



FCPC JSSB
BALANCE GENERAL

Período: 31/12/2019 - 31/12/2019

Fecha de Impresión: 31/12/2019

Página 1 de 10

ACTIVO

11	FONDOS DISPONIBLES		260,898.45
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		260,698.45
110205	Bancos e instituciones financieras locales		280,698.45
11020501	Banco del Pichincha	149,726.62	
1102050101	Banco del Pichincha Productos	149,726.62	
110205010101	Banco del Pichincha Cta. Cte. 3046672804	49,180.09	
110205010102	Banco del Pichincha Operaciones Overnight	100,546.53	
1020502	Banco Internacional		108,009.88
102050201	Banco Internacional Productos		108,009.88
10205020103	Banco Internacional Cta. Cte. 52061307-0	108,009.88	
1020503	Banco Pacífico		2,961.95
102050301	Banco Pacífico Productos		2,961.95
10205030101	Banco Pacífico Cta. Cte. 7684576	2,961.95	
2	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		300,000.00
201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		300,000.00
20105	Certificados de depósito		300,000.00
2010501	Certificados de depósito	300,000.00	
201050101	Certificados de depósito sector financiero privado	300,000.00	
20105010104	De 91 a 180 días	200,000.00	
20105010105	De 181 a 360 días	100,000.00	
3	INVERSIONES PRIVATIVAS		6,694,552.09
301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		3,976,549.88
30100	Préstamos quirografarios por vencer		3,976,549.88
3010001	De 1 a 30 días		726.44
301000101	Préstamos de consumo por vencer		726.44
30100010101	Préstamos de consumo por vencer activos	726.44	
3010002	De 31 a 90 días		59,182.27
301000201	Préstamos de consumo por vencer		59,182.27
30100020101	Préstamos de consumo por vencer activos	59,182.27	
3010003	De 91 a 180 días		60,841.29
301000301	Préstamos de consumo por vencer		60,841.29
30100030101	Préstamos de consumo por vencer activos	60,841.29	
3010004	De 181 a 360 días		183,789.13
301000401	Préstamos de consumo por vencer		183,789.13
30100040101	Préstamos de consumo por vencer activos	183,789.13	
3010005	Más de 360 días		3,328,412.84
301000501	Préstamos de consumo por vencer		3,328,412.84
30100050101	Préstamos de consumo por vencer activos	3,328,412.84	
3010006	De 1 a 30 días		2,318.96
301000601	Préstamos de consumo que no devenga intereses		2,318.96
30100060101	Préstamos de consumo que no devenga intereses activos	2,094.67	
30100060104	Préstamos de consumo que no devenga intereses retirados	224.29	
3010007	De 31 a 90 días		5,442.67
301000701	Préstamos de consumo que no devenga intereses		5,442.67
30100070101	Préstamos de consumo que no devenga intereses activos	4,989.47	
30100070104	Préstamos de consumo que no devenga intereses retirados	453.20	
3010008	De 91 a 180 días		5,517.52
301000801	Préstamos de consumo que no devenga intereses		5,517.52
30100080101	Préstamos de consumo que no devenga intereses activos	5,058.09	
30100080104	Préstamos de consumo que no devenga intereses retirados	459.43	
3010009	De 181 a 360 días		17,012.26
301000901	Préstamos de consumo que no devenga intereses		17,012.26
30100090101	Préstamos de consumo que no devenga intereses activos	15,595.72	
30100090104	Préstamos de consumo que no devenga intereses retirados	1,416.54	
3010010	Más de 360 días		313,308.48
301001001	Préstamos de consumo que no devenga intereses		313,308.48
30100100101	Préstamos de consumo que no devenga intereses activos	303,108.46	
30100100104	Préstamos de consumo por vencer retirados	10,198.02	
304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		7,175.88
30400	Préstamos quirografarios vencidos		7,175.88
3040001	De 1 a 30 días		1,732.18
304000101	Préstamos de consumo vencidos		1,732.18
30400010101	Préstamos de consumo vencidos activos	1,509.41	



FCPC JSSB
BALANCE GENERAL
Periodo: 31/12/2019 - 31/12/2019

Fecha de Impresión: 31/12/2019

Página 2 de 10

ACTIVO		
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	6,694,552.09
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	7,175.88
130400	Préstamos quirografarios vencidos	7,175.88
13040001	De 1 a 30 días	1,732.18
1304000101	Préstamos de consumo vencidos	1,732.18
130400010104	Préstamos de consumo vencidos retirados	222.77
13040002	De 31 a 90 días	1,390.50
1304000201	Préstamos de consumo vencidos	1,390.50
130400020101	Préstamos de consumo vencidos activos	949.50
130400020104	Préstamos de consumo vencidos retirados	441.00
13040003	De 91 a 180 días	1,171.46
1304000301	Préstamos de consumo vencidos	1,171.46
130400030101	Préstamos de consumo vencidos activos	521.15
130400030104	Préstamos de consumo vencidos retirados	650.31
13040004	De 181 a 360 días	1,637.11
1304000401	Préstamos de consumo vencidos	1,637.11
130400040101	Préstamos de consumo vencidos activos	790.45
130400040104	Préstamos de consumo vencidos retirados	846.66
13040005	De más de 360 días	1,244.63
1304000501	Préstamos de consumo vencidos	1,244.63
130400050101	Préstamos de consumo vencidos activos	1,244.63
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	2,766,315.18
130900	Préstamos hipotecarios por vencer	2,766,315.18
13090001	De 1 a 30 días	492.15
1309000101	Préstamos hipotecarios por vencer	492.15
130900010101	Préstamos hipotecarios por vencer activos	275.19
130900010103	Préstamos hipotecarios por vencer retirados	216.96
13090002	De 31 a 90 días	16,948.17
1309000201	Préstamos hipotecarios por vencer	16,948.17
130900020101	Préstamos hipotecarios por vencer activos	7,489.59
130900020102	Préstamos hipotecarios por vencer jubilados	8,864.98
130900020103	Préstamos hipotecarios por vencer retirados	593.60
13090003	De 91 a 180 días	17,392.40
1309000301	Préstamos hipotecarios por vencer	17,392.40
130900030101	Préstamos hipotecarios por vencer activos	7,709.60
130900030102	Préstamos hipotecarios por vencer jubilados	9,017.67
130900030103	Préstamos hipotecarios por vencer retirados	665.13
13090004	De 181 a 360 días	53,523.16
1309000401	Préstamos hipotecarios por vencer	53,523.16
130900040101	Préstamos hipotecarios por vencer activos	23,650.09
130900040102	Préstamos hipotecarios por vencer jubilados	27,995.96
130900040103	Préstamos hipotecarios por vencer retirados	1,877.11
13090005	De 361 a 10000 días	2,134,608.01
1309000501	Préstamos hipotecarios por vencer	2,134,608.01
130900050101	Préstamos hipotecarios por vencer activos	1,869,372.39
130900050102	Préstamos hipotecarios por vencer jubilados	184,712.86
130900050103	Préstamos hipotecarios por vencer retirados	80,522.96
13090006	De 1 a 30 días	2,535.44
1309000601	Préstamos hipotecarios no devenga intereses	2,535.44
130900060101	Préstamos hipotecarios no devenga intereses activos	724.59
130900060103	Préstamos hipotecarios no devenga intereses retirados	1,810.85
13090007	De 31 a 90 días	5,378.15
1309000701	Préstamos hipotecarios no devenga intereses	5,378.15
130900070101	Préstamos hipotecarios no devenga intereses activos	1,717.72
130900070103	Préstamos hipotecarios no devenga intereses retirados	3,660.43
13090008	De 91 a 180 días	5,459.86
1309000801	Préstamos hipotecarios no devenga intereses	5,459.86
130900080101	Préstamos hipotecarios no devenga intereses activos	1,747.07
130900080103	Préstamos hipotecarios no devenga intereses retirados	3,712.79
13090009	De 181 a 360 días	16,884.35
1309000901	Préstamos hipotecarios no devenga intereses	16,884.35
130900090101	Préstamos hipotecarios no devenga intereses activos	5,422.57
130900090103	Préstamos hipotecarios no devenga intereses retirados	11,461.78
13090010	De 361 a 10000 días	513,093.49
1309001001	Préstamos hipotecarios no devenga intereses	513,093.49
130900100101	Préstamos hipotecarios no devenga intereses activos	279,631.04
130900100103	Préstamos hipotecarios no devenga intereses retirados	233,462.45



FCPC JSSB
BALANCE GENERAL

Período: 31/12/2019 - 31/12/2019

Fecha de Impresión: 31/12/2019

Página 3 de 10

ACTIVO

13	INVERSIONES PRIVATIVAS		6,694,552.09
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		7,437.40
131200	Préstamos hipotecarios vencidos		7,437.40
13120001	De 1 a 30 días	1,900.24	
1312000101	Préstamos hipotecarios vencidos		1,900.24
131200010101	Préstamos hipotecarios vencidos activos	695.46	
131200010103	Préstamos hipotecarios vencidos retirados	1,204.78	
3120002	De 31 a 90 días		1,635.82
312000201	Préstamos hipotecarios vencidos		1,635.82
31200020101	Préstamos hipotecarios vencidos activos	139.81	
31200020103	Préstamos hipotecarios vencidos retirados	1,496.01	
3120003	De 91 a 180 días		2,146.61
312000301	Préstamos hipotecarios vencidos		2,146.61
31200030103	Préstamos hipotecarios vencidos retirados	2,146.61	
3120004	De 181 a 360 días		1,387.80
312000401	Préstamos hipotecarios vencidos		1,387.80
31200040103	Préstamos hipotecarios vencidos retirados	1,387.80	
3120005	De 361 a 10000 días		366.93
312000501	Préstamos hipotecarios vencidos		366.93
31200050103	Préstamos hipotecarios vencidos retirados	366.93	
399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-62,926.23
39925	Provisión Hipotecarios		-62,926.23
3992501	Provisión Hipotecarios		-62,926.23
399250101	Provisión Hipotecarios		-62,926.23
39925010101	Hipotecario 0	-10,392.95	
39925010102	Hipotecario 1-30	-3,667.15	
39925010103	Hipotecario 31-60	-1,562.74	
39925010104	Hipotecario 61-120	-1,892.10	
39925010107	Hipotecario 211-270	-24,026.80	
39925010109	Hipotecario + 450	-21,584.49	
4	CUENTAS POR COBRAR		9,949,268.93
401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		3,393.34
40105	Inversiones renta fija sector financiero privado		3,393.34
4010501	Inversiones renta fija sector financiero privado	3,393.34	
401050101	Inversiones renta fija sector financiero privado		3,393.34
40105010101	Rendimiento inversiones renta fija sector financiero privado, certificado	3,393.34	
402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,679.09
40205	Intereses por préstamos quirografarios		1,679.09
4020501	Intereses por préstamos quirografarios		1,679.09
402050102	Intereses por préstamos de consumo con garantía hipotecaria por venc		1,462.36
40205010204	Intereses por préstamos de consumo con garantía hipotecaria por venc	1,462.36	
4020501020401	Intereses de mora		216.73
402050102040101	Interes de mora préstamos de consumo activos	21.04	
402050102040103	Interes de mora prestamos de consumo retirados	64.51	
402050102040104	Interes de mora prestamos garantía hipotecaria activos	0.49	
402050102040106	Interes de mora prestamos garantía hipotecaria retirados	110.69	
490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		9,944,196.50
49015	Pago por cuenta de participes a cobrar		36,531.60
4901501	Pago por cuenta de participes a cobrar	36,531.60	
490150101	Pago por cuenta de participes a cobrar		36,531.60
49015010101	Gastos por demandas judiciales	4,290.71	
49015010102	Anticipo Préstamos Hipotecarios	640.74	
49015010104	Cartera en Demanda Judicial	27,306.40	
49015010105	Intereses por cobrar cartera demanda judicial	4,028.74	
49015010106	Intereses de mora cartera en demanda judicial	180.80	
49015010107	Seguro desgravamen cartera en demanda judicial	84.21	
49090	Otros		9,907,664.90
4909001	Aportes personales y adicionales por cobrar		4,587.97
490900101	Aportes personales por cobrar		4,587.97
49090010105	Juzgados por Cobrar	4,587.97	
4909002	Primas de seguro por cobrar		10,811.16
490900201	Primas de seguro de vida por cobrar		127.40
49090020101	Primas de seguro de vida por cobrar	127.40	
490900202	Primas de seguro de desgravamen préstamos quirografarios por cobra		3,812.67
49090020201	Primas de seguro de desgravamen préstamos de consumo	447.25	
49090020202	Primas de seguro de desgravamen préstamos de consumo con garan	3,365.42	
490900206	Primas de seguro de desgravamen préstamos hipotecarios por cobrar		6,871.09
49090020604	Primas de seguro líneas aliadas préstamos hipotecarios por cobrar	6,871.09	

48



FCPC JSSB
BALANCE GENERAL

Período: 31/12/2019 - 31/12/2019

Fecha de Impresión: 31/12/2019

Página 4 de 10

ACTIVO

14	CUENTAS POR COBRAR		9,949,268.93
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		9,944,196.50
149090	Otros		9,907,684.90
14909003	Valores pendientes de reclamo o liquidación	1,240.54	
1490900301	Valores pendientes de reclamo o liquidación	1,240.54	
149090030101	Valores pendientes de reclamo o liquidación	1,043.83	
149090030103	Servicios Jubilados por Cobrar	10.99	
149090030104	Descuentos SBS por cobrar	185.72	
14909005	CUENTAS POR COBRAR, VARIAS, OTROS, PRECANCELCION PRI		9,837,784.07
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, desafiados	36,448.64	
1490900502	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo Anticipo Garantía I		23,278.57
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 garantía hipot		4,222,866.35
149090050301	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo, con garantía hipot	2,847,314.31	
149090050302	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo, con garantía hipot	0.01	
149090050303	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo, con garantía hipot	1,361,892.79	
149090050304	Precancelación Préstamos Quirografarios Consumo, con garantía 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, desafiados	14,632.77	
14909006	CUENTAS POR COBRAR, VARIAS, OTROS, RETENCION 1% APORT		8,978.54
1490900601	Retención 1% aportes patronales utilizados		690.50
149090060102	Retención 1% aportes patronales utilizados, jubilados	168.07	
149090060103	Retención 1% aportes patronales utilizados, retirados	361.13	
149090060104	Retención 1% aportes patronales utilizados, desafiados	141.30	
1490900602	Retención 1% rendimientos aportes patronales utilizados		69.09
149090060202	Retención 1% rendimientos aportes patronales utilizados, jubilados	27.58	
149090060203	Retención 1% rendimientos aportes patronales utilizados, retirados	40.80	
149090060204	Retención 1% rendimientos aportes patronales utilizados, desafiados	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, desafiado	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	75.59	
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, participantes desafiados		38,062.52
149090070101	Retención 50% aportes personales utilizados, desafiados	10,288.30	
149090070102	Retención 50% aportes personales saldo de arranque utilizados, desafi	3,052.74	
149090070103	Retención 100% aportes patronales utilizados, desafiados	16,407.61	
149090070104	Retención 100% aportes patronales saldo de arranque utilizados, desafi	6,105.48	
149090070105	Retención 50% aporte adicional personal utilizado, desafiados	2,209.39	
1490900702	Retención sobre rendimientos de aportes utilizados, participantes desafiado		6,222.10
149090070201	Retención 50% rendimientos aportes personales utilizados, desafiados	1,644.36	
149090070202	Retención 50% rendimientos aportes personales saldo de arranque utiliz	490.86	
149090070203	Retención 100% rendimientos aportes patronales utilizados, desafiado	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		249,550.11
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		44,552.11
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: 31/12/2019 - 31/12/2019

Fecha de Impresión: 31/12/2019

Página 5 de 10

ACTIVO

16	PROPIEDAD Y EQUIPO		249,550.11
1602	BIENES MUEBLES		44,552.11
160215	Equipo de computación		18,515.02
16021501	Equipo de computación	18,515.02	
1602150101	Equipo de computación	18,515.02	
160215010101	Equipo de computación	18,515.02	
160290	Otros		1,680.00
16029001	Otros		1,680.00
1602900101	Otros		1,680.00
160290010101	Cuadros artísticos	1,680.00	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-41,153.32
169905	(Edificios)		-11,281.93
16990501	(Edificios)		-11,281.93
1699050101	(Edificios)		-11,281.93
169905010101	(Edificios)	-11,281.93	
169910	(Muebles y enseres)		-14,052.40
16991001	(Muebles y enseres)		-14,052.40
1699100101	(Muebles y enseres)		-14,052.40
169910010101	(Muebles de oficina)	-12,827.75	
16991001010101	(Enseres de oficina)	-1,224.65	
169915	(Equipo de oficina)		-3,447.45
16991501	(Equipo de oficina)		-3,447.45
1699150101	(Equipo de oficina)		-3,447.45
169915010101	(Equipo de oficina)	-3,447.45	
169920	(Equipo de computación)		-12,371.54
16992001	(Equipo de computación)		-12,371.54
1699200101	(Equipo de computación)		-12,371.54
169920010101	(Equipo de computación)	-12,371.54	
9	OTROS ACTIVOS		10,158.48
901	PAGOS ANTICIPADOS		4,256.00
90110	Anticipos a Proveedores		4,256.00
9011001	Anticipos a Proveedores	4,256.00	
901100101	Anticipos a Proveedores	4,256.00	
90110010101	Anticipos a Proveedores	4,256.00	
902	GASTOS DIFERIDOS		4,563.00
90205	Licencias y programas de computación		66,414.59
9020501	Licencias y programas de computación		66,414.59
902050101	Licencias y programas de computación		66,414.59
90205010101	Sistema Cuentas Individuales	4,480.00	
90205010102	Sistema de Préstamos	3,628.80	
90205010103	Sistema Integral Contabilidad y Aportes	11,424.00	
90205010104	Licencias de Sistemas y Software	1,802.04	
90205010105	Licencias CUBE ONE Y MS SQL SERVER	4,800.00	
90205010106	Sistema Integral SFOND	40,279.75	
90299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-61,851.59
9029901	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-61,851.59
902990101	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-61,851.59
90299010101	(Amortización acumulada Sistema Cuentas Individuales)	-4,480.00	
90299010102	(Amortización acumulada Sistema de Préstamos)	-3,567.96	
90299010103	(Amortización acumulada Sistema Integral Contabilidad y Aportes)	-11,233.60	
90299010104	(Amortización acumulada Licencias de Sistemas y Software)	-1,527.68	
90299010105	(Amortización acumulada Licencias CUBE ONE y MS SQL SERVER)	-4,798.00	
90299010106	(Amortización Acumulada Sistema Integral SFOND)	-36,244.35	
990	OTROS		1,339.48
99090	Otros activos		1,339.48
9909001	Otros activos		1,339.48
990900101	Otros activos		1,339.48
99090010101	Depósito en garantía por casillero de seguridad	100.00	



FCPC JSSB
BALANCE GENERAL
Periodo: 31/12/2019 - 31/12/2019

Fecha de Impresión: 31/12/2019

Página 6 de 10

ACTIVO

19	OTROS ACTIVOS		10,158.48
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		17,464,428.06

TOTAL DE ACTIVO 17,464,428.06

CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS 231,732.88

TOTAL GENERAL 17,696,160.94

PASIVOS

21	CUENTA INDIVIDUAL		6,781,065.73
2102	JUBILACIÓN	6,781,065.73	
210205	Aportes personales	2,627,227.36	
21020501	Aportes personales y rendimientos	2,627,227.36	
2102050101	Aportes personales para jubilación	943,861.53	
210205010101	Aportes personales para jubilación Quilo	707,452.92	
210205010102	Aportes personales para jubilación Guayaquil	180,226.52	
210205010103	Aportes personales para jubilación Cuenca	24,226.38	
210205010104	Aportes personales para jubilación Portoviejo	31,955.71	
2102050102	Rendimientos aportes personales para jubilación	1,635,541.30	
210205010201	Rendimientos aportes personales para jubilación Quilo	1,275,778.56	
210205010202	Rendimientos aportes personales para jubilación Guayaquil	265,772.66	
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	2,729.58	
210205010301	Aportes personales saldo de arranque Quito	2,540.06	
210205010302	Aportes personales saldo de arranque Guayaquil	181.65	
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	45,084.95	
210205010401	Rendimientos aportes personales Saldo de Arranque Quilo	38,271.10	
210205010402	Rendimientos aportes personales Saldo de Arranque Guayaquil	5,444.78	
210205010403	Rendimientos aportes personales Saldo de Arranque Cuenca	684.23	
210205010404	Rendimientos aportes personales Saldo de Arranque Portoviejo	694.84	
210210	Aportes patronales	3,508,578.73	
21021001	Aportes patronales y rendimientos	3,508,578.73	
2102100101	Aportes patronales para jubilación	995,555.47	
210210010101	Aportes patronales para jubilación Quilo	750,840.38	
210210010102	Aportes patronales para jubilación Guayaquil	186,365.01	
210210010103	Aportes patronales para jubilación Cuenca	19,564.62	
210210010104	Aportes patronales para jubilación Portoviejo	38,985.48	
2102100102	Rendimiento aportes patronales para jubilación	2,463,427.59	
210210010201	Rendimiento aportes patronales para jubilación Quilo	1,906,613.51	
210210010202	Rendimiento aportes patronales para jubilación Guayaquil	417,877.66	
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	2,733.78	
210210010301	Aportes patronales saldo de arranque Quilo	2,542.61	
210210010302	Aportes patronales saldo de arranque Guayaquil	182.55	
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	46,861.95	
210210010401	Rendimientos aportes patronales saldo de arranque Quilo	39,344.38	
210210010402	Rendimientos aportes patronales saldo de arranque Guayaquil	5,901.27	
210210010403	Rendimientos aportes patronales saldo de arranque Cuenca	684.79	
210210010404	Rendimientos aportes patronales saldo de arranque Portoviejo	931.51	
210215	Aporte adicional personal	557,732.27	
21021501	Aporte adicional personal y rendimientos	557,732.27	
2102150101	Aporte adicional personal para jubilación	128,715.44	
210215010101	Aporte adicional personal para jubilación Quilo	89,895.74	
210215010102	Aporte adicional personal para jubilación Guayaquil	29,678.02	
210215010103	Aporte adicional personal para jubilación Cuenca	3,241.74	
210215010104	Aporte adicional personal para jubilación Portoviejo	6,109.94	



FCPC JSSB
BALANCE GENERAL

Período: 31/12/2019 - 31/12/2019

Fecha de Impresión: 31/12/2019

Página 7 de 10

PASIVOS

11	CUENTA INDIVIDUAL		6,781,065.73
102	JUBILACIÓN	8,781,065.73	
10215	Aporte adicional personal	557,732.27	
1021501	Aporte adicional personal y rendimientos	557,732.27	
102150102	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación	429,018.83	
10215010201	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación Quito	334,854.28	
10215010202	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación Guayaquil	65,876.34	
10215010203	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación Cuenca	8,390.89	
10215010204	Rendimiento aporte adicional personal para jubilación Portoviejo	19,895.32	
10220	Aportes retiro voluntario con relación laboral	39,404.76	
1022001	Remanentes de cuentas individuales con relación laboral	39,404.76	
102200101	Remanentes y rendimientos de aportes personales	7,762.39	
10220010101	Remanente aportes personales (50%)	7,404.85	
10220010102	Remanente aportes personales saldo de arranque (50%)	11.03	
10220010103	Remanente aporte adicional personal (50%)	346.51	
102200102	Remanentes de rendimientos aportes personales	8,482.90	
10220010201	Remanente rendimientos aportes personales (50%)	2,461.59	
10220010202	Remanente rendimientos aportes personales saldo de arranque (50%)	444.31	
10220010203	Remanente rendimiento aporte adicional personal (50%)	5,577.00	
102200103	Remanentes y rendimientos aportes patronales	5,861.16	
10220010301	Remanente aportes patronales (100%)	5,848.11	
10220010302	Remanente aportes patronales saldo de arranque (100%)	13.05	
102200104	Remanentes de rendimientos aportes patronales	17,298.31	
10220010401	Remanente rendimientos aportes patronales (100%)	16,550.56	
10220010402	Remanente rendimientos aportes patronales saldo de arranque (100%)	747.75	
10225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral	48,122.61	
1022501	Remanentes de cuentas individuales sin relación laboral	48,122.61	
102250101	Remanentes y rendimientos de aportes patronales	33,803.07	
10225010101	Remanente aportes patronales (1%)	16,326.55	
10225010102	Remanente aportes patronales saldo de arranque (1%)	13,116.03	
10225010104	Remanente aportes patronales 50%	4,359.99	
10225010105	Remanente aportes patronales saldo de arranque 50%	0.50	
102250102	Remanentes de rendimientos aportes patronales	14,319.54	
10225010201	Remanente rendimiento aportes patronales (1%)	6,325.76	
10225010202	Remanente rendimiento aportes patronales saldo de arranque (1%)	1,954.45	
10225010204	Remanente rendimiento aportes patronales 50%	5,914.08	
10225010205	Remanente rendimiento aportes patronales saldo de arranque 50%	14.11	
10225010206	Remanente rendimiento aporte personal 50%	100.38	
10225010207	Remanente rendimiento aporte personal saldo de arranque 50%	0.04	
10225010208	Remanente rendimiento aporte adicional 50%	10.72	
3	CUENTAS POR PAGAR		10,040,485.35
303	CONTRIBUCIONES	6,310.42	
30305	Superintendencia de Bancos y Seguros	6,310.42	
3030501	Superintendencia de Bancos y Seguros	6,310.42	
303050101	Superintendencia de Bancos y Seguros	6,310.42	
304	IMPUESTOS Y TASAS	954.79	
30410	Retenciones IVA	354.98	
3041001	Retenciones IVA	354.98	
304100101	Retención adquisición de bienes 30%	59.27	
304100103	Retención otros bienes y servicios 100%	295.71	
30490	Otros	599.81	
3049005	Retención en la fuente Impuesto a la renta	599.81	
304900501	Retención en la fuente Impuesto a la renta	599.81	
30490050101	Retención por adquisición de bienes 1%	16.46	
30490050102	Retención por adquisición de servicios 2%	0.52	
30490050103	Retención primas de seguros y reaseguros 1%	5.74	
30490050107	Retenciones Honorarios Profesionales 10%	246.43	
30490050108	RET 2% REND FINANCIEROS PARTICIPES	330.66	
305	TASA ADMINISTRACION BIESS	8,842.96	
30500	Tasa Administración BIESS	8,842.96	
3050001	Tasa Administración BIESS	8,842.96	
305000101	Tasa Administración BIESS	8,842.96	
30500010101	Tasa Administración BIESS	8,842.96	
390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	10,024,377.18	
39010	Proveedores	1,702.40	
3901001	Proveedores	1,702.40	
390100101	Proveedores	1,702.40	
39010010101	Proveedores	1,702.40	

9



FCPC JSSB
BALANCE GENERAL
Periodo: 31/12/2019 - 31/12/2019

Fecha de Impresión: 31/12/2019
Página 8 de 10

PASIVOS

23	CUENTAS POR PAGAR		10,040,485.35
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		10,024,377.19
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		10,019,934.20
23909001	Descuentos por identificar		31,836.43
2390900101	Descuentos por identificar		31,836.43
239090010103	Depósitos por identificar	821.77	
239090010104	Servicios Jubilados SBS por Pagar	31,193.66	
239090010105	IVA por Pagar	21.00	
23909002	Primas de seguro por pagar		7,910.95
2390900201	Primas de seguro de vida por pagar		5,195.04
239090020101	Primas de seguro de vida por pagar	5,195.04	
2390900202	Primas seguro desgravamen sobre préstamos quirografarios por pagar		1,122.94
239090020201	Primas de seguro de desgravamen sobre préstamos de consumo	895.66	
239090020202	Primas de seguro de desgravamen sobre préstamos de consumo con c	227.28	
2390900206	Primas seguro desgravamen sobre préstamos hipotecarios por pagar		1,592.97
239090020601	Primas de seguro de desgravamen sobre préstamos hipotecarios	1,582.20	
239090020604	Primas de seguro líneas alladas préstamos hipotecarios por pagar	10.77	
23909003	Cuentas individuales ex participes por pagar		88,668.26
2390900301	Cuentas Individuales ex participes por pagar		88,668.26
239090030101	Cuentas individuales participes fallecidos	40,527.72	
239090030102	Cuentas individuales participes retirados	31,045.53	
239090030105	Cuentas individuales participes jubilados	13,774.96	
239090030106	Cuentas individuales participes 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	446,555.79	
239090050303	Aportes Saldo de Arranque Personal utilizados Cuenca	65,324.15	
239090050304	Aportes Saldo de Arranque Personal utilizados Portoviejo	140,893.59	
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		3,077,643.99
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	
239090050508	Rendimientos aporte Saldo de Arranque Patronal utilizados, Portoviejo	4,577.17	



FCPC JSSB
BALANCE GENERAL

Periodo: 31/12/2019 - 31/12/2019

Fecha de Impresión: 31/12/2019

Página 9 de 10

PASIVOS

23	CUENTAS POR PAGAR		10,040,485.35
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	10,024,377.18	
239090	Otras cuentas por pagar	10,019,934.20	
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	8,008.97	
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, Rete	35,449.90	
2390900701	Retenciones por liquidar, sobre aportes personales utilizados, participes	11,215.19	
239090070101	Retención por liquidar 50%, aportes personales utilizados	5,954.06	
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 utiliz	2,485.59	
239090070201	Retención por liquidar 50%, rendimientos aportes personales utilizados	1,644.36	
239090070202	Retención por liquidar 50%, rendimientos aportes personales saldo de .	490.86	
239090070203	Retención por liquidar 50%, rendimientos aporte adicional personal utili	350.37	
2390900703	Retenciones por liquidar, sobre aportes patronales utilizados, participes	18,012.61	
239090070301	Retención por liquidar 100%, aportes patronales utilizados	11,907.13	
239090070302	Retención por liquidar 100%, aportes patronales saldo de arranque utili	6,105.48	
2390900704	Retenciones por liquidar, sobre rendimientos aportes patronales utiliz	3,736.51	
239090070401	Retención por liquidar 100%, rendimientos aportes patronales utilizado	2,754.80	
239090070402	Retención por liquidar 100%, rendimientos aportes patronales saldo de	981.71	
15	OBLIGACIONES PATRONALES		4,137.23
1502	BENEFICIOS SOCIALES	2,720.03	
150200	Beneficios sociales	2,720.03	
15020001	Beneficios sociales	2,720.03	
1502000101	Beneficios sociales	2,720.03	
150200010101	Décimo Tercer Sueldo	280.19	
150200010102	Décimo Cuarto Sueldo	656.60	
150200010105	Vacaciones	1,783.24	
1503	APORTES Y RETENCIONES IESS	1,322.28	
150300	Aportes y retenciones IESS	1,322.28	
15030001	Aportes y retenciones IESS	1,322.28	
1503000101	Aportes y retenciones IESS	1,322.28	
150300010101	Aportes Personales IESS	317.73	
150300010102	Aportes Patronales IESS	408.52	
150300010103	Préstamos Quirografarios IESS	596.03	
1504	FONDO DE RESERVA	94.92	
150400	Fondo de Reserva	94.92	
15040001	Fondo de Reserva	94.92	
1504000101	Fondo de Reserva	94.92	
19	OTROS PASIVOS		74,480.68
1904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS	32,575.53	
190400	Jubilación patronal de empleados	32,575.53	
19040001	Jubilación patronal de empleados	32,575.53	
1904000101	Jubilación patronal de empleados	32,575.53	
190400010101	Jubilación patronal de empleados	5,811.00	
190400010102	Bonificación por Desahucio	4,020.49	
190400010103	Indemnización por Despido Intempestivo	22,744.04	
1909	OTROS	41,905.15	
190900	Varios	41,905.15	
19090001	Varios	41,905.15	
1909000103	Depósitos en Garantía recibidos	500.00	
190900010301	Depósito en Garantía recibidos por arriendo oficina	500.00	
1909000104	Varios acreedores	41,405.15	
190900010401	Varios acreedores	41,405.15	
	TOTAL DE PASIVOS		16,900,168.99



FCPC JSSB
BALANCE GENERAL

Período: 31/12/2019 - 31/12/2019

Fecha de Impresión: 31/12/2019

Página 10 de 10

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	
		137,297.79	
	TOTAL DE PATRIMONIO		137,297.79

TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO **17,037,466.78**

CUENTAS DE RESULTADO ACREDORAS **658,694.16**

TOTAL GENERAL **17,696,160.94**

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	26,899.10	
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	26,899.10	
72050001	Contratos de arrendamiento operativo	100.00	
72900001	Otras cuentas de orden deudoras	5,567.97	
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		21,410,072.76
73010001	Valores y bienes recibidos de terceros	20,318,066.90	
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		21,410,072.76
74010501	Pagarés préstamos quirografarios	11,122,392.98	
74011501	Bienes inmuebles en garantía de préstamos	9,195,673.92	
74022301	Préstamos quirografarios por vencer	27,613.30	
74041501	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral	10,989.42	
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: 31/12/2019 - 31/12/2019

19

Fecha de Impresión: 31/12/2019
 Página 1 de 4

INGRESOS

11	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		599,300.80
101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		13,469.71
10105	Inversiones renta fija sector financiero privado		13,469.71
1010501	Inversiones renta fija sector financiero privado	13,469.71	
101050101	Inversiones renta fija sector financiero privado	13,469.71	
10105010101	Intereses ganados certificados de depósito	13,469.71	
102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		577,948.74
10205	Quirografarios		326,931.19
1020501	Quirografarios		326,931.19
102050101	Intereses ganados préstamos de consumo		326,413.96
10205010101	Intereses ganados préstamos de consumo activos	322,019.19	
10205010102	Intereses ganados préstamos de consumo jubilados SBS	79.37	
10205010104	Intereses ganados préstamos de consumo retirados	4,315.40	
102050102	Intereses ganados préstamos de consumo con garantía hipotecaria		517.23
10205010201	Intereses ganados préstamos de consumo con garantía hipotecaria act	517.23	
10215	Hipotecarios		251,017.55
1021501	Hipotecarios		251,017.55
102150101	Hipotecarios		251,017.55
10215010101	Intereses ganados préstamos hipotecarios	251,017.55	
190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		7,882.35
19000	Otros intereses y rendimientos		7,882.35
1900001	Otros intereses y rendimientos		7,882.35
190000101	Otros intereses y rendimientos		7,882.35
19000010101	Intereses ganados en operaciones over night	7,558.18	
19000010103	Intereses de mora	324.17	
3	OTROS INGRESOS		59,393.36
301	ARRIENDOS		2,226.00
30100	Arriendo		2,226.00
3010001	Arriendo		2,226.00
301000101	Arriendo		2,226.00
30100010101	Arriendo Oficina	2,226.00	
390	INGRESOS VARIOS		57,167.36
39005	Reversión de provisiones		55,414.80
3900501	Reversión de provisiones		55,414.80
390050101	Reversión de provisiones		55,414.80
39005010101	Reversión de provisiones	55,414.80	
39090	Otros ingresos		1,752.56
3909001	Otros ingresos		1,752.56
390900101	Otros ingresos		1,752.56
39090010101	Otros ingresos	1,752.56	
	TOTAL DE INGRESOS		658,694.16
	TOTAL DE INGRESOS		658,694.16

GASTOS

3	GASTOS DE PERSONAL		61,062.43
301	GASTOS DE PERSONAL		61,062.43
30105	Remuneraciones o salarios		39,596.60
3010501	Remuneraciones o salarios		39,596.60
301050101	Remuneraciones o salarios		39,596.60
30105010102	Sueldo personal administrativo	39,596.60	
30115	Décimos sueldos		4,900.29
3011501	Décimos sueldos		4,900.29
301150101	Décimos sueldos		4,900.29
30115010101	Décimo tercer sueldo	3,326.41	
30115010102	Décimo cuarto sueldo	1,573.88	
30120	Aporte patronal		4,818.94
3012001	Aporte patronal		4,818.94
301200101	Aporte patronal		4,818.94
30120010101	Aporte patronal	4,818.94	



FCPC JSSB
BALANCE DE RESULTADOS

Período: 31/12/2019 - 31/12/2019

Fecha de Impresión: 31/12/2019

Página 2 de 4

GASTOS

43	GASTOS DE PERSONAL		61,062.43
4301	GASTOS DE PERSONAL		61,062.43
430125	Fondo de reserva		1,898.22
43012501	Fondo de reserva		1,898.22
4301250101	Fondo de reserva		1,898.22
430125010102	Fondo de reserva personal administrativo	1,898.22	
430130	Jubilación patronal		1,391.58
43013001	Jubilación patronal		1,391.58
4301300101	Jubilación patronal		1,391.58
430130010101	Jubilación patronal	1,391.58	
430135	Por desahucio o despido		4,300.71
43013501	Por desahucio o despido		4,300.71
4301350101	Por desahucio o despido		4,300.71
430135010101	Por desahucio o despido	4,300.71	
430190	Otros		4,156.09
43019001	Otros		4,156.09
4301900102	Servicio de Alimentación		2,421.24
430190010203	Servicios de lunch personal administrativo	2,080.00	
430190010204	Gastos menores cafetería oficina	341.24	
4301900103	Vacaciones		1,734.85
430190010302	Vacaciones	1,734.85	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		43,171.83
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		5,686.98
440105	Servicios básicos		3,133.22
44010501	Servicios básicos		3,133.22
4401050101	Servicios básicos		3,133.22
440105010101	Servicio de Agua Potable	67.54	
440105010102	Servicio Energía Eléctrica	517.40	
440105010103	Servicio Telefónico	638.40	
440105010104	Servicio de Internet	670.68	
440105010105	Servicio Hosting Dominio Pagina Web	1,239.20	
440115	Movilizaciones		297.16
44011501	Movilizaciones		297.16
4401150101	Movilizaciones		297.16
440115010101	Movilización personal administrativo	297.16	
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		41.70
44012001	Impresión, reproducción y publicaciones		41.70
4401200101	Impresión, reproducción y publicaciones		41.70
440120010101	Impresión, reproducción y publicaciones	41.70	
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		2,164.90
44019001	Otros servicios generales		2,164.90
4401900101	Otros servicios generales		2,164.90
440190010101	Servicio de monitoreo alarma	357.00	
440190010102	Expensas Condominio	1,575.74	
440190010103	Servicio de mensajería y otros servicios	232.16	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		36,360.12
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		31,270.84
44051501	Servicios profesionales		31,270.84
4405150101	Servicios profesionales		31,270.84
440515010101	Honorarios Profesionales	30,894.95	
440515010102	Servicios Profesionales y otros servicios	375.89	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		1,084.73
440605	Material de Oficina		1,084.73
44060501	Material de Oficina		1,084.73
4406050101	Material de Oficina		1,084.73
440605010101	Suministros y materiales de Oficina	1,039.73	
440605010103	Suministros de computación	45.00	
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: 31/12/2019 - 31/12/2019

Fecha de Impresión: 31/12/2019

Página 3 de 4

GASTOS

15	GASTOS FINANCIEROS		9,339.21
1502	COSTOS FINANCIEROS		496.25
150210	Gastos bancarios		496.25
15021001	Gastos bancarios		496.25
1502100101	Gastos bancarios		496.25
150210010101	Gastos bancarios	496.25	
1504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		8,842.96
150400	Gastos por tasa de Administración pagada al BIESS		8,842.96
15040001	Gastos por tasa de Administración pagada al BIESS		8,842.96
1504000101	Gastos por tasa de Administración pagada al BIESS		8,842.96
150400010101	Gastos por tasa de Administración pagada al BIESS	8,842.96	
6	GASTOS NO OPERATIVOS		17,883.33
601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		17,883.33
60105	Impuestos y tasas		5,050.05
6010501	Impuestos y tasas		5,050.05
601050101	Impuestos y tasas		5,050.05
60105010103	IVA por compra de bienes y otros	4,739.33	
60105010104	Impuestos y Patentes municipales	310.72	
60110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		12,833.26
6011001	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		12,833.26
601100101	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		12,833.26
60110010101	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	12,833.26	
60190	Otros		0.02
6019001	Otros		0.02
601900101	Otros		0.02
60190010101	Otros	0.02	
7	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		99,131.18
701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		17,592.54
70110	Depreciación edificios		11,953.52
7011001	Depreciación edificios		11,953.52
701100101	Depreciación edificios		11,953.52
70110010101	Depreciación edificios	11,953.52	
70115	Depreciación muebles y enseres		1,954.32
7011501	Depreciación muebles y enseres		1,954.32
701150101	Depreciación muebles y enseres		1,954.32
70115010101	Depreciación muebles	1,795.20	
70115010102	Depreciación enseres	159.12	
70120	Depreciación equipos de oficina		626.04
7012001	Depreciación equipos de oficina		626.04
701200101	Depreciación equipos de oficina		626.04
70120010101	Depreciación equipos de oficina	626.04	
7012501	Depreciación equipos de computación		3,058.66
701250101	Depreciación equipos de computación		3,058.66
70125010101	Depreciación equipos de computación	3,058.66	
702	AMORTIZACIONES		3,552.92
70210	Gastos anticipados		3,552.92
7021001	Gastos anticipados		3,552.92
702100101	Gastos anticipados		3,552.92
70210010106	Sistema Integral SFOND	3,552.92	
704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		77,985.72
70490	Provisión general		77,985.72
7049001	Provisión general		77,985.72
704900101	Provisión general		77,985.72
70490010101	Provisión general	77,985.72	
3	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		1,144.90
301	SEGUROS		739.12
30100	Seguros		739.12
3010001	Seguros		739.12
301000101	Seguros		739.12
30100010101	Gasto seguro contra incendio	476.67	
30100010102	Gasto seguro equipo electrónico	158.20	
30100010104	Gasto seguro robo	104.25	
390	OTROS		405.78
39090	Otros		405.78
3909001	Otros		405.78
390900101	Otros		186.86
39090010101	Útiles de aseo y limpieza	186.86	



FCPC JSSB
BALANCE DE RESULTADOS

Período: 31/12/2019 - 31/12/2019

Fecha de Impresión: 31/12/2019

Página 4 de 4

GASTOS

48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		1,144.90
4890	OTROS	405.78	
489090	Otros	405.78	
48909001	Otros	405.78	
4890900103	Intereses devengados en períodos anteriores	208.92	
489090010302	Varios otros	208.92	
	TOTAL DE GASTOS		231,732.88
TOTAL DE EGRESO			231,732.88

UTILIDAD / PERDIDA PERIODO

426,961.28

LIC. VERONICA NUÑEZ CELA
CONTADORA FCPCJSSB

LIC. ADRIANA CAÑAR SANCHEZ
GERENTE FCPCJSSB