en vista de no haber completado la información la ex trabajadora como lo aseguró en el Acta de Entrega Recepción...” **Dejo constancia en la presente acta de que no se entregan detalles específicos con los correspondientes cuadros ...”** **“Hago constar igualmente mi compromiso de entregar las demostraciones de los cuadros contables con los detalles correspondientes en los próximos días...”**, regresando a los saldos presentados al 31 de julio de 2018, como lo demuestra la **nota 6.1**
- Cabe destacar, que una vez entregado el puesto de manera definitiva, se ha iniciado una revisión exhaustiva de los saldos de todas y cada una de cuentas contables que conforman el Estado de Situación del FCPCJSSB, proceso tomará un tiempo considerable para la depuración de saldos y realizar los correspondientes registros y reclasificaciones de ser necesario.
- Durante los meses de septiembre y octubre se inicia la revisión correspondiente de las diferentes cuentas contables y los correspondientes módulos en el sistema del fondo, encontrando inconsistencias (saldos no conciliados) en las cuentas:
  - GRUPO 14, CUENTAS POR COBRAR, SUB GRUPO 14909005 CUENTAS POR COBRAR, VARIAS, OTROS, PRECANCELACION PRESTAMOS,
  - GRUPO 21 CUENTA INDIVIDUAL, SUB GRUPOS 210220 APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACION LABORAL Y 210225 APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACION LABORAL,
  - GRUPO 23 CUENTAS POR PAGAR, SUB GRUPO 23909005 OTRAS CUENTAS POR PAGAR (PRECANCELACION PRESTAMOS); Y,
  - GRUPO 29 OTROS PASIVOS, SUB GRUPO 299090, MOVIMIENTO 299090010401 VARIOS ACREEDORES.

## Notas a los Estados Financieros

Oct. 2018

- Con fecha 30 de octubre de 2018, en Asamblea General Extraordinaria se pone a consideración de los partícipes las inconsistencias encontradas, por lo que proponen una comisión para realizar la revisión de estas cuentas, sin embargo, aún no se ha establecido una fecha para el inicio del correspondiente estudio.



Lic. Verónica Núñez Cela  
**Contadora**



Lic. Adriana Cañar Sánchez  
**Gerente**