

ESTADOS FINANCIEROS MES ENERO 2019

**FONDO DE CESANTIA Y JUBILACION ESPECIAL DE
PETROECUADOR FCPC (54)**

RUC: 1791718720001

Atención:

**Ing. Eduardo Xavier Cerón Rivera
Fondos Complementarios Previsionales Cerrados
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social**



PETROECUADOR
FONDO DE CESANTIA Y JUBILACION ESPECIAL DE PETROECUADOR FCPC



Quito, 08 de Febrero de 2019

Oficio No. 028-FJ-2019

Ingeniero

Eduardo Xavier Cerón Rivera

FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

Presente.-

De mi consideración:

Por medio del presente me permito remitir a usted Sr. Ingeniero los balances de enero de 2019 del FONDO DE CESANTIA Y JUBILACION ESPECIAL DE PETROECUADOR FCPC, el mismo que fue enviado en esta fecha a la Superintendencia de Bancos con la finalidad de que se proceda al registro en el BIESS según la normativa vigente, de acuerdo al siguiente detalle:

- Identificación del fondo
- Carta de Ingreso a la Superintendencia de Bancos
- Información del Fondo FOJUPEC FCPC
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estado de Resultados
- Notas a los Estados Financieros

Particular que me permito poner en su conocimiento Sr. Ingeniero, para los fines pertinentes

Atentamente,

Ing. Rosa Cecilia Calderón E.

REPRESENTANTE LEGAL ADMINISTRACION BIESS

FONDO DE CESANTIA Y JUBILACION ESPECIAL DE PETROECUADOR FCPC

CI: 1001294543

Correo: rcalderon60@hotmail.com

Teléfono: 0999924142

XT.



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

08 FEB 2019

15:15
HORA

Rodriguez

FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS ☐
CON ANEXOS ☒

DIRECCIÓN: Av. Diego de Almagro No. 20-33 y Whimper, Edificio "Torres Whimper", 12do. Piso,
Oficina # 12-03 Telefax: 2 561 - 080; E-Mail: fondojubilacionpetroecuador@hotmail.com Quito



PETROECUADOR
FONDO DE CESANTIA Y JUBILACION ESPECIAL DE PETROECUADOR FCPC



Quito, 08 de Febrero de 2019

Oficio No. 027-FJ-2019

Economista

Karen Zambrano Dueñas

**INTENDENTA NACIONAL DE CONTROL DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL, E
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR**

Presente.-

De mi consideración:

En cumplimiento a la Resolución Nª SBS-2013-507 y a la circular Nro. SB-IG-2017-0191-C me permito remitir a usted señora Intendente, los estados financieros al 31 de enero de 2019, del FONDO DE CESANTIA Y JUBILACION ESPECIAL DE PETROECUADOR FCPC, de acuerdo al siguiente detalle:

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultado Integral
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Estado del Flujo de Efectivo
- Ecuación Contable
- Notas a los Estados Financieros
- Estado de Situación Financiera y Resultados del sistema CADILAC

Particular que me permito poner en su conocimiento Sra. Economista, para los fines pertinentes

Atentamente,

Ing. Rosa Cecilia Calderón E.

REPRESENTANTE LEGAL ADMINISTRACION BIESS
FONDO DE CESANTIA Y JUBILACION ESPECIAL DE PETROECUADOR FCPC

XT



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Identificación(s): 2997600

RAZÓN DE RECEPCIÓN

Documento No.: SB-SG-2019-06081-E

Fecha : 2019-02-08 12:58:24 GMT -05

Recibido por : María Alejandra Berrazueta Subía

CONTIENE : 1 HOJA ANEXO: 34 HOJAS

FONDO DE CESANTIA Y JUBILACION PATRONAL ESPECIAL DE PETROECUADOR FCPC		Nro. 54
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN		ene-19
INFORMACIÓN GENERAL		
NÚMERO DE PARTICÍPES A FIN DE MES ACTIVOS		291
NÚMERO DE PARTICÍPES A FIN DE MES PASIVOS (YA NO APORTAN PERO MANTIENE UN SALDO A FAVOR)		808
NÚMERO TOTAL DE PARTICÍPES A FIN DE MES		291
NÚMERO DE PARTICÍPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES		229
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES		45,880.00
INFORMACION ADICIONAL		
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Fanny Ximena Torres Garcés	
CORREO ELECTRÓNICO	fojupec@hotmail.com / x.torres@hotmail.es	
NÚMERO DE CELULAR	0987211536	
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Rosa Cecilia Calderon E.	
CORREO ELECTRÓNICO	rcalderon60@hotmail.com	
NÚMERO DE CELULAR	0999924142	
DIRECCIÓN DEL FCPC	Ave. Diego de Almagro 2033 y Whimper Edificio Torres Whimper piso 12. ofic. 12-03	
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	2561-080	



Ximena Torres

Elaborado: Lcda. F. Ximena Torres G.
CONTADORA
FOJUPEC

NOMBRE COMPLETO DEL FONDO:	FONDO DE CESANTIA Y JUBILACION PATRONAL ESPECIAL DE PETROECUADOR FCPC
EXPRESIÓN PECULIAR O NOMBRE CORTO:	FOJUPEC
MES Y AÑO DE LA INFORMACION:	31/01/19
NUMERO PARTICIPES AL FIN DE MES	291
NUMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CREDITO (S)	229
VALOR PLANILLAS EMITIDA POR CARTERA (CAPITAL)	27,698.15
VALOR PLANILLAS EMITIDA POR CARTERA (INTERESES)	9,627.51
VALOR PLANILLA EMITIDA POR APORTES	12,430.29
VALOR TOTAL DE LAS PENSIONES PAGADAS *	
INFORMACIÓN ADICIONAL	
Nombre del Contador /a	Fanny Ximena Torres Garcés
Correo electrónico	fojupec@hotmail.com / x.torres@hotmail.es
Número de teléfono celular	0987211536
Nombre del Gerente	Ing. Rosa Cecilia Calderon E.
Correo electrónico	rcalderon60@hotmail.com
Número de teléfono celular	0999924142
Dirección del FCPC	Ave. Diego de Almagro 2033 y Whimper Edificio Torres Whimper piso 12. ofic. 12-03
Teléfono del FCPC	2561-080

Nota: Si un partícipe tiene un crédito hipotecario, un prendario o un quirografario, corresponde a un solo partícipe independiente que tiene diferentes créditos

No. PARTICIPES FONDO DE CESANTIA Y JUBILACION ESPECIAL DE PETROECUADOR FCPC	291
No. PARTICIPES PASIVOS (YA NO APORTAN PERO MANTIENE UN SALDO A FAVOR)	808
TOTAL PARTICIPES	1,099
PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO DE QUIROGRAFARIOS	201
PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO DE ESPECIALES	26
PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITOS HIPOTECAR.	36
PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITOS COMPLEMENTARIOS	1
No. PARTICIPES QUE TIENEN PRÉSTAMO	229
PROMEDIO SALDO DE ENDEUDAMIENTO	7,748
CARTERA PARTICIPES	1,774,328.87
No. PARTICIPES QUE TIENEN PRÉSTAMO	229
% DE GASTOS EN RELACIÓN A LOS INGRESOS	22.60%
GASTOS BRUTOS	23,013.22
INGRESOS BRUTOS	101,831.09
% DE RENTABILIDAD LIQUIDA EN RELACIÓN AL PATRIMONIO	2.41%
INGRESOS NETOS	78,817.87
APORTES CUENTA INDIVIDUAL	3,274,985.66
PROMEDIO DE HABER PATRIMONIAL DE LOS PARTICIPES	11,254
APORTES CUENTA INDIVIDUAL	3,274,986
No. DE PARTICIPES	291

Ximena Torres

Elaborado: Lcda. F. Ximena Torres G.
CONTADORA
FOJUPEC



ENTIDAD REPORTANTE: FONDO DE CESANTIA Y JUBILACION ESPECIAL DE PETROECUADOR FCPC
DEMOSTRACION DEL CUADRO DE BALANCE
AL 31 DE ENERO DEL 2019

CODIGO DE LA ENTIDAD: 54

ECUACION CONTABLE								
ACTIVOS (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVO (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
6,660,983.80	+	23,013.22	=	3,400,749.26	+	3,181,416.67	+	101,831.09
		6,683,997.02	=	6,683,997.02				



ING. ROSA CECILIA CALDERON E.
REPRESENTANTE LEGAL





LCDA. F. XIMENA TORRES G.
CONTADORA FOJUPEC



FONDO JUBILACION PETROECUADOR

BALANCE DE COMPROBACION

Página: 1 de 9

Fecha:

Desde 01/01/2019 Hasta 31/01/2019

Fecha: 7 DE FEBRERO DEL 2019

Código	Cuenta	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo Actual
1.	ACTIVO	6,702,702.41	2,101,712.42	2,143,431.03	6,660,983.80
1.1.	FONDOS DISPONIBLES	242,356.51	739,367.98	837,580.15	144,144.34
1.1.01.	CAJA	200.00	0.00	0.00	200.00
1.1.01.10.	CAJA CHICA	200.00	0.00	0.00	200.00
1.1.01.10.01	CAJA CHICA	200.00	0.00	0.00	200.00
1.1.02.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	242,156.51	639,367.98	737,580.15	143,944.34
1.1.02.05.	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	242,156.51	639,367.98	737,580.15	143,944.34
1.1.02.05.01	CUENTA CORRIENTE (BCO.PICHINCHA N°30599635-0)	68,007.24	638,723.45	637,579.15	69,151.54
1.1.02.05.06	BANCO DEL PACIFICO (CTA.CORRIENTE N°7702717)	437.79	0.00	0.00	437.79
1.1.02.05.07	BANCO INTERNACIONAL (CTA.CTE. 52061553-7)	173,701.48	644.53	100,001.00	74,345.01
1.1.02.05.08	COOPERATIVA J.E.P. LTDA (CTA.AHORROS N°0000)	10.00	0.00	0.00	10.00
1.1.03.	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0.00	100,000.00	100,000.00	0.00
1.1.03.01.	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0.00	100,000.00	100,000.00	0.00
1.1.03.01.01	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0.00	100,000.00	100,000.00	0.00
1.2.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4,382,143.68	556,463.74	486,566.34	4,452,041.08
1.2.01.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRI	3,000,000.00	480,644.34	480,644.34	3,000,000.00
1.2.01.05.	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	3,000,000.00	480,644.34	480,644.34	3,000,000.00
1.2.01.05.04	BANCO GUAYAQUIL	450,000.00	0.00	0.00	450,000.00
1.2.01.05.05	BANCO INTERNACIONAL	454,000.00	0.00	0.00	454,000.00
1.2.01.05.09	BANCO SOLIDARIO	400,000.00	0.00	0.00	400,000.00
1.2.01.05.14	BANCO PACIFICO	531,000.00	0.00	0.00	531,000.00
1.2.01.05.15	BANCO GENERAL RUMIÑAHUI	415,000.00	0.00	0.00	415,000.00
1.2.01.05.24	BANCO BOLIVARIANO	450,000.00	0.00	0.00	450,000.00
1.2.01.05.25	BANCO PICHINCHA - OVERNIGHT	0.00	480,644.34	480,644.34	0.00
1.2.01.05.28	COOPERATIVA ANDALUCIA	100,000.00	0.00	0.00	100,000.00
1.2.01.05.29	COOPERATIVA JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESI	200,000.00	0.00	0.00	200,000.00
1.2.06.	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCI	1,382,143.68	75,819.40	5,922.00	1,452,041.08
1.2.06.05.	VALORES DE TITULARIZACIÓN	36,685.00	0.00	0.00	36,685.00
1.2.06.05.02	VADEPAC - VACACIONES DEL PACIFICO	36,685.00	0.00	0.00	36,685.00
1.2.06.10.	ACCIONES	1,345,458.68	75,819.40	5,922.00	1,415,356.08
1.2.06.10.01	ACCIONES LA FAVORITA	924,996.68	75,819.40	0.00	1,000,816.08
1.2.06.10.02	ACCIONES HOLCIM DEL ECUADOR	420,462.00	0.00	5,922.00	414,540.00
1.3.	INVERSIONES PRIVATIVAS	1,793,093.27	732,283.34	751,047.74	1,774,328.87
1.3.01.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	255,010.62	90,593.34	113,516.32	232,087.64
1.3.01.00.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	255,010.62	90,593.34	113,516.32	232,087.64
1.3.01.00.05.	QUIROGRAFARIOS POR VENCER PARTICIPES ACTIVO	253,029.24	59,171.89	81,681.96	230,519.17
1.3.01.00.05.01	POR VENCER QUIROGRAFARIOS ACTIVOS	227,633.83	45,578.92	67,449.69	205,763.06
1.3.01.00.05.02	POR VENCER ESPECIALES ACTIVOS	25,395.41	10,037.41	10,676.71	24,756.11
1.3.01.00.05.03	POR VENCER COMPLEMENTARIOS ACTIVOS	0.00	3,555.56	3,555.56	0.00
1.3.01.00.15.	QUIROGRAFARIOS POR VENCER EX - PARTICIPES	1,981.38	31,421.45	31,834.36	1,568.47
1.3.01.00.15.01	POR VENCER QUIROGRAFARIOS EX - PARTICIPES	1,981.38	23,782.01	24,194.92	1,568.47
1.3.01.00.15.02	POR VENCER ESPECIALES EX - PARTICIPES	0.00	7,639.44	7,639.44	0.00
1.3.02.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	997,555.67	211,131.75	231,544.58	977,142.84
1.3.02.00.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	997,555.67	211,131.75	231,544.58	977,142.84
1.3.02.00.05.	QUIROGRAFARIOS RENOVADOS PARTICIPES ACTIVO	849,309.48	106,605.09	124,683.79	831,230.78
1.3.02.00.05.01	RENOVADOS QUIROGRAFARIOS ACTIVOS	785,167.46	94,557.16	110,537.28	769,187.34
1.3.02.00.05.02	RENOVADOS ESPECIALES ACTIVOS	64,142.02	12,047.93	14,146.51	62,043.44
1.3.02.00.10.	QUIROGRAFARIOS RENOVADOS JUBILADOS	20,338.41	20,426.11	20,634.44	20,130.08
1.3.02.00.10.01	RENOVADOS QUIROGRAFARIOS JUBILADOS	18,463.41	14,380.29	14,380.29	18,463.41
1.3.02.00.10.02	RENOVADOS ESPECIALES JUBILADOS	1,875.00	6,045.82	6,254.15	1,666.67



FONDO JUBILACION PETROECUADOR

BALANCE DE COMPROBACION

Página: 2 de 9

Fecha:

Desde 01/01/2019 Hasta 31/01/2019

Fecha: 7 DE FEBRERO DEL 2019

Código	Cuenta	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo Actual
1.3.02.00.15.	QUIROGRAFARIOS RENOVADOS EX - PARTICIPES	127,907.78	84,100.55	86,226.35	125,781.98
1.3.02.00.15.01	RENOVADOS QUIROGRAFARIOS EX - PARTICIPES	126,050.64	77,410.71	79,465.08	123,996.27
1.3.02.00.15.02	RENOVADOS ESPECIALES EX - PARTICIPES	1,857.14	6,689.84	6,761.27	1,785.71
1.3.03.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADO	11,170.01	5,668.84	5,814.19	11,024.66
1.3.03.00.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADO	11,170.01	5,668.84	5,814.19	11,024.66
1.3.03.00.15.	QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS EX - PARTIC	11,170.01	5,668.84	5,814.19	11,024.66
1.3.03.00.15.01	REESTRUCTURADOS QUIROGRAFARIOS EX - PARTIC	10,320.12	5,668.84	5,814.19	10,174.77
1.3.03.00.15.02	REESTRUCTURADOS ESPECIALES EX - PARTICIPES	849.89	0.00	0.00	849.89
1.3.04.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	286,513.93	292,282.10	286,513.93	292,282.10
1.3.04.00.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	286,513.93	292,282.10	286,513.93	292,282.10
1.3.04.00.05.	QUIROGRAFARIOS VENCIDOS PARTICIPES ACTIVOS	144,896.98	148,464.08	144,896.98	148,464.08
1.3.04.00.05.01	VENCIDOS QUIROGRAFARIOS ACTIVOS	119,256.08	122,070.29	119,256.08	122,070.29
1.3.04.00.05.02	VENCIDOS ESPECIALES ACTIVOS	22,085.34	22,838.23	22,085.34	22,838.23
1.3.04.00.05.03	VENCIDOS COMPLEMENTARIOS ACTIVOS	3,555.56	3,555.56	3,555.56	3,555.56
1.3.04.00.10.	QUIROGRAFARIOS VENCIDOS JUBILADOS	20,426.11	20,634.44	20,426.11	20,634.44
1.3.04.00.10.01	VENCIDOS QUIROGRAFARIOS JUBILADOS	14,380.29	14,380.29	14,380.29	14,380.29
1.3.04.00.10.02	VENCIDOS ESPECIALES JUBILADOS	6,045.82	6,254.15	6,045.82	6,254.15
1.3.04.00.15.	QUIROGRAFARIOS VENCIDOS EX - PARTICIPES	121,190.84	123,183.58	121,190.84	123,183.58
1.3.04.00.15.01	VENCIDOS QUIROGRAFARIOS EX - PARTICIPES	106,861.56	108,782.87	106,861.56	108,782.87
1.3.04.00.15.02	VENCIDOS ESPECIALES EX - PARTICIPES	14,329.28	14,400.71	14,329.28	14,400.71
1.3.09.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	333,863.00	41,205.78	19,317.18	355,751.60
1.3.09.00.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	333,863.00	41,205.78	19,317.18	355,751.60
1.3.09.00.05.	HIPOTECARIOS POR VENCER PARTICIPES ACTIVOS	313,814.39	25,000.00	2,312.79	336,501.60
1.3.09.00.05.01	POR VENCER HIPOTECARIOS ACTIVOS	313,814.39	25,000.00	2,312.79	336,501.60
1.3.09.00.10.	HIPOTECARIOS POR VENCER JUBILADOS	277.78	11,422.24	11,700.02	0.00
1.3.09.00.10.01	POR VENCER HIPOTECARIOS JUBILADOS	277.78	11,422.24	11,700.02	0.00
1.3.09.00.15.	HIPOTECARIOS POR VENCER EX - PARTICIPES	19,770.83	4,783.54	5,304.37	19,250.00
1.3.09.00.15.01	POR VENCER HIPOTECARIOS EX - PARTICIPES	19,770.83	4,783.54	5,304.37	19,250.00
1.3.10.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	329,721.35	26,528.29	30,466.44	325,783.20
1.3.10.00.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	329,721.35	26,528.29	30,466.44	325,783.20
1.3.10.00.05.	HIPOTECARIOS RENOVADOS PARTICIPES ACTIVOS	222,041.69	15,595.11	17,798.18	219,838.62
1.3.10.00.05.01	RENOVADOS HIPOTECARIOS ACTIVOS	222,041.69	15,595.11	17,798.18	219,838.62
1.3.10.00.10.	HIPOTECARIOS RENOVADOS JUBILADOS	17,640.92	1,169.61	1,377.95	17,432.58
1.3.10.00.10.01	RENOVADOS HIPOTECARIOS JUBILADOS	17,640.92	1,169.61	1,377.95	17,432.58
1.3.10.00.15.	HIPOTECARIOS RENOVADOS EX - PARTICIPES	90,038.74	9,763.57	11,290.31	88,512.00
1.3.10.00.15.01	RENOVADOS HIPOTECARIOS EX - PARTICIPES	90,038.74	9,763.57	11,290.31	88,512.00
1.3.11.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	63,764.76	9,546.42	10,090.60	63,220.58
1.3.11.00.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	63,764.76	9,546.42	10,090.60	63,220.58
1.3.11.00.05.	HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS PARTICIPES A	23,066.08	7,265.19	7,518.67	22,812.60
1.3.11.00.05.01	REESTRUCTURADOS HIPOTECARIOS ACTIVOS	23,066.08	7,265.19	7,518.67	22,812.60
1.3.11.00.10.	HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS JUBILADOS	40,698.68	2,281.23	2,571.93	40,407.98
1.3.11.00.10.01	REESTRUCTURADOS HIPOTECARIOS JUBILADOS	40,698.68	2,281.23	2,571.93	40,407.98
1.3.12.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	52,280.49	53,513.15	52,280.49	53,513.15
1.3.12.00.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	52,280.49	53,513.15	52,280.49	53,513.15
1.3.12.00.05.	HIPOTECARIOS VENCIDOS PARTICIPES ACTIVOS	22,860.30	23,786.04	22,860.30	23,786.04
1.3.12.00.05.01	VENCIDOS HIPOTECARIOS ACTIVOS	22,860.30	23,786.04	22,860.30	23,786.04
1.3.12.00.10.	HIPOTECARIOS VENCIDOS JUBILADOS	14,873.08	14,809.13	14,873.08	14,809.13
1.3.12.00.10.01	VENCIDOS HIPOTECARIOS JUBILADOS	14,873.08	14,809.13	14,873.08	14,809.13
1.3.12.00.15.	HIPOTECARIOS VENCIDOS EX - PARTICIPES	14,547.11	14,917.98	14,547.11	14,917.98
1.3.12.00.15.01	VENCIDOS HIPOTECARIOS EX - PARTICIPES	14,547.11	14,917.98	14,547.11	14,917.98



FONDO JUBILACION PETROECUADOR

BALANCE DE COMPROBACION

Página: 3 de 9

Fecha:

Desde 01/01/2019 Hasta 31/01/2019

Fecha: 7 DE FEBRERO DEL 2019

Código	Cuenta	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo Actual
1.3.99.	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-536,786.56	1,813.67	1,504.01	-536,476.90
1.3.99.05.	(QUIROGRAFARIOS)	-370,391.86	1,685.11	1,258.46	-369,965.21
1.3.99.05.05.	PROVISION ACUM.-QUIROG.-CTAS. INCOBRAB.-CART	-1,327.64	18.95	101.52	-1,410.21
1.3.99.05.05.01	PROV.ACUM.CA-PRÉSTAMOS QUIROG.POR VENCER	-99.06	0.00	101.52	-200.58
1.3.99.05.05.02	PROV.ACUM.CA-PRÉSTAMOS QUIROG.RENOVADOS	-1,228.58	18.95	0.00	-1,209.63
1.3.99.05.10.	PROVISION ACUM.-QUIROG.-CARTERA VENCIDA	-369,064.22	1,666.16	1,156.94	-368,555.00
1.3.99.05.10.01	PROV.ACUM.CV-PRÉSTAMOS QUIROG.POR VENCER	-68,288.77	1,666.16	0.00	-66,622.61
1.3.99.05.10.02	PROV.ACUM.CV-PRÉSTAMOS QUIROG.RENOVADOS	-283,936.60	0.00	1,156.94	-285,093.54
1.3.99.05.10.03	PROV.ACUM.CV-PRÉSTAMOS QUIROG.REESTRUCTU	-16,838.85	0.00	0.00	-16,838.85
1.3.99.15.	(HIPOTECARIOS)	-166,394.70	128.56	245.55	-166,511.69
1.3.99.15.05.	PROVISION ACUM.-HIPOTEC.-CTAS. INCOBRAB.-CAR	-2,215.99	19.03	0.00	-2,196.96
1.3.99.15.05.01	PROV.ACUM.CA-PRÉSTAMOS HIPOTEC.POR VENCEF	-1,553.38	11.45	0.00	-1,541.93
1.3.99.15.05.02	PROV.ACUM.CA-PRÉSTAMOS HIPOTEC.RENOVADOS	-662.61	7.58	0.00	-655.03
1.3.99.15.10.	PROVISION ACUM.-HIPOTEC.-CARTERA VENCIDA	-164,178.71	109.53	245.55	-164,314.73
1.3.99.15.10.01	PROV.ACUM.CV-PRÉSTAMOS HIPOTEC.POR VENCEF	-23,305.41	0.00	123.75	-23,429.16
1.3.99.15.10.02	PROV.ACUM.CV-PRÉSTAMOS HIPOTEC.RENOVADOS	-93,350.07	0.00	121.80	-93,471.87
1.3.99.15.10.03	PROV.ACUM.CV-PRÉSTAMOS HIPOTEC.REESTRUCTI	-47,523.23	109.53	0.00	-47,413.70
1.4.	CUENTAS POR COBRAR	185,021.80	73,597.36	66,316.69	192,302.47
1.4.01.	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRI	61,481.91	15,672.96	0.00	77,154.87
1.4.01.05.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRI	61,481.91	15,672.96	0.00	77,154.87
1.4.01.05.04	INTERESES POR COBRAR - BANCO GUAYAQUIL	9,271.89	2,228.13	0.00	11,500.02
1.4.01.05.05	INTERESES POR COBRAR - BANCO INTERNACIONAL	9,939.49	2,352.09	0.00	12,291.58
1.4.01.05.09	INTERESES POR COBRAR - BANCO SOLIDARIO	8,743.32	2,101.11	0.00	10,844.43
1.4.01.05.14	INTERESES POR COBRAR - BANCO PACIFICO	12,751.39	2,972.13	0.00	15,723.52
1.4.01.05.15	INTERESES POR COBRAR - BANCO RUMIÑAHUI	9,060.84	2,144.17	0.00	11,205.01
1.4.01.05.26	INTERESES POR COBRAR - BANCO BOLIVARIANO	9,271.89	2,228.13	0.00	11,500.02
1.4.01.05.29	INTERESES POR COBRAR - COOPERATIVA ANDALUCI	1,937.53	441.64	0.00	2,379.17
1.4.01.05.30	INTERESES POR COBRAR - COOPERATIVA DE AHORF	505.56	1,205.56	0.00	1,711.12
1.4.02.	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	136,638.04	7,419.79	5,087.43	138,970.40
1.4.02.05.	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	101,633.81	5,600.11	3,573.37	103,660.55
1.4.02.05.01	INTER. POR COBRAR CREDITOS VENCIDOS QUIROG	44,893.05	0.00	0.00	44,893.05
1.4.02.05.02	INTER. POR COBRAR CREDITOS VENCIDOS QUIROG	4,157.63	0.00	0.00	4,157.63
1.4.02.05.03	INTER. POR COBRAR CREDITOS VENCIDOS QUIROG	47,060.60	0.00	0.00	47,060.60
1.4.02.05.04	SEGURO DESGRAV. CREDITOS VENCIDOS QUIROG. I	1,622.39	1,638.50	1,622.39	1,638.50
1.4.02.05.05	SEGURO DESGRAV. CREDITOS VENCIDOS QUIROG. I	151.24	159.41	151.24	159.41
1.4.02.05.06	SEGURO DESGRAV. CREDITOS VENCIDOS QUIROG. I	1,691.66	1,734.18	1,691.66	1,734.18
1.4.02.05.08	INTERES POR MORA PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	2,057.24	2,068.02	108.08	4,017.18
1.4.02.15.	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	35,004.23	1,819.68	1,514.06	35,309.85
1.4.02.15.01	INTER. POR COBRAR CREDITOS VENCIDOS HIPOTEC	14,205.93	0.00	0.00	14,205.93
1.4.02.15.02	INTER. POR COBRAR CREDITOS VENCIDOS HIPOTEC	2,052.15	0.00	0.00	2,052.15
1.4.02.15.03	INTER. POR COBRAR CREDITOS VENCIDOS HIPOTEC	16,929.79	0.00	0.00	16,929.79
1.4.02.15.04	SEGURO DESGRAV. CREDITOS VENCIDOS HIPOTEC.	510.79	537.70	510.79	537.70
1.4.02.15.05	SEGURO DESGRAV. CREDITOS VENCIDOS HIPOTEC.	262.18	243.17	262.18	243.17
1.4.02.15.06	SEGURO DESGRAV. CREDITOS VENCIDOS HIPOTEC.	647.22	656.11	647.22	656.11
1.4.02.15.08	INTERES POR MORA PRESTAMOS HIPOTECARIOS	396.17	382.70	93.87	685.00
1.4.03.	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	8,020.00	200.00	617.50	7,602.50
1.4.03.05.	PRÉSTAMOS	7,450.00	0.00	427.50	7,022.50
1.4.03.05.02	CTAS. POR COBRAR PREST.QUIROG.- EMPLEADOS	3,700.00	0.00	240.00	3,460.00
1.4.03.05.03	CTAS. POR COBRAR PREST.ESPEC.- EMPLEADOS	3,750.00	0.00	187.50	3,562.50
1.4.03.10.	ANTICIPOS DE SUELDOS	570.00	0.00	190.00	380.00

FONDO JUBILACION PETROECUADOR

BALANCE DE COMPROBACION

Página: 4 de 9

Fecha:

Desde 01/01/2019 Hasta 31/01/2019

Fecha: 7 DE FEBRERO DEL 2019

Código	Cuenta	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo Actual
1.4.03.10.01	ANTICIPOS SUELDOS EMPLEADOS	570.00	0.00	190.00	380.00
1.4.03.90.	OTROS CONCEPTOS	0.00	200.00	0.00	200.00
1.4.03.90.01	OTROS ANTICIPOS	0.00	200.00	0.00	200.00
1.4.04.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	199,000.00	0.00	0.00	199,000.00
1.4.04.05.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRI	199,000.00	0.00	0.00	199,000.00
1.4.04.05.02	INVERSIONES POR COBRAR - CACPET (COOP.AH. Y C	199,000.00	0.00	0.00	199,000.00
1.4.05.	PLANILLAS EMITIDAS	100.00	50,045.40	50,045.40	100.00
1.4.05.05.	APORTES	0.00	12,430.29	12,430.29	0.00
1.4.05.05.01	APORTES PERSONALES PLANILLAS EMITIDAS POR C	0.00	12,430.29	12,430.29	0.00
1.4.05.10.	PRÉSTAMOS	100.00	37,615.11	37,615.11	100.00
1.4.05.10.02	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	100.00	0.00	0.00	100.00
1.4.05.10.03	DESCUENTOS POR PRESTAMOS PLANILLAS EMITIDA	0.00	37,615.11	37,615.11	0.00
1.4.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	3,887.18	113.16	131.23	3,869.11
1.4.90.15.	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	2,550.02	0.00	0.00	2,550.02
1.4.90.15.03	TRAMITES LEGALES POR COBRAR-SRA.ROSAS MA.C	1,120.00	0.00	0.00	1,120.00
1.4.90.15.04	TRAMITES LEGALES POR COBRAR-SRA.ROBALINO G	306.17	0.00	0.00	306.17
1.4.90.15.05	TRAMITES LEGALES POR COBRAR-SRA.SARMIENTO	24.26	0.00	0.00	24.26
1.4.90.15.06	TRAMITES LEGALES POR COBRAR-SR.FLORES MAUI	491.33	0.00	0.00	491.33
1.4.90.15.07	TRAMITES LEGALES POR COBRAR-SR.SALAZAR DAV	577.25	0.00	0.00	577.25
1.4.90.15.08	TRAMITES LEGALES POR COBRAR-SRA.TROYA ROSA	31.01	0.00	0.00	31.01
1.4.90.90.	OTROS	1,337.16	113.16	131.23	1,319.09
1.4.90.90.01	CTAS. POR COBRAR - TRAMITES HIPOTECAS	310.65	113.16	131.23	292.58
1.4.90.90.04	TRAMITES LEGALES POR COBRAR-DRA.CARRILLO G	150.00	0.00	0.00	150.00
1.4.90.90.05	TRAMITES LEGALES POR COBRAR-ING.JIMENEZ CAF	672.00	0.00	0.00	672.00
1.4.90.90.06	TRAMITES LEGALES POR COBRAR-DR.GABRIEL VAC	204.51	0.00	0.00	204.51
1.4.99.	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-224,105.33	146.05	10,435.13	-234,394.41
1.4.99.05.	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVA	-52,305.33	146.05	6,455.13	-58,614.41
1.4.99.05.01	PROV. INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCII	-49,851.92	0.00	4,004.41	-53,856.33
1.4.99.05.02	PROVISION INTERESES EN MORA PRESTAMOS QUIR	-2,057.24	78.39	2,068.02	-4,046.87
1.4.99.05.03	PROVISION INTERESES EN MORA PRESTAMOS HIPO	-396.17	67.66	382.70	-711.21
1.4.99.90.	(PROVISIÓN GENERAL)	-171,800.00	0.00	3,980.00	-175,780.00
1.4.99.90.01	PROVISION ACUM. INVERS.NO PRIVATIVAS VENCIDA:	-171,800.00	0.00	3,980.00	-175,780.00
1.6.	PROPIEDAD Y EQUIPO	99,534.62	0.00	1,841.17	97,693.45
1.6.01.	BIENES INMUEBLES	171,329.73	0.00	0.00	171,329.73
1.6.01.10.	EDIFICIOS	171,329.73	0.00	0.00	171,329.73
1.6.01.10.01	ADQUISICION OFICINA 1203 EDIF. TORRES WHIMPER	171,329.73	0.00	0.00	171,329.73
1.6.02.	BIENES MUEBLES	12,766.56	0.00	0.00	12,766.56
1.6.02.05.	MUEBLES Y ENSERES	5,549.58	0.00	0.00	5,549.58
1.6.02.05.01	MUEBLES Y ENSERES	5,549.58	0.00	0.00	5,549.58
1.6.02.10.	EQUIPO DE OFICINA	44.10	0.00	0.00	44.10
1.6.02.10.01	EQUIPO DE OFICINA	44.10	0.00	0.00	44.10
1.6.02.15.	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	7,172.88	0.00	0.00	7,172.88
1.6.02.15.01	EQUIPO ELECTRONICO-PROGRAMAS COMP.	7,172.88	0.00	0.00	7,172.88
1.6.99.	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-84,561.67	0.00	1,841.17	-86,402.84
1.6.99.05.	(EDIFICIOS)	-73,062.75	0.00	713.87	-73,776.62
1.6.99.05.01	DEPRECIACION ACUM. OFICINA	-73,062.75	0.00	713.87	-73,776.62
1.6.99.10.	(MUEBLES Y ENSERES)	-4,548.67	0.00	542.19	-5,090.86
1.6.99.10.01	DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-4,548.67	0.00	542.19	-5,090.86
1.6.99.15.	(EQUIPO DE OFICINA)	-2.47	0.00	3.64	-6.11
1.6.99.15.01	DEPRECIACION ACUM. EQUIPOS DE OFICINA	-2.47	0.00	3.64	-6.11



FONDO JUBILACION PETROECUADOR

BALANCE DE COMPROBACION

Página: 5 de 9

Fecha:

Desde 01/01/2019 Hasta 31/01/2019

Fecha: 7 DE FEBRERO DEL 2019

Código	Cuenta	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo Actual
1.6.99.20.	(EQUIPO DE COMPUTACION)	-6,947.78	0.00	581.47	-7,529.25
1.6.99.20.01	DEPRECIACION ACUM. EQUIPO ELECTRONICO	-6,947.78	0.00	581.47	-7,529.25
1.9.	OTROS ACTIVOS	552.53	0.00	78.94	473.59
1.9.01.	PAGOS ANTICIPADOS	552.53	0.00	78.94	473.59
1.9.01.20.	SEGUROS	552.53	0.00	78.94	473.59
1.9.01.20.01	SEGUROS SUCRE S.A.	552.53	0.00	78.94	473.59
2.	PASIVOS	-3,581,059.07	254,743.29	74,433.48	-3,400,749.26
2.1.	CUENTA INDIVIDUAL	-3,410,616.10	147,581.07	11,950.63	-3,274,985.66
2.1.02.	JUBILACIÓN	-3,410,616.10	147,581.07	11,950.63	-3,274,985.66
2.1.02.05.	APORTES PERSONALES	-2,170,667.73	87,807.74	11,950.63	-2,094,810.62
2.1.02.05.01	APORTE PERSONAL	-2,170,667.73	87,807.74	11,950.63	-2,094,810.62
2.1.02.10.	APORTES PATRONALES	-1,234,388.30	59,773.33	0.00	-1,174,614.97
2.1.02.10.01	APORTE PATRONAL	-1,234,388.30	59,773.33	0.00	-1,174,614.97
2.1.02.20.	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LAB	-5,560.07	0.00	0.00	-5,560.07
2.1.02.20.01	APORT. PERSONALES REMANENTE 50% DESAFIL. VOI	-5,560.07	0.00	0.00	-5,560.07
2.3.	CUENTAS POR PAGAR	-157,425.97	105,893.59	61,046.61	-112,578.99
2.3.01.	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	-147,737.93	44,403.06	0.00	-103,334.87
2.3.01.10.	JUBILACIÓN	-147,737.93	44,403.06	0.00	-103,334.87
2.3.01.10.01	PRESTACIONES POR PAGAR VARIOS-APORTES PER:	-147,737.93	44,403.06	0.00	-103,334.87
2.3.02.	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	0.00	50,045.40	50,045.40	0.00
2.3.02.05.	APORTES	0.00	12,430.29	12,430.29	0.00
2.3.02.05.01	APORTES PERSONALES PLANILLAS EMITIDAS POR F	0.00	12,430.29	12,430.29	0.00
2.3.02.10.	PRÉSTAMOS	0.00	37,615.11	37,615.11	0.00
2.3.02.10.01	DESCUENTOS POR PRESTAMOS PLANILLAS EMITIDA	0.00	37,615.11	37,615.11	0.00
2.3.04.	IMPUESTOS Y TASAS	-351.09	351.09	113.11	-113.11
2.3.04.10.	RETENCIONES IVA	-351.09	351.09	113.11	-113.11
2.3.04.10.01	RETENCION IVA, 100%	-233.50	233.50	95.50	-95.50
2.3.04.10.02	RETENCION IVA, 70%	-114.45	114.45	13.65	-13.65
2.3.04.10.03	RETENCION IVA, 30%	-3.14	3.14	3.96	-3.96
2.3.05.	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	-4,097.59	0.00	453.44	-4,551.03
2.3.05.00.	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	-4,097.59	0.00	453.44	-4,551.03
2.3.05.00.01	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	-4,097.59	0.00	453.44	-4,551.03
2.3.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-5,239.36	11,094.04	10,434.66	-4,579.98
2.3.90.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-5,239.36	11,094.04	10,434.66	-4,579.98
2.3.90.90.01	SEGURO DESGRAVAMEN POR PAGAR	0.00	5,345.49	5,345.49	0.00
2.3.90.90.02	VALOR A FAVOR DE TERCEROS	-249.18	4,530.50	4,281.32	0.00
2.3.90.90.03	VALORES POR IDENTIFICAR	-0.10	0.00	0.00	-0.10
2.3.90.90.04	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	-4,936.64	1,148.90	738.70	-4,526.44
2.3.90.90.09	OTROS VALORES POR PAGAR	-53.44	25.83	25.83	-53.44
2.3.90.90.13	SEGURO CONTRA INCEDIOS POR PRESTAMOS HIPO	0.00	43.32	43.32	0.00
2.5.	OBLIGACIONES PATRONALES	-6,343.85	1,268.63	1,436.24	-6,511.46
2.5.02.	BENEFICIOS SOCIALES	-5,342.09	269.16	197.30	-5,270.23
2.5.02.00.	BENEFICIOS SOCIALES	-5,342.09	269.16	197.30	-5,270.23
2.5.02.00.01	DESAHUCIO POR PAGAR	-4,723.83	0.00	0.00	-4,723.83
2.5.02.00.03	PROVISION DECIMO CUARTO POR PAGAR	-321.76	160.83	36.13	-197.06
2.5.02.00.04	PROVISION DECIMO TERCERO POR PAGAR	-296.50	108.33	161.17	-349.34
2.5.03.	APORTES Y RETENCIONES IESS	-736.45	734.16	466.36	-468.65
2.5.03.00.	RETENCION IESS APOORTE PERSONAL Y PATRONAL	-736.45	734.16	466.36	-468.65
2.5.03.00.01	RETENCION IESS APOORTE PERSONAL	-305.62	305.62	182.77	-182.77
2.5.03.00.02	RETENCION IESS APOORTE PATRONAL	-428.54	428.54	283.59	-283.59



FONDO JUBILACION PETROECUADOR

BALANCE DE COMPROBACION

Página: 6 de 9
Fecha:

Desde 01/01/2019 Hasta 31/01/2019

Fecha: 7 DE FEBRERO DEL 2019

Código	Cuenta	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo Actual
2.5.03.00.03	PRESTAMOS I.E.S.S. POR PAGAR	-2.29	0.00	0.00	-2.29
2.5.05.	RETENCIONES EN LA FUENTE	-265.31	265.31	772.58	-772.58
2.5.05.00.	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR	-265.31	265.31	772.58	-772.58
2.5.05.00.02	RETENCION EN LA FUENTE- IMP. RENTA	-265.31	265.31	772.58	-772.58
2.9.	OTROS PASIVOS	-6,673.15	0.00	0.00	-6,673.15
2.9.04.	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS	-6,673.15	0.00	0.00	-6,673.15
2.9.04.00.	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS	-6,673.15	0.00	0.00	-6,673.15
2.9.04.00.01	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS	-6,673.15	0.00	0.00	-6,673.15
3.	PATRIMONIO	-3,121,643.34	378,712.62	438,485.95	-3,181,416.67
3.2.	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	-74,245.85	0.00	0.00	-74,245.85
3.2.01.	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	-74,245.85	0.00	0.00	-74,245.85
3.2.01.00.	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	-74,245.85	0.00	0.00	-74,245.85
3.2.01.00.01	SUPERÁVIT VALUACIÓN PROPIEDADES OFICINA 120:	-74,245.85	0.00	0.00	-74,245.85
3.3.	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	-2,668,684.87	0.00	59,773.33	-2,728,458.20
3.3.02.	JUBILACIÓN	-2,668,684.87	0.00	59,773.33	-2,728,458.20
3.3.02.00.	APORTES Y RENDIM. PATRONALES POR PAGAR	-2,668,684.87	0.00	59,773.33	-2,728,458.20
3.3.02.00.01	APORTES Y RENDIM. PATRONALES POR PAGAR PAR	-2,668,684.87	0.00	59,773.33	-2,728,458.20
3.4.	RESULTADOS	-378,712.62	378,712.62	378,712.62	-378,712.62
3.4.01.	EXCEDENTES ACUMULADOS	0.00	0.00	378,712.62	-378,712.62
3.4.01.00.	SUPERAVIT EJERCICIOS	0.00	0.00	378,712.62	-378,712.62
3.4.01.00.01	SUPERAVIT EJERCICIOS ANTERIORES ACUM.	0.00	0.00	378,712.62	-378,712.62
3.4.03.	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	-378,712.62	378,712.62	0.00	0.00
3.4.03.00.	UTILIDAD DEL EJERCICIO	-378,712.62	378,712.62	0.00	0.00
3.4.03.00.01	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	-378,712.62	378,712.62	0.00	0.00
4.	GASTOS	0.00	23,013.22	0.00	23,013.22
4.1.	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	5,922.00	0.00	5,922.00
4.1.02.	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVA	0.00	5,922.00	0.00	5,922.00
4.1.02.30.	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCI	0.00	5,922.00	0.00	5,922.00
4.1.02.30.01	GASTO POR REVALORIZACION DE ACCIONES	0.00	5,922.00	0.00	5,922.00
4.3.	GASTOS DE PERSONAL	0.00	3,924.93	0.00	3,924.93
4.3.01.	GASTOS DEL PERSONAL	0.00	3,924.93	0.00	3,924.93
4.3.01.05.	REMUNERACIONES O SALARIO	0.00	2,697.41	0.00	2,697.41
4.3.01.05.01	SUELDO PERSONAL	0.00	2,134.08	0.00	2,134.08
4.3.01.05.02	PAGO VACACIONES	0.00	563.33	0.00	563.33
4.3.01.15.	DÉCIMOS SUELDOS	0.00	197.30	0.00	197.30
4.3.01.15.01	DECIMO TERCER SUELDO	0.00	161.17	0.00	161.17
4.3.01.15.02	DECIMO CUARTO SUELDO	0.00	36.13	0.00	36.13
4.3.01.20.	APORTE PATRONAL	0.00	283.59	0.00	283.59
4.3.01.20.01	SEGURO SOCIAL PATRONAL	0.00	283.59	0.00	283.59
4.3.01.25.	FONDO DE RESERVA	0.00	161.11	0.00	161.11
4.3.01.25.01	FONDOS DE RESERVA	0.00	161.11	0.00	161.11
4.3.01.90.	OTROS	0.00	585.52	0.00	585.52
4.3.01.90.02	SEGURO MEDICO	0.00	152.19	0.00	152.19
4.3.01.90.03	LICENCIAS	0.00	433.33	0.00	433.33
4.4.	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	0.00	2,315.67	0.00	2,315.67
4.4.01.	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	0.00	460.92	0.00	460.92
4.4.01.05.	SERVICIOS BÁSICOS	0.00	177.40	0.00	177.40
4.4.01.05.01	ENERGIA ELECTRICA	0.00	29.24	0.00	29.24
4.4.01.05.02	TELEFONO E INTERNET	0.00	148.16	0.00	148.16
4.4.01.15.	MOVILIZACIONES	0.00	108.00	0.00	108.00



FONDO JUBILACION PETROECUADOR

BALANCE DE COMPROBACION

Página: 7 de 9

Fecha:

Desde 01/01/2019 Hasta 31/01/2019

Fecha: 7 DE FEBRERO DEL 2019

Código	Cuenta	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo Actual
4.4.01.15.01	MOVILIZACION	0.00	108.00	0.00	108.00
4.4.01.30.	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	0.00	162.50	0.00	162.50
4.4.01.30.01	SERVICIOS DE MANTENIMIENTO Y LIMPIEZA	0.00	162.50	0.00	162.50
4.4.01.90.	OTROS SERVICIOS GENERALES	0.00	13.02	0.00	13.02
4.4.01.90.01	SERVICIOS GENERALES	0.00	5.00	0.00	5.00
4.4.01.90.02	TRAMITES LEGALES	0.00	8.02	0.00	8.02
4.4.03.	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	0.00	405.87	0.00	405.87
4.4.03.10.	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y	0.00	35.87	0.00	35.87
4.4.03.10.01	MANTENIMIENTO DE OFICINA	0.00	35.87	0.00	35.87
4.4.03.15.	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	0.00	110.00	0.00	110.00
4.4.03.15.01	MANTENIMIENTO DE BIENES Y EQUIPOS	0.00	110.00	0.00	110.00
4.4.03.90.	OTRAS	0.00	260.00	0.00	260.00
4.4.03.90.01	PAGO DE CONDOMINIO	0.00	260.00	0.00	260.00
4.4.05.	HONORARIOS A PROFESIONALES	0.00	1,145.86	0.00	1,145.86
4.4.05.15.	SERVICIOS PROFESIONALES	0.00	1,145.86	0.00	1,145.86
4.4.05.15.01	HONORARIOS PROFESIONALES	0.00	225.00	0.00	225.00
4.4.05.15.04	TRAMITES LEGALES	0.00	350.00	0.00	350.00
4.4.05.15.05	HONORARIOS GERENCIA	0.00	570.86	0.00	570.86
4.4.06.	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	0.00	53.02	0.00	53.02
4.4.06.05.	MATERIAL DE OFICINA	0.00	44.06	0.00	44.06
4.4.06.05.01	MATERIALES Y SUMINISTROS	0.00	44.06	0.00	44.06
4.4.06.10.	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN	0.00	8.96	0.00	8.96
4.4.06.10.01	SERVICIO DE ENCUADERNACION DE DOCUMENTOS	0.00	8.96	0.00	8.96
4.4.07.	GASTOS DE INFORMÁTICA	0.00	250.00	0.00	250.00
4.4.07.10.	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICA	0.00	250.00	0.00	250.00
4.4.07.10.01	ASESORIA TECNICA	0.00	250.00	0.00	250.00
4.5.	GASTOS FINANCIEROS	0.00	2,722.55	0.00	2,722.55
4.5.01.	TÍTULOS Y VALORES	0.00	2,258.31	0.00	2,258.31
4.5.01.05.	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES	0.00	2,258.31	0.00	2,258.31
4.5.01.05.02	COSTOS ADMINISTRATIVOS (VADEPAC)	0.00	2,258.31	0.00	2,258.31
4.5.02.	COSTOS FINANCIEROS	0.00	10.80	0.00	10.80
4.5.02.10.	GASTOS BANCARIOS	0.00	10.80	0.00	10.80
4.5.02.10.01	SERVICIOS BANCARIOS	0.00	10.80	0.00	10.80
4.5.04.	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL EXTERNO	0.00	453.44	0.00	453.44
4.5.04.00.	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL EXTERNO	0.00	453.44	0.00	453.44
4.5.04.00.01	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL EXTERNO	0.00	453.44	0.00	453.44
4.6.	GASTOS NO OPERATIVOS	0.00	723.44	0.00	723.44
4.6.01.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	0.00	723.44	0.00	723.44
4.6.01.05.	IMPUESTOS Y TASAS	0.00	241.53	0.00	241.53
4.6.01.05.03	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	241.53	0.00	241.53
4.6.01.90.	OTROS	0.00	481.91	0.00	481.91
4.6.01.90.02	GASTO IVA	0.00	481.91	0.00	481.91
4.7.	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	0.00	7,325.18	0.00	7,325.18
4.7.01.	GASTO POR DEPRECIACIÓN	0.00	1,841.17	0.00	1,841.17
4.7.01.10.	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS	0.00	713.87	0.00	713.87
4.7.01.10.01	DEPRECIACION OFICINA	0.00	713.87	0.00	713.87
4.7.01.15.	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	0.00	542.19	0.00	542.19
4.7.01.15.01	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	0.00	542.19	0.00	542.19
4.7.01.20.	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	0.00	3.64	0.00	3.64
4.7.01.20.01	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	0.00	3.64	0.00	3.64



FONDO JUBILACION PETROECUADOR

BALANCE DE COMPROBACION

Página: 8 de 9

Fecha:

Desde 01/01/2019 Hasta 31/01/2019

Fecha: 7 DE FEBRERO DEL 2019

Código	Cuenta	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo Actual
4.7.01.25.	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	0.00	581.47	0.00	581.47
4.7.01.25.01	DEPRECIACION EQUIPO ELECTRONICO	0.00	581.47	0.00	581.47
4.7.04.	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00	1,504.01	0.00	1,504.01
4.7.04.05.	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	0.00	1,258.46	0.00	1,258.46
4.7.04.05.05.	GASTO PROV.-POR PREST.QUIROG.-CARTERA ACTIV	0.00	101.52	0.00	101.52
4.7.04.05.05.01	GASTO PROV.CA-PRÉSTAMOS QUIROG.POR VENCEI	0.00	101.52	0.00	101.52
4.7.04.05.10.	GASTO PROV.-POR PREST.QUIROG.-CARTERA VENC	0.00	1,156.94	0.00	1,156.94
4.7.04.05.10.02	GASTO PROV.CV-PRÉSTAMOS QUIROG.RENOVADOS	0.00	1,156.94	0.00	1,156.94
4.7.04.15.	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	0.00	245.55	0.00	245.55
4.7.04.15.10.	GASTO PROV.-POR PREST.HIPOTEC.-CARTERA VENC	0.00	245.55	0.00	245.55
4.7.04.15.10.01	GASTO PROV.CV-PRÉSTAMOS HIPOTEC.POR VENCE	0.00	123.75	0.00	123.75
4.7.04.15.10.02	GASTO PROV.CV-PRÉSTAMOS HIPOTEC.RENOVADO:	0.00	121.80	0.00	121.80
4.7.05.	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	0.00	3,980.00	0.00	3,980.00
4.7.05.15.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	0.00	3,980.00	0.00	3,980.00
4.7.05.15.01	PROVISION INVERS. NO PRIVATIVAS VENCIDAS	0.00	3,980.00	0.00	3,980.00
4.8.	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	0.00	79.45	0.00	79.45
4.8.01.	SEGUROS	0.00	78.94	0.00	78.94
4.8.01.00.	PRIMAS DE SEGUROS	0.00	78.94	0.00	78.94
4.8.01.00.01	PRIMAS DE SEGUROS	0.00	78.94	0.00	78.94
4.8.90.	OTROS	0.00	0.51	0.00	0.51
4.8.90.90.	OTROS	0.00	0.51	0.00	0.51
4.8.90.90.03	OTROS GASTOS	0.00	0.51	0.00	0.51
5.	INGRESOS	0.00	4,004.41	105,835.50	-101,831.09
5.1.	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	0.00	4,004.41	27,982.51	-23,978.10
5.1.01.	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00	0.00	16,443.89	-16,443.89
5.1.01.05.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRI	0.00	0.00	16,333.89	-16,333.89
5.1.01.05.04	INTERESES GANADOS - BANCO GUAYAQUIL	0.00	0.00	2,228.13	-2,228.13
5.1.01.05.05	INTERESES GANADOS - BANCO INTERNACIONAL	0.00	0.00	2,996.62	-2,996.62
5.1.01.05.09	INTERESES GANADOS - BANCO SOLIDARIO	0.00	0.00	2,101.11	-2,101.11
5.1.01.05.14	INTERESES GANADOS - BANCO PACIFICO	0.00	0.00	2,972.13	-2,972.13
5.1.01.05.15	INTERESES GANADOS - BANCO RUMIÑAHUI	0.00	0.00	2,144.17	-2,144.17
5.1.01.05.26	INTERESES GANADOS - BANCO BOLIVARIANO	0.00	0.00	2,228.13	-2,228.13
5.1.01.05.27	INTERESES GANADOS OVERNIGHT - BANCO PICHIN	0.00	0.00	16.40	-16.40
5.1.01.05.30	INTERESES GANADOS - COOPERATIVA ANDALUCIA	0.00	0.00	441.64	-441.64
5.1.01.05.32	INTERESES GANADOS - COOPERATIVA DE AHORRO	0.00	0.00	1,205.56	-1,205.56
5.1.01.30.	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANC	0.00	0.00	110.00	-110.00
5.1.01.30.03	INGRESO PARTICIP. INVERS. CLUB PACIFICO-VADEP/	0.00	0.00	110.00	-110.00
5.1.02.	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00	4,004.41	11,488.89	-7,484.48
5.1.02.05.	QUIROGRAFARIOS	0.00	3,162.50	6,929.93	-3,767.43
5.1.02.05.01	INTERESES GANADOS PREST. QUIROGRAFARIOS	0.00	2,747.99	6,392.11	-3,644.12
5.1.02.05.02	INTERESES GANADOS PREST. ESPECIALES	0.00	414.51	537.82	-123.31
5.1.02.15.	HIPOTECARIOS	0.00	841.91	4,558.96	-3,717.05
5.1.02.15.01	INTERESES GANADOS PREST. HIPOTECARIOS	0.00	841.91	4,558.96	-3,717.05
5.1.90.	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	0.00	0.00	49.73	-49.73
5.1.90.00.	INTERESES GANADOS PRESTAMOS EMPLEADOS	0.00	0.00	49.73	-49.73
5.1.90.00.02	INTERESES GAN. PREST. QUIROG.-EMPLEADOS	0.00	0.00	23.90	-23.90
5.1.90.00.03	INTERESES GAN. PREST. ESPECIALES.-EMPLEADOS	0.00	0.00	25.83	-25.83
5.2.	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	75,819.40	-75,819.40
5.2.02.	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRI	0.00	0.00	75,819.40	-75,819.40
5.2.02.30.	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANC	0.00	0.00	75,819.40	-75,819.40

Desde 01/01/2019 Hasta 31/01/2019

Fecha: 7 DE FEBRERO DEL 2019

Código	Cuenta	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo Actual
5.2.02.30.02	INGRESO POR VALUACION ACCIONES LA FAVORITA	0.00	0.00	75,819.40	-75,819.40
5.3.	OTROS INGRESOS	0.00	0.00	2,033.59	-2,033.59
5.3.90.	INGRESOS VARIOS	0.00	0.00	2,033.59	-2,033.59
5.3.90.05.	REVERSIÓN DE PROVISIONES	0.00	0.00	1,813.67	-1,813.67
5.3.90.05.01	REVERSION DE PROVISIONES PRIVATIVAS	0.00	0.00	1,813.67	-1,813.67
5.3.90.90.	OTROS INGRESOS	0.00	0.00	219.92	-219.92
5.3.90.90.02	INGRESO DIFERENCIAL EN SEGUROS	0.00	0.00	73.87	-73.87
5.3.90.90.07	OTROS INGRESOS	0.00	0.00	146.05	-146.05
7.	CUENTAS DE ORDEN	0.00	110,834.06	110,834.06	0.00
7.1.	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FON	2,329,879.83	45,880.00	64,954.06	2,310,805.77
7.1.90.	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2,329,879.83	45,880.00	64,954.06	2,310,805.77
7.1.90.00.	CARTERA DE CREDITOS VIGENTE DEUDORAS	2,329,879.83	45,880.00	64,954.06	2,310,805.77
7.1.90.00.01	GARANTIAS HIPOTECARIAS - PREST. HIPOTECARIOS	779,629.60	25,000.00	6,361.07	798,268.53
7.1.90.00.02	LETRAS DE CAMBIO - PREST. QUIROGRAFARIOS	1,410,114.77	20,880.00	56,608.00	1,374,386.77
7.1.90.00.03	LETRAS DE CAMBIO - PREST. ESPECIALES	136,579.90	0.00	1,984.99	134,594.91
7.1.90.00.04	LETRAS DE CAMBIO - PREST. COMPLEMENTARIOS	3,555.56	0.00	0.00	3,555.56
7.2.	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	-2,329,879.83	64,954.06	45,880.00	-2,310,805.77
7.2.90.	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	-2,329,879.83	64,954.06	45,880.00	-2,310,805.77
7.2.90.00.	CARTERA DE CREDITOS VIGENTE DEUDORAS	-2,329,879.83	64,954.06	45,880.00	-2,310,805.77
7.2.90.00.01	GARANTIAS HIPOTECARIAS - PREST. HIPOTECARIOS	-779,629.60	6,361.07	25,000.00	-798,268.53
7.2.90.00.02	LETRAS DE CAMBIO - PREST. QUIROGRAFARIOS	-1,410,114.77	56,608.00	20,880.00	-1,374,386.77
7.2.90.00.03	LETRAS DE CAMBIO - PREST. ESPECIALES	-136,579.90	1,984.99	0.00	-134,594.91
7.2.90.00.04	LETRAS DE CAMBIO - PREST. COMPLEMENTARIOS	-3,555.56	0.00	0.00	-3,555.56
TOTAL:		-0.00	2,873,020.02	2,873,020.02	-0.00

ING. ROSA CECILIA CALDERON E.
REPRESENTANTE LEGAL



LCDA. F. XIMENA TORRES G.
CONTADORA FOJUPEC

**FONDO DE CESANTIA Y JUBILACIÓN ESPECIAL DE PETROECUADOR FCPC****NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE ENERO DEL 2019****1.- ACTIVOS****NOTA 1****FONDOS DISPONIBLES**

El fondo disponible está compuesto por saldos de las cuentas corrientes en Instituciones financieras de libre disponibilidad y el dinero y equivalentes de efectivo mantenido en caja.

Los Fondo Disponibles que mantiene el Fondo, se encuentran representados por Caja Chica y Bancos, los mismos que 31 de enero del 2019, mantienen un saldo por el valor de **\$ 144.144,34** con el siguiente detalle:

FONDOS DISPONIBLES		
11020501	BANCO PICHINCHA CTA CTE	69,151.54
11020506	BANCO DEL PACIFICO CTA CTE	437.79
11020507	BANCO INTERNACIONAL CTA CTE	74,345.01
11020508	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JEP	10.00
11021001	CAJA CHICA	200.00
	TOTAL	144,144.34

NOTA 2**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**

Los intereses ganados en inversiones, se registran en forma mensual por el método del devengado, mismas que se recuperan en el vencimiento del plazo.

En cumplimiento a la resolución No.RS-CINV-001-2018 notificativo el 2 de febrero mediante correo electrónico desde el BIESS, para invertir en entidades del sector financiero hasta 180 días plazo y con aprobación de montos, diversificando en varias Entidades Financieras, el mes de agosto y diciembre del 2018 se ejecuta la colocación de inversiones, conforme a las autorizaciones emitidas por el BIESS.

Se debe indicar además las inversiones en VADEPAC, LA FAVORITA y HOLCIM, las dos últimas con renta variable, de acuerdo a la cotización en la bolsa de valores.



CTA	ENTIDAD	VALOR	TASA	PLAZO	FECHA DE VENCIMIENTO
12010504	BANCO GUAYAQUIL	450,000.00	5.75%	180	20-feb-19
12010505	BANCO INTERNACIONAL	454,000.00	6.10%	180	18-feb-19
12010509	BANCO SOLIDARIO	400,000.00	6.10%	180	20-feb-19
12010514	BANCO PACIFICO	531,000.00	6.50%	182	18-feb-19
12010515	BANCO GENERAL RUMIÑAHUI	415,000.00	6.00%	181	19-feb-19
12010524	BANCO BOLIVARIANO	450,000.00	5.75%	180	20-feb-19
12010528	COOPERATIVA ANDALUCIA	100,000.00	5.20%	180	13-feb-19
12010529	COOPERATIVA JEP	200,000.00	7.00%	181	17-jun-19
12060502	VADEPAC - VACACIONES DEL PACIFICO	36,685.00			
12061001	ACCIONES LA FAVORITA	1,000,816.08			
12061002	ACCIONES HOLCIM DEL ECUADOR	414,540.00			
TOTAL		4,452,041.08			

NOTA 3

INVERSIONES RENTA FIJA NO FINANCIERO PRIVADO

(NO APLICA)

NOTA 4

INVERSIONES RENTA FIJA FINANCIERO PUBLICO

(NO APLICA)

NOTA 5

INVERSIONES RENTA FIJA NO FINANCIERO PUBLICO

(NO APLICA)

NOTA 6

(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)

(NO APLICA)

NOTA 7

INVERSIONES PRIVATIVAS

Se cumple lo que establece la Resolución-280-2016-F, sobre los préstamos quirografarios e hipotecarios a los partícipes, respaldados por los valores de cuenta individual, garantías personales y constitución de hipotecas a favor del Fondo. El saldo de la cartera al 31 de enero del 2019 es **USD 1'774,328.87**; correspondientes a 264 créditos, con el siguiente detalle:



CODIGO	CUENTA	VALOR
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	232,087.64
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	977,142.84
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	11,024.66
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	292,282.10
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	355,751.60
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	325,783.20
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	63,220.58
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	53,513.15
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	- 536,476.90
TOTAL		1,774,328.87

La tasa de interés es del 7.5% para préstamos quirografarios y del 8% para préstamos hipotecarios, estos porcentajes no se han modificado y se continúa aplicando en los diferentes tipos de préstamos que se otorgan a los partícipes.

El índice de morosidad se ha venido afrontando como una prioridad hasta diciembre del 2018 y se continuará en el periodo 2019, a través de la contratación de una firma legal de Cobranzas, y la revisión histórica de los procesos judiciales y extrajudiciales.

NOTA 8

(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)

En cumplimiento por Resolución N. SBS-2014-740 se ha procedido con la Provisión de Inversiones Privativas aplicando la Calificación de Cartera con sus respectivas categorías a los préstamos quirografarios por el valor de **USD. 369,965.21** y para los préstamos hipotecarios el valor de **USD. 166,511.69**, totalizando un valor por provisiones de **USD. 536,476.90**.

NOTA 9

CUENTAS POR COBRAR

El Fondo mantiene cuentas por cobrar al 31 de enero del 2019, conforme al siguiente detalle:

A partir del mes de noviembre del 2018 se procede a la provisión de los intereses por cobrar vencidos en cumplimiento a la Resolución No JB-2014-3031 de la Junta Bancaria y considerando el alto riesgo de recuperación de dichos intereses registrados en el periodo 2018.



CODIGO	CUENTA	VALOR
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	77,154.87
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	138,970.40
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	7,602.50
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	199,000.00
1405	PLANILLAS EMITIDAS	100.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	3,869.11
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	- 234,394.41
	PROV. INVERSIONES NO PRIVATIVAS USD 175,780.00	
	PROVISION INTERESES X COBRAR VENCIDOS USD 58,614.41	
	TOTAL	192,302.47

Se debe mencionar que a partir del mes de diciembre del 2018, contablemente se procedió con la creación de provisiones de interés por cobrar y del interés en mora para los préstamos quirografarios y con garantía hipotecaria en consideración al riesgo en su recuperación.

NOTA 10

CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

Corresponde al préstamo al personal del Fondo mismo que se descuenta vía rol mensualmente.

CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	
TIPO DE OPERACIÓN CONCEDIDA	VALOR
QUIROGRAFARIO	3,460.00
ESPECIAL	3,562.50
ANTICIPO SUELDOS EMPLEADOS	380.00
OTROS ANTICIPOS	200.00
TOTAL	7,602.50

NOTA 11

INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS

La Inversión en CACPET que al mes de febrero de 2018 presentó un saldo de US\$ 200,000.00, a partir del mes de marzo del 2018, presenta un valor de US\$. 199,000.00, debido a que con fecha 28 de marzo de 2018, se recibió del Dr. Gabriel Vaca Acosta, (abogado), el valor de US\$ 1,000.00 quien tenía a su cargo la recuperación de cartera en CACPET. Según comprobante de ingreso Nro. 20180143. En esta cuenta se registra una provisión de \$ 3.980 mensuales, conforme la Resolución de Asamblea de partícipes privada del Fondo hasta diciembre del 2019.



NOTA 12

CUENTAS POR COBRAR VARIAS

Los rubros registrados en esta cuenta corresponden a valores por cobrar a partícipes por trámites legales emprendidos en su contra, según detalle:

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	
DETALLE	VALOR
TRAMITES LEGALES POR COBRAR-SRA.ROSAS MA.CARMEN ROL 10535	1,120.00
TRAMITES LEGALES POR COBRAR-SRA.ROBALINO GISELLA ROL 11370	306.17
TRAMITES LEGALES POR COBRAR-SRA.SARMIENTO NATHALLY ROL 11600	24.26
TRAMITES LEGALES POR COBRAR-SR.FLORES MAURICIO ROL 43365	491.33
TRAMITES LEGALES POR COBRAR-SR.SALAZAR DAVID ROL 11125	577.25
TRAMITES LEGALES POR COBRAR-SRA.TROYA ROSA ROL 11200	31.01
TRAMITES LEGALES POR COBRAR-DRA.CARRILLO GUADALUPE	150.00
TRAMITES LEGALES POR COBRAR-ING.JIMENEZ CARLOS ALBERTO	672.00
TRAMITES LEGALES POR COBRAR-DR.GABRIEL VACA	204.51
CTAS. POR COBRAR - TRAMITES HIPOTECAS	292.58
TOTAL	3,869.11

NOTA 13

INVERSIONES EN PROYECTOS INMOBILIARIOS

(NO APLICA)

NOTA 14

BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN

(NO APLICA)

NOTA 15

OTROS ACTIVOS

La cuenta otros activos se encuentran conformado por Pagos Anticipados, mismos que han sido efectuados a Seguros Sucre por la cobertura en pólizas contra incendio, Robo y líneas aliadas del Fondo. Es importante destacar que se realiza mensualmente el registro de la amortización del seguro de acuerdo a las normas contables y al 31 de enero del 2019, el monto de esta cuenta es **USD. 473.59**, mismos que seguirán siendo amortizados en los próximos meses.



NOTA 16

2. - PASIVOS.

Las cuentas de Pasivos presentan un saldo al 31 de enero del 2019 el valor de **USD 3'400,749.26.**

CUENTA INDIVIDUAL.-

El rubro principal de este grupo de cuentas, corresponden a las obligaciones que tiene el fondo con sus partícipes registrados como cuenta individual (aportes personales, patronales adicionales y sus rendimientos) al 31 de enero del 2019 presenta un saldo por el valor de **USD 3'274,985.66**, según el siguiente detalle: (Los rendimientos 2018, se distribuyen y capitalizan en febrero del 2019.)

CODIGO	CUENTA	VALOR
210205	APORTES PERSONALES	2,094,810.62
210210	APORTES PATRONALES	1,174,614.97
210220	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL	5,560.07
TOTAL CUENTA INDIVIDUAL		3,274,985.66

NOTA 17

BENEFICIO DEFINIDO (NO APLICA)

NOTA 18

CUENTAS POR PAGAR

Son las Obligaciones que el Fondo de Cesantía debe cumplir por concepto de Prestaciones Liquidadas por pagar, impuesto y tasas, con un saldo al 31 de enero del 2019, según el siguiente detalle.

CUENTA	DETALLE	VALOR
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	103334.87
2304	IMPUESTOS Y TASAS	113.11
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIEES	4551.03
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4579.98
TOTAL		112,578.99

PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR.- JUBILACION corresponde a los aportes personales de los Ex partícipes que no han retirado los valores, con anterioridad al año 2014, que se ha gestionado la ubicación de las personas para el proceso de devolución.



IMPUESTOS TASAS., Por registro de impuestos Retenciones de IVA por pagar al SRI con un saldo al 31 de enero del 2019 de USD. 113.11

NOTA 19**CUENTAS POR PAGAR TASAS ADMINISTRACIÓN BIESS**

El Fondo dando cumplimiento a la Resolución SB-2017-082 al 31 de diciembre del 2018 se tiene provisionado por un valor de USD. 4.097,59. Al 31 de enero del 2019 se realiza la provisión en función de los rendimientos declarados en diciembre del 2018 y se registra la provisión mensual en el presente ejercicio por un valor de USD. 453.44 teniendo provisionado **USD. 4.551,03**, afectado a la cuenta por pagar.

NOTA 20**OBLIGACIONES FINANCIERAS****(NO APLICA)****NOTA 21****OTROS PASIVOS**

Corresponde al valor de USD\$ 6,673.15 por jubilación patronal, valor que se determinó en base al estudio actuarial realizado a diciembre 2017, mismo que se lo aplica de acuerdo a la NIC 19 y Código del Trabajo y al Art. 28 numeral f) del Reglamento Tributario, constan en este rubro también los beneficios de ley.

NOTA 22**3. – PATRIMONIO.**

El Patrimonio del Fondo se encuentra compuesto de acuerdo al siguiente detalle:

CUENTA	DETALLE	VALOR
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	74,245.85
3302	JUBILACIÓN	2,728,458.20
3401	SUPERAVIT EJERCICIOS ANTERIORES ACUM.	378,712.62
TOTAL		3,181,416.67

Superávit por Valuaciones corresponde al efecto derivado del ajuste por avalúo de la Oficina No 1203 en el Edificio Torres Whimper, de fecha noviembre del 2018 ajustando a valor razonable de mercado, previo a un informe técnico presentado por la firma PRETIUM CIA LTDA. Así también del ajuste realizado por avalúo y vida útil de Bienes



Muebles realizado en el mes de diciembre del 2018, dando así una razonabilidad en los valores registrados en el activo y en el patrimonio de manera que la cuenta se presente razonablemente.

NOTA 23

OTROS APORTES RESTRINGIDOS

En esta cuenta, se registran los valores de la cuenta Otros Aportes Restringidos por un valor de **USD.2'728,458.20**, que corresponden a los aportes patronales y sus rendimientos de 808 ex-partícipes que se retiraron de la empresa sin cumplir en el momento con los requisitos para acceder a la entrega de la prestación correspondiente, así como también el aporte patronal y sus rendimientos de quienes si cumplen los requisitos. En proceso de tener una posición clara para la devolución a los ex participes, y cumplir la recomendación de auditoria externa.

NOTA 24

RESULTADOS

El valor correspondiente a la Utilidad del año 2018 cuyo valor fue de **USD. 378.712,62** fue reclasificada a la cuenta 3401 Excedentes Acumulados al no haberse realizado en el mes de enero del 2019 la distribución respectiva según Oficio BIESS-OF-CFCO-0017-2019 al 22 de enero se dispone el procedimiento para la distribución de rendimientos 2018. En espera de la autorización firma electrónica del Banco Central y Registro Civil para la distribución contable de aplicación tributaria que se cumplirá en febrero 2019.

La cuenta de resultados del ejercicio año 2019, se presentará al efectuarse el cierre de las cuentas de ingresos y gastos en diciembre del 2019.

NOTA 25

4.- G A S T O S.

Los gastos que se han generado dentro del desarrollo de las actividades operativas del Fondo, al 31 de enero de 2019, representan un valor de **USD 23,013.22**; correspondientes a gastos de personal, gastos por bienes y servicios de consumo, gastos financieros y operativos, gastos no operativos, depreciaciones amortizaciones y provisiones.

NOTA 26

PERDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS



Corresponde a la diferencia de las variaciones registradas en el precio de las acciones en la Favorita y Holcim al 31 de enero de 2019, obteniendo una variación neta de **US\$ 69.897.40.**

NOTA 27**GASTOS DE PERSONAL**

Los gastos de personal corresponden a los gastos realizados por sueldos del personal y beneficios de ley, de acuerdo al siguiente detalle:

CUENTA	DETALLE	VALOR
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	2,697.41
430115	DÉCIMOS SUELDOS	197.30
430120	APORTE PATRONAL	283.59
430125	FONDO DE RESERVA	161.11
430140	UNIFORMES	-
430190	OTROS	585.52
TOTAL		3,924.93

NOTA 28**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**

Este grupo se encuentra registrado principalmente por gastos de servicios incurridos para el funcionamiento operativo del fondo, con el siguiente detalle:

CUENTA	DETALLE	VALOR
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	460.92
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	-
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	405.87
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	1,145.86
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	53.02
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	250.00
TOTAL		2,315.67

NOTA 29**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**

En este grupo de cuenta se registra la contribución al BIESS por administración, también se paga una comisión por Administración y mantenimiento de VADEPAC cuyo valor es de



USD\$ 750.00 mensuales. Además, los valores por comisiones, certificaciones y servicios bancarios.

CUENTA	DETALLE	VALOR
4.5.01.05.02	COSTOS ADMINISTRATIVOS (VADEPAC)	2258.31
4.5.02.10.01	SERVICIOS BANCARIOS	10.8
4.5.02.10.03	CERTIFICACIONES BANCARIAS	0
4.5.02.10.05	COMISIONES BANCARIAS	0
4.5.04.00.01	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	453.44
TOTAL		2,722.55

NOTA 30**GASTOS NO OPERATIVOS**

Representados principalmente por las contribuciones a la Superintendencia de bancos y el pago efectuado en planillas al IESS, de acuerdo al siguiente detalle:

CUENTA	DETALLE	VALOR
460105	IMPUESTOS Y TASAS	241.53
460110	CONTRIBUCION SUPERTINTENDENCIA DE BANCOS	-
460190	OTROS	481.91
TOTAL		723.44

NOTA 31**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**

Los gastos de depreciación, amortización y provisiones que se imputan al resultado en el periodo, se da por el siguiente detalle:

CUENTA	DETALLE	VALOR
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	1,841.17
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	1,504.01
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	3,980.00
TOTAL		7,325.18

- El gasto por depreciación comprende a la depreciación de los activos fijos del Fondo de acuerdo a la vida útil y revalorización efectuada en el año 2014 Y 2018.
- Las provisiones en inversiones privativas corresponden a las provisiones efectuadas por préstamos quirografarios e hipotecarios.



- **La provisión de cuentas por cobrar**, corresponde a la provisión por inversiones no privativas vencidas.

NOTA 32

OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS

Los rubros registrados en la cuenta **"otros gastos y pérdidas"** corresponden a los valores pagados por las pólizas de seguro contra robo, equipo electrónico, seguros contra incendios y líneas aliadas del Fondo, mismas que al ser renovadas en el 2018, tienen cobertura y vigencia hasta agosto del 2019. El rubro por gasto en esta cuenta al mes de enero del 2019 es de **USD 79.45**.

NOTA 33

5.-INGRESOS

Los Ingresos se registran y contabilizan en forma oportuna por concepto de Intereses y rendimientos de inversiones privativas y no privativas, otros ingresos de acuerdo al siguiente detalle al mes de enero del 2019.

CUENTA	DETALLE	VALOR
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	16,443.89
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	7,484.48
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	49.73
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	75,819.40
5390	INGRESOS VARIOS	2,033.59
TOTAL		101,831.09

- **Los ingresos por Inversiones no Privativas** corresponden a los intereses ganados por las inversiones colocadas en diferentes entidades financieras.
- **Los ingresos por Inversiones Privativas** son por intereses ganados por préstamos otorgados a los partícipes del Fondo.
- **Otros intereses y rendimientos** corresponde los rendimientos e intereses ganados por Préstamos Quirografarios y Especiales otorgados a empleados del fondo.
- **Ganancias en Valuaciones de Inversiones no Privativas** son aquellas obtenidas por la valuación positiva de las acciones en la Favorita y Holcim. El valor de cada acción se determina por medio de la Bolsa de Valores de Quito en el último día hábil del mes y se contabiliza afectando a resultados.
- **Los Ingresos varios** corresponde a la reversión de provisiones, así también, por diferencial en pagos de seguros.



NOTA 34

POR INVERSIONES PRIVATIVAS

Los valores por ingresos en inversiones privativas, corresponden a los intereses ganados y recaudados por la colocación de créditos quirografarios e hipotecarios otorgados a los partícipes, cuyo valor al mes de enero 2019 es de USD 7,484.48, conforme el siguiente detalle:

CUENTA	DETALLE	VALOR
510205	QUIROGRAFARIOS	3,767.43
510215	HIPOTECARIOS	3,717.05
TOTAL		7,484.48

NOTA 35-

UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA (NO APLICA)

NOTA 36

7.-CUENTAS DE ORDEN (NO APLICA)

NOTA 37

DOCUMENTOS EN GARANTÍA (NO APLICA)

Con lo expuesto en estas notas, se ha procedido a cerrar el balance de enero del 2019.

Atentamente,

LCDA. XIMENA TORRES
CPA CONTADORA
FOJUPEC



HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC: 1791718720001

NOMBRE DEL FCPC: FONDO DE CESANTIA Y JUBILACION ESPECIAL DE PETROECUADOR FCPC

ACTIVO				
MES	ENERO 2018	ENERO 2019	VARIACIÓN DE LA CUENTA	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 6,596,767.94	\$ 6,660,983.80	\$ 64,215.86	Promocionar nuevas adhesiones

UTILIDAD				
MES	ENERO 2018	ENERO 2019	VARIACIÓN DE LA CUENTA	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 114,249.88	\$ 78,817.87	\$ (35,432.01)	Gestionar por la vía Judicial y Extrajudicial la cartera en mora

CUENTA INDIVIDUAL				
MES	ENERO 2018	ENERO 2019	VARIACIÓN DE LA CUENTA	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 3,306,977.36	\$ 3,274,985.66	\$ (31,991.70)	Distribución de rendimientos del año 2018 se efectuará en febrero del 2019

GASTO				
MES	ENERO 2018	ENERO 2019	VARIACIÓN DE LA CUENTA	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 14,718.85	\$ 23,013.22	\$ 8,294.37	Reducción de gastos

INGRESO				
MES	ENERO 2018	ENERO 2019	VARIACIÓN DE LA CUENTA	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 128,968.73	\$ 101,831.09	\$ (27,137.64)	Mayor colocación de inversiones privadas y no privadas

Elaborado por: Lcda. F. Ximena Torres G.
CONTADORA
FOJUPEC

Revisado por: Ing. Rosa Cecilia Calderón E.
REPRESENTANTE LEGAL

