Oficio No. FCPC-J-SSB-2019-188
Quito, Diciembre 09 de 2019

Ingeniero
Pedro Teofilo Caicedo Mosquera
COORDINADOR DE FONDOS COMPLEMENTARIOS
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 Noviembre de 2019.

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

A continuación detallo los anexos que se envían:

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

Atentamente

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

ESTADOS FINANCIEROS

MES: NOVIEMBRE 2019

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

RUC: 1790998916001

Atención:

Ingeniero
MAURICIO TORRES ARTEAGA
Coordinación de Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Oficio No. FCPC-J-SSB-2019-187
Quito, Diciembre 09 de 2019

Magister
Boris Polanco
INTENDENTE NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
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 Noviembre de 2019.

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 Pacifico
- Conciliación del Banco Internacional
- Calificación de cartera
- Ecuación contable
- Ficha de datos prestacionales

Atentamente

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

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono: 2997600
Documento Nro.: SB-SG-2019-48507-E
Fecha: 2019-12-09 09:27:58
Recibido por: María Alejandra Berrazueta Subía
CONTIENE: 1 HOJA
ANEXO: 38 HOJAS
Para verificar el estado de su documento ingrese a
https://quipux.superbancos.gob.ec
con el usuario: "9999998268"

INFORMACION DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	Nro. 41
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	Nov-19
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	337
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	2
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	339
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	286
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	US $ 143.508.49 TOTAL US $ 65.759,00 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

Lic. Adriana Cañar Sánchez

Gerente General

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
ECUACION CONTABLE ENERO - NOVIEMBRE
Al 30 de Noviembre de 2019

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3438

ECUACIÓN CONTABLE	ACTIVOS	GASTOS	=	PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS
	17,484,016.14	216,888.80	=	16,954,501.10	137,297.79	609,106.05
		17,700,904.94	=			17,700,904.94

Lic. Verónica Núñez Cela
Contadora

Lic. Adriana Cañar Sánchez
Gerente

DEMOSTRACION CUADRE BALANCE GENERAL AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO	17,484,016.14
4	GASTOS	216,888.80
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	**17,700,904.94**
2	PASIVOS	16,954,501.10
3	PATRIMONIO	137,297.79
5	INGRESOS	609,106.05
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	**17,700,904.94**
	TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-) TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5	**0.00**

LIC. VERÓNICA NÚÑEZ CELA
CONTADORA

LIC. ADRIANA CAÑAR SANCHEZ
GERENTE

FCPC DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

FCPC JSSB

BALANCE GENERAL

Período: 30/11/2019 - 30/11/2019

ACTIVO

11	**FONDOS DISPONIBLES**				**382,454.36**
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			382,254.36	
110205	Bancos e instituciones financieras locales			382,254.36	
11020501	Banco del Pichincha		235,633.25		
1102050101	Banco del Pichincha Productos		235,633.25		
110205010101	Banco del Pichincha Cta. Cte. 3046672604	49,758.45			
110205010102	Banco del Pichincha Operaciones Overnight	185,874.80			
11020502	Banco Internacional		143,659.16		
1102050201	Banco Internacional Productos		143,659.16		
110205020103	Banco Internacional Cta. Cte. 52061307-0	143,659.16			
11020503	Banco Pacífico		2,961.95		
1102050301	Banco Pacífico Productos		2,961.95		
110205030101	Banco Pacífico Cta. Cte. 7684576	2,961.95			
12	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**				**100,000.00**
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO			100,000.00	
120105	Certificados de depósito			100,000.00	
12010501	Certificados de depósito		100,000.00		
1201050101	Certificados de depósito sector financiero privado		100,000.00		
120105010105	De 181 a 360 días	100,000.00			
13	**INVERSIONES PRIVATIVAS**				**6,691,110.25**
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			4,031,416.84	
130100	Préstamos quirografarios por vencer			4,031,416.84	
13010001	De 1 a 30 días		1,181.86		
1301000101	Préstamos de consumo por vencer		1,181.86		
130100010101	Préstamos de consumo por vencer activos	1,181.86			
13010002	De 31 a 90 días		31,854.49		
1301000201	Préstamos de consumo por vencer		31,854.49		
130100020101	Préstamos de consumo por vencer activos	31,854.49			
13010003	De 91 a 180 días		93,771.73		
1301000301	Préstamos de consumo por vencer		93,771.73		
130100030101	Préstamos de consumo por vencer activos	93,771.73			
13010004	De 181 a 360 días		192,519.80		
1301000401	Préstamos de consumo por vencer		192,519.80		
130100040101	Préstamos de consumo por vencer activos	192,519.80			
13010005	Más de 360 días		3,554,007.31		
1301000501	Préstamos de consumo por vencer		3,554,007.31		
130100050101	Préstamos de consumo por vencer activos	3,554,007.31			
13010006	De 1 a 30 días		1,486.92		
1301000601	Préstamos de consumo que no devenga intereses		1,486.92		
130100060101	Préstamos de consumo que no devenga intereses activos	1,264.15			
130100060104	Préstamos de consumo que no devenga intereses retirados	222.77			
13010007	De 31 a 90 días		1,499.91		
1301000701	Préstamos de consumo que no devenga intereses		1,499.91		
130100070101	Préstamos de consumo que no devenga intereses activos	1,275.62			
130100070104	Préstamos de consumo que no devenga intereses retirados	224.29			
13010008	De 91 a 180 días		4,561.74		
1301000801	Préstamos de consumo que no devenga intereses		4,561.74		
130100080101	Préstamos de consumo que no devenga intereses activos	3,879.61			
130100080104	Préstamos de consumo que no devenga intereses retirados	682.13			
13010009	De 181 a 360 días		9,408.41		
1301000901	Préstamos de consumo que no devenga intereses		9,408.41		
130100090101	Préstamos de consumo que no devenga intereses activos	8,001.51			
130100090104	Préstamos de consumo que no devenga intereses retirados	1,406.90			
13010010	Más de 360 días		141,124.67		
1301001001	Préstamos de consumo que no devenga intereses		141,124.67		
130100100101	Préstamos de consumo que no devenga interesesactivos	130,686.51			
130100100104	Préstamos de consumo por vencer retirados	10,438.16			
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS			7,379.01	
130400	Préstamos quirografarios vencidos			7,379.01	
13040001	De 1 a 30 días		1,137.20		
1304000101	Préstamos de consumo vencidos		1,137.20		
130400010101	Préstamos de consumo vencidos activos	915.95			

FCPC JSSB

BALANCE GENERAL

Período: 30/11/2019 - 30/11/2019

ACTIVO

13	INVERSIONES PRIVATIVAS				6,691,110.25
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS			7,379.01	
130400	Préstamos quirografarios vencidos			7,379.01	
13040002	De 31 a 90 días		1,501.99		
1304000201	Préstamos de consumo vencidos		1,501.99		
130400020101	Préstamos de consumo vencidos activos	1,063.99			
130400020104	Préstamos de consumo vencidos retirados	438.00			
13040003	De 91 a 180 días		1,546.36		
1304000301	Préstamos de consumo vencidos		1,546.36		
130400030101	Préstamos de consumo vencidos activos	900.46			
130400030104	Préstamos de consumo vencidos retirados	645.90			
13040004	De 181 a 360 dias		2,096.94		
1304000401	Préstamos de consumo vencidos		2,096.94		
130400040101	Préstamos de consumo vencidos activos	1,464.12			
130400040104	Préstamos de consumo vencidos retirados	632.82			
13040005	De más de 360 días		1,096.52		
1304000501	Préstamos de consumo vencidos		1,096.52		
130400050101	Préstamos de consumo vencidos activos	1,096.52			
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER			2,706,704.14	
130900	Préstamos hipotecarios por vencer			2,706,704.14	
13090001	De 1 a 30 días		239.72		
1309000101	Préstamos hipotecarios por vencer		239.72		
130900010101	Préstamos hipotecarios por vencer activos	123.81			
130900010103	Préstamos hipotecarios por vencer retirados	115.91			
13090002	De 31 a 90 días		8,665.95		
1309000201	Préstamos hipotecarios por vencer		8,665.95		
130900020101	Préstamos hipotecarios por vencer activos	3,938.80			
130900020102	Préstamos hipotecarios por vencer jubilados	4,376.05			
130900020103	Préstamos hipotecarios por vencer retirados	351.10			
13090003	De 91 a 180 días		26,279.78		
1309000301	Préstamos hipotecarios por vencer		26,279.78		
130900030101	Préstamos hipotecarios por vencer activos	11,853.85			
130900030102	Préstamos hipotecarios por vencer jubilados	13,354.55			
130900030103	Préstamos hipotecarios por vencer retirados	1,071.38			
13090004	De 181 a 360 dias		54,617.00		
1309000401	Préstamos hipotecarios por vencer		54,617.00		
130900040101	Préstamos hipotecarios por vencer activos	24,632.91			
130900040102	Préstamos hipotecarios por vencer jubilados	27,757.86			
130900040103	Préstamos hipotecarios por vencer retirados	2,226.23			
13090005	De 361 a 10000 días		2,253,444.18		
1309000501	Préstamos hipotecarios por vencer		2,253,444.18		
130900050101	Préstamos hipotecarios por vencer activos	1,951,736.64			
130900050102	Préstamos hipotecarios por vencer jubilados	189,478.86			
130900050103	Préstamos hipotecarios por vencer retirados	112,228.68			
13090006	De 1 a 30 días		2,337.55		
1309000601	Préstamos hipotecarios no devenga intereses		2,337.55		
130900060101	Préstamos hipotecarios no devenga intereses activos	655.39			
130900060103	Préstamos hipotecarios no devenga intereses retirados	1,682.16			
13090007	De 31 a 90 días		2,354.94		
1309000701	Préstamos hipotecarios no devenga intereses		2,354.94		
130900070101	Préstamos hipotecarios no devenga intereses activos	660.98			
130900070103	Préstamos hipotecarios no devenga intereses retirados	1,693.96			
13090008	De 91 a 180 días		7,170.40		
1309000801	Préstamos hipotecarios no devenga intereses		7,170.40		
130900080101	Préstamos hipotecarios no devenga intereses activos	2,016.87			
130900080103	Préstamos hipotecarios no devenga intereses retirados	5,153.53			
13090009	De 181 a 360 dias		14,829.90		
1309000901	Préstamos hipotecarios no devenga intereses		14,829.90		
130900090101	Préstamos hipotecarios no devenga intereses activos	4,190.96			
130900090103	Préstamos hipotecarios no devenga intereses retirados	10,638.94			
13090010	De 361 a 10000 días		336,764.72		
1309001001	Préstamos hipotecarios no devenga intereses		336,764.72		
130900100101	Préstamos hipotecarios no devenga intereses activos	144,177.81			
130900100103	Préstamos hipotecarios no devenga intereses retirados	192,586.91			
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS			6,709.03	
131200	Préstamos hipotecarios vencidos			6,709.03	
13120001	De 1 a 30 días		1,811.49		
1312000101	Préstamos hipotecarios vencidos		1,811.49		
131200010101	Préstamos hipotecarios vencidos activos	596.72			
131200010103	Préstamos hipotecarios vencidos retirados	1,224.77			

FCPC JSSB

BALANCE GENERAL

Período: 30/11/2019 - 30/11/2019

ACTIVO

13	**INVERSIONES PRIVATIVAS**				**6,691,110.25**
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS			6,709.03	
131200	Préstamos hipotecarios vencidos			6,709.03	
13120002	De 31 a 90 dias		1,449.36		
1312000201	Préstamos hipotecarios vencidos		1,449.36		
131200020103	Préstamos hipotecarios vencidos retirados	1,449.36			
13120003	De 91 a 180 dias		2,128.50		
1312000301	Préstamos hipotecarios vencidos		2,128.50		
131200030103	Préstamos hipotecarios vencidos retirados	2,128.50			
13120004	De 181 a 360 dias		1,015.21		
1312000401	Préstamos hipotecarios vencidos		1,015.21		
131200040103	Préstamos hipotecarios vencidos retirados	1,015.21			
13120005	De 361 a 10000 dias		304.47		
1312000501	Préstamos hipotecarios vencidos		304.47		
131200050103	Préstamos hipotecarios vencidos retirados	304.47			
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)			-61,098.77	
139925	Provisión Hipotecarios			-61,098.77	
13992501	Provisión Hipotecarios		-61,098.77		
1399250101	Provisión Hipotecarios		-61,098.77		
139925010101	Hipotecario 0	-10,695.23			
139925010102	Hipotecario 1-30	-4,684.87			
139925010107	Hipotecario 211-270	-24,134.18			
139925010109	Hippotecario + 450	-21,584.49			
14	**CUENTAS POR COBRAR**				**10,051,509.80**
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			2,288.90	
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado			2,288.90	
14010501	Inversiones renta fija sector financiero privado		2,288.90		
1401050101	Inversiones renta fija sector financiero privado		2,288.90		
140105010101	Rendimiento inversiones renta fija sector financiero privado, certificado:	2,288.90			
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS			1,752.08	
140205	Intereses por préstamos quirografarios			1,752.08	
14020501	Intereses por préstamos quirografarios		1,752.08		
1402050102	Intereses por préstamos de consumo con garantía hipotecaria por venc		1,462.36		
140205010204	Intereses por préstamos de consumo con garantía hipotecaria por venc	1,462.36			
1402050110	Intereses de mora		289.72		
140205011001	Interes de mora préstamos de consumo activos	117.62			
140205011003	Interes de mora prestamos de consumo retirados	77.97			
140205011004	Interes de mora prestamos garantia hipotecaria activos	0.41			
140205011006	Interes de mora prestamos garantia hipotecaria retirados	93.72			
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL			1,241.33	
140310	Anticipos de sueldos			1,241.33	
14031001	Anticipos de sueldos		1,241.33		
1403100101	Anticipos de sueldos		1,241.33		
140310010101	Anticipos de sueldos	1,241.33			
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			10,046,227.49	
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar			51,610.66	
14901501	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		51,610.66		
1490150101	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		51,610.66		
149015010101	Gastos por demandas judiciales	4,290.71			
149015010102	Anticipo Préstamos Hipotecarios	15,719.80			
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			9,994,616.83	
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		11,774.16		
1490900201	Primas de seguro de vida por cobrar		104.00		
149090020101	Primas de seguro de vida por cobrar	104.00			
1490900202	Primas de seguro de desgravamen préstamos quirografarios por cobrar		3,812.67		
149090020201	Primas de seguro de desgravamen préstamos.de consumo	447.25			
149090020202	Primas de seguro de desgravamen préstamos.de consumo con garantí	3,365.42			
1490900206	Primas de seguro de desgravamen préstamos hipotecarios por cobrar		7,857.49		
149090020604	Primas de seguro lineas aliadas préstamos hipotecarios por cobrar	7,857.49			
14909003	Valores pendientes de reclamo o liquidación		67,229.47		
1490900301	Valores pendientes de reclamo o liquidación		67,229.47		
149090030101	Valores pendientes de reclamo o liquidación	1,043.63			

FCPC JSSB

BALANCE GENERAL

Período: 30/11/2019 - 30/11/2019

ACTIVO

14	**CUENTAS POR COBRAR**				**10,051,509.80**
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			10,046,227.49	
149090	Otros			9,994,616.83	
14909003	Valores pendientes de reclamo o liquidación		87,229.47		
1490900301	Valores pendientes de reclamo o liquidación		87,229.47		
149090030103	Servicios Jubilados por Cobrar	10.99			
149090030104	Descuentos SBS por cobrar	86,174.85			
14909005	CUENTAS POR COBRAR, VARIAS, OTROS, PRECANCELACION PRI		9,837,764.07		
1490900501	Precancelación Préstamos quirografarios consumo		3,728,305.18		
149090050101	Precancelación Préstamos quirografarios consumo, activos	2,182,357.54			
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 I		23,276.57		
149090050201	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo Anticipo Garantía I	3,414.06			
149090050203	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo Anticipo Garantía I	19,864.51			
1490900503	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo, con garantia hipot		4,222,866.35		
149090050301	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo, con garantia hipot	2,847,314.31			
149090050302	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo, con garantia hipot	0.01			
149090050303	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo, con garantia hipot	1,361,892.79			
149090050304	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo, con garantia hipot	13,659.24			
1490900504	Devolución Fondos Cuenta Individual		1,863,313.97		
149090050401	Devolución Fondos Cuenta Individual, activos	1,239,552.47			
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, jubilado	5,598.63			
149090060303	Retención 1% aportes patronales saldo de arranque utilizados, retirado	1,168.32			
149090060304	Retención 1% aportes patronales saldo de arranque utilizados, desafili	1,240.02			
1490900604	Retención 1% rendimientos aportes patronales saldo de arranque utiliz		189.98		
149090060402	Retención 1% rendimientos aportes patronales saldo de arranque utiliz	80.10			
149090060403	Retención 1% rendimientos aportes patronales saldo de arranque utiliz	75.58			
149090060404	Retención 1% rendimientos aportes patronales saldo de arranque utiliz	34.30			
14909007	CUENTAS POR COBRAR, VARIAS, OTROS, Retención de aportes y r		44,284.62		
1490900701	Retención sobre aportes utilizados, partícipes desafiliados		38,062.52		
149090070101	Retención 50% aportes personales utilizados, desafiliados	10,286.30			
149090070102	Retención 50% aportes personales saldo de arranque utilizados, desafi	3,052.74			
149090070103	Retención 100% aportes patronales utilizados, desafiliados	16,407.61			
149090070104	Retención 100% aportes patronales saldo de arranque utilizados, desa	6,105.48			
149090070105	Retención 50% aporte adicional personal utilizado, desafiliados	2,208.39			
1490900702	Retención sobre rendimientos de aportes utilizados, partícipes desafilia		6,222.10		
149090070201	Retención 50% rendimientos aportes personales utilizados, desafiliado	1,644.36			
149090070202	Retención 50% rendimientos aportes personales saldo de arranque util	490.86			
149090070203	Retención 100% rendimientos aportes patronales utilizados, desafiliado	2,754.80			
149090070204	Retención 100% rendimientos aportes patronales saldo de arranque uti	981.71			
149090070205	Retención 50% rendimientos aporte adicional personal utilizado, desafi	350.37			
16	**PROPIEDAD Y EQUIPO**				**249,733.11**
1601	BIENES INMUEBLES			246,151.32	
160110	Edificios			246,151.32	
16011001	Edificios		246,151.32		
1601100101	Edificios		246,151.32		
160110010101	Edificios	246,151.32			
1602	BIENES MUEBLES			43,219.31	
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			

FCPC JSSB

BALANCE GENERAL

Período: 30/11/2019 - 30/11/2019

ACTIVO

16	**PROPIEDAD Y EQUIPO**				**249,733.11**
1602	BIENES MUEBLES			43,219.31	
160215	Equipo de computación			17,182.22	
16021501	Equipo de computación		17,182.22		
1602150101	Equipo de computación		17,182.22		
160215010101	Equipo de computación	17,182.22			
160290	Otros			1,680.00	
16029001	Otros		1,680.00		
1602900101	Otros		1,680.00		
160290010101	Cuadros artísticos	1,680.00			
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			-39,637.52	
169905	(Edificios)			-10,256.30	
16990501	(Edificios)		-10,256.30		
1699050101	(Edificios)		-10,256.30		
169905010101	(Edificios)	-10,256.30			
169910	(Muebles y enseres)			-13,889.54	
16991001	(Muebles y enseres)		-13,889.54		
1699100101	(Muebles y enseres)		-13,889.54		
169910010101	(Muebles de oficina)	-12,678.15			
169910010102	(Enseres de oficina)	-1,211.39			
169915	(Equipo de oficina)			-3,395.28	
16991501	(Equipo de oficina)		-3,395.28		
1699150101	(Equipo de oficina)		-3,395.28		
169915010101	(Equipo de oficina)	-3,395.28			
169920	(Equipo de computación)			-12,096.40	
16992001	(Equipo de computación)		-12,096.40		
1699200101	(Equipo de computación)		-12,096.40		
169920010101	(Equipo de computación)	-12,096.40			
19	**OTROS ACTIVOS**				**9,208.62**
1901	PAGOS ANTICIPADOS			3,292.72	
190110	Anticipos a Proveedores			2,553.60	
19011001	Anticipos a Proveedores		2,553.60		
1901100101	Anticipos a Proveedores		2,553.60		
190110010101	Anticipos a Proveedores	2,553.60			
190120	Seguros			739.12	
19012001	Seguros		739.12		
1901200101	Seguros		739.12		
190120010101	Seguros	739.12			
1902	GASTOS DIFERIDOS			4,576.42	
190205	Licencias y programas de computación			66,140.23	
19020501	Licencias y programas de computación		66,140.23		
1902050101	Licencias y programas de computación		66,140.23		
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	40,279.75			
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)			-61,563.81	
19029901	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-61,563.81		
1902990101	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-61,563.81		
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)	-35,956.57			
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			

FCPC JSSB

BALANCE GENERAL

Período: 30/11/2019 - 30/11/2019

ACTIVO

19	**OTROS ACTIVOS**			**9,208.62**
1990	OTROS		1,339.48	
199090	Otros activos		1,339.48	
19909001	Otros activos		1,339.48	
1990900101	Otros activos		1,339.48	
199090010104	Diferencia de aportes por cobrar a la SBS	1,239.48		
			TOTAL DE ACTIVO	**17,484,016.14**

TOTAL DE ACTIVO **17,484,016.14**

CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS **216,888.80**

TOTAL GENERAL **17,700,904.94**

PASIVOS

21	**CUENTA INDIVIDUAL**			**6,865,856.53**
2102	JUBILACIÓN		6,865,858.53	
210205	Aportes personales		2,661,903.75	
21020501	Aportes personales y rendimientos		2,661,903.75	
2102050101	Aportes personales para jubilación		951,998.83	
210205010101	Aportes personales para jubilación Quito	711,961.77		
210205010102	Aportes personales para jubilación Guayaquil	184,074.97		
210205010103	Aportes personales para jubilación Cuenca	24,126.38		
210205010104	Aportes personales para jubilación Portoviejo	31,835.71		
2102050102	Rendimientos aportes personales para jubilación		1,662,017.12	
210205010201	Rendimientos aportes personales para jubilación Quito	1,292,915.26		
210205010202	Rendimientos aportes personales para jubilación Guayaquil	275,111.78		
210205010203	Rendimientos aportes personales para jubilación Cuenca	34,377.72		
210205010204	Rendimientos aportes personales para jubilación Portoviejo	59,612.36		
2102050103	Aportes personales saldo de arranque		2,731.08	
210205010301	Aportes personales saldo de arranque Quito	2,541.06		
210205010302	Aportes personales saldo de arranque Guayaquil	182.15		
210205010303	Aportes personales saldo de arranque Cuenca	3.62		
210205010304	Aportes personales saldo de arranque Portoviejo	4.25		
2102050104	Rendimientos aportes personales saldo de Arranque		45,156.72	
210205010401	Rendimientos aportes personales Saldo de Arranque Quito	38,330.71		
210205010402	Rendimientos aportes personales Saldo de Arranque Guayaquil	5,446.94		
210205010403	Rendimientos aportes personales Saldo de Arranque Cuenca	684.23		
210205010404	Rendimientos aportes personales Saldo de Arranque Portoviejo	694.84		
210210	Aportes patronales		3,550,966.13	
21021001	Aportes patronales y rendimientos		3,550,966.13	
2102100101	Aportes patronales para jubilación		1,008,892.54	
210210010101	Aportes patronales para jubilación Quito	759,951.30		
210210010102	Aportes patronales para jubilación Guayaquil	190,391.14		
210210010103	Aportes patronales para jubilación Cuenca	19,564.62		
210210010104	Aportes patronales para jubilación Portoviejo	38,985.48		
2102100102	Rendimiento aportes patronales para jubilación		2,492,414.53	
210210010201	Rendimiento aportes patronales para jubilación Quito	1,926,715.51		
210210010202	Rendimiento aportes patronales para jubilación Guayaquil	426,762.66		
210210010203	Rendimiento aportes patronales para jubilación Cuenca	22,033.67		
210210010204	Rendimiento aportes patronales para jubilación Portoviejo	116,902.69		
2102100103	Aportes patronales saldo de arranque		2,735.28	
210210010301	Aportes patronales saldo de arranque Quito	2,543.61		
210210010302	Aportes patronales saldo de arranque Guayaquil	183.05		
210210010303	Aportes patronales saldo de arranque Cuenca	3.62		
210210010304	Aportes patronales saldo de arranque Portoviejo	5.00		
2102100104	Rendimientos aportes patronales saldo de arranque		46,923.78	
210210010401	Rendimientos aportes patronales saldo de arranque Quito	39,404.05		
210210010402	Rendimientos aportes patronales saldo de arranque Guayaquil	5,903.43		
210210010403	Rendimientos aportes patronales saldo de arranque Cuenca	684.79		
210210010404	Rendimientos aportes patronales saldo de arranque Portoviejo	931.51		
210215	Aporte adicional personal		559,664.91	
21021501	Aporte adicional personal y rendimientos		559,664.91	
2102150101	Aporte adicional personal para jubilación		127,711.19	
210215010101	Aporte adicional personal para jubilación Quito	88,841.74		
210215010102	Aporte adicional personal para jubilación Guayaquil	29,667.77		
210215010103	Aporte adicional personal para jubilación Cuenca	3,131.74		
210215010104	Aporte adicional personal para jubilación Portoviejo	6,049.94		

FCPC JSSB

BALANCE GENERAL

Período: 30/11/2019 - 30/11/2019

PASIVOS

21	**CUENTA INDIVIDUAL**				**6,865,858.53**
2102	JUBILACIÓN			6,865,858.53	
210215	Aporte adicional personal			559,684.91	
21021501	Aporte adicional personal y rendimientos		559,684.91		
2102150102	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación		431,973.72		
210215010201	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación Quito	335,510.43			
210215010202	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación Guayaquil	68,177.08			
210215010203	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación Cuenca	8,390.89			
210215010204	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación Portoviejo	19,895.32			
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral			44,656.12	
21022001	Remanentes de cuentas individuales con relación laboral		44,656.12		
2102200101	Remanentes y rendimientos de aportes personales		7,874.37		
210220010101	Remanente aportes personales (50%)	7,404.85			
210220010102	Remanente aportes personales saldo de arranque (50%)	11.16			
210220010103	Remanente aporte adicional personal (50%)	458.36			
2102200102	Remanentes de rendimientos aportes personales		9,294.22		
210220010201	Remanente rendimientos aportes personales (50%)	2,461.59			
210220010202	Remanente rendimientos aportes personales saldo de arranque (50%)	445.05			
210220010203	Remanente rendimiento aporte adicional personal (50%)	6,387.58			
2102200103	Remanentes y rendimientos aportes patronales		6,850.45		
210220010301	Remanente aportes patronales (100%)	6,837.27			
210220010302	Remanente aportes patronales saldo de arranque (100%)	13.18			
2102200104	Remanentes de rendimientos aportes patronales		20,637.09		
210220010401	Remanente rendimientos aportes patronales (100%)	19,888.59			
210220010402	Remanente rendimientos aportes patronales saldo de arranque (100%	748.49			
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral			48,647.62	
21022501	Remanentes de cuentas individuales sin relación laboral		48,647.62		
2102250101	Remanentes y rendimientos de aportes patronales		33,803.07		
210225010101	Remanente aportes patronales (1%)	16,326.55			
210225010102	Remanente aportes patronales saldo de arranque (1%)	13,116.03			
210225010104	Remanente aportes patronales 50%	4,359.99			
210225010105	Remanente aportes patronales saldo de arranque 50%	0.50			
2102250102	Remanentes de rendimientos aportes patronales		14,844.55		
210225010201	Remanente rendimiento aportes patronales (1%)	6,325.76			
210225010202	Remanente rendimiento aportes patronales saldo de arranque (1%)	1,954.45			
210225010204	Remanente rendimiento aportes patronales 50%	6,439.09			
210225010205	Remanente rendimiento aportes patronales saldo de arranque 50%	14.11			
210225010206	Remanente rendimiento aporte personal 50%	100.38			
210225010207	Remanente rendimiento aporte personal saldo de arranque 50%	0.04			
210225010208	Remanente rendimiento aporte adicional 50%	10.72			
23	**CUENTAS POR PAGAR**				**10,008,019.22**
2303	CONTRIBUCIONES			5,290.52	
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros			5,290.52	
23030501	Superintendencia de Bancos y Seguros		5,290.52		
2303050101	Superintendencia de Bancos y Seguros		5,290.52		
230305010101	Superintendencia de Bancos y Seguros	5,290.52			
2304	IMPUESTOS Y TASAS			862.30	
230410	Retenciones IVA			294.91	
23041001	Retenciones IVA		294.91		
2304100101	Retenciones IVA		294.91		
230410010101	Retención adquisición de bienes 30%	6.82			
230410010102	Retención adquisición de servicios 70%	20.16			
230410010103	Retención otros bienes y servicios 100%	267.93			
230490	Otros			567.39	
23049005	Retención en la fuente Impuesto a la renta		567.39		
2304900501	Retención en la fuente Impuesto a la renta		567.39		
230490050101	Retención por adquisición de bienes 1%	1.89			
230490050102	Retención por adquisición de servicios 2%	5.32			
230490050103	Retención primas de seguros y reaseguros 1%	6.24			
230490050107	Retenciones Honorarios Profesionales 10%	223.28			
230490050108	RET 2% REND FINANCIEROS PARTICIPES	330.66			
2305	TASA ADMINISTRACION BIESS			8,106.05	
230500	Tasa Administración BIESS			8,106.05	
23050001	Tasa Administracion BIESS		8,106.05		
2305000101	Tasa Administración BIESS		8,106.05		
230500010101	Tasa Administración BIESS	8,106.05			
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			9,993,760.35	
239010	Proveedores			102.88	
23901001	Proveedores		102.88		
2390100101	Proveedores		102.88		

FCPC JSSB

BALANCE GENERAL

Período: 30/11/2019 - 30/11/2019

PASIVOS

23	CUENTAS POR PAGAR			10,008,019.22
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		9,993,760.35	
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		9,990,916.69	
23909001	Descuentos por identificar		31,550.87	
2390900101	Descuentos por identificar		31,550.87	
239090010103	Depósitos por identificar	251.77		
239090010104	Servicios Jubilados SBS por Pagar	31,278.10		
239090010105	IVA por Pagar	21.00		
23909002	Primas de seguro por pagar		9,226.64	
2390900201	Primas de seguro de vida por pagar		5,236.64	
239090020101	Primas de seguro de vida por pagar	5,236.64		
2390900202	Primas seguro desgravamen sobre préstamos quirografarios por pagar		1,900.65	
239090020201	Primas de seguro de desgravamen sobre préstamos.de consumo	1,673.37		
239090020202	Primas de seguro de desgravamen sobre préstamos de consumo con g	227.28		
2390900206	Primas seguro desgravamen sobre préstamos hipotecarios por pagar		2,089.35	
239090020601	Primas de seguro de desgravamen sobre préstamos hipotecariosr	2,078.58		
239090020604	Primas de seguro lineas aliadas préstamos hipotecarios por pagar	10.77		
23909003	Cuentas individuales ex partícipes por pagar		58,520.82	
2390900301	Cuentas individuales ex partícipes por pagar		58,520.82	
239090030101	Cuentas individuales partícipes fallecidos	12,247.28		
239090030102	Cuentas individuales partícipes retirados	29,264.34		
239090030105	Cuentas individuales partícipes jubilados	13,789.15		
239090030106	Cuentas individuales partícipes desafiliados	3,220.05		
23909005	CUENTAS POR PAGAR, OTRAS CUENTAS POR PAGAR, OTRAS CU		9,837,764.07	
2390900501	Aportes personales y Rendimientos utilizados		2,289,344.92	
239090050101	Aportes personales utilizados Quito	1,680,170.67		
239090050102	Aportes personales utilizados Guayaquil	267,688.05		
239090050103	Aportes personales utilizados Cuenca	47,038.67		
239090050104	Aportes personales utilizados Portoviejo	60,211.42		
239090050105	Rendimientos aportes personales utilizados Quito	190,647.99		
239090050106	Rendimientos aportes personales utilizados Guayaquil	34,115.26		
239090050107	Rendimientos aportes personales utilizados Cuenca	5,162.34		
239090050108	Rendimientos aportes personales utilizados Portoviejo	4,310.52		
2390900502	Aportes Adicionales y rendimientos utilizados		373,359.18	
239090050201	Aportes Adicionales utilizados Quito	270,885.08		
239090050202	Aportes Adicionales utilizados Guayaquil	42,041.88		
239090050203	Aportes Adicionales utilizados Cuenca	7,395.49		
239090050204	Aportes Adicionales utilizados Portoviejo	6,921.86		
239090050205	Rendimientos aportes Adicionales utilizados Quito	38,166.78		
239090050206	Rendimientos aportes Adicionales utilizados Guayaquil	6,279.13		
239090050207	Rendimientos aportes Adicionales utilizados Cuenca	906.71		
239090050208	Rendimientos aportes Adicionales utilizados Portoviejo	762.25		
2390900503	Aportes Saldo de Arranque Personal y Rendimientos utilizados		3,159,541.29	
239090050301	Aportes Saldo de Arranque Personal utilizados Quito	2,293,793.09		
239090050302	Aportes Saldo de Arranque Personal utilizados Guayaquil	448,555.79		
239090050303	Aportes Saldo de Arranque Personal utilizados Cuenca	65,324.15		
239090050304	Aportes Saldo de Arranque Personal utilizados Portoviejo	140,693.59		
239090050305	Rendimientos Saldo de Arranque Personal utilizados Quito	177,686.44		
239090050306	Rendimientos Saldo de Arranque Personal utilizados Guayaquil	25,506.47		
239090050307	Rendimientos Saldo de Arranque Personal utilizados Cuenca	5,404.59		
239090050308	Rendimientos Saldo de Arranque Personal utilizados Portoviejo	4,577.17		
2390900504	Aportes patronal y Rendimientos utilizados		937,674.69	
239090050401	Aportes patronal utilizados Quito	684,071.44		
239090050402	Aportes patronal utilizados Guayaquil	97,935.48		
239090050403	Aportes patronal utilizados Cuenca	20,979.01		
239090050404	Aportes patronal utilizados Portoviejo	16,672.16		
239090050405	Rendimientos aportes patronales utilizados, Quito	97,312.61		
239090050406	Rendimientos aportes patronales utilizados, Guayaquil	15,352.06		
239090050407	Rendimientos aportes patronales utilizados, Cuenca	3,009.03		
239090050408	Rendimientos aportes patronales utilizados, Portoviejo	2,342.90		
2390900505	Aporte adicional personal y Rendimientos utilizados		3,077,843.99	
239090050501	Aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Quito	2,212,742.07		
239090050502	Aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Guayaquil	451,701.48		
239090050503	Aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Cuenca	65,324.12		
239090050504	Aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Portoviejo	134,119.70		
239090050505	Rendimientos aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Quito	177,686.45		
239090050506	Rendimientos aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Guayaquil	26,288.41		
239090050507	Rendimientos aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Cuenca	5,404.59		

FCPC JSSB

BALANCE GENERAL

Período: 30/11/2019 - 30/11/2019

PASIVOS

23	**CUENTAS POR PAGAR**				**10,008,019.22**
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			9,993,760.35	
239090	Otras cuentas por pagar			9,990,916.69	
23909006	Retenciones por liquidar 1% aportes y rendimientos utilizados		18,404.59		
2390900601	Retenciones por liquidar 1%, aportes patronales y rendimientos utilizad		18,404.59		
239090060101	Retenciones por liquidar 1%, aportes patronales utilizados	10,118.56			
239090060102	Retenciones por liquidar 1%, aportes patronales saldo de arranque utili	8,006.97			
239090060103	Retenciones por liquidar 1%, rendimientos aportes patronales utilizados	89.09			
239090060104	Retenciones por liquidar 1%, rendimientos aportes patronales saldo de	189.97			
23909007	Cuentas por Pagar, Otras cuentas por Pagar, Cuentas por Pagar, Reter		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 utiliza		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	490.86			
239090070203	Retención por liquidar 50%, rendimientos aporte adicional personal utili	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 utili	6,105.48			
2390900704	Retenciones por liquidar, sobre rendimientos aportes patronales utilizac		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	981.71			
25	**OBLIGACIONES PATRONALES**				**6,608.76**
2502	BENEFICIOS SOCIALES			5,215.36	
250200	Beneficios sociales			5,215.36	
25020001	Beneficios sociales		5,215.36		
2502000101	Beneficios sociales		5,215.36		
250200010101	Décimo Tercer Sueldo	3,046.94			
250200010102	Décimo Cuarto Sueldo	525.28			
250200010105	Vacaciones	1,643.14			
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			1,298.48	
250300	Aportes y retenciones IESS			1,298.48	
25030001	Aportes y retenciones IESS		1,298.48		
2503000101	Aportes y retenciones IESS		1,298.48		
250300010101	Aportes Personales IESS	317.73			
250300010102	Aportes Patronales IESS	408.52			
250300010103	Préstamos Quirografarios IESS	572.23			
2504	FONDO DE RESERVA			94.92	
250400	Fondo de Reserva			94.92	
25040001	Fondo de Reserva		94.92		
2504000101	Fondo de Reserva		94.92		
250400010101	Fondo de Reserva	94.92			
29	**OTROS PASIVOS**				**74,014.59**
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS			32,109.44	
290400	Jubilación patronal de empleados			32,109.44	
29040001	Jubilación patronal de empleados		32,109.44		
2904000101	Jubilación patronal de empleados		32,109.44		
290400010101	Jubilación patronal de empleados	5,701.00			
290400010102	Bonificación por Desahucio	3,949.57			
290400010103	Indemnización por Despido Intempestivo	22,458.87			
2990	OTROS			41,905.15	
299090	Varios			41,905.15	
29909001	Varios		41,905.15		
2990900103	Depósitos en Garantía recibidos		500.00		
299090010301	Depósito en Garantía recibidos por arriendo oficina	500.00			
2990900104	Varios acreedores		41,405.15		
299090010401	Varios acreedores	41,405.15			
			TOTAL DE PASIVOS		**16,954,501.10**

FCPC JSSB

BALANCE GENERAL

Período: 30/11/2019 - 30/11/2019

PATRIMONIO

32	**SUPERÁVIT POR VALUACIONES**			**137,297.79**
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		137,297.79	
320100	Superávit por valuación de propiedades		137,297.79	
32010001	Superávit por valuación de propiedades		137,297.79	
3201000101	Superávit por valuación de propiedades		137,297.79	
320100010101	Superávit por valuación de propiedades	137,297.79		
			TOTAL DE PATRIMONIO	**137,297.79**

TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	**17,091,798.89**
CUENTAS DE RESULTADO ACREDORAS	**609,106.05**
TOTAL GENERAL	**17,700,904.94**

CUENTAS DE ORDEN

71	**CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO**		**35,404.58**
71031001	Inversiones privativas	2,837.51	
71041001	Préstamos quirografarios en demanda judicial	26,699.10	
71059001	Otros	100.00	
71900001	Intereses en suspenso préstamos quirografarios	5,567.97	
72	**DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO**		**35,404.58**
72030001	Activos castigados	2,837.51	
72040001	Activos en demanda judicial	26,699.10	
72050001	Contratos de arrendamiento operativo	100.00	
72900001	Otras cuentas de orden deudoras	5,567.97	
73	**ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO**		**21,471,692.77**
73010001	Valores y bienes recibidos de terceros	20,379,686.91	
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**		**21,471,692.77**
74010501	Pagarés préstamos quirografarios	11,258,406.37	
74011501	Bienes inmuebles en garantía de préstamos	9,121,280.54	
74022301	Préstamos quirografarios por vencer	27,613.30	
74041501	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral	10,969.42	
74042001	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral	3,511.20	
74043001	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral	3,210.84	
74900001	Otras cuentas de orden acreedoras	1,046,701.10	

LIC. VERONICA NUÑEZ CELA
CONTADORA FCPCJSSB

LIC. ADRIANA CAÑAR SANCHEZ
GERENTE FCPCJSSB

FCPC JSSB

BALANCE DE RESULTADOS

Período: 30/11/2019 - 30/11/2019

Fecha de Impresión: 30/11/2019

INGRESOS

51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**				**549,894.50**
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			12,365.27	
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado			12,365.27	
51010501	Inversiones renta fija sector financiero privado		12,365.27		
5101050101	Inversiones renta fija sector financiero privado		12,365.27		
510105010101	Intereses ganados certificados de depósito	12,365.27			
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS			530,345.05	
510205	Quirografarios			300,310.20	
51020501	Quirografarios		300,310.20		
5102050101	Intereses ganados préstamos de consumo		299,792.97		
510205010101	Intereses ganados préstamos de consumo activos	295,399.20			
510205010102	Intereses ganados préstamos de consumo jubilados SBS	79.37			
510205010104	Intereses ganados préstamos de consumo retirados	4,315.40			
5102050102	Intereses ganados préstamos de consumo con garantía hipotecaria		517.23		
510205010201	Intereses ganados préstamos de consumo con garantía hipotecaria act	517.23			
510215	Hipotecarios			230,034.85	
51021501	Hipotecarios		230,034.85		
5102150101	Hipotecarios		230,034.85		
510215010101	Intereses ganados préstamos hipotecarios	230,034.85			
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS			7,184.18	
519000	Otros intereses y rendimientos			7,184.18	
51900001	Otros intereses y rendimientos		7,184.18		
5190000101	Otros intereses y rendimientos		7,184.18		
519000010101	Intereses ganados en operaciones over night	6,917.96			
519000010103	Intereses de mora	266.22			
53	**OTROS INGRESOS**				**59,211.55**
5301	ARRIENDOS			2,051.00	
530100	Arriendo			2,051.00	
53010001	Arriendo		2,051.00		
5301000101	Arriendo		2,051.00		
530100010101	Arriendo Oficina	2,051.00			
5390	INGRESOS VARIOS			57,160.55	
539005	Reversión de provisiones			55,414.80	
53900501	Reversión de provisiones		55,414.80		
5390050101	Reversión de provisiones		55,414.80		
539005010101	Reversión de provisiones	55,414.80			
539090	Otros ingresos			1,745.75	
53909001	Otros ingresos		1,745.75		
5390900101	Otros ingresos		1,745.75		
539090010101	Otros ingresos	1,745.75			
			TOTAL DE INGRESOS		609,106.05

TOTAL DE INGRESO **609,106.05**

GASTOS

43	**GASTOS DE PERSONAL**				**55,875.15**
4301	GASTOS DE PERSONAL			55,875.15	
430105	Remuneraciones o salarios			36,234.29	
43010501	Remuneraciones o salarios		36,234.29		
4301050101	Remuneraciones o salarios		36,234.29		
430105010102	Sueldo personal administrativo	36,234.29			
430115	Décimos sueldos			4,464.74	
43011501	Décimos sueldos		4,464.74		
4301150101	Décimos sueldos		4,464.74		
430115010101	Décimo tercer sueldo	3,022.18			
430115010102	Décimo cuarto sueldo	1,442.56			
430120	Aporte patronal			4,410.40	
43012001	Aporte patronal		4,410.40		
4301200101	Aporte patronal		4,410.40		
430120010101	Aporte patronal	4,410.40			

FCPC JSSB

BALANCE DE RESULTADOS

Período: 30/11/2019 - 30/11/2019

GASTOS

43	**GASTOS DE PERSONAL**			**55,875.15**
4301	GASTOS DE PERSONAL		55,875.15	
430125	Fondo de reserva		1,698.11	
43012501	Fondo de reserva		1,698.11	
4301250101	Fondo de reserva		1,698.11	
430125010102	Fondo de reserva personal administrativo	1,698.11		
430130	Jubilación patronal		1,281.58	
43013001	Jubilación patronal		1,281.58	
4301300101	Jubilación patronal		1,281.58	
430130010101	Jubilación patronal	1,281.58		
430135	Por desahucio o despido		3,944.62	
43013501	Por desahucio o despido		3,944.62	
4301350101	Por desahucio o despido		3,944.62	
430135010101	Por desahucio o despido	3,944.62		
430190	Otros		3,841.41	
43019001	Otros		3,841.41	
4301900102	Servicio de Alimentación		2,246.66	
430190010203	Servicios de lunch personal administrativo	1,920.00		
430190010204	Gastos menores cafetería oficina	326.66		
4301900103	Vacaciones		1,594.75	
430190010302	Vacaciones	1,594.75		
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**			**40,175.07**
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		5,365.77	
440105	Servicios básicos		2,983.54	
44010501	Servicios básicos		2,983.54	
4401050101	Servicios básicos		2,983.54	
440105010101	Servicio de Agua Potable	63.14		
440105010102	Servicio Energía Eléctrica	475.15		
440105010103	Servicio Telefónico	591.26		
440105010104	Servicio de Internet	614.79		
440105010105	Servicio Hosting Dominio Pagina Web	1,239.20		
440115	Movilizaciones		268.89	
44011501	Movilizaciones		268.89	
4401150101	Movilizaciones		268.89	
440115010101	Movilización personal administrativo	268.89		
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		39.20	
44012001	Impresión, reproducción y publicaciones		39.20	
4401200101	Impresión, reproducción y publicaciones		39.20	
440120010101	Impresión, reproducción y publicaciones	39.20		
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		2,024.14	
44019001	Otros servicios generales		2,024.14	
4401900101	Otros servicios generales		2,024.14	
440190010101	Servicio de monitoreo alarma	331.00		
440190010102	Expensas Condominio	1,469.58		
440190010103	Servicio de mensajería y otros servicios	223.56		
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		33,895.86	
440510	Servicios de auditoría externa		5,089.28	
44051001	Servicios de auditoría externa		5,089.28	
4405100101	Servicios de auditoría externa		5,089.28	
440510010101	Servicios de auditoría externa	5,089.28		
440515	Servicios profesionales		28,806.58	
44051501	Servicios profesionales		28,806.58	
4405150101	Servicios profesionales		28,806.58	
440515010101	Honorarios Profesionales	28,430.69		
440515010102	Servicios Profesionales y otros servicios	375.89		
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		873.44	
440605	Material de Oficina		873.44	
44060501	Material de Oficina		873.44	
4406050101	Material de Oficina		873.44	
440605010101	Material de Oficina	873.44		
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		40.00	
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		40.00	
44071001	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		40.00	
4407100101	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		40.00	
440710010101	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	40.00		

FCPC JSSB

BALANCE DE RESULTADOS

Período: 30/11/2019 - 30/11/2019

GASTOS

45	**GASTOS FINANCIEROS**				**8,565.91**
4502	COSTOS FINANCIEROS			459.86	
450210	Gastos bancarios			459.86	
45021001	Gastos bancarios		459.86		
4502100101	Gastos bancarios		459.86		
450210010101	Gastos bancarios	459.86			
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS			8,106.05	
450400	Gastos por tasa de Administración pagada al BIESS			8,106.05	
45040001	Gastos por tasa de Administración pagada al BIESS		8,106.05		
4504000101	Gastos por tasa de Administración pagada al BIESS		8,106.05		
450400010101	Gastos por tasa de Administración pagada al BIESS	8,106.05			
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**				**16,539.24**
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES			16,539.24	
460105	Impuestos y tasas			4,725.86	
46010501	Impuestos y tasas		4,725.86		
4601050101	Impuestos y tasas		4,725.86		
460105010103	IVA por compra de bienes y otros	4,415.14			
460105010104	Impuestos y Patentes municipales	310.72			
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros			11,813.36	
46011001	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		11,813.36		
4601100101	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		11,813.36		
460110010101	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	11,813.36			
460190	Otros			0.02	
46019001	Otros		0.02		
4601900101	Otros		0.02		
460190010101	Otros	0.02			
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**				**95,500.14**
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN			16,076.74	
470110	Depreciación edificios			10,927.89	
47011001	Depreciación edificios		10,927.89		
4701100101	Depreciación edificios		10,927.89		
470110010101	Depreciación edificios	10,927.89			
470115	Depreciación muebles y enseres			1,791.46	
47011501	Depreciación muebles y enseres		1,791.46		
4701150101	Depreciación muebles y enseres		1,791.46		
470115010101	Depreciación muebles	1,645.60			
470115010102	Depreciación enseres	145.86			
470120	Depreciación equipos de oficina			573.87	
47012001	Depreciación equipos de oficina		573.87		
4701200101	Depreciación equipos de oficina		573.87		
470120010101	Depreciación equipos de oficina	573.87			
470125	Depreciación equipos de computación			2,783.52	
47012501	Depreciación equipos de computación		2,783.52		
4701250101	Depreciación equipos de computación		2,783.52		
470125010101	Depreciación equipos de computación	2,783.52			
4702	AMORTIZACIONES			3,265.14	
470210	Gastos anticipados			3,265.14	
47021001	Gastos anticipados		3,265.14		
4702100101	Gastos anticipados		3,265.14		
470210010106	Sistema Integral SFOND	3,265.14			
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS			76,158.26	
470490	Provisión general			76,158.26	
47049001	Provisión general		76,158.26		
4704900101	Provisión general		76,158.26		
470490010101	Provisión general	76,158.26			
48	**OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS**				**233.29**
4890	OTROS			233.29	
489090	Otros			233.29	
48909001	Otros		233.29		
4890900101	Otros		145.57		
489090010101	Útiles de aseo y limpieza	145.57			

FCPC JSSB

BALANCE DE RESULTADOS

Período: 30/11/2019 - 30/11/2019

GASTOS

48	**OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS**				**233.29**
4890	OTROS			233.29	
489090	Otros			233.29	
48909001	Otros		233.29		
4890900103	Intereses devengados en periodos anteriores		87.72		
489090010302	Varios otros	87.72			
			TOTAL DE GASTOS		**216,888.80**

TOTAL DE EGRESO **216,888.80**

UTILIDAD / PERDIDA PERIODO **392,217.25**

LIC. VERONICA NUÑEZ CELA
CONTADORA FCPCJSSB

LIC. ADRIANA CAÑAR SANCHEZ
GERENTE FCPCJSSB

FCPC JSSB

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

ENTIDAD 3438

FECHA DEL BALANCE 30/11/2019

Fecha de Impresión: 30/11/2019

DESCRIPCION		Saldo Anterior	Movimientos		Saldo
		2019/11/01	Incremento	Disminución	2019/11/30
3	PATRIMONIO	137,297.79	0.00	0.00	**137,297.79**
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	137,297.79	0.00	0.00	**137,297.79**
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	137,297.79	0.00	0.00	**137,297.79**

LIC. VERONICA NUÑEZ CELA
CONTADORA FCPCJSSB

LIC. ADRIANA CAÑAR SANCHEZ
GERENTE FCPCJSSB

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FCPC DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 30 DE NOVIEMBRE DE 2019

(Expresados en dólares americanos)

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3438

CODIGO	CUENTA	NOTA	VALOR
1	ACTIVO		17,484,016.14
11	FONDOS DISPONIBLES	3	382,454.36
1101	CAJA		200.00
110105	EFECTIVO		0.00
110110	Caja Chica		200.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERO		382,254.36
110205	Bancos e instituciones financieras locales		382,254.36
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0.00
110215	REMESAS EN TRANSITO		0.00
1103	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4	100,000.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		100,000.00
120105	Certificados de deposito		100,000.00
120110	Polizas de acumulacion		0.00
120115	VALORES DE TITULARIZACION		0.00
120120	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0.00
120125	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0.00
120130	REPORTOS FINANCIEROS		0.00
120135	REPORTOS BURSATILES		0.00
120190	OTRAS		0.00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
120205	VALORES DE TITULARIZACION		0.00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0.00
120215	Papel comercial emitido por Instituciones no financieras		0.00
120220	REPORTOS BURSATILES		0.00
120290	Otras		0.00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
120305	CERTIFICADOS DE DEPOSITO		0.00
120310	POLIZAS DE ACUMULACION		0.00
120315	VALORES DE TITULARIZACION		0.00
120320	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS		0.00
120325	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS		0.00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0.00
120405	VALORES DE TITULARIZACION		0.00
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLICAS		0.00
120415	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLICAS		0.00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
120505	VALORES DE TITULARIZACION		0.00
120510	ACCIONES		0.00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
120605	VALORES DE TITULARIZACION		0.00
120610	ACCIONES		0.00
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0.00
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		0.00
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		0.00
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		0.00
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		0.00
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		0.00
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		0.00
129990	(PROVISION GENERAL)		0.00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	5	6,691,110.25
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		4,031,416.84
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0.00
1303	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0.00

ENTIDAD REPORTANTE: FCPC DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 30 DE NOVIEMBRE DE 2019

(Expresados en dólares americanos)

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3438

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		7,379.01
1305	PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		0.00
1306	PRESTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRESTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1308	PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0.00
1309	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		2,706,704.14
1310	PRESTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0.00
1311	PRESTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1312	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		6,709.03
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-61,098.77
139905	(Quirografarios)		0.00
139910	(PRENDARIOS)		0.00
139915	(Hipotecarios)		0.00
139920	(Quirografarios)		0.00
139925	(Hipotecarios)		-61,098.77
139990	(PROVISION GENERAL)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR	6	10,051,509.80
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		2,288.90
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		2,288.90
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		0.00
140125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
140130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,752.08
140205	Intereses por prestamos quirografarios		1,752.08
140210	Intereses por préstamos prendarios		0.00
140215	Intereses por prestamos hipotecarios		0.00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		1,241.33
140305	PRESTAMOS		0.00
140310	Anticipo de sueldos		1,241.33
140390	OTROS CONCEPTOS		0.00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0.00
140405	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
140410	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
140415	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
140420	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		0.00
140425	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
140430	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
1405	PLANILLAS EMITIDAS		0.00
140505	Aportes		0.00
140510	Prestamos		0.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		10,046,227.49
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		51,610.66
149090	Otros		9,994,616.83
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		0.00
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		0.00
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		0.00
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		0.00
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		0.00
149990	(PROVISION GENERAL)		0.00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00

ENTIDAD REPORTANTE: FCPC DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 30 DE NOVIEMBRE DE 2019

(Expresados en dólares americanos)

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTA	AÑO
150105	TERRENOS PARA URBANIZAR		0.00
150110	TERRENOS PARA EDIFICAR		0.00
150115	OBRAS DE URBANIZACION		0.00
150120	OBRAS DE EDIFICACION		0.00
1502	**PROYECTOS TERMINADOS**		**0.00**
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
150210	INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
150299	(DEPRECIACION INMUEBLES PARA ARRENDAR)		0.00
1599	**(PROVISION PROYECTOS INMOBILIARIOS)**		**0.00**
16	**PROPIEDAD Y EQUIPO**	7	**249,733.11**
1601	**BIENES INMUEBLES**		**246,151.32**
160105	TERRENOS		0.00
160110	EDIFICIOS		246,151.32
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		0.00
1602	**BIENES MUEBLES**		**43,219.31**
160205	Muebles y enseres		19,599.89
160210	Equipo de oficina		4,757.20
160215	Equipo de computacion		17,182.22
160220	Vehiculos		0.00
160290	Otros		1,680.00
1699	**(DEPRECIACION ACUMULADA)**		**-39,637.52**
169905	(EDIFICIOS)		-10,256.30
169910	(Muebles y enseres)		-13,889.54
169915	(Equipo de oficina)		-3,395.28
169920	(Equipo de computacion)		-12,096.40
169925	(Vehiculos)		0.00
169990	(Otros)		0.00
17	**BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN**		**0.00**
1701	**TERRENOS**		**0.00**
1702	**EDIFICIOS**		**0.00**
1703	**MOBILIARIO MAQUINARIA Y EQUIPO**		**0.00**
1704	**UNIDADES DE TRANSPORTE**		**0.00**
1705	**TITULOS VALORES**		**0.00**
1790	**OTROS**		**0.00**
1799	**(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)**		**0.00**
179905	(Edificios)		0.00
179910	(MOBILIARIO MAQUINARIA Y EQUIPO)		0.00
179915	(UNIDADES DE TRANSPORTE)		0.00
179920	(TITULOS VALORES)		0.00
179990	(OTROS)		0.00
19	**OTROS ACTIVOS**	8	**9,208.62**
1901	**PAGOS ANTICIPADOS**		**3,292.72**
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS		0.00
190110	Anticipos a Proveedores		2,553.60
190115	ARRIENDOS		0.00
190120	SEGUROS		739.12
190190	(OTROS)		0.00
190199	(AMORTIZACION ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		0.00
1902	**GASTOS DIFERIDOS**		**4,576.42**
190205	Licencias y programas de computacion		66,140.23
190210	GASTOS DE ADECUACION		0.00
190290	OTROS		0.00
190299	(Amortizacion acumulada gastos anticipados)		-61,563.81
1903	**DERECHOS FIDUCIARIOS**		**0.00**
190305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00

ENTIDAD REPORTANTE: FCPC DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 30 DE NOVIEMBRE DE 2019

(Expresados en dólares americanos)

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3438

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
190310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
190315	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
190320	PROYECTOS TERMINADOS		0.00
190325	PROPIEDAD Y EQUIPO		0.00
190330	Fideicomisos de administracion		0.00
190335	FIDEICOMISOS EN GARANTIA		0.00
1990	**OTROS**		**1,339.48**
199005	FALTANTES DE CAJA		0.00
199090	OTROS ACTIVOS		1,339.48
1999	**(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)**		**0.00**
199905	(DERECHOS FIDUCIARIOS)		0.00
199990	(OTROS)		0.00
2	**PASIVOS**		**16,954,501.10**
21	**CUENTA INDIVIDUAL**	9	**6,865,858.53**
2102	**JUBILACION**		**6,865,858.53**
210205	Aportes personales		2,661,903.75
210210	Aportes patronales		3,550,966.13
210215	Aporte adicional personal		559,684.91
210220	Aportes retiro voluntario con relacion laboral		44,656.12
210225	Aportes retiro voluntario sin relacion laboral		48,647.62
22	**BENEFICIO DEFINIDO**		**0.00**
2202	**JUBILACIÓN**		**0.00**
220205	Aportes personales		0.00
220210	Aportes patronales		0.00
220215	Aporte personal adicional		0.00
23	**CUENTAS POR PAGAR**	10	**10,008,019.22**
2301	**PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR**		**0.00**
230110	Jubilacion		0.00
230115	OTRAS PRESTACIONES		0.00
2302	**PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR**		**0.00**
230205	APORTES		0.00
230210	PRESTAMOS		0.00
2303	**CONTRIBUCIONES**		**5,290.52**
230305	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		5,290.52
230390	Otros		0.00
2304	**IMPUESTOS Y TASAS**		**862.30**
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0.00
230410	Retenciones IVA		294.91
230490	Otros		567.39
2305	**Tasa de Administracion BIESS**		**8,106.05**
2390	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		**9,993,760.35**
239005	Intereses por pagar		0.00
239010	Proveedores		102.88
239015	Honorarios por pagar		0.00
239020	SERVICIOS BASICOS POR PAGAR		0.00
239025	Dietas		0.00
239030	Cheques girados y no cobrados		2,740.58
239090	Otras cuentas por pagar		9,990,916.89
24	**OBLIGACIONES FINANCIERAS**		**0.00**
2401	**SOBREGIROS BANCARIOS**		**0.00**
2402	**OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES**		**0.00**
2403	**OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR**		**0.00**
2490	**OTRAS OBLIGACIONES**		**0.00**
25	**OBLIGACIONES PATRONALES**		**6,608.76**
2501	**REMUNERACIONES POR PAGAR**		**0.00**

ENTIDAD REPORTANTE: FCPC DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 30 DE NOVIEMBRE DE 2019

(Expresados en dólares americanos)

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
2502	BENEFICIOS SOCIALES		5,215.36
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,296.48
2504	FONDO DE RESERVA		94.92
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0.00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACION		0.00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0.00
29	OTROS PASIVOS	11	74,014.59
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0.00
290105	INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0.00
290110	ARRIENDOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0.00
290115	Ingresos por valuacion de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		0.00
290120	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		0.00
290190	OTROS		0.00
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
290305	TERRENOS URBANIZADOS		0.00
290310	INMUEBLES		0.00
2904	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		32,109.44
2990	OTROS		41,905.15
299005	SOBRANTES DE CAJA		0.00
299090	Varios		41,905.15
3	PATRIMONIO		137,297.79
31	RESERVAS		0.00
3101	RESERVAS ESPECIALES		0.00
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		137,297.79
3201	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES	12	137,297.79
3202	SUPERAVIT POR VALUACION DE INVERSIONES EN ACCIONES		0.00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		0.00
3302	JUBILACION		0.00
34	RESULTADOS		0.00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0.00
3402	(PERDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0.00
3404	(PERDIDAS DEL EJERCICIO)		0.00

Lic. Verónica Núñez Cela
Contadora

Lic. Adriana Cañar Sánchez
Gerente

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FCPC DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019

(Expresados en dólares americanos)

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3438

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
4	GASTOS		216,888.80
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0.00
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
410105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
410110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
410115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
410120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		0.00
410125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
410130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
410205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
410215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		0.00
410225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
410230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0.00
410305	PERDIDA POR DISPOSICION O VALUACION DE TERRENOS		0.00
410310	PERDIDA POR DISPOSICION O VALUACION DE EDIFICIOS		0.00
410315	PERDIDA POR DISPOSICION DE MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS		0.00
410320	PERDIDA POR DISPOSICION DE VEHICULOS		0.00
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		0.00
410405	PERDIDA POR DISPOSICION DE INMUEBLES PARA LA VENTA		0.00
410410	PERDIDA EN DISPOSICION DE INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
410415	PERDIDA EN VALUACION DE INMUEBLES PARA LA VENTA		0.00
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
410505	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
410510	INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
410515	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
410520	PROYECTOS TERMINADOS		0.00
410525	Fideicomisos de administracion		0.00
410530	FIDEICOMISOS EN GARANTIA		0.00
43	GASTOS DE PERSONAL		55,875.15
4301	GASTOS DEL PERSONAL		55,875.15
430105	Remuneraciones o salario		36,234.29
430110	Remuneracion extraordinaria		0.00
430115	Decimos sueldos		4,464.74
430120	Aporte Patronal		4,410.40
430125	Fondo de Reserva		1,698.11
430130	JUBILACION PATRONAL		1,281.58
430135	Por desahucio o despido		3,944.62
430140	Uniformes		0.00
430145	Gastos de representacion		0.00
430190	Otros		3,841.41
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMOS		40,175.07
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		5,365.77
440105	Servicios basicos		2,983.54
440110	Servicios de transporte personal		0.00
440115	Movilizaciones		268.89
440120	Impresos, reproduccion y publicaciones		39.20
440125	Servicio de vigilancia		0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		50.00
440190	Otros servicios generales		2,024.14
4402	TRASLADOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		0.00
440205	Pasajes en el interior		0.00

ENTIDAD REPORTANTE: FCPC DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019

(Expresados en dólares americanos)

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3438

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
440210	Pasajes para el exterior		0.00
440215	Viaticos y subsistencias internas		0.00
440220	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR		0.00
4403	**INSTALACIONES MANTENIMIENTO Y REPARACIONES**		**0.00**
440305	Mantenimiento de terrenos		0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		0.00
440315	Mantenimiento de moviliarios y equipos		0.00
440320	Mantenimiento de Vehículos		0.00
440390	Otras		0.00
4404	**GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO**		**0.00**
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS LOCALES Y OFICINAS		0.00
440410	ARRENDAMIENTO DE VEHICULOS		0.00
440415	Arrendamiento de equipos informaticos		0.00
440420	ARRENDAMIENTOS Y LICENCIAS DE USO DE PAQUETES INFORMATICOS		0.00
440490	OTROS		0.00
4405	**HONORARIOS PROFESIONALES**		**33,895.86**
440505	Consultoria, asesoria e investigacion especializada		0.00
440510	Servicios de Auditoria Externa		5,089.28
440515	Servicios profesionales		28,806.58
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0.00
4406	**BIENES DE USO Y CONSUMOS CORRIENTE**		**873.44**
440605	Material de oficina		873.44
440610	Material de imprenta, fotografia, reproduccion y publicidad		0.00
4407	**GASTOS DE INFORMATICA**		**40.00**
440705	Desarrollo de sistemas informaticos		0.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos		40.00
440790	OTROS		0.00
45	**GASTOS FINANCIEROS**		**8,565.91**
4501	**TÍTULOS Y VALORES**		**0.00**
450105	Comision en compra o venta de inversiones		0.00
450110	Prima en compra de inversiones		0.00
4502	**COSTOS FINANCIEROS**		**459.86**
450205	Intereses en prestamos		0.00
450210	Gastos bancarios		459.86
4503	**COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS**		**0.00**
4504	**GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS**		**8,106.05**
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**		**16,539.24**
4601	**IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES**		**16,539.24**
460105	Impuestos y tasas		4,725.86
460110	Contribucion a la Superintendencia de Bancos y Seguros		11,813.36
460190	Otros		0.02
47	**DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**		**95,500.14**
4701	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**		**16,076.74**
470105	DEPRECIACION INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
470110	DEPRECIACION EDIFICIOS		10,927.89
470115	Depreciacion muebles y enseres		1,791.46
470120	Depreciacion equipos de oficina		573.87
470125	Depreciacion equipos de computacion		2,783.52
470130	Depreciación vehiculos		0.00
4702	**AMORTIZACIONES**		**3,265.14**
470205	PAGOS ANTICIPADOS		0.00
470210	Gastos anticipados		3,265.14
4703	**PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**0.00**
470390	Provision general		0.00
4704	**PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS**		**76,158.26**
470405	Por prestamos quirografarios		0.00

ENTIDAD REPORTANTE: FCPC DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019

(Expresados en dólares americanos)

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3438

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
470410	Por prestamos prendarios		0.00
470415	Por prestamos hipotecarios		0.00
470490	Provisión general		76,158.26
4705	**PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR**		**0.00**
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
470515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0.00
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		0.00
470590	PROVISION GENERAL		0.00
4706	**PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS**		**0.00**
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
470610	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0.00
4707	**PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN**		**0.00**
470705	TERRENOS		0.00
470710	EDIFICIOS		0.00
470715	MOBILIARIO MAQUINARIA Y EQUIPO		0.00
470720	UNIDADES DE TRANSPORTE		0.00
470725	TITULOS VALORES		0.00
470790	OTROS		0.00
4708	**PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS**		**0.00**
470805	DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
470890	OTROS		0.00
48	**OTROS GASTOS Y PERDIDAS**		**233.29**
4801	**SEGUROS**		**0.00**
4890	**OTROS**		**233.29**
489005	Gasto custodia de valores		0.00
489090	Otros		233.29
5	**INGRESOS**		**609,106.05**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**		**549,894.50**
5101	**POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**12,365.27**
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		12,365.27
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		0.00
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
510130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
5102	**POR INVERSIONES PRIVATIVAS**		**530,345.05**
510205	Quirografarios		300,310.20
510210	Prendarios		0.00
510215	Hipotecarios		230,034.85
5190	**OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS**		**7,184.18**
52	**GANACIA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS**		**0.00**
5201	**GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**0.00**
520105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
520115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
520120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		0.00
520125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
5202	**GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**0.00**
520205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
520215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		0.00
520225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00

ENTIDAD REPORTANTE: FCPC DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019

(Expresados en dólares americanos)

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3438

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
5203	**GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS**		**0.00**
520305	QUIROGRAFARIOS		0.00
520310	PRENDARIOS		0.00
520315	HIPOTECARIOS		0.00
5204	**UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO**		**0.00**
520405	GANANCIA POR DISPOSICION DE TERRENOS		0.00
520410	GANANCIA POR DISPOSICION DE EDIFICIOS		0.00
520415	GANANCIA POR DISPOSICION DE MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS		0.00
520420	GANANCIA POR DISPOSICION DE VEHICULOS		0.00
5205	**UTILIDAD POR DISPOSICION DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA**		**0.00**
5206	**GANANCIA POR AJUSTES O VALUACION DE DERECHOS FIDUCIARIOS**		**0.00**
520605	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
520610	INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
520615	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
520620	PROYECTOS TERMINADOS		0.00
520625	Fideicomisos de administracion		0.00
520630	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION		0.00
53	**OTROS INGRESOS**		**59,211.55**
5301	**ARRIENDOS**		**2,051.00**
5302	**RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS**		**0.00**
5303	**COMISIONES POR SERVICIOS**		**0.00**
5390	**INGRESOS VARIOS**		**57,160.55**
539005	Reversion de provisiones		55,414.80
539090	Otros ingresos		1,745.75
59	**PÉRDIDAS Y GANANCIAS**		**0.00**
7	**CUENTAS DE ORDEN**		**0.00**
71	**CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO**		**35,404.58**
7101	**ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS**		**0.00**
710105	Pagarés		0.00
710110	Prendas		0.00
710115	Hipoteca		0.00
710190	Otros		0.00
7102	**ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA**		**0.00**
710205	Títulos Valores		0.00
710210	Cartera de créditos		0.00
710215	Bienes inmuebles		0.00
710290	Otros		0.00
7103	**ACTIVOS CASTIGADOS**		**2,837.51**
710305	Inversiones no privativas		0.00
710310	Inversiones privativas		2,837.51
710315	Cuentas por cobrar		0.00
710390	Otros activos		0.00
7104	**ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL**		**26,899.10**
710405	Inversiones no privativas		0.00
710410	Inversiones privativas		26,899.10
710415	Cuentas por cobrar		0.00
710490	Otros activos		0.00
7105	**CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO**		**100.00**
710505	Bienes muebles		0.00
710510	Bienes inmuebles		0.00
710590	Otros		100.00
7190	**OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS**		**5,567.97**
72	**DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO**		**35,404.58**
7201	**VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS**		**0.00**
7202	**ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA**		**0.00**
7203	**ACTIVOS CASTIGADOS**		**2,837.51**

ENTIDAD REPORTANTE: FCPC DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019

(Expresados en dólares americanos)

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3438

CODIGO	CUENTA	NOTA	VALOR
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		26,899.10
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		100.00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		5,567.97
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		21,471,692.77
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		20,379,686.91
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		27,613.30
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0.00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		17,691.46
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		1,046,701.10
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		21,471,692.77
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		20,379,686.91
740105	Documentos en garantía		11,258,406.37
740110	Vehículos en garantía		0.00
740115	Bienes inmuebles en garantía		9,121,280.54
740120	Otros bienes en garantía		0.00
740125	En comodato		0.00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		27,613.30
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
740223	Préstamos quirografarios por vencer		27,613.30
740226	Préstamos quirografarios renovados y reestructurados		0.00
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		0.00
740232	Préstamos quirografarios vencidos		0.00
740235	Préstamos prendarios por vencer		0.00
740238	Préstamos prendarios renovados y reestructurados		0.00
740241	Préstamos prendarios reestructurados		0.00
740244	Préstamos prendarios vencidos		0.00
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		0.00
740250	Préstamos hipotecarios renovados y reestructurados		0.00
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		0.00
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		0.00
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0.00
740305	Inversiones no privativas		0.00
740310	Inversiones privativas		0.00
740315	Cuentas por cobrar		0.00
740320	Proyectos inmobiliarios		0.00
740390	Otros activos		0.00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		17,691.46
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		0.00
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		0.00
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		10,969.42
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		3,511.20
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		0.00
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		3,210.84
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		1,046,701.10

Lic. Verónica Núñez Cela
Contadora

Lic. Adriana Cañar Sánchez
Gerente

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 Noviembre de 2019

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3438

	SUPERAVIT POR VALUACION PROPIEDADES	RESULTADO ACUMULADO	RESULTADO DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO
SALDO INICIAL AL 31-DIC-2018	-	309.42	615,068.01	**615,377.43**
DISTRIBUCION RENDIMIENTOS AÑO 2018		(309.42)	(615,068.01)	**(615,377.43)**
RESULTADO EJERCICIO ENERO 2019			28,690.49	**28,690.49**
SUPERAVIT POR VALUACION OFICINA	137,297.79			**137,297.79**
RESULTADO EJERCICIO FEBRERO 2019	-		65,873.62	**65,873.62**
RESULTADO EJERCICIO MARZO 2019			30,021.95	**30,021.95**
RESULTADO EJERCICIO ABRIL 2019			37,054.80	**37,054.80**
RESULTADO EJERCICIO MAYO 2019			35,217.93	**35,217.93**
RESULTADO EJERCICIO JUNIO 2019			32,887.99	**32,887.99**
RESULTADO EJERCICIO JULIO 2019			36,837.36	**36,837.36**
RESULTADO EJERCICIO AGOSTO 2019			37,114.55	**37,114.55**
RESULTADO EJERCICIO SEPTIEMBRE 2019			27,673.69	**27,673.69**
RESULTADO EJERCICIO OCTUBRE 2019			32,956.47	**32,956.47**
RESULTADO EJERCICIO NOVIEMBRE 2019			27,888.40	**27,888.40**
				-
SALDO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019	**137,297.79**	-	**392,217.25**	**529,515.04**

Lic. Verónica Núñez Cela
Contadora

Lic. Adriana Cañar Sánchez
Gerente

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Noviembre de 2019

(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

Luís Cordero 7 -19 y Leonidas Plaza, Ed. Zalsburg - Mezanine Telfs.: (593-2) 2549 513 (593-2) 2234 122

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

NOTA 2.

Principales Principios Contables

2.1. Bases de Presentación

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

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

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

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

Moneda de presentación y moneda funcional

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

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

Gestión de capital

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

Estado de flujos de efectivo

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

- Flujos de efectivo: las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalentes, entendiendo por éstas los saldos en partidas tales como: depósitos en el Banco Central del Ecuador, depósitos en Bancos Nacionales, depósitos en el exterior.

- Actividades operacionales: corresponden a las actividades normales realizadas por los Bancos, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.

- Actividades de inversión: corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo.

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

Estado de Cambios en el Patrimonio

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

2.2. Período de Presentación de los Estados Financieros

El período de presentación de los Estados Financieros corresponde del 01 de enero al 30 de noviembre de 2019.

2.3. Fondos Disponibles

Representa el efectivo disponible y saldos en bancos.

2.4. Inversiones Privativas

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

2.5. Cuentas por Cobrar

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

2.6. Mobiliario y Equipo

Al 30 de noviembre de 2019, el Mobiliario y Equipos han sido valorados al costo histórico. Las depreciaciones, han sido determinadas a base del método línea recta en función de la vida útil de los bienes, de acuerdo a los porcentajes establecidos por Servicio de Rentas Internas:

Descripcion	%
Muebles y Enseres	10%
Equipo de Oficina	10%
Equipo de Computación	33%

2.8. Cuenta Individual

El FCPC DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS se administra bajo el régimen de capitalización individual, en el que, el saldo a favor de cada partícipe se lleva en un registro contable

Luís Cordero 7 -19 y Leonidas Plaza, Ed. Zalsburg - Mezanine Telfs.: (593-2) 2549 513 (593-2) 2234 122

individualizado, identificados los aportes personales, patronales, adicionales, saldos de arranque personal y patronal, así como sus respectivos rendimientos; y, cualquier hecho contable o movimiento que afecte a los recursos de dicha cuenta individual.

2.9. Obligaciones Patronales

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

2.10. Patrimonio del Fondo

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

2.10.1 Reservas

2.10.2 Superávits por valuaciones

2.10.3 Aportes restringidos; y,

2.10.4 Resultados

2.11. Registro de Ingresos y Egresos

La política contable observada para registrar los resultados en este 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	Nov-19	
CAJA CHICA	US$	200.00
Banco del Pichincha Cta. Cte. 3046672804	US$	49,758.45
Banco del Pichincha Operaciones Overnight	US$	185,874.80
Banco Internacional Cta. Cte. 52061307-0	US$	143,659.16
Banco Pacifico Cta. Cte. 7684576	US$	2,961.95
	US$	**382,454.36**

NOTA 4. INVERSIONES NO PRIVATIVAS

La composición de este rubro es el siguiente:

INVERSIONES NO PRIVATIVAS Nov-19		
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		
INVERSIONES NO PRIVATIVAS NOV/19		**100,000.00**
Certificados de depósito		**100,000.00**
De 181 a 360 dias		**100,000.00**
COOPROGRESO		100,000.00

Con fecha 19 de agosto de 2019, se cancela la Inversión de Banco Solidario por un valor de US$ 182.000,00 más sus intereses, sin embargo, por un requerimiento de liquidez por demanda de préstamos hipotecarios se coloca una nueva inversión por US$ 100.000,00 en Cooprogreso, a 183 dias plazo al 8% de interés.

NOTA 5. INVERSIONES PRIVATIVAS

La composición de este rubro es el siguiente:

Luís Cordero 7 -19 y Leonidas Plaza, Ed. Zalsburg - Mezanine Telfs.: (593-2) 2549 513 (593-2) 2234 122

Descripción	Nov-19	
TIPO	Nº	VALOR
CONSUMO ACTIVOS	326	4,018,442.59
CONSUMO JUBILADOS	0	-
CONSUMO RETIRADOS	1	12,974.25
HIPOTECARIOS ACTIVOS	55	2,143,988.02
HIPOTECARIOS JUBILADOS	17	234,967.32
HIPOTECARIOS RETIRADOS	11	327,748.80
SUBTOTAL POR VENCER	**410**	**6,738,120.98**
CONSUMO ACTIVOS	13	5,441.04
CONSUMO RETIRADOS	1	1,937.97
HIPOTECARIOS ACTIVOS	3	586.72
HIPOTECARIO RETIRADOS	6	6,122.31
SUBTOTAL VENCIDOS	**23**	**14,088.04**
TOTAL ANTES DE PROVISIONES		**6,752,209.02**
(-) PROVISIONES		**(61,098.77)**
TOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS		**$ 6,691,110.25**

NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR

La composición de este rubro es el siguiente:

Descripción	Nov-19
Rendimientos por cobrar inversiones no privativas	2,288.90
Intereses por cobrar inversiones privativas	1,752.08
Anticipos sueldos	1,241.33
Cuentas por Cobrar Varias	155,202.26
Otras cuentas por cobrar	9,891,025.23
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	**US$ 10,051,509.80**

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.

Notas a los Estados Financieros

Nov.2019

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	3 351 025.39	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

Luís Cordero 7 -19 y Leonidas Plaza, Ed. Zalsburg - Mezanine Telfs.: (593-2) 2549 513 (593-2) 2234 122

Sin embargo, para el cierre del periodo contable sep18, 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**

En marzo de 2019, la gerencia del fondo, contrata los servicios externos, para la Revisión de la Cuentas por Cobrar Otras sub grupo 14909005, con el fin de depurar saldos, además de dar cumplimiento a una de las observaciones de la Auditoria Externa año 2018, que es, el afectar a éstas cuentas de pre cancelación las liquidaciones de cuentas individuales de partícipes que formaron parte de éste proceso y que cesaron de sus funciones durante el año 2018; así, con fecha 31 de julio de 2019 se recibe el Informe Final de dicho estudio, en el cual se recomienda el registro correspondiente por las liquidaciones año 2018 y otras liquidaciones que no se realizaron en su debido momento; y, con fecha 22 de Agosto se recibe un Alcance al mismo, donde se establecen las diferencias existentes y se recomiendan los asientos de reclasificación para saldar dichas cuentas, asientos que fueron revisados, aprobados y posteriormente autorizados por la Administración del fondo para su correspondiente registro, dejando la cuenta como sigue:

CONCEPTO	Precancelacion	Devolución	TOTAL
PRESTAMOS DE CONSUMO ACTIVOS	5,033,085.91	1,239,552.47	6,272,638.38
PRESTAMOS DE CONSUMO JUBILADOS	0.01	-	0.01
PRESTAMOS DE CONSUMO RETIRADOS	2,891,256.30	609,128.73	3,500,385.03
PRESTAMOS DE CONSUMO DESAFILIADOS	50,107.88	14,632.77	64,740.65
PRESTAMOS DE CONSUMO FALLECIDOS	-		-
	7,974,450.10	**1,863,313.97**	**9,837,764.07**

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

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

NOTA 7. PROPIEDAD Y EQUIPO

Al 30 de noviembre de 2019, se registra el siguiente movimiento:

Descripción	Edificios	Muebles y Enseres	Equipo de computacion	Equipo de Oficina	Otros	Total Activos	Depreciación acumulada	Total
Saldo al 31-Diciembre-2018	$ 160,976.20	$ 19,599.89	$ 17,028.89	$ 4,757.20	$ 1,680.00	$ 204,042.18	**$ (76,569.77)**	$ 127,472.41
Movimientos Enero 2019	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	**$ (1,137.15)**	$ (1,137.15)
Movimientos Febrero 2019	$ 85,175.12	$ -	$ 510.38	$ -	$ -	$ 85,685.50	**$ 50,626.65**	$ 136,312.15
Movimientos Marzo 2019	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	**$ (1,505.27)**	$ (1,505.27)
Movimientos Abril 2019	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	**$ (1,505.37)**	$ (1,505.37)
Movimientos Mayo 2019	$ -	$ -	$ (1,291.14)	$ -	$ -	$ (1,291.14)	**$ (561.77)**	$ (1,852.91)
Movimientos Junio 2019	$ -	$ -	$ 934.09	$ -	$ -	$ 934.09	**$ (1,485.79)**	$ (551.70)
Movimientos Julio 2019	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	**$ (1,499.81)**	$ (1,499.81)
Movimientos Agosto 2019	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	**$ (1,499.81)**	$ (1,499.81)
Movimientos Septiembre 2019	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	**$ (1,499.81)**	$ (1,499.81)
Movimientos Octubre 2019	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	**$ (1,499.81)**	$ (1,499.81)
Movimientos Noviembre 2019	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	**$ (1,499.81)**	$ (1,499.81)
								$ -
Saldo al 30-Noviembre-2019	**$ 246,151.32**	**$ 19,599.89**	**$ 17,182.22**	**$ 4,757.20**	**$ 1,680.00**	**$ 289,370.83**	**$ (39,637.52)**	**$ 249,733.11**

Con fecha 01 de febrero de 2019, se realiza el registro del nuevo avalúo de las oficinas del Fondo, por tanto, se actualiza el valor del activo y la correspondiente depreciación, así como, el registro del superávit por valuación de propiedades.

NOTA 8. OTROS ACTIVOS

La composición de este rubro es el siguiente:

Descripción	Nov-19
OTROS ACTIVOS	**9,208.62**
Anticipo a Proveedores	2,553.60
Seguros	739.12
Licencias y programas de computacion	66,140.23
(Amortizacion acumulada gastos anticipados)	**(61,563.81)**
Otros	1,339.48

NOTA 9. CUENTA INDIVIDUAL – APORTES JUBILACIÓN

La composición de esta cuenta es como sigue:

CUENTA INDIVIDUAL		Nov-19	
Descripción	Aporte	Rendimiento	TOTAL
APORTE PERSONAL PARA JUBILACION	951,998.83	1,662,017.12	2,614,015.95
APORTE PERSONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	2,731.08	45,156.72	47,887.80
APORTE PATRONAL PARA JUBILACION	1,008,892.54	2,492,414.53	3,501,307.07
APORTE PATRONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	2,735.28	46,923.78	49,659.06
APORTE ADICIONAL PARA JUBILACION	127,711.19	431,973.72	559,684.91
			6,772,554.79
REMANENTES CON RELACION LABORAL			44,656.12
REMANENTES SIN RELACION LABORAL			48,647.62
		US$	**6,865,858.53**

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.

Luís Cordero 7 -19 y Leonidas Plaza, Ed. Zalsburg - Mezanine Telfs.: (593-2) 2549 513 (593-2) 2234 122

NOTA 10. CUENTAS POR PAGAR

El detalle de esta cuenta es como sigue:

CUENTAS POR PAGAR	Nov-19
CONTRIBUCIONES SB	5,290.52
IMPUESTOS Y TASAS	862.30
TASA ADMINISTRACION BIESS	8,106.05
PROVEEDORES	102.88
CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADO	2,740.58
DESCUENTOS POR IDENTIFICAR	31,550.87
PRIMAS DE SEGURO POR PAGAR	9,226.64
CUENTAS INDIVIDUALES EX PARTICIPES POR PAGAR	58,520.82
CUENTAS POR PAGAR OTRAS	9,891,618.56
	-
	US$ 10,008,019.22

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", "Cuentas Individuales Retirados por Pagar", "Cuentas Individuales Partícipes Jubilados" y "Cuentas Individuales Partícipes Desafiliados", 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.

Notas a los Estados Financieros

Nov.2019

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 JUBILACIO	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 JUBILACIO	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

En marzo de 2019, la gerencia del fondo, contrata los servicios externos, para la Revisión de la Cuentas por Pagar Otras sub grupo 23909005, con el fin de depurar saldos, además de dar cumplimiento a una de las observaciones de la Auditoria Externa año 2018, que es, el afectar a éstas cuentas de pre cancelación las liquidaciones de cuentas individuales de partícipes que formaron parte de éste proceso y que cesaron de sus funciones durante el año 2018; así, con fecha 31 de julio de 2019 se recibe el Informe Final de dicho estudio, en el cual se recomienda el registro correspondiente por las liquidaciones año 2018 y otras liquidaciones que no se realizaron en su debido momento; y, con fecha 22 de Agosto se recibe un Alcance al mismo, donde se establecen las diferencias existentes y se recomiendan los asientos de reclasificación para saldar dichas cuentas, asientos que fueron revisados, aprobados y posteriormente autorizados por la Administración del fondo para su correspondiente registro, dejando la cuenta como sigue:

Luís Cordero 7 -19 y Leonidas Plaza, Ed. Zalsburg - Mezanine Telfs.: (593-2) 2549 513 (593-2) 2234 122

CONCEPTO	Aportes	Rendimiento	TOTAL
APORTE PERSONAL PARA JUBILACION	2,055,108.81	234,236.11	2,289,344.92
APORTE PERSONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	2,946,366.62	213,174.67	3,159,541.29
APORTE PATRONAL PARA JUBILACION	819,658.09	118,016.60	937,674.69
APORTE PATRONAL SALDO DE ARRANQUE PARA JUBILACION	2,863,887.37	213,956.62	3,077,843.99
APORTE ADICIONAL PARA JUBILACION	327,244.31	46,114.87	373,359.18
TOTAL CUENTAS INDIVIDUALES	**9,012,265.20**	**825,498.87**	**9,837,764.07**

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.- SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES

Corresponde al valor registrado por el re-avalúo de las Oficinas del FCPC de Jubilación de los Servidores de la Superintendencia de Bancos con fecha 01 de febrero de 2019.

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 periodo contable, al 30 de septiembre de 2018 y por disposición expresa de la Gerencia, se realiza la **REVERSIÓN** de los **Asientos de Reclasificación**, en vista de no haber completado la información la ex trabajadora como lo aseguró en el Acta de Entrega Recepción..." ***Dejo constancia en la presente acta de que no se entregan detalles específicos con los correspondientes 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 a los saldos de todas y cada una de cuentas contables que conforman el Estado de Situación del

FCPCJSSB, proceso tomará un tiempo considerable para la depuración de saldos y realizar los correspondientes registros y reclasificaciones de ser necesario.

- Durante los meses de septiembre y octubre se inicia la revisión correspondiente de las diferentes cuentas contables y los correspondientes módulos en el sistema del fondo, encontrando inconsistencias (saldos no conciliados) en las cuentas:

  - GRUPO 14, CUENTAS POR COBRAR, SUB GRUPO 14909005 CUENTAS POR COBRAR, VARIAS, OTROS, PRECANCELACION PRESTAMOS,
  - GRUPO 21 CUENTA INDIVIDUAL, SUB GRUPOS 210220 APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACION LABORAL Y 210225 APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACION LABORAL,
  - GRUPO 23 CUENTAS POR PAGAR, SUB GRUPO 23909005 OTRAS CUENTAS POR PAGAR (PRECANCELACION PRESTAMOS); Y,
  - GRUPO 29 OTROS PASIVOS, SUB GRUPO 299090, MOVIMIENTO 299090010401 VARIOS ACREEDORES.

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

- Con fecha 31 de octubre de 2018, la Gerencia del fondo se comunica con la ex trabajadora solicitando su presencia para concretar el cuadre de las cuentas como efectivamente se comprometió, por lo que acordaron que, a partir del 6 de noviembre de 2018, retomaba la revisión para el cuadre, sin embargo, hasta la presente fecha no se ha presentado.

- Con fecha 31 de diciembre de 2018, se realiza el cierre del periodo contable 2018 (cierre de ingresos y gasto), obteniendo un Excedente del Ejercicio de US$ 615.068,0; los mismos que, sumados los Resultados Acumulados de años anteriores dan un total de US$ 615.377,43 que serán repartidos en el mes de enero de 2019 a los partícipes del FCPCJSSB y cargados a sus cuentas individuales.

- Con el cierre del periodo 2018, se culminó también con la revisión de las cuentas individuales, misma que se inició con la salida de la ex contadora del fondo (agosto-2018); por lo que cabe destacar que: la Cuenta Individual de partícipes **Activos** se encuentra **totalmente depurada,** con el reporte del sistema, no así, con los saldos presentados en el balance por cuanto se necesita concluir con el análisis de las cuentas individuales de los Pasivos, para determinar diferencias exactas y proceder al registro de ajustes y reclasificaciones correspondientes, sin embargo, podemos decir que los saldos presentados tanto al 31 de diciembre de 2018, como al 31 de enero de 2019, han sido presentados bajo los principios básicos de contabilidad y son saldos **razonables.**

- Con fecha 31 de enero de 2019 se realiza la Distribución de Rendimientos a las Cuentas Individuales tanto de partícipes Activos, como a las cuentas de los partícipes pasivos con Remanentes que formaron parte del fondo durante el periodo 2018, por un monto total de **US $ 615.377,43,** según lo establecido.

- El 29 de marzo de 2019, se contrata los servicios externos, para la Revisión de las Cuentas por cobrar otras subgrupo 14909005 (pre cancelación) y las Cuentas por Pagar Otras sub grupo 23909005 (pre cancelación), con el fin de depurar saldos, además de dar cumplimiento a una de las observaciones de la Auditoria Externa año 2018, que es, el afectar a éstas cuentas de pre cancelación las liquidaciones de cuentas individuales de partícipes que formaron parte de éste proceso y que cesaron de sus funciones durante el año 2018.

- Con fecha 31 de julio de 2019 se recibe el Informe Final de dicho estudio, en el cual se recomienda el registro de liquidaciones correspondientes al año 2018 y otras liquidaciones que no se realizaron en su

Luís Cordero 7-19 y Leonidas Plaza, Ed. Zalsburg - Mezanine Telfs.: (593-2) 2549 513 (593-2) 2234 122

debido momento; y, con fecha 22 de agosto se recibe un Alcance al informe, donde se establecen las diferencias existentes y se recomiendan los asientos de reclasificación para saldar dichas cuentas, asientos que fueron revisados, aprobados y posteriormente autorizados por la Administración del fondo.

- Con fecha 28 de agosto de 2019 se realizan los registros correspondientes, dejando saldos conciliados, tanto en las Cuentas por Cobrar Otras (pre cancelación activo), así como, en las Cuentas por Pagar Otras (pre cancelación pasivo).

Lic. Verónica Núñez Cela
Contadora

Lic. Adriana Cañar Sánchez
Gerente