



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



OFICIO No. 219-CORFOJUB-FCPC-2018

Quito, 8 de noviembre de 2018

Señora Ingeniera
Gabriela Gallardo
COORDINADOR DE FONDOS COMPLEMENTARIOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Ciudad

De mis consideraciones:

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

- Identificación del fondo para ingreso al sistema Quipux
- Carta de Ingreso al BIESS
- Carta de Ingreso a la Superintendencia de Bancos
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estado de Resultados
- Notas a los Estados Financieros

Acuse recibido de la Superintendencia de Bancos.

Atentamente,

Darío Esteban Ferrín Monge
**GERENTE CORPORACION FONDO DE JUBILACIÓN
PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL -FCPC**
C.I. 1708187099



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBO

Mail: darioferrin@gmail.com

Realizado por: Patricia Díaz
Revisado por: Patricia Díaz
Aprobado por: Darío Ferrín M.

08 NOV 2018

14:35
HORA

FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS
CON ANEXOS



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



OFICIO No. 218 - CORFOJUB-FCPC-2018

Quito, 8 de noviembre de 2018

Señora Economista
Karen Zambrano Dueñas
**INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL DEL SISTEMA DE SEGURIDAD
SOCIAL, ENCARGADA.**
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Ciudad

De mis consideraciones:

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

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

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

Atentamente,



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

Realizado por: Patricia Diaz

Revisado por: Patricia Diaz

Aprobado por: Darío Esteban Ferrín Monge

Superintendencia de Bancos
DOCUMENTO DE RECEPCIÓN
Documento No.: SB-SG-2018-47711-E
Fecha: 2018-11-08 13:44:22 GMT -05
Recibido por: Elena Gabriela Araujo Solis
CONTIENE: 1 HOJA ANEXO: 1 CARPETA

Av. Diego de Almagro N° 32-27 y Whimper, Edificio Torres Whimper 5to piso, Of. 501
Teléfonos PBX: 2557- 857 / 2521 - 944 / 0987714945
Quito - Ecuador

ESTADOS FINANCIEROS MES OCTUBRE

CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL FCPC (53)

RUC: 1791384083001

Atención:

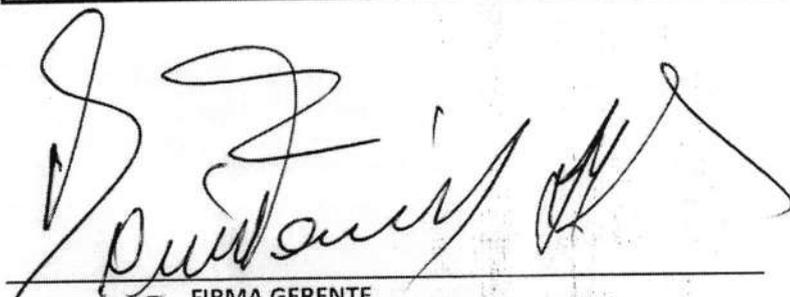
Ingeniera

GABRIELA GALLARDO

Coordinación de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

CORPORACION FONDO DE JUBILACION PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL CORFOJUB-FCPC	Nro. 53
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	oct-18
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	981
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	2424
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	3405
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	1184
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	708,262.37
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	DIAZ SANCHEZ JENNY PATRICIA
CORREO ELECTRÓNICO	CONTABILIDAD@CORFOJUB.COM
NÚMERO DE CELULAR	969977754
NOMBRE DEL GERENTE	FERRIN MONGE DARIO ESTEBAN
CORREO ELECTRÓNICO	DARIOFERRIN@GMAIL.COM
NÚMERO DE CELULAR	992750853
DIRECCIÓN DEL FCPC	DIEGO DE ALMAGRO Y WHYMPER
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	22557857



FIRMA GERENTE
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN



NOMBRE:	CORFOJUB - FCPC
FECHA DE BALANCE:	AL 31 de Octubre de 2018

ECUACIÓN CONTABLE

ACTIVOS + GASTOS

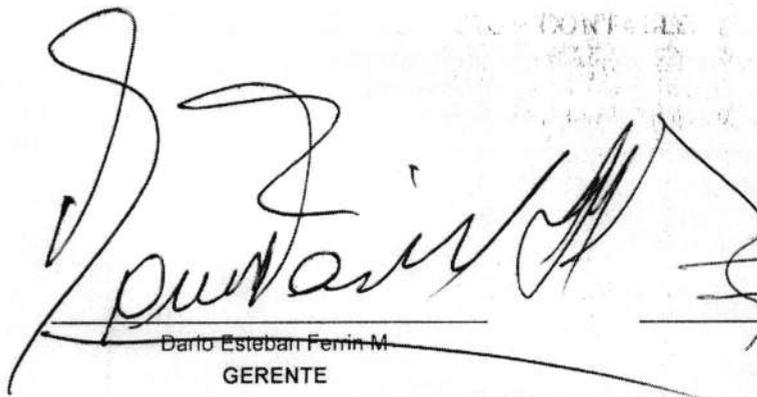
29,696,641.87 + 1,069,140.27 = 30,765,782.14

PASIVOS + PATRIMONIO + INGRESOS

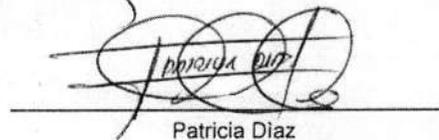
27,993,813.19 + 795,296.43 + 1,976,672.52 = 30,765,782.14

DIFERENCIA

0.00



Darío Esteban Ferrin M.
GERENTE



Patricia Diaz
CONTADOR

BALANCE GENERAL

NOMBRE:	CORFOJUB - FCPC	
FECHA DE BALANCE:	AL 31 de Octubre de 2018	
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	CODIGO
1	ACTIVOS	29,696,641.87
11	FONDOS DISPONIBLES	1,576,290.84
1101	CAJA	350.00
110110	CAJA CHICA	350.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,575,940.84
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	1,575,940.84
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2,961,630.97
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	2,907,916.67
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	2,907,916.67
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	53,714.30
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FIN	53,714.30
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	24,018,785.85
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	5,182,833.21
130100	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	5,182,833.21
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	6,172,268.68
130200	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	6,172,268.68
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	242,029.00
130300	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	242,029.00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	1,646,501.76
130400	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	1,646,501.76
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	558,805.88
130500	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	558,805.88
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	4,375.46
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	9,407,258.30
130900	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	9,407,258.30
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	3,765,099.79
131000	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	3,765,099.79
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	169,433.25
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	111,259.33
131200	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	111,259.33
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-3,241,078.81
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-2,482,918.06
139910	(PRENDARIOS)	-16,293.30
139915	(HIPOTECARIOS)	-741,867.45
14	CUENTAS POR COBRAR	971,497.62
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	35,625.52
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	35,625.52
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	1,062,729.36
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	872,087.60
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	741.36
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	189,900.40
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	16,394.03
140305	PRÉSTAMOS	8,873.49
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	2,458.35
140390	OTROS CONCEPTOS	5,062.19
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	203,997.68
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	114,667.80
149090	OTROS	89,329.88
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-347,248.97
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-342,060.75
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-5,188.22

9

BALANCE GENERAL

BALANCE GENERAL		
NOMBRE:	CORFOJUB - FCPC	
FECHA DE BALANCE:	AL 31 de Octubre de 2018	
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	CODIGO
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	83,139.19
1601	BIENES INMUEBLES	128,187.44
160110	EDIFICIOS	128,187.44
1602	BIENES MUEBLES	57,948.18
160205	MUEBLES Y ENSERES	24,339.79
160210	EQUIPO DE OFICINA	2,163.61
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	31,444.78
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-102,996.43
169905	(EDIFICIOS)	-57,150.14
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	-15,404.99
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	-1,761.14
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	-28,680.16
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	68,777.73
1790	OTROS	92,000.00
179000	VEHICULOS	92,000.00
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIB	-23,222.27
179990	(OTROS)	-23,222.27
19	OTROS ACTIVOS	16,519.67
1902	GASTOS DIFERIDOS	16,519.67
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	95,882.72
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	-79,363.05
2	PASIVOS	27,993,813.19
21	CUENTA INDIVIDUAL	27,859,243.14
2102	JUBILACIÓN	27,859,243.14
210205	APORTES PERSONALES	15,576,925.93
210210	APORTES PATRONALES	12,282,317.21
23	CUENTAS POR PAGAR	120,923.13
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	53.00
230115	OTRAS PRESTACIONES	53.00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	20,878.10
230210	PRÉSTAMOS	20,878.10
2304	IMPUESTOS Y TASAS	19,618.93
230410	RETENCIONES IVA	2,386.27
230490	OTROS	17,232.66
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	13,328.30
230505	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	13,328.30
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	67,044.80
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	67,044.80
25	OBLIGACIONES PATRONALES	13,646.92
2502	BENEFICIOS SOCIALES	10,622.18
250200	PROVISIONES LABORALES	10,622.18
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	2,899.79
250300	APORTES IESS	2,899.79
2504	FONDO DE RESERVA	124.95
250400	FONDOS DE RESERVA	124.95
3	PATRIMONIO	795,296.43
31	RESERVAS	783,526.18
3101	RESERVAS ESPECIALES	783,526.18
310100	RESERVAS DE CAPITAL	783,526.18
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	11,770.25
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	11,770.25

BALANCE GENERAL

NOMBRE:	CORFOJUB - FCPC	
FECHA DE BALANCE:	AL 31 de Octubre de 2018	
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	CODIGO
320100	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	11,770.25
4	GASTOS	1,069,140.27
43	GASTOS DE PERSONAL	113,848.63
4301	GASTOS DEL PERSONAL	113,848.63
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	76,322.67
430115	DÉCIMOS SUELDOS	8,967.63
430120	APORTE PATRONAL	9,330.42
430125	FONDO DE RESERVA	4,560.64
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO	4,704.00
430140	UNIFORMES	562.00
430190	OTROS	9,401.27
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	117,522.69
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	13,043.87
440105	SERVICIOS BÁSICOS	4,564.98
440115	MOVILIZACIONES	2,213.58
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	1,306.50
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	4,958.81
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	7,242.15
440205	PASAJES EN EL INTERIOR	4,994.98
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	2,247.17
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	4,438.01
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIF. Y OFICINAS	9.00
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	1,694.75
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS	2,734.26
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	2,031.10
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	1,031.10
440490	OTROS	1,000.00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	85,381.08
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA	10,362.23
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	13,272.00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	61,746.85
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	5,386.48
440605	MATERIAL DE OFICINA	5,383.98
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOG, REPRODU. Y PUB	2.50
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	4,144.94
4502	COSTOS FINANCIEROS	584.69
450210	GASTOS BANCARIOS	584.69
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	3,560.25
450420	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	3,560.25
46	GASTOS NO OPERATIVOS	20,384.14
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	20,384.14
460105	IMPUESTOS Y TASAS	288.66
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINT. DE BANCOS Y SEGUROS	20,095.48
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	807,926.21
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	9,056.46
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS	5,341.10
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERÉS	1,949.82
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	87.90
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1,877.64
4702	AMORTIZACIONES	26,071.90
470210	GASTOS ANTICIPADOS	26,071.90

BALANCE GENERAL

NOMBRE:		CORFOJUB - FCPC	
FECHA DE BALANCE:		AL 31 de Octubre de 2018	
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	CODIGO	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	519,757.84	
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	261,735.79	
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	11,199.04	
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	246,823.01	
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	231,484.41	
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS	231,484.41	
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS	21,555.60	
470790	OTROS	21,555.60	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	5,313.66	
4801	SEGUROS	1,598.82	
4890	OTROS	3,714.84	
489090	OTROS	3,714.84	
5	INGRESOS	1,976,672.52	
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	1,964,287.24	
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	193,584.55	
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	149,237.32	
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANC. PRIVADO	44,347.23	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	1,770,702.69	
510205	QUIROGRAFARIOS	955,650.74	
510210	PRENDARIOS	38,476.46	
510215	HIPOTECARIOS	776,575.49	
53	OTROS INGRESOS	12,385.28	
5390	INGRESOS VARIOS	12,385.28	
539090	OTROS INGRESOS	12,385.28	
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	42,649,180.72	
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	39,555,383.70	
730100	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	39,555,383.70	
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3,093,797.02	
739000	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3,093,797.02	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	42,649,180.72	
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	39,555,383.70	
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	39,555,383.70	
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	3,093,797.02	

BALANCE GENERAL

NOMBRE:	CORFOJUB - FCPC	
FECHA DE BALANCE:	AL 31 de Octubre de 2018	
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	CODIGO
749000	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3,093,797.02



Darío Esteban Ferrin M
GERENTE



Patricia Diaz
CONTADOR

HOJA DE OBSERVACIONES
CORPORACION FONDO DE JUBILACION PATRONAL ESPECIAL DE
PETROCOMERCIAL CORFOJUB- FCPC

NÚMERO DEL FCPC 53

			ACTIVO		
MES	sep-18	oct-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA		OBSERVACIÓN
USD	\$ 29,671,703.62	\$ 29,696,641.87	\$	24,938.25	
UTILIDAD					
MES	sep-18	oct-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA		OBSERVACIÓN
USD	\$ 734,049.42	\$ 907,532.25	\$	173,482.83	CONSTITUYE UN INCREMENTO DEBIDO A LA RECUPERACION DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	sep-18	oct-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA		OBSERVACIÓN
USD	\$ 26,757,834.54	\$ 27,859,243.14	\$	1,101,408.60	ACTUALIZACION ESTUDIO ACTUARIAL DE EQUILIBRIO DE CUENTAS INDIVIDUALES- RECUPERACION VIA ROL EP PETROECUADOR - REPARTICION DE RENDIMIENTOS AÑO 2017
GASTO					
MES	sep-18	oct-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA		OBSERVACIÓN
USD	\$ 1,039,405.53	\$ 1,069,140.27	\$	29,734.74	
INGRESO					
MES	sep-18	oct-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA		OBSERVACIÓN
USD	\$ 1,773,454.95	\$ 1,976,672.52	\$	203,217.57	CONSTITUYE UN INCREMENTO DEBIDO A LA RECUPERACION DE CARTERA VIA ROL A LA EP PETROECUADOR

Patricia Díaz
 Elaborado por: PATRICIA DÍAZ

Dario Ferrin
 Revisado por: DARIO FERRIN





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

OPERACIONES Y ENTORNO ECONÓMICO

1. IDENTIFICACION

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.

2.- 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.



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

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

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

HOMOLOGACIÓN DE CUENTAS

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

IMPUESTO A LA RENTA

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

CUENTAS DE ACTIVO

NOTA 1.- FONDOS DISPONIBLES

Al 30 de septiembre 31 de octubre de 2018, se encuentran como disponible en las Instituciones Financieras y en el Fondo de caja chica un valor de **USD\$ 1.576.29,84**, según el siguiente detalle:

FECHA	INSTITUCION FINANCIERA	NRO. CUENTA	DOCUMENTO	VALOR USD\$
30/09/2018	BANCO PACIFICO	7675747	CUENTA CORRIENTE	2,268.65
30/09/2018	BANCO PICHINCHA	2100121806	CUENTA CORRIENTE	1,975.75
30/09/2018	BANCO PROCREDIT	190101011684.00	CUENTA DE AHORRO PREMIUM	1,009,995.62
30/09/2018	BANCO INTERNACIONAL	5206127	CUENTA CORRIENTE	558,995.80
30/09/2018	BANCO DEL AUSTRO	17820206	CUENTA CORRIENTE	2,705.02
30/09/2018	CAJA			350.00
TOTAL				1,576,290.84

NOTA 2.- INVERSIONES NO PRIVATIVAS

El saldo acumulado a la fecha es **USD\$2.961.630,97**, que corresponde a certificados de depósito.



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

CUENTA	VALOR USDS
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	2,907,916.67
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	53,714.30
TOTAL	2,961,630.97

a) INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO

En cumplimiento a las disposiciones emitidas según el 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 y la respectiva autorización del BIESS para realizar inversiones no privativas, la CORFOJUB realizo inversiones mediante certificados de depósitos en el Banco Internacional, Banco del Pacífico, Banco Solidario, Banco Diners Club del Ecuador y Banco General Rumiñahui.

NOMBRE DEL TÍTULO	TASA DE INTERÉS	FECHA DE INICIO	FECHA DE VENCIMIENTO	EMISOR	VALOR
Certificado de Depósito	6.25%	2018-08-22	2019-02-19	Banco Internacional S.A.	875,000.00
Certificado de Depósito	5.50%	2018-08-20	2018-12-19	Banco del Pacífico S.A.	500,000.00
Certificado de Inversión	6.00%	2018-08-22	2019-02-19	Banco Diners Club del Ecuador S.A.	875,000.00
Certificado de Depósito	5.75%	2018-07-27	2019-01-24	Banco Solidario S.A.	407,916.67
Certificado de Depósito	4.75%	2018-08-22	2018-11-21	Banco General Rumiñahui	250,000.00
TOTALES					2,907,916.67

b) INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO

Está compuesto por la inversión realizada en Superdeporte S.A a través de obligaciones, que el Fondo mantiene al 31 de octubre de 2018 por un valor de **USD\$ 53.714,30**.

NOMBRE DEL TÍTULO	TASA DE INTERÉS	FECHA DE INICIO	FECHA DE VENCIMIENTO	EMISOR	VALOR USD\$
OBLIGACIONES	8,50%	20/07/2016	23/09/2019	SUPERDEPORTE S.A.	53,714.30

NOTA 3.- INVERSIONES PRIVATIVAS

Las cuentas de Inversiones Privativas están conformadas por los créditos adjudicados a los partícipes tanto en Quirografarios, Hipotecarios y Prendarios, con fecha 30 de septiembre de 2018 contamos con un valor de **USD\$ 24,018,785.85**, la tasa de interés nominal en todos los créditos otorgados es el 8% de acuerdo al siguiente detalle:

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

a) PRÉSTAMO QUIROGRAFARIOS POR VENCER

Corresponde a préstamos otorgados a los partícipes:

CUENTA	VALOR USD\$
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	5,182,833.21
TOTAL	5,182,833.21

Préstamo Quirografario - Corresponde a préstamos otorgados a los partícipes del Fondo por un monto de hasta USD\$50,000 pagaderos en 120 cuotas mensuales, mismos que fueron otorgados hasta el mes de abril de 2015 según normativa interna, a partir de mayo de 2015 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.

b) PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS

Corresponde a préstamos otorgados a los partícipes:

CUENTA	VALOR USD\$
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	6,172,268.68
TOTAL	6,172,268.68

c) PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS

Préstamos 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) y Centro de Mediación Asociación de Mujeres Abogadas del Ecuador "AMAE"

CUENTA	VALOR USD\$
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	242,029.00
TOTAL	242,029.00

d) PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS

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

CUENTA	VALOR USD\$
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	1,646,501.76
TOTAL	1,646,501.76

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

e) 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 y respectivo análisis de crédito, 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 USD\$ 35.000,00

CUENTA	VALOR USD\$
PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	558,805.88
TOTAL	558,805.88

f) PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS

Corresponde a valores de préstamos prendarios vencidos que no se recuperaron al 31 de octubre de 2018.

CUENTA	VALOR USD\$
PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	4,375.46
TOTAL	4,375.46

g) 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.

CUENTA	VALOR USD\$
PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	9,407,258.30
TOTAL	9,407,258.30

h) PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS

Corresponde a saldos de préstamos hipotecarios renovados otorgados a los partícipes del Fondo por montos de hasta USD\$150.000,00 con plazo de hasta 25 años, conforme el análisis de crédito respectivo.

CUENTA	VALOR USD\$
PRESTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	3,765,099.79
TOTAL	3,765,099.79



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

i) PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS

Corresponde a préstamos Hipotecarios Reestructurados mediante Actas de Mediación celebradas en el Centro de Mediación Asociación de Mujeres Abogadas del Ecuador "AMAE"

CUENTA	VALOR USD\$
PRESTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	169,433.25
TOTAL	169,433.25

j) PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS

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

CUENTA	VALOR USD\$
PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	111,259.33
TOTAL	111,259.33

NOTA 4- PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

CUENTA	VALOR USD\$
PROVISION PARA INVERSIONES PRIVATIVAS	3,241.078.81
TOTAL	3,241,078.81

De conformidad con el Artículo 9 de la Sesión IV (Constitución de Provisiones) Resolución No. SBS-2014-740, de fecha 2 de septiembre de 2014, 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 30 de septiembre de 2018 según Acta de Comisión Especial No. 003-2018, con fecha 02 de octubre de 2018, conforme el siguiente detalle:

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

CREDITOS QUIROGRAFARIO		(A) TOTAL	(B) CUENTA INDIVIDUAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICACION	(D) PORCENTAJE DE PROVISION	(F) PROVISIONES CONSTITUIDAS CAPITAL	(H) PROVISIONES CONSTITUIDAS INTERES
A1	RIESGO NORMAL	6,933.140.13	5,286,599.24	1,646,540.89	0.99%	16,300.84	0.00
A2			0.00		1.99%		
A3		997.977.12	578.152.29	419,824.83	2.00%	8,396.50	36.15
B1	RIESGO POTENCIAL	41,237.42	41,237.42	0.00	5.00%	0.00	0.00
B2		282,860.79	214,406.08	68,454.71	10.00%	6,845.48	152.48
C1	DEFICIENTE	173,728.47	96,922.13	76,806.34	20.00%	15,361.28	276.40
C2		387,831.27	240,344.23	147,487.04	40.00%	58,994.81	1,268.39
D	DUDOSO RECAUDO	390,916.48	272,470.74	118,445.74	60.00%	71,067.44	3,843.63
E	PERDIDA	4,315,356.52	2,009,404.81	2,305,951.71	100.00%	2,305,951.71	280,693.53
TOTAL US \$		13,523,048.20	8,739,536.94	4,783,511.26		2,482,918.06	286,270.58

CREDITOS PRENDARIOS		(A) TOTAL	(B) CUENTA INDIVIDUAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICACION	(D) PORCENTAJE E DE PROVISION	(F) PROVISIONES CONSTITUIDAS CAPITAL	(H) PROVISIONES CONSTITUIDAS INTERES
A1	RIESGO NORMAL	533,697.24	48,100.90	485,596.34	0.99%	4,807.42	0.00
A2					1.99%		
A3		16,370.27	763.64	15,606.63	2.00%	312.13	
B1	RIESGO POTENCIAL				5.00%		
B2		9,355.98	2,790.21	6,565.77	10.00%	656.58	6.34
C1	DEFICIENTE				20.00%		
C2					40.00%		
D	DUDOSO RECAUDO	18,130.41	601.80	17,528.61	60.00%	10,517.17	290.87
E	PERDIDA				100.00%		
TOTAL US \$		577,553.90	52,256.55	525,297.35		16,293.30	297.21

CREDITOS HIPOTECARIOS		(A) TOTAL	(B) SALDO SUJETO A CALIFICACION	(C) PORCENTAJE DE PROVISION	(D) PROVISIONES REQUERIDAS	(F) PROVISIONES REQUERIDAS INTERES
A1	RIESGO NORMAL	10,278,097.65	10,278,097.65	0.99%	50,876.57	2.03
A2		1,250,401.46	1,250,401.46	1.99%	12,441.50	25.95
A3				2.00%		
B1	RIESGO POTENCIAL	704,668.23	704,668.23	5.00%	17,616.71	132.08
B2		124,084.50	124,084.50	10.00%	6,204.23	56.62
C1	DEFICIENTE			20.00%		
C2		151,087.42	151,087.42	40.00%	60,434.97	2,223.50
D	DUDOSO RECAUDO	216,793.20	216,793.20	60.00%	130,075.92	5,529.96
E	PERDIDA	464,217.56	464,217.56	100.00%	464,217.56	55,262.63
TOTAL US \$		13,189,350.02	13,189,350.02		741,867.45	63,232.76

d

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

DETALLE	TOTAL PROVISIÓN REQUERIDA	%
PROVISIÓN PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	2,769,188.64	77.12
PROVISIÓN PRESTAMOS PRENDARIOS	16,590.51	0.46
PROVISIÓN PRÉSTAMOS HIPOTECARIO	805,100.21	22.42
TOTALES	3,590,879.36	100

En conclusión podemos informar que en cumplimiento a la resolución SBS-2014-740, la provisión para inversiones privativas en los créditos quirografarios es la más representativa alcanza un 77.12% del total de la cartera del Fondo, estos resultados se deben a la falta de recuperación de cartera principalmente por los socios jubilados y pasivos del fondo, que han terminado su relación laboral con la EP PETROECUADOR y no han cumplido sus obligaciones crediticias, que en su mayoría se encuentran en la categoría E; los créditos hipotecarios representan el 22.42% mientras que los créditos prendarios representan tan solo un 0.46%.

NOTA 5.- CUENTAS POR COBRAR

Las Cuentas por Cobrar representa un valor de **USD\$971,497.62** conforme las siguientes subcuentas:

a) RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Son los valores pendientes de cobro al 31 de octubre de 2018 por los intereses de la inversión realizada en Superdeporte S.A el 20 de julio de 2016, a través de Obligaciones clase A; los intereses generados al 31 de octubre 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, Pacífico, Solidario, Diners Club del Ecuador y Banco General Rumiñahui.

NOMBRE DEL TÍTULO	TASA DE INTERÉS	FECHA DE INICIO	FECHA DE VENCIMIENTO	EMISOR	VALOR	INTERES POR COBRAR AL 31 DE OCTUBRE DE 2018
Certificado de Depósito	6.25%	22/08/2018	19/02/2019	Banco Internacional S.A.	875,000.00	10,785.59
Certificado de Depósito	5.50%	20/08/2018	19/12/2018	Banco del Pacífico S.A.	500,000.00	5,347.23
Certificado de Inversión	6.00%	22/08/2018	19/02/2019	Banco Diners Club del Ecuador S.A.	875,000.00	10,354.16
Certificado de Depósito	5.75%	27/07/2018	24/01/2019	Banco Solidario S.A.	407,916.67	6,319.87
Certificado de Depósito	4.75%	22/08/2018	21/11/2018	Banco General Rumiñahui	250,000.00	2,342.03
Obligaciones	8.50%	20/07/2016	23/09/2019	Superdeporte S.A.	53,714.30	476.64
TOTALES					2,961,630.97	35,625.52

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

b) INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS

Esta cuenta comprende los valores pendientes de cobro al 31 de Octubre de 2018, por los intereses generados de los préstamos quirografarios e hipotecarios concedidos a los partícipes.

CUENTA	VALOR USD\$
INTERESES POR COBRAR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	872,087.60
INTERES POR PRESTAMOS PRENDARIOS	741.36
INTERES POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	189,900.40
TOTAL	1.062,729.36

c) CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

CUENTA	VALOR USD\$
PRESTAMOS	8,873.49
ANTICIPOS DE SUELDOS	2,458.35
FONDO A RENDIR CUENTAS	5,062.19
TOTAL	16,394.03

En el rubro de Préstamos incluye el valor de USD \$ 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 y por concepto de matriculación y cambio de dominio Cabezal, marca Internacional.

d) CUENTAS POR COBRAR VARIAS

CUENTA	VALOR USD\$
OTRAS CUENTAS POR COBRAR PARTICIPES	46,644.90
OTRAS CUENTAS POR COBRAR JUBILADOS	17,265.91
POR COBRAR SEGURO VEHICULOS	8,472.84
CUENTAS POR COBRAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	13,330.27
CUENTAS POR COBRAR PRESTAMOS PRENDARIOS	2,928.62
POR COBRAR SEGURO DE DESGRAVAMEN	24,203.59
CUENTAS POR COBRAR SR. CHAMORRO MEZA WILLIAM	304.02
CUENTAS POR COBRAR SRA. AGUIRRE CARRION PAUL	1,476.86
CUENTAS POR COBRAR SEGURO DE VIDA	40.79
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	89,329.88
TOTAL	203,997.68



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

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.

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 USD\$ 6.770,98; valor pendiente de recaudar de la Sra. Paola Serrano por diferencia en la liquidación del contrato por USD\$ 20,46; valor por cobrar al Dr. Fabricio Narváez conforme resolución del CAD 061-CORFOJUB-FCPC-17-07-2015 por un monto de USD\$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.

e) 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, prendarios e hipotecarios y seguro de desgravamen no recuperado al 30 de septiembre de 2018.

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

CUENTA	VALOR USD\$
PROVISION PRESTAMOS PRENDARIOS	297.21
PROVISION PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	286,270.58
PROVISION PRESTAMOS HIPOTECARIOS	55,492.96
PROVISION OTRAS CUENTAS POR COBRAR	5,188.22
TOTAL	347,248.97

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. 003-2018, se procede con la calificación de cartera al 30 de septiembre de 2018 y se provisiona los intereses a las inversiones privativas.

NOTA 6.- PROPIEDAD Y EQUIPO

Los saldos de activos fijos es de **USD\$83.139,19**, la depreciación se registra en base al método de línea recta en función de los años de vida útil estimada.

ACTIVOS	VALOR DE COMPRA	DEPREC. ACUMULADA	VALOR EN LIBROS USD\$
BIENES INMUEBLES			71,571.41
EDIFICIO	128,187.44	57,150.14	71,037.30
BIENES MUEBLES			12,487.61
MUEBLES Y ENSERES	24,339.79	15,404.99	8,934.80
EQUIPO DE OFICINA	2,163.61	1,761.14	402.47
EQUIPO DE COMPUTACION	31,444.78	28,680.16	2,764.62
TOTAL USD\$	186,135.62	102,996.43	83,139.19

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

BIENES ADJUDICADOS POR PAGO EN DACIÓN	VALOR	PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADO S	VALOR EN LIBROS
VEHICULOS	20,000.00	7,222.27	12,777.73
TRAILER - CABEZAL	72,000.00	16,000.00	56,000.00
SUMAN USD\$	92,000.00	23,222.27	68,777.73

Al 31 de octubre de 2018, mantienen un saldo de **USD\$68,777.73**, que corresponde a un vehículo por USD\$20.000,00 y un Tráiler-Cabezal-Internacional por un monto de USD \$ 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



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

NOTA 8.- OTROS ACTIVOS

La Cuenta 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	1,249.73	221.15
SOFTWARE FINANCIERO	89,122.12	75,976.66	13,145.46
SOFTWARE CELULAR J7	342	263.48	78.52
SOFTWARE CELULAR A5	421.8	255.2	166.60
SISTEMA INTEGRADO FINANCIERO	4,525.92	1,617.98	2,907.94
SUMAN USD\$	95,882.72	79,363.06	16,519.67

CUENTAS DE PASIVO

NOTA 9.- CUENTA INDIVIDUAL

CUENTA	VALOR USD\$
APORTE PERSONAL	15,576,925.93
APORTE PATRONAL	12,282,317.21
TOTAL	27,859,243.14

En vista que el Estudio Actuarial de Equilibrio de Cuentas Individuales de la Corporación Fondo de Jubilación Patronal Especial de Petrocomercial – FCPC, no presenta observaciones de incumplimiento a la estructura mínima según Oficio No. SB-INCSS-2018-0253-O de fecha 11 de mayo de 2018 emitido por la Superintendencia de Bancos, se procede con la reclasificación de la cuenta individual del pasivo 2.2 BENEFICIO DEFINIDO a la cuenta 2.1 CUENTA INDIVIDUAL con fecha 31 de octubre de 2018.

Una vez que la Corporación Fondo de Jubilación Patronal Especial de Petrocomercial-FCPC recibió con fecha 25 de septiembre de 2018, los ejemplares de la actualización del Estudio Matemático Actuarial, así como la repartición de rendimientos a diciembre de 2017 conforme lo establecido en el Oficio Nro. SB-INCSS-2018-0253-O de fecha 11 de mayo de 2018 emitido por la Superintendencia de Bancos, en sujeción con la metodología implementada por el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social; se procede con la aplicación del estudio.

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.

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

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

CUENTA	VALOR USD\$
PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR	53.00
PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	20,878.10
IMPUESTOS Y TASAS	19,618.93
TASA DE ADMINISTRACION AL BIESS	13,328.30
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	67,044.80
TOTAL	120,923.13

a) PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR

Corresponde la proporcionalidad de la décima cuarta pensión del Sr. Gaibor Cárdenas Lindeser jubilado por un valor de USD\$ 53,00

b) PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR

Corresponde a los valores por identificar en la generación de planillas de préstamos al 31 de octubre 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.

c) IMPUESTOS Y TASAS

Un resumen de esta cuenta es:

CUENTA	VALOR USD\$
RETENCION DEL IVA	2.386,27
RETENCION DEL IMPUESTO A LA RENTA	17.232,66
TOTAL	19,618.93





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

d) 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 30 de septiembre de 2018.

De acuerdo a las observaciones recibidas por la Superintendencia de Bancos sobre el cálculo de la Tasa de Administración Pagada al BIESS, registrado en la cuenta 4504, se está cumpliendo con la normativa, sin embargo para el cálculo se recomienda que se considere los rendimientos anuales más no los rendimientos mensuales como los veníamos realizando, con estos antecedentes se procedió a realizar el ajuste respectivo durante el mes de abril de 2018, en cumplimiento de la Resolución SB-2017-082.

CUENTA	VALOR USDS
TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	13,328.30
TOTAL	13,328.30

e) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

CUENTA	VALOR USDS
ACTIVAL S.A	150.00
DEVOLUCIONES POR PAGAR	31,355.48
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	19,086.35
CUENTAS POR PAGAR PARTICIPES	3,710.87
CUENTAS POR PAGAR LEGAL	11,086.25
CUENTA POR PAGAR TARJETA CORP	1,655.85
TOTAL	67,044.80



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

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.

CUENTA	VALOR USD\$
PROVISIONES LABORALES	10,622.18
APORTES Y RETENCIONES IESS	2,899.79
FONDO DE RESERVA	124.95
TOTAL	13,646.92

CUENTAS DE PATRIMONIO

NOTA 12.- RESERVAS

Constituye los valores cobrados en exceso por concepto de seguro de desgravamen desde enero de 2017 a octubre de 2018 de los partícipes que mantienen inversiones privativas en la CORFOJUB-FCPC por un rubro de **USD\$ 6.004,49**.

Según los resultados proporcionados según Oficio No. A-18-368 por Actuaría Consultores Cía. Ltda., en el informe a diciembre de 2016, en su parte pertinente señala: "De manera adicional, se aparta una reserva patrimonial destinada a contingencias y gastos no previstos en los que pudiera incurrir el Fondo", por lo expuesto se estima una reserva patrimonial de **US \$ 777,521.69** para posibles contingencias que pueda enfrentar el Fondo en el corto plazo. Este valor se estima a partir de un porcentaje actuarialmente aceptado del 3% del valor total de recursos disponibles para la repartición, mismo que fue aprobada la metodología según Oficio No. SB-INCSS-2018-0253-O de fecha 11 de mayo de 2018 emitido por la Superintendencia de Bancos.

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 Whympner, Edificio Torres Whympner, Oficina No. 501, de fecha 09 de junio de 2016, realizado con Logical Value, cuyo valor comercial es de **USD\$ 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.

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

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

Los valores por reserva matemática y sus respectivos rendimientos se encuentran contabilizados en el patrimonio del Fondo según la Cuenta 3.3.02.00.01 Reserva Patronal 1972-1994 por un monto de USD \$ **5,266.546.87**, según los resultados proporcionados por Actuaría estos valores fueron reclasificados a la cuenta del aporte patronal con fecha 25 de septiembre de 2018 conforme los resultados del Estudio Actuarial de Equilibrio de Cuentas Individuales mismo que fue aprobado según Oficio No. SB-INCSS-2018-0253-O de fecha 11 de mayo de 2018 emitido por la Superintendencia de Bancos.

NOTA 15.- RESULTADOS

Es el excedente acumulado del año 2018 por un rubro de USD \$ 907.532,25

Los rendimientos del Fondo generados a diciembre de 2015 y diciembre de 2016 se toman en cuenta como recursos disponibles de la CORFOJUB debido a que el Fondo no ha repartido estos valores en las cuentas individuales de los partícipes, por tanto se consideró estos rubros en los resultados del estudio actuarial a diciembre de 2016, por tanto se procede con la repartición de estos rendimientos en los diferentes años, según el siguiente detalle:

No.	CUENTA	MONTO	AÑO
5.9.	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	2,143,422.03	2015
5.9.	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	38,982.21	2016

Los resultados acumulados por el año 2017 se distribuyeron en las cuentas individuales conforme el siguiente detalle:

REPARTICIÓN RENDIMIENTOS 2017		1,285,481.40
RENDIMIENTO PERSONAL		733,164.29
RENDIMIENTO PATRONAL		552,317.11

Los rendimientos generados a octubre de 2018 se muestran conforme el siguiente detalle:

CUENTA	VALOR USD\$
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	907,532.25
TOTAL	907,532.25

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

CUENTAS DE GASTO

NOTA 16.- GASTOS DEL PERSONAL

Los gastos de nómina del personal en el mes de octubre de 2018, corresponde a los 7 funcionarios que se cancelan todos los beneficios de ley y los propios de la empresa, según siguiente detalle:

CUENTA	VALOR USD\$
REMUNERACIONES O SALARIO	76,322.67
DECIMOS SUELDOS	8,967.63
APORTE PATRONAL	9,330.42
FONDO DE RESERVA	4,560.64
UNIFORMES	562.00
POR DESAHUCIO O DESPIDO	4,704.00
OTROS	9,401.27
TOTAL	113,848.63

NOTA 17.- GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

Son gastos de servicios requeridos y ayudan para el giro normal de la operación que asciende a un valor de **USD\$ 117,522.69**

CUENTA	VALOR USD\$
SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	13,043.87
TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	7,242.15
INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACION	4,438.01
GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	2,031.10
HONORARIOS PROFESIONALES	85,381.08
BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	5,386.48
TOTAL	117,522.69

a) SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES

Representa los valores por:

CUENTA	VALOR USD\$
SERVICIOS BASICOS	4,564.98
MOVLIZACIONES	2,213.58
SERVICIO DE ASEO Y LIMPIEZA	1,306.50
OTROS SERVICIOS GENERALES	4,958.81
TOTAL	13,043.87



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

b) TRASLADO, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS

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

CUENTA	VALOR USD\$
PASAJES EN EL INTERIOR	4,994.98
VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	2,247.17
TOTAL	7,242.15

c) INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES

Son alcuotas de la oficina 501 de Matriz propiedad del CORFOJUB -FCPC, corresponde a los gastos por mantenimiento de la oficina.

CUENTA	VALOR USD\$
INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIO Y OFICINA	9.00
MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	1.694.75
MANTENIMIENTO DE VEHICULOS	2,734.26
TOTAL	4,438.01

d) GASTOS POR ARRIENDO OPERATIVO

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

e) HONORARIOS A PROFESIONALES

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

CUENTA	VALOR USD\$
CONSULTORIA, ASESORIA E INVESTIGACION	10,362.23
SERVICIOS PROFESIONALES	61,746.85
SERVICIO DE AUDITORIA EXTERNA	13,272.00
TOTAL	85,381.08

f) BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE

Pago por compra de suministros de oficina y materiales de limpieza que fueron adquiridos a octubre de 2018.

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

CUENTA	VALOR USD\$
MATERIAL DE OFICINA	5,383.98
MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOS, REPRODUCC	2.50
TOTAL	5,386.48

NOTA 18.- GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

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

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

NOTA 19.- GASTOS NO OPERATIVOS

CUENTA	VALOR USD\$
IMPUESTOS Y TASAS	288.66
CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	20,095.45
TOTAL	20,384.14

Corresponde al pago del Impuesto Predial del año 2018 de la Oficina Matriz Nro. 501 y pago del primer semestre del año 2018 por contribución a la Superintendencia de Bancos.

NOTA 20.- DEPRECIACIONES, AMORTIZACION Y PROVISIONES

CUENTA	VALOR USD\$
GASTO DEPRECIACION	9,056.46
AMORTIZACIONES	26,071.90
PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	519,757.84
PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	231,484.41
PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	21,555.60
TOTAL	807,926.21

a) GASTO POR DEPRECIACIÓN

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

b) AMORTIZACIÓN

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



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

c) PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO

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

NOTA 21.- OTROS GASTOS Y PERDIDAS

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

CUENTAS DE INGRESO

NOTA 22.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

CUENTA	VALOR USD\$
POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	193,584.55
INVERSIONES PRIVATIVAS	1,770,702.69
TOTAL	1,964,287.24

a) 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.

b) 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.



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

CUENTA	VALOR USD\$
QUIROGRAFARIOS	955,650.74
PRENDARIOS	38,476.46
HIPOTECARIOS	776,575.49
TOTAL	1,770,702.69

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 USD\$50,000.00 pagaderos en 120 cuotas mensuales, a partir de mayo de 2015 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.

NOTA 23.- OTROS INGRESOS

CUENTA	VALOR USD\$
OTROS INGRESOS	12,385.28
TOTAL	12,385.28

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).

CUENTA	VALOR USD\$
INVERSIONES NO PRIVATIVAS	368,883.09
INVERSIONES PRIVATIVAS	9,922.67
INVERSIONES NO PRIVATIVAS	378,805.76
DOCUMENTOS EN GARANTIA	39,555,383.70
INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3,093,797.02
DOCUMENTOS EN GARANTIA	39,555,383.70
INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3,093,797.02

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

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.

CUENTA	VALOR USDS
PRESTAMO EMERGENTE AC	12,000.00
PRESTAMO CONSOLIDADO AC	13,285,545.62
PRESTAMO HIPOTECARIO AC	10,301,544.20
PRESTAMO PERSONAL AC	20,000.00
PRESTAMO CONSOLIDADO RENOVADO AC	10,521,548.34
PRESTAMO HIPOTECARIOS RENOVADOS AC	4,125,035.56
PRESTAMO CONSOLIDADO RESTRUCTURADO	357,266.01
PRESTAMO PRENDARIO AC	763,010.72
PRESTAMO HIPOTECARIO RESTRUCTURADO	169,433.25
TOTAL	39,556,383.70



**CONTADORA DE LA CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN
PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL -FCPC**

