Oficio No. FCPC-J-SSB-2018-321
Quito, Octubre 09 de 2018

Ingeniero
Christian Gamboa
ANALISTA FCPC
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
En su despacho.

De mi consideración:

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

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

A continuación detallo los anexos que se envían:

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

Atentamente

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

ESTADOS FINANCIEROS

MES: SEPTIEMBRE 2018

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

RUC: 1790998916001

Atención:

Ingeniero
Christian Gamboa Cárdenas
Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Oficio No. FCPCSSBS-2018-320
Quito, Octubre 09 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 Septiembre 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 30 Septiembre 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): 299 7000
RAZÓN DE RECEPCIÓN
Documento No. : SB-SG-2018-43700-E
Fecha : 2018-10-09 16:59:05 GMT -05
Recibido por : María Alejandra Berrazueta Subía
CONTIENE : 1 HOJA ANEXO: 46 HOJAS

INFORMACION DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	Nro. 41
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	Sep-18
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	341
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	1
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	342
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	307
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	US $ 177.182,91 TOTAL US $ 50.011,20 DESEMBOLSO
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	VERÓNICA NÚÑEZ CELA
CORREO ELECTRÓNICO	venunez@superbancos.gob.ec
NÚMERO DE CELULAR	0997878042
NOMBRE DEL GERENTE	ADRIANA CAÑAR SÁNCHEZ
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

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
ECUACION CONTABLE ENERO - NOVIEMBRE
Al 30 de Septiembre de 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3438

ECUACIÓN CONTABLE	ACTIVOS	GASTOS	=	PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS
	19,899,493.33	150,332.62	=	19,405,969.53	309.42	643,547.00
		20,049,825.95	=			20,049,825.95

Lic. Verónica Núñez Cela
Contadora

Lic. Adriana Cañar Sánchez
Gerente

FCPC DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

DEMOSTRACION CUADRE BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO	19,899,493.33
4	GASTOS	150,332.62
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	**20,049,825.95**
2	PASIVOS	19,405,969.53
3	PATRIMONIO	309.42
5	INGRESOS	643,547.00
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	**20,049,825.95**
	TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-) TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5	**0.00**

LIC. ADRIANA CAÑAR SANCHEZ
GERENTE

LIC. VERÓNICA NÚÑEZ CELA
CONTADORA

FCPC DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

FCPC JSSB

BALANCE GENERAL

Período: 30/09/2018 - 30/09/2018

Fecha de Impresión: 30/09/2018

ACTIVO

11	**FONDOS DISPONIBLES**				**152,291.95**
1101	CAJA			200.00	
110110	Caja chica			200.00	
11011001	Caja chica		200.00		
1101100101	Caja chica		200.00		
110110010101	Caja chica	200.00			
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			152,091.95	
110205	Bancos e instituciones financieras locales			152,091.95	
11020501	Banco del Pichincha		45,214.95		
1102050101	Banco del Pichincha Productos		45,214.95		
110205010101	Banco del Pichincha Cta. Cte. 3046672804	45,214.95			
11020502	Banco Internacional		103,531.77		
1102050201	Banco Internacional Productos		103,531.77		
110205020103	Banco Internacional Cta. Cte. 52061307-0	103,531.77			
11020503	Banco Pacífico		3,345.23		
1102050301	Banco Pacífico Productos		3,345.23		
110205030101	Banco Pacífico Cta. Cte. 7684576	3,345.23			
12	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**				**400,000.00**
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO			400,000.00	
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			
13	**INVERSIONES PRIVATIVAS**				**7,663,511.96**
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			5,360,361.67	
130100	Préstamos quirografarios por vencer			5,360,361.67	
13010001	De 1 a 30 días		508.41		
1301000101	Préstamos de consumo por vencer		508.41		
130100010101	Préstamos de consumo por vencer activos	508.41			
13010002	De 31 a 90 días		64,514.32		
1301000201	Préstamos de consumo por vencer		64,514.32		
130100020101	Préstamos de consumo por vencer activos	63,983.61			
130100020102	Préstamos de consumo por vencer jubilados SBS	530.71			
13010003	De 91 a 180 días		98,444.28		
1301000301	Préstamos de consumo por vencer		98,444.28		
130100030101	Préstamos de consumo por vencer activos	97,627.78			
130100030102	Préstamos de consumo por vencer jubilados SBS	816.50			
13010004	De 181 a 360 días		168,937.16		
1301000401	Préstamos de consumo por vencer		168,937.16		
130100040101	Préstamos de consumo por vencer activos	167,519.93			
130100040102	Préstamos de consumo por vencer jubilados SBS	1,417.23			
13010005	Más de 360 días		4,743,248.79		
1301000501	Préstamos de consumo por vencer		4,743,248.79		
130100050101	Préstamos de consumo por vencer activos	4,743,248.79			
13010006	De 1 a 30 días		1,006.77		
1301000601	Préstamos de consumo que no devenga intereses		1,006.77		
130100060101	Préstamos de consumo que no devenga intereses activos	744.05			
130100060104	Préstamos de consumo que no devenga intereses retirados	262.72			
13010007	De 31 a 90 días		3,580.39		
1301000701	Préstamos de consumo que no devenga intereses		3,580.39		
130100070101	Préstamos de consumo que no devenga intereses activos	2,836.50			
130100070104	Préstamos de consumo que no devenga intereses retirados	743.89			
13010008	De 91 a 180 días		5,463.00		
1301000801	Préstamos de consumo que no devenga intereses		5,463.00		
130100080101	Préstamos de consumo que no devenga intereses activos	4,327.97			
130100080104	Préstamos de consumo que no devenga intereses retirados	1,135.03			
13010009	De 181 a 360 días		9,357.33		
1301000901	Préstamos de consumo que no devenga intereses		9,357.33		
130100090101	Préstamos de consumo que no devenga intereses activos	7,413.17			
130100090104	Préstamos de consumo que no devenga intereses retirados	1,944.16			
13010010	Más de 360 días		265,301.22		
1301001001	Préstamos de consumo que no devenga intereses		265,301.22		
130100100101	Préstamos de consumo que no devenga interesesactivos	237,460.22			

FCPC JSSB

BALANCE GENERAL

Período: 30/09/2018 - 30/09/2018

ACTIVO

13	**INVERSIONES PRIVATIVAS**				**7,663,511.96**
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			5,360,361.67	
130100	Préstamos quirografarios por vencer			5,360,361.67	
13010010	Más de 360 días		265,301.22		
1301001001	Préstamos de consumo que no devenga intereses		265,301.22		
130100100104	Préstamos de consumo por vencer retirados	27,841.00			
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS			1,953.73	
130400	Préstamos quirografarios vencidos			1,953.73	
13040001	De 1 a 30 días		543.99		
1304000101	Préstamos de consumo vencidos		543.99		
130400010101	Préstamos de consumo vencidos activos	379.44			
130400010104	Préstamos de consumo vencidos retirados	164.55			
13040002	De 31 a 90 días		791.50		
1304000201	Préstamos de consumo vencidos		791.50		
130400020101	Préstamos de consumo vencidos activos	628.07			
130400020104	Préstamos de consumo vencidos retirados	163.43			
13040003	De 91 a 180 días		413.68		
1304000301	Préstamos de consumo vencidos		413.68		
130400030101	Préstamos de consumo vencidos activos	413.68			
13040004	De 181 a 360 días		204.56		
1304000401	Préstamos de consumo vencidos		204.56		
130400040101	Préstamos de consumo vencidos activos	204.56			
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER			2,312,418.72	
130900	Préstamos hipotecarios por vencer			2,312,418.72	
13090001	De 1 a 30 días		526.94		
1309000101	Préstamos hipotecarios por vencer		526.94		
130900010101	Préstamos hipotecarios por vencer activos	486.28			
130900010103	Préstamos hipotecarios por vencer retirados	40.66			
13090002	De 31 a 90 días		18,658.88		
1309000201	Préstamos hipotecarios por vencer		18,658.88		
130900020101	Préstamos hipotecarios por vencer activos	9,327.84			
130900020102	Préstamos hipotecarios por vencer jubilados	8,784.01			
130900020103	Préstamos hipotecarios por vencer retirados	547.03			
13090003	De 91 a 180 días		27,878.19		
1309000301	Préstamos hipotecarios por vencer		27,878.19		
130900030101	Préstamos hipotecarios por vencer activos	14,291.80			
130900030102	Préstamos hipotecarios por vencer jubilados	13,460.21			
130900030103	Préstamos hipotecarios por vencer retirados	126.18			
13090004	De 181 a 360 días		46,775.45		
1309000401	Préstamos hipotecarios por vencer		46,775.45		
130900040101	Préstamos hipotecarios por vencer activos	24,704.37			
130900040102	Préstamos hipotecarios por vencer jubilados	21,853.52			
130900040103	Préstamos hipotecarios por vencer retirados	217.56			
13090005	De 361 a 10000 días		2,110,139.32		
1309000501	Préstamos hipotecarios por vencer		2,110,139.32		
130900050101	Préstamos hipotecarios por vencer activos	1,848,105.78			
130900050102	Préstamos hipotecarios por vencer jubilados	251,888.48			
130900050103	Préstamos hipotecarios por vencer retirados	10,145.06			
13090006	De 1 a 30 días		1,788.66		
1309000601	Préstamos hipotecarios no devenga intereses		1,788.66		
130900060103	Préstamos hipotecarios no devenga intereses retirados	1,788.66			
13090007	De 31 a 90 días		3,623.14		
1309000701	Préstamos hipotecarios no devenga intereses		3,623.14		
130900070103	Préstamos hipotecarios no devenga intereses retirados	3,623.14			
13090008	De 91 a 180 días		4,418.02		
1309000801	Préstamos hipotecarios no devenga intereses		4,418.02		
130900080103	Préstamos hipotecarios no devenga intereses retirados	4,418.02			
13090009	De 181 a 360 días		6,653.26		
1309000901	Préstamos hipotecarios no devenga intereses		6,653.26		
130900090103	Préstamos hipotecarios no devenga intereses retirados	6,653.26			
13090010	De 361 a 10000 días		91,956.86		
1309001001	Préstamos hipotecarios no devenga intereses		91,956.86		
130900100103	Préstamos hipotecarios no devenga intereses retirados	91,956.86			

FCPC JSSB

BALANCE GENERAL

Período: 30/09/2018 - 30/09/2018

ACTIVO

13	**INVERSIONES PRIVATIVAS**				**7,663,511.96**
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS			1,393.48	
131200	Préstamos hipotecarios vencidos			1,393.48	
13120001	De 1 a 30 dias		1,273.05		
1312000101	Préstamos hipotecarios vencidos		1,273.05		
131200010103	Préstamos hipotecarios vencidos retirados	1,273.05			
13120002	De 31 a 90 dias		120.43		
1312000201	Préstamos hipotecarios vencidos		120.43		
131200020103	Préstamos hipotecarios vencidos retirados	120.43			
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)			-12,615.64	
139925	Provisión Hipotecarios			-12,615.64	
13992501	Provisión Hipotecarios		-12,615.64		
1399250101	Provisión Hipotecarios		-12,615.64		
139925010101	Hipotecario 0	-10,679.46			
139925010102	Hipotecario 1-30	-1,304.07			
139925010104	Hipotecario 61-120	-632.11			
14	**CUENTAS POR COBRAR**				**11,547,088.91**
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			2,849.53	
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado			2,849.53	
14010501	Inversiones renta fija sector financiero privado		2,849.53		
1401050101	Inversiones renta fija sector financiero privado		2,849.53		
140105010101	Rendimiento inversiones renta fija sector financiero privado, certificados	2,849.53			
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS			1,620.12	
140205	Intereses por préstamos quirografarios			1,620.12	
14020501	Intereses por préstamos quirografarios		1,620.12		
1402050102	Intereses por préstamos de consumo con garantía hipotecaria por venc		1,478.18		
140205010204	Intereses por préstamos de consumo con garantía hipotecaria por venc	1,478.18			
1402050110	Intereses de mora		141.94		
140205011001	Interes de mora préstamos de consumo activos	16.42			
140205011002	Interes de mora prestamos de consumo jubilados	0.30			
140205011003	Interes de mora prestamos de consumo retirados	73.41			
140205011004	Interes de mora prestamos garantia hipotecaria activos	0.40			
140205011006	Interes de mora prestamos garantia hipotecaria retirados	51.41			
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL			4,405.00	
140310	Anticipos de sueldos			4,405.00	
14031001	Anticipos de sueldos		4,405.00		
1403100101	Anticipos de sueldos		4,405.00		
140310010101	Anticipos de sueldos	4,405.00			
1405	PLANILLAS EMITIDAS			100,206.28	
140505	Aportes			4,945.14	
14050501	Aportes		4,945.14		
1405050101	Planilla mensual aportes personales		3,525.14		
140505010101	Planilla mensual aportes personales partícipes Quito	2,610.28			
140505010102	Planilla mensual aportes personales partícipes Guayaquil	664.86			
140505010103	Planilla mensual aportes personales partícipes Cuenca	110.00			
140505010104	Planilla mensual aportes personales partícipes Portoviejo	140.00			
1405050102	Planilla mensual aportes adicionales personales		1,420.00		
140505010201	Planilla mensual aportes adicionales personales Quito	865.00			
140505010202	Planilla mensual aportes adicionales personales Guayaquil	465.00			
140505010203	Planilla mensual aportes adicionales personales Cuenca	90.00			
140510	Préstamos			95,261.14	
14051001	Préstamos		95,261.14		
1405100101	Planilla mensual de préstamos a partícipes activos		87,630.78		
140510010101	Planilla mensual de préstamos de consumo por vencer activos	65,679.34			
140510010102	Planilla mensual de préstamos de consumo con garantía hipotecaria por	19,873.93			
140510010110	Planilla mensual de préstamos de consumo vencidos activos	393.66			
140510010119	Planilla mensual préstamos de consumo activos no devenga intereses	1,683.85			
1405100102	Planilla mensual de préstamos a jubilados SBS		7,630.36		
140510010201	Planilla mensual de préstamos de consumo por vencer jubilados SBS	744.69			
140510010202	Planilla mensual de préstamos de consumo con garantía hipotecaria por	6,885.67			

FCPC JSSB

BALANCE GENERAL

Período: 30/09/2018 - 30/09/2018

ACTIVO

14	**CUENTAS POR COBRAR**			**11,547,088.91**
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		11,438,007.98	
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		86,213.20	
14901501	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		86,213.20	
1490150101	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		86,213.20	
149015010101	Gastos por demandas judiciales	4,290.71		
149015010102	Anticipo Préstamos Hipotecarios	50,322.34		
149015010104	Cartera en Demanda Judicial	27,306.40		
149015010105	Intereses por cobrar cartera demanda judicial	4,028.74		
149015010106	Intereses de mora cartera en demanda judicial	180.80		
149015010107	Seguro desgravamen cartera en demanda judicial	84.21		
149090	Otros		11,351,794.78	
14909001	Aportes personales y adicionales por cobrar		4,587.97	
1490900101	Aportes personales por cobrar		4,587.97	
149090010105	Juzgados por Cobrar	4,587.97		
14909002	Primas de seguro por cobrar		2,169.12	
1490900202	Primas de seguro de desgravamen préstamos quirografarios por cobrar		2,169.12	
149090020201	Primas de seguro de desgravamen préstamos.de consumo	617.78		
149090020202	Primas de seguro de desgravamen préstamos.de consumo con garantí	1,551.34		
14909003	Valores pendientes de reclamo o liquidación		30,628.65	
1490900301	Valores pendientes de reclamo o liquidación		30,628.65	
149090030101	Valores pendientes de reclamo o liquidación	664.90		
149090030103	Servicios Jubilados por Cobrar	29,778.03		
149090030104	Descuentos SBS por cobrar	185.72		
14909005	CUENTAS POR COBRAR, VARIAS, OTROS, PRECANCELACION PRI		11,261,147.88	
1490900501	Precancelación Préstamos quirografarios consumo		4,101,411.83	
149090050101	Precancelación Préstamos quirografarios consumo, activos	2,555,464.19		
149090050103	Precancelación Préstamos quirografarios consumo, retirados	1,509,499.00		
149090050104	Precancelación Préstamos quirografarios consumo, desafiliados	36,448.64		
1490900502	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo Anticipo Garantía H		23,278.57	
149090050201	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo Anticipo Garantía H	3,414.06		
149090050203	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo Anticipo Garantía H	19,864.51		
1490900503	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo, con garantia hipote		4,786,310.65	
149090050301	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo, con garantia hipote	3,399,204.61		
149090050302	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo, con garantia hipote	0.01		
149090050303	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo, con garantia hipote	1,361,892.79		
149090050304	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo, con garantia hipote	25,213.24		
1490900504	Devolución Fondos Cuenta Individual		2,350,146.83	
149090050401	Devolución Fondos Cuenta Individual, activos	1,726,385.33		
149090050403	Devolución Fondos Cuenta Individual, retirados	609,128.73		
149090050404	Devolución Fondos Cuenta Individual, desafiliados	14,632.77		
14909006	CUENTAS POR COBRAR, VARIAS, OTROS, RETENCION 1% APORT		8,976.54	
1490900601	Retención 1% aportes patronales utilizados		690.50	
149090060102	Retención 1% aportes patronales utilizados, jubilados	188.07		
149090060103	Retención 1% aportes patronales utilizados, retirados	361.13		
149090060104	Retención 1% aportes patronales utilizados, desafiliados	141.30		
1490900602	Retención 1% rendimientos aportes patronales utilizados		89.09	
149090060202	Retención 1% rendimientos aportes patronales utilizados, jubilados	27.58		
149090060203	Retención 1% rendimientos aportes patronales utilizados, retirados	40.60		
149090060204	Retención 1% rendimientos aportes patronales utilizados, desafiliados	20.91		
1490900603	Retención 1% aportes patronales saldo de arranque utilizados		8,006.97	
149090060302	Retención 1% aportes patronales saldo de arranque utilizados, jubilados	5,598.63		
149090060303	Retención 1% aportes patronales saldo de arranque utilizados, retirados	1,168.32		
149090060304	Retención 1% aportes patronales saldo de arranque utilizados, desafilia	1,240.02		
1490900604	Retención 1% rendimientos aportes patronales saldo de arranque utiliza		189.98	
149090060402	Retención 1% rendimientos aportes patronales saldo de arranque utiliza	80.10		
149090060403	Retención 1% rendimientos aportes patronales saldo de arranque utiliza	75.58		
149090060404	Retención 1% rendimientos aportes patronales saldo de arranque utiliza	34.30		
14909007	CUENTAS POR COBRAR, VARIAS, OTROS, Retención de aportes y re		44,284.62	
1490900701	Retención sobre aportes utilizados, partícipes desafiliados		38,062.52	
149090070101	Retención 50% aportes personales utilizados, desafiliados	10,288.30		
149090070102	Retención 50% aportes personales saldo de arranque utilizados, desafili	3,052.74		
149090070103	Retención 100% aportes patronales utilizados, desafiliados	16,407.61		
149090070104	Retención 100% aportes patronales saldo de arranque utilizados, desafi	6,105.48		
149090070105	Retención 50% aporte adicional personal utilizado, desafiliados	2,208.39		
1490900702	Retención sobre rendimientos de aportes utilizados, partícipes desafiliac		6,222.10	
149090070201	Retención 50% rendimientos aportes personales utilizados, desafiliados	1,644.36		

FCPC JSSB

BALANCE GENERAL

Período: 30/09/2018 - 30/09/2018

ACTIVO

14	**CUENTAS POR COBRAR**				**11,547,088.91**
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			11,438,007.98	
149090	Otros			11,351,794.78	
14909007	CUENTAS POR COBRAR, VARIAS, OTROS, Retención de aportes y re		44,284.62		
1490900702	Retención sobre rendimientos de aportes utilizados, partícipes desafiliac		6,222.10		
149090070202	Retención 50% rendimientos aportes personales saldo de arranque utiliz	490.86			
149090070203	Retención 100% rendimientos aportes patronales utilizados, desafiliados	2,754.80			
149090070204	Retención 100% rendimientos aportes patronales saldo de arranque utili	981.71			
149090070205	Retención 50% rendimientos aporte adicional personal utilizado, desafili	350.37			
16	**PROPIEDAD Y EQUIPO**				**128,908.12**
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)			-73,307.88	
169905	(Edificios)			-49,436.31	
16990501	(Edificios)		-49,436.31		
1699050101	(Edificios)		-49,436.31		
169905010101	(Edificios)	-49,436.31			
169910	(Muebles y enseres)			-11,609.50	
16991001	(Muebles y enseres)		-11,609.50		
1699100101	(Muebles y enseres)		-11,609.50		
169910010101	(Muebles de oficina)	-10,583.75			
169910010102	(Enseres de oficina)	-1,025.75			
169915	(Equipo de oficina)			-2,664.90	
16991501	(Equipo de oficina)		-2,664.90		
1699150101	(Equipo de oficina)		-2,664.90		
169915010101	(Equipo de oficina)	-2,664.90			
169920	(Equipo de computación)			-9,597.17	
16992001	(Equipo de computación)		-9,597.17		
1699200101	(Equipo de computación)		-9,597.17		
169920010101	(Equipo de computación)	-9,597.17			
19	**OTROS ACTIVOS**				**7,692.39**
1902	GASTOS DIFERIDOS			6,352.91	
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			

ACTIVO

19	**OTROS ACTIVOS**				**7,692.39**
1902	GASTOS DIFERIDOS			6,352.91	
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)			-57,547.32	
19029901	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-57,547.32		
1902990101	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-57,547.32		
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)	-31,940.08			
1990	OTROS			1,339.48	
199090	Otros activos			1,339.48	
19909001	Otros activos		1,339.48		
1990900101	Otros activos		1,339.48		
199090010101	Depósito en garantía por casillero de seguridad	100.00			
199090010104	Diferencia de aportes por cobrar a la SBS	1,239.48			
			TOTAL DE ACTIVO		19,899,493.33

TOTAL DE ACTIVO **19,899,493.33**

CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS **150,332.62**

TOTAL GENERAL **20,049,825.95**

PASIVOS

21	**CUENTA INDIVIDUAL**				**7,898,314.68**
2102	JUBILACIÓN			7,898,314.68	
210205	Aportes personales			3,063,695.00	
21020501	Aportes personales y rendimientos		3,063,695.00		
2102050101	Aportes personales para jubilación		1,059,296.82		
210205010101	Aportes personales para jubilación Quito	800,600.36			
210205010102	Aportes personales para jubilación Guayaquil	188,134.23			
210205010103	Aportes personales para jubilación Cuenca	25,629.65			
210205010104	Aportes personales para jubilación Portoviejo	44,932.58			
2102050102	Rendimientos aportes personales para jubilación		1,906,963.18		
210205010201	Rendimientos aportes personales para jubilación Quito	1,499,172.80			
210205010202	Rendimientos aportes personales para jubilación Guayaquil	292,039.36			
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		12,436.65		
210205010301	Aportes personales saldo de arranque Quito	11,585.78			
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		84,998.35		
210205010401	Rendimientos aportes personales Saldo de Arranque Quito	75,842.93			
210205010402	Rendimientos aportes personales Saldo de Arranque Guayaquil	7,830.46			
210205010403	Rendimientos aportes personales Saldo de Arranque Cuenca	656.93			
210205010404	Rendimientos aportes personales Saldo de Arranque Portoviejo	668.03			
210210	Aportes patronales			4,102,759.66	
21021001	Aportes patronales y rendimientos		4,102,759.66		
2102100101	Aportes patronales para jubilación		1,160,774.37		
210210010101	Aportes patronales para jubilación Quito	879,865.91			
210210010102	Aportes patronales para jubilación Guayaquil	198,275.48			
210210010103	Aportes patronales para jubilación Cuenca	25,000.15			
210210010104	Aportes patronales para jubilación Portoviejo	57,632.83			
2102100102	Rendimiento aportes patronales para jubilación		2,842,767.52		
210210010201	Rendimiento aportes patronales para jubilación Quito	2,217,331.91			
210210010202	Rendimiento aportes patronales para jubilación Guayaquil	411,298.02			
210210010203	Rendimiento aportes patronales para jubilación Cuenca	43,423.98			
210210010204	Rendimiento aportes patronales para jubilación Portoviejo	170,713.61			
2102100103	Aportes patronales saldo de arranque		12,434.25		
210210010301	Aportes patronales saldo de arranque Quito	11,581.47			

FCPC JSSB

BALANCE GENERAL

Período: 30/09/2018 - 30/09/2018

PASIVOS

21	CUENTA INDIVIDUAL				7,898,314.68
2102	JUBILACIÓN			7,898,314.68	
210210	Aportes patronales			4,102,759.66	
21021001	Aportes patronales y rendimientos		4,102,759.66		
2102100103	Aportes patronales saldo de arranque		12,434.25		
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		86,783.52		
210210010401	Rendimientos aportes patronales saldo de arranque Quito	76,972.71			
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			
210215	Aporte adicional personal			619,655.93	
21021501	Aporte adicional personal y rendimientos		619,655.93		
2102150101	Aporte adicional personal para jubilación		120,527.36		
210215010101	Aporte adicional personal para jubilación Quito	85,512.90			
210215010102	Aporte adicional personal para jubilación Guayaquil	24,905.37			
210215010103	Aporte adicional personal para jubilación Cuenca	2,166.90			
210215010104	Aporte adicional personal para jubilación Portoviejo	7,942.19			
2102150102	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación		499,128.57		
210215010201	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación Quito	388,708.24			
210215010202	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación Guayaquil	68,898.90			
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			38,533.92	
21022501	Remanentes de cuentas individuales sin relación laboral		38,533.92		
2102250101	Remanentes y rendimientos de aportes patronales		30,330.74		
210225010101	Remanente aportes patronales (1%)	16,424.26			
210225010102	Remanente aportes patronales saldo de arranque (1%)	13,906.48			
2102250102	Remanentes de rendimientos aportes patronales		8,203.18		
210225010201	Remanente rendimiento aportes patronales (1%)	6,253.51			
210225010202	Remanente rendimiento aportes patronales saldo de arranque (1%)	1,949.67			
23	CUENTAS POR PAGAR				11,437,411.05
2303	CONTRIBUCIONES			3,458.49	
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros			3,458.49	
23030501	Superintendencia de Bancos y Seguros		3,458.49		
2303050101	Superintendencia de Bancos y Seguros		3,458.49		
230305010101	Superintendencia de Bancos y Seguros	3,458.49			
2304	IMPUESTOS Y TASAS			935.84	
230410	Retenciones IVA			334.14	
23041001	Retenciones IVA		334.14		
2304100101	Retenciones IVA		334.14		
230410010101	Retención adquisición de bienes 30%	9.76			
230410010102	Retención adquisición de servicios 70%	10.85			
230410010103	Retención otros bienes y servicios 100%	313.53			
230490	Otros			601.70	
23049005	Retención en la fuente Impuesto a la renta		601.70		
2304900501	Retención en la fuente Impuesto a la renta		601.70		
230490050101	Retención por adquisición de bienes 1%	3.41			

PASIVOS

23	**CUENTAS POR PAGAR**				**11,437,411.05**
2304	IMPUESTOS Y TASAS			935.84	
230490	Otros			601.70	
23049005	Retención en la fuente Impuesto a la renta		601.70		
2304900501	Retención en la fuente Impuesto a la renta		601.70		
230490050102	Retención por adquisición de servicios 2%	3.08			
230490050103	Retención primas de seguros y reaseguros 1%	2.45			
230490050107	Retenciones Honorarios Profesionales 10%	261.28			
230490050108	RET 2% REND FINANCIEROS PARTICIPES	331.48			
2305	TASA ADMINISTRACION BIESS			18,554.12	
230500	Tasa Administración BIESS			18,554.12	
23050001	Tasa Administracion BIESS		18,554.12		
2305000101	Tasa Administración BIESS		18,554.12		
230500010101	Tasa Administración BIESS	18,554.12			
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			11,414,462.60	
239010	Proveedores			3,360.92	
23901001	Proveedores		3,360.92		
2390100101	Proveedores		3,360.92		
239010010101	Proveedores	3,360.92			
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			11,408,361.10	
23909001	Descuentos por identificar		30,018.81		
2390900101	Descuentos por identificar		30,018.81		
239090010103	Depósitos por identificar	251.77			
239090010104	Servicios Jubilados SBS por Pagar	29,767.04			
23909002	Primas de seguro por pagar		6,420.58		
2390900201	Primas de seguro de vida por pagar		4,469.04		
239090020101	Primas de seguro de vida por pagar	4,469.04			
2390900202	Primas seguro desgravamen sobre préstamos quirografarios por pagar		1,108.98		
239090020201	Primas de seguro de desgravamen sobre préstamos.de consumo	1,108.98			
2390900206	Primas seguro desgravamen sobre préstamos hipotecarios por pagar		842.56		
239090020601	Primas de seguro de desgravamen sobre préstamos hipotecariosr	842.56			
23909003	Cuentas individuales ex partícipes por pagar		57,722.73		
2390900301	Cuentas individuales ex partícipes por pagar		57,722.73		
239090030101	Cuentas individuales partícipes fallecidos	9,081.17			
239090030102	Cuentas individuales partícipes retirados	22,919.89			
239090030105	Cuentas individuales partícipes jubilados	22,517.31			
239090030106	Cuentas individuales partícipes 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			

FCPC JSSB

BALANCE GENERAL

Período: 30/09/2018 - 30/09/2018

PASIVOS

23	**CUENTAS POR PAGAR**				**11,437,411.05**
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			11,414,462.60	
239090	Otras cuentas por pagar			11,408,361.10	
23909005	CUENTAS POR PAGAR, OTRAS CUENTAS POR PAGAR, OTRAS CU		11,259,801.80		
2390900503	Aportes Saldo de Arranque Personal y Rendimientos utilizados		3,741,058.90		
239090050306	Rendimientos Saldo de Arranque Personal utilizados Guayaquil	26,937.84			
239090050307	Rendimientos Saldo de Arranque Personal utilizados Cuenca	5,504.76			
239090050308	Rendimientos Saldo de Arranque Personal utilizados Portoviejo	5,203.87			
2390900504	Aportes patronal y Rendimientos utilizados		967,788.83		
239090050401	Aportes patronal utilizados Quito	701,953.07			
239090050402	Aportes patronal utilizados Guayaquil	102,786.19			
239090050403	Aportes patronal utilizados Cuenca	22,053.80			
239090050404	Aportes patronal utilizados Portoviejo	16,956.94			
239090050405	Rendimientos aportes patronales utilizados, Quito	102,212.45			
239090050406	Rendimientos aportes patronales utilizados, Guayaquil	16,127.98			
239090050407	Rendimientos aportes patronales utilizados, Cuenca	3,198.24			
239090050408	Rendimientos aportes patronales utilizados, Portoviejo	2,500.16			
2390900505	Aporte adicional personal y Rendimientos utilizados		3,741,057.84		
239090050501	Aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Quito	2,847,200.43			
239090050502	Aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Guayaquil	460,393.97			
239090050503	Aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Cuenca	65,858.48			
239090050504	Aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Portoviejo	140,693.52			
239090050505	Rendimientos aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Quito	189,264.97			
239090050506	Rendimientos aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Guayaquil	26,937.84			
239090050507	Rendimientos aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Cuenca	5,504.76			
239090050508	Rendimientos aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Portoviejo	5,203.87			
23909006	Retenciones por liquidar 1% aportes y rendimientos utilizados		18,947.28		
2390900601	Retenciones por liquidar 1%, aportes patronales y rendimientos utilizado		18,947.28		
239090060101	Retenciones por liquidar 1%, aportes patronales utilizados	10,661.25			
239090060102	Retenciones por liquidar 1%, aportes patronales saldo de arranque utiliz	8,006.97			
239090060103	Retenciones por liquidar 1%, rendimientos aportes patronales utilizados	89.09			
239090060104	Retenciones por liquidar 1%, rendimientos aportes patronales saldo de a	189.97			
23909007	Cuentas por Pagar, Otras cuentas por Pagar, Cuentas por Pagar, Reten		35,449.90		
2390900701	Retenciones por liquidar, sobre aports personales utilizados, partícipes		11,215.19		
239090070101	Retención por liquidar 50%, aportes personales utilizados	5,954.06			
239090070102	Retención por liquidar 50%, aportes personales saldo de arranque	3,052.74			
239090070103	Retención por liquidar 50%, aporte adicional personal utilizado	2,208.39			
2390900702	Retenciones por liquidar, sobre rendimientos aportes personales utilizad		2,485.59		
239090070201	Retención por liquidar 50% , rendimientos aportes personales utilizados	1,644.36			
239090070202	Retención por liquidar 50%, rendimietnos aportes personales saldo de a	490.86			
239090070203	Retención por liquidar 50%, rendimientos aporte adicional personal utiliz	350.37			
2390900703	Retenciones por liquidar, sobre aportes patronales utilizados, partícipes		18,012.61		
239090070301	Retención por liquidar 100% , aportes patronales utilizados	11,907.13			
239090070302	Retención por liquidar 100%, aportes patronales saldo de arranque utiliz	6,105.48			
2390900704	Retenciones por liquidar, sobre rendimientos aportes patronales utilizad		3,736.51		
239090070401	Retención por liquidar 100%, rendimientos aportes patronales utilizados	2,754.80			
239090070402	Retención por liquidar 100%, rendimietnos aportes patronales saldo de a	981.71			
25	**OBLIGACIONES PATRONALES**				**41,419.49**
2502	BENEFICIOS SOCIALES			40,400.31	
250200	Beneficios sociales			40,400.31	
25020001	Beneficios sociales		40,400.31		
2502000101	Beneficios sociales		40,400.31		
250200010101	Décimo Tercer Sueldo	1,926.86			
250200010102	Décimo Cuarto Sueldo	257.35			
250200010104	Indemnizaciones Laborales	38,062.87			
250200010105	Vacaciones	153.23			
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			1,019.18	
250300	Aportes y retenciones IESS			1,019.18	
25030001	Aportes y retenciones IESS		1,019.18		
2503000101	Aportes y retenciones IESS		1,019.18		
250300010101	Aportes Personales IESS	300.51			
250300010102	Aportes Patronales IESS	386.36			
250300010103	Préstamos Quirografarios IESS	332.31			

FCPC JSSB

BALANCE GENERAL

Período: 30/09/2018 - 30/09/2018

PASIVOS

29	**OTROS PASIVOS**				**28,824.31**
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS			6,423.56	
290400	Jubilación patronal de empleados			6,423.56	
29040001	Jubilación patronal de empleados		6,423.56		
2904000101	Jubilación patronal de empleados		6,423.56		
290400010101	Jubilación patronal de empleados	6,423.56			
2990	OTROS			22,400.75	
299090	Varios			22,400.75	
29909001	Varios		22,400.75		
2990900103	Depósitos en Garantía recibidos		500.00		
299090010301	Depósito en Garantía recibidos por arriendo oficina	500.00			
2990900104	Varios acreedores		21,900.75		
299090010401	Varios acreedores	21,900.75			
			TOTAL DE PASIVOS		**19,405,969.53**

PATRIMONIO

34	**RESULTADOS**				**309.42**
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS			309.42	
340100	Excedentes acumulados			309.42	
34010001	Excedentes acumulados		309.42		
3401000101	Excedentes acumulados		309.42		
340100010102	Excedentes acumulados otros	309.42			
			TOTAL DE PATRIMONIO		**309.42**

TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	**19,406,278.95**
CUENTAS DE RESULTADO ACREDORAS	**643,547.00**
TOTAL GENERAL	**20,049,825.95**

CUENTAS DE ORDEN

71	**CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO**		**26,450.74**
71031001	Inversiones privativas	2,837.51	
71041001	Préstamos quirografarios en demanda judicial	26,899.10	
71059001	Otros	100.00	
71900001	Intereses en suspenso préstamos quirografarios	-3,385.87	
72	**DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO**		**26,450.74**
72030001	Activos castigados	2,837.51	
72040001	Activos en demanda judicial	26,899.10	
72050001	Contratos de arrendamiento operativo	100.00	
72900001	Otras cuentas de orden deudoras	-3,385.87	
73	**ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO**		**22,071,786.98**
73010001	Valores y bienes recibidos de terceros	20,979,781.12	
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	
74	**CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO**		**22,071,786.98**
74010501	Pagarés préstamos quirografarios	11,850,745.69	
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	

FCPC JSSB

BALANCE GENERAL

Período: 30/09/2018 - 30/09/2018

CUENTAS DE ORDEN

74	**CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO**		**22,071,786.98**
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: 30/09/2018 - 30/09/2018

INGRESOS

51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**				**507,928.96**
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			13,848.81	
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado			13,848.81	
51010501	Inversiones renta fija sector financiero privado		13,848.81		
5101050101	Inversiones renta fija sector financiero privado		13,848.81		
510105010101	Intereses ganados certificados de depósito	13,848.81			
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS			487,248.60	
510205	Quirografarios			321,894.94	
51020501	Quirografarios		321,894.94		
5102050101	Intereses ganados préstamos de consumo		321,890.31		
510205010101	Intereses ganados préstamos de consumo activos	318,785.94			
510205010102	Intereses ganados préstamos de consumo jubilados SBS	1,163.56			
510205010104	Intereses ganados préstamos de consumo retirados	1,940.81			
5102050102	Intereses ganados préstamos de consumo con garantía hipotecaria		4.63		
510205010201	Intereses ganados préstamos de consumo con garantía hipotecaria acti	4.63			
510215	Hipotecarios			165,353.66	
51021501	Hipotecarios		165,353.66		
5102150101	Hipotecarios		165,353.66		
510215010101	Intereses ganados préstamos hipotecarios	165,353.66			
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS			6,831.55	
519000	Otros intereses y rendimientos			6,831.55	
51900001	Otros intereses y rendimientos		6,831.55		
5190000101	Otros intereses y rendimientos		6,831.55		
519000010101	Intereses ganados en operaciones over night	6,709.33			
519000010103	Intereses de mora	122.22			
53	**OTROS INGRESOS**				**135,618.04**
5301	ARRIENDOS			2,124.00	
530100	Arriendo			2,124.00	
53010001	Arriendo		2,124.00		
5301000101	Arriendo		2,124.00		
530100010101	Arriendo Oficina	1,764.00			
530100010102	Arriendo Parqueadero	360.00			
5390	INGRESOS VARIOS			133,494.04	
539005	Reversión de provisiones			133,491.18	
53900501	Reversión de provisiones		133,491.18		
5390050101	Reversión de provisiones		133,491.18		
539005010101	Reversión de provisiones	133,491.18			
539090	Otros ingresos			2.86	
53909001	Otros ingresos		2.86		
5390900101	Otros ingresos		2.86		
539090010101	Otros ingresos	2.86			
			TOTAL DE INGRESOS		**643,547.00**

TOTAL DE INGRESO **643,547.00**

GASTOS

43	**GASTOS DE PERSONAL**				**53,803.62**
4301	GASTOS DE PERSONAL			53,803.62	
430105	Remuneraciones o salarios			32,076.29	
43010501	Remuneraciones o salarios		32,076.29		
4301050101	Remuneraciones o salarios		32,076.29		
430105010102	Sueldo personal administrativo	32,076.29			
430115	Décimos sueldos			4,049.82	
43011501	Décimos sueldos		4,049.82		
4301150101	Décimos sueldos		4,049.82		
430115010101	Décimo tercer sueldo	2,899.90			
430115010102	Décimo cuarto sueldo	1,149.92			

FCPC JSSB

BALANCE DE RESULTADOS

Período: 30/09/2018 - 30/09/2018

GASTOS

43	**GASTOS DE PERSONAL**				**53,803.62**
4301	GASTOS DE PERSONAL			53,803.62	
430120	Aporte patronal			3,921.54	
43012001	Aporte patronal		3,921.54		
4301200101	Aporte patronal		3,921.54		
430120010101	Aporte patronal	3,921.54			
430125	Fondo de reserva			2,719.74	
43012501	Fondo de reserva		2,719.74		
4301250101	Fondo de reserva		2,719.74		
430125010102	Fondo de reserva personal administrativo	2,719.74			
430130	Jubilación patronal			1,179.24	
43013001	Jubilación patronal		1,179.24		
4301300101	Jubilación patronal		1,179.24		
430130010101	Jubilación patronal	1,179.24			
430135	Por desahucio o despido			4,151.16	
43013501	Por desahucio o despido		4,151.16		
4301350101	Por desahucio o despido		4,151.16		
430135010101	Por desahucio o despido	4,151.16			
430190	Otros			5,705.83	
43019001	Otros		5,705.83		
4301900102	Servicio de Alimentación		3,046.16		
430190010203	Servicios de lunch personal administrativo	2,805.25			
430190010204	Gastos menores cafetería oficina	240.91			
4301900103	Vacaciones		2,659.67		
430190010301	Vacaciones no gozadas	1,280.60			
430190010302	Vacaciones	1,379.07			
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**				**46,847.71**
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES			3,640.94	
440105	Servicios básicos			1,545.33	
44010501	Servicios básicos		1,545.33		
4401050101	Servicios básicos		1,545.33		
440105010101	Servicio de Agua Potable	38.52			
440105010102	Servicio Energía Eléctrica	382.87			
440105010103	Servicio Telefónico	521.74			
440105010104	Servicio de Internet	503.01			
440105010105	Servicio Hosting Dominio Pagina Web	99.19			
440115	Movilizaciones			155.78	
44011501	Movilizaciones		155.78		
4401150101	Movilizaciones		155.78		
440115010101	Movilización personal administrativo	155.78			
440120	Impresión, reproducción y publicaciones			367.51	
44012001	Impresión, reproducción y publicaciones		367.51		
4401200101	Impresión, reproducción y publicaciones		367.51		
440120010101	Impresión, reproducción y publicaciones	367.51			
440125	Servicios de vigilancia			75.00	
44012501	Servicios de vigilancia		75.00		
4401250101	Servicios de vigilancia		75.00		
440125010101	Servicios de vigilancia	75.00			
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			1,447.32	
44019001	Otros servicios generales		1,447.32		
4401900101	Otros servicios generales		1,447.32		
440190010101	Servicio de monitoreo alarma	263.75			
440190010102	Expensas Condominio	879.42			
440190010103	Servicio de mensajería y otros servicios	304.15			
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			

FCPC JSSB

BALANCE DE RESULTADOS

Período: 30/09/2018 - 30/09/2018

GASTOS

44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**				**46,847.71**
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS			737.62	
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			41,092.77	
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			27,592.77	
44051501	Servicios profesionales		27,592.77		
4405150101	Servicios profesionales		27,592.77		
440515010101	Honorarios Profesionales	26,473.53			
440515010102	Servicios Profesionales y otros servicios	1,119.24			
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE			1,238.38	
440605	Material de Oficina			1,238.38	
44060501	Material de Oficina		1,238.38		
4406050101	Material de Oficina		1,238.38		
440605010101	Material de Oficina	1,238.38			
45	**GASTOS FINANCIEROS**				**5,136.09**
4502	COSTOS FINANCIEROS			248.82	
450210	Gastos bancarios			248.82	
45021001	Gastos bancarios		248.82		
4502100101	Gastos bancarios		248.82		
450210010101	Gastos bancarios	248.82			
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS			4,887.27	
450400	Gastos por tasa de Administración pagada al BIESS			4,887.27	
45040001	Gastos por tasa de Administración pagada al BIESS		4,887.27		
4504000101	Gastos por tasa de Administración pagada al BIESS		4,887.27		
450400010101	Gastos por tasa de Administración pagada al BIESS	4,887.27			
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**				**17,700.37**
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES			17,700.37	
460105	Impuestos y tasas			5,851.03	
46010501	Impuestos y tasas		5,851.03		
4601050101	Impuestos y tasas		5,851.03		
460105010101	IVA por honorarios profesionales	286.30			
460105010102	IVA por servicios profesionales y otros	2.52			
460105010103	IVA por compra de bienes y otros	4,931.67			
460105010104	Impuestos y Patentes municipales	630.54			
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros			11,849.34	
46011001	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		11,849.34		
4601100101	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		11,849.34		
460110010101	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	11,849.34			
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**				**26,601.96**
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN			9,642.50	
470110	Depreciación edificios			6,044.31	
47011001	Depreciación edificios		6,044.31		
4701100101	Depreciación edificios		6,044.31		
470110010101	Depreciación edificios	6,044.31			
470115	Depreciación muebles y enseres			1,465.74	
47011501	Depreciación muebles y enseres		1,465.74		
4701150101	Depreciación muebles y enseres		1,465.74		
470115010101	Depreciación muebles	1,346.40			
470115010102	Depreciación enseres	119.34			

FCPC JSSB

BALANCE DE RESULTADOS

Período: 30/09/2018 - 30/09/2018

Fecha de Impresión: 30/09/2018

GASTOS

47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**				**26,601.96**
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN			9,642.50	
470120	Depreciación equipos de oficina			488.01	
47012001	Depreciación equipos de oficina		488.01		
4701200101	Depreciación equipos de oficina		488.01		
470120010101	Depreciación equipos de oficina	488.01			
470125	Depreciación equipos de computación			1,644.44	
47012501	Depreciación equipos de computación		1,644.44		
4701250101	Depreciación equipos de computación		1,644.44		
470125010101	Depreciación equipos de computación	1,644.44			
4702	AMORTIZACIONES			3,015.13	
470210	Gastos anticipados			3,015.13	
47021001	Gastos anticipados		3,015.13		
4702100101	Gastos anticipados		3,015.13		
470210010106	Sistema Integral SFOND	3,015.13			
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS			13,944.33	
470490	Provisión general			13,944.33	
47049001	Provisión general		13,944.33		
4704900101	Provisión general		13,944.33		
470490010101	Provisión general	13,944.33			
48	**OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS**				**242.87**
4890	OTROS			242.87	
489090	Otros			242.87	
48909001	Otros		242.87		
4890900101	Otros		116.24		
489090010101	Útiles de aseo y limpieza	116.24			
4890900103	Intereses devengados en períodos anteriores		126.63		
489090010302	Varios otros	126.63			
			TOTAL DE GASTOS		**150,332.62**

TOTAL DE EGRESO **150,332.62**

UTILIDAD / PERDIDA PERIODO **493,214.38**

VERONICA NUÑEZ CELA
CONTADORA FCPCJSSB

ADRIANA CAÑAR SANCHEZ
GERENTE FCPCJSSB

FCPC JSSB

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

ENTIDAD 3438

FECHA DEL BALANCE 30/09/2018

Fecha de Impresión: 30/09/2018

DESCRIPCION		Saldo Anterior	Movimientos		Saldo
		2018/09/01	Incremento	Disminución	2018/09/30
3	PATRIMONIO	309.42	0.00	0.00	**309.42**
34	RESULTADOS	309.42	0.00	0.00	**309.42**
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	309.42	0.00	0.00	**309.42**

VERONICA NUÑEZ CELA
CONTADORA FCPCJSSB

ADRIANA CAÑAR SANCHEZ
GERENTE FCPCJSSB

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 30 de Septiembre de 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3438

	RESERVA CONTINGENTES	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO
SALDO INICIAL	-	309.42	-	**309.42**
RESULTADO DEL EJERCICIO ENERO/18			41,378.56	**41,378.56**
RESULTADO DEL EJERCICIO FEBRERO/18			40,605.80	**40,605.80**
RESULTADO DEL EJERCICIO MARZO/18			42,779.06	**42,779.06**
RESULTADO DEL EJERCICIO ABRIL/18			32,625.37	**32,625.37**
RESULTADO DEL EJERCICIO MAYO/18			43,246.50	**43,246.50**
RESULTADO DEL EJERCICIO JUNIO/18			38,436.40	**38,436.40**
RESULTADO DEL EJERCICIO JULIO/18			149,924.89	**149,924.89**
RESULTADO DEL EJERCICIO AGOSTO/18			62,434.50	**62,434.50**
RESULTADO DEL EJERCICIO SEPTIEMBRE/18			41,783.30	**41,783.30**
				-
SALDO AL 31 DE AGOSTO DE 2018	-	**309.42**	**493,214.38**	**493,523.80**

Lic. Verónica Núñez Cela
Contadora

Lic. Adriana Cañar Sánchez
Gerente

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre 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

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 período, 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 período.

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:

Descripcion	Sep-18	
CAJA CHICA	US$	200.00
Banco del Pichincha Cta. Cte. 3046672804	US$	45,214.95
Banco del Pichincha Operaciones Overnight	US$	-
Banco Internacional Cta. Cte. 52061307-0	US$	103,531.77
Banco Pacifico Cta. Cte. 7684576	US$	3,345.23
	US$	**152,291.95**

NOTA 4. INVERSIONES NO PRIVATIVAS

La composición de este rubro es el siguiente:

INVERSIONES NO PRIVATIVAS SEP/18		
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		
INVERSIONES NO PRIVATIVAS SEP/18		**400,000.00**
Certificados de depósito		**400,000.00**
De 91 a 180 dias		**-**
De 181 a 360 dias		**400,000.00**
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:

TIPO	N°	VALOR
CONSUMO ACTIVOS	352	5,325,670.43
CONSUMO JUBILADOS	1	2,764.44
CONSUMO RETIRADOS	3	31,829.76
HIPOTECARIOS ACTIVOS	48	1,896,916.07
HIPOTECARIOS JUBILADOS	18	295,986.22
HIPOTECARIOS RETIRADOS	9	119,516.43
SUBTOTAL POR VENCER	**431**	**$ 7,672,683.35**
CONSUMO ACTIVOS	5	1,625.75
CONSUMO RETIRADOS	2	425.02
HIPOTECARIO RETIRADOS	5	1,393.48
SUBTOTAL VENCIDOS	**12**	**$ 3,444.25**
TOTAL ANTES DE PROVISIONES	**443**	**$ 7,676,127.60**
(-) PROVISIONES		(12,615.64)
TOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS		**$ 7,663,511.96**

NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR

La composición de este rubro es el siguiente:

Descripción	Sep-18
Rendimientos por cobrar inversiones no privativas	2,849.53
Intereses por cobrar inversiones privativas	1,620.12
Anticipos sueldos	4,405.00
Planillas Emitidas	100,206.28
Cuentas por Cobrar Varias	123,598.94
Otras cuentas por cobrar	**11,314,409.04**
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	**US$ 11,547,088.91**

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
TOTAL	10 450 569.62	3 210 176.07	13 660 745.69

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
TOTALES	**$ 9,012,133.11**	**$ 2,249,077.65**	**$ 11,261,210.76**

Sin embargo, para el cierre del presente periodo contable, 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**

También forman parte de este grupo las Retenciones del 1%, 50% y 100% sobre Aportes Patronales, Saldo de Arranque Patronal y Rendimientos de los participes 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 30 de septiembre 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	$ 19,599.89	$ 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)
Saldo al 30-Septiembre-2018	**$ 160,976.20**	**$ 19,599.89**	**$ 15,202.71**	**$ 4,757.20**	**$ 1,680.00**	**$ 202,216.00**	**$ (73,307.88)**	**$ 128,908.12**

NOTA 8. OTROS ACTIVOS

La composición de este rubro es el siguiente:

Descripción	Sep-18
OTROS ACTIVOS	**7,692.39**
Licencias y programas de computacion	63,900.23
(Amortizacion acumulada gastos anticipados)	(57,547.32)
Otros	1,339.48

NOTA 9. CUENTA INDIVIDUAL – APORTES JUBILACIÓN

La composición de esta cuenta es como sigue:

CUENTA INDIVIDUAL		Jun-18	
Descripción	**Aporte**	**Rendimiento**	**TOTAL**
APORTE PERSONAL PARA JUBILACION	1059296.82	1906963.18	2,966,260.00
APORTE PERSONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	12436.65	84998.35	97,435.00
APORTE PATRONAL PARA JUBILACION	1160774.37	2842767.52	4,003,541.89
APORTE PATRONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	12434.25	86783.52	99,217.77
APORTE ADICIONAL PARA JUBILACION	120527.36	499128.57	619,655.93
			7,786,110.59
REMANENTES CON RELACION LABORAL			73,670.17
REMANENTES SIN RELACION LABORAL			38,533.92
		US$	**7,898,314.68**

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 desafiliado del Fondo Complementario.

NOTA 10. CUENTAS POR PAGAR

El detalle de esta cuenta es como sigue:

CUENTAS POR PAGAR	Sep-18
CONTRIBUCIONES SB	3,458.49
IMPUESTOS Y TASAS	935.84
TASA ADMINISTRACION BIESS	18,554.12
PROVEEDORES	3,360.92
CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADO	2,740.58
DESCUENTOS POR IDENTIFICAR	30,018.81
PRIMAS DE SEGURO POR PAGAR	6,420.58
CUENTAS INDIVIDUALES EX PARTICIPES POR PAGAR	57,722.73
CUENTAS POR PAGAR OTRAS	11,314,198.98
US$	**11,437,411.05**

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 JUBILACIC	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 JUBILACIC	4 494 512.29	250 708.55	4 745 220.84
APORTE ADICIONAL PARA JUBILACION	382 717.83	53 111.53	435 829.36
TOTAL CUENTAS INDIVIDUALES	12 699 196.88	961 549.81	13 660 746.69

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
TOTAL CUENTAS INDIVIDUALES	2,313,593.62	86,004.19	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:

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
TOTAL CUENTAS INDIVIDUALES	10,385,602.26	875,545.62	11,261,147.88

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 cuadre 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 presente periodo contable, con fecha 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 cuadres ..." "Hago constar igualmente mi compromiso de entregar las demostraciones de los cuadres 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.

Lic. Verónica Núñez Cela
Contadora

Lic. Adriana Cañar Sánchez
Gerente

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

HOJA DE OBSERVACIONES
AL: 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

N° 41

ACTIVO

MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	19,837,383.09	19,899,493.33	62,110.24	Disponible destinado para concesion de préstamos a Partícipes	

UTILIDAD

MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	451,431.08	493,214.38	41,783.30	Diferencia entre ingresos y gastos	

CUENTA INDIVIDUAL

MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	7,893,269.12	7,898,314.68	5,045.56	Variación: Entre liquidaciones de cuenta individual y la captación de resursos	

GASTO

MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	134,082.25	150,332.62	16,250.37	Sueldos, honorarios, IESS, tasa BIESS, seguros	

INGRESO

MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	585,513.33	643,547.00	58,033.67	Recuperación de ingresos por inversiones privativas y no privativas	

Elaborado por: Lic.Verónica Núñez Cela
Revisado por Lic. Adriana Cañar Sanchez