



**FONDO COMPLEMENTARIO DE JUBILACIÓN PREVISIONAL CERRADO
DE LOS TRABAJADORES DE E.P. PETROECUADOR ESPECIALMENTE
DE LA GERENCIA DE REFINACIÓN "FOJUPIN-FCPC"**



Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

OFICIO No. B 275 - FOJUPIN- 17

Fecha : 5/8/2017 2:54:34 PM
Entidad Remitente: FCPC TRABAJADORES PETROECUADOR GERENCIA
Remitente : DARIO FERRIN MONGE
Al contestar cite este No.: T-17031-17

Quito, 8 de Mayo de 2017



Señora Doctora
Miriam Muñoz
**COORDINADORA DE FONDOS COMPLEMENTARIOS
PREVISIONALES CERADOS FCPC
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL**
Presente

De mi consideración:

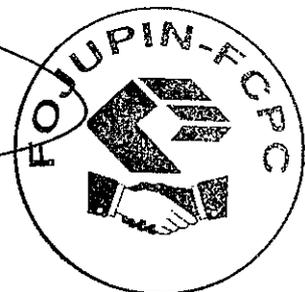
Sírvase encontrar adjunto la información financiera con corte al 30 de abril de 2017 del FONDO COMPLEMENTARIO DE JUBILACIÓN PREVISIONAL CERRADO DE LOS TRABAJADORES DE E.P. PETROECUADOR ESPECIALMENTE DE LA GERENCIA DE REFINACIÓN "FOJUPIN-FCPC":

- Estado de situación financiera;
- Estado de Resultados;
- Estado de flujo de efectivo;
- Estado de cambios en el patrimonio;
- Notas a los Estados Financieros;
- Cuadro de inversiones
- Acuse de recibido de la Superintendencia de Bancos.

Por la gentil atención que se sirva dar al presente, anticipo mi agradecimiento.

Atentamente,

Darío Esteban Ferrín Monge
**GERENTE FONDO DE JUBILACIÓN PREVISIONAL
CERRADO "FOJUPIN-FCPC"**



Realizado por: Sandra Lincango

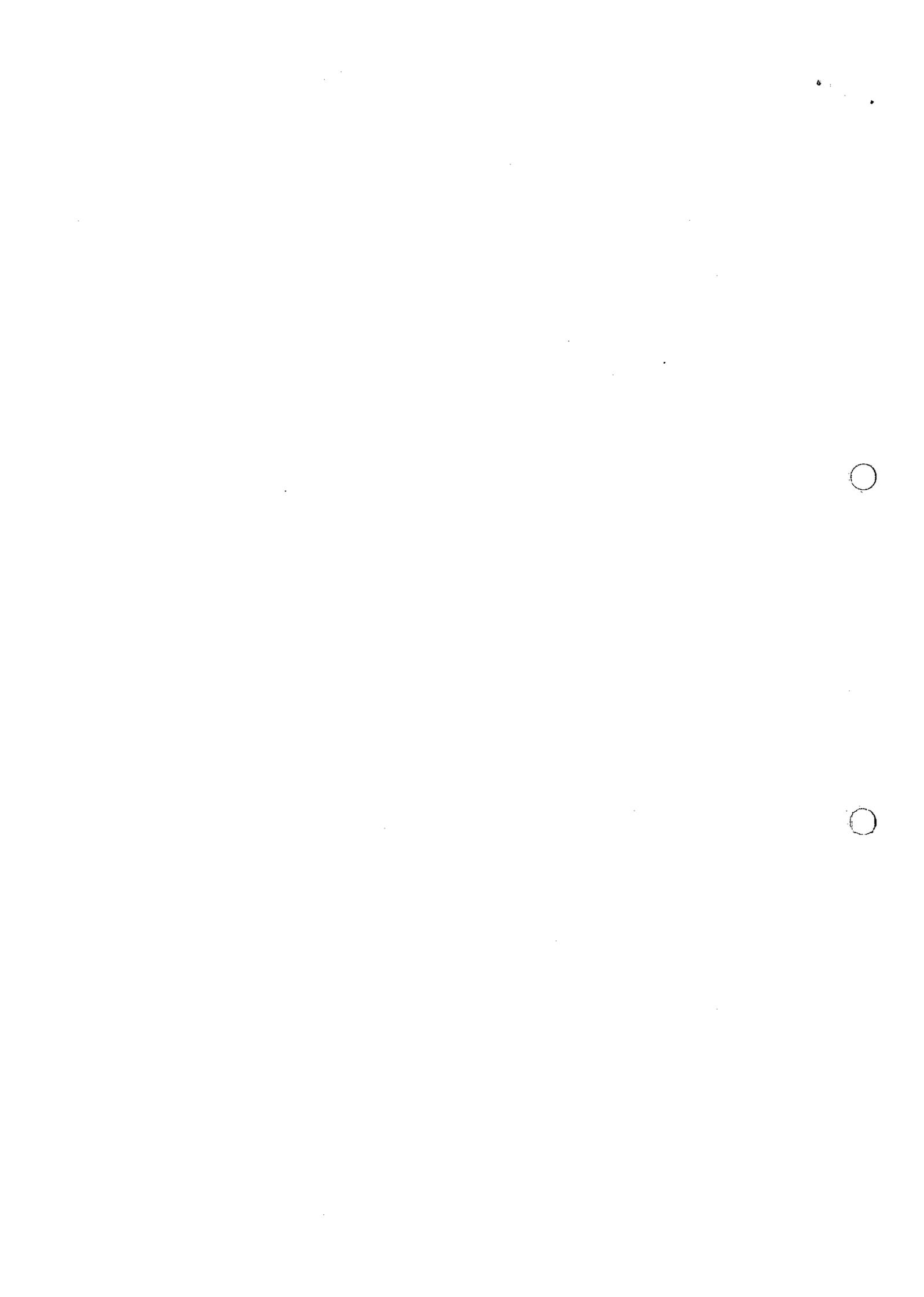
08/05/2017
16:17



Faint, illegible text or markings at the bottom center of the page.

BALANCE GENERAL

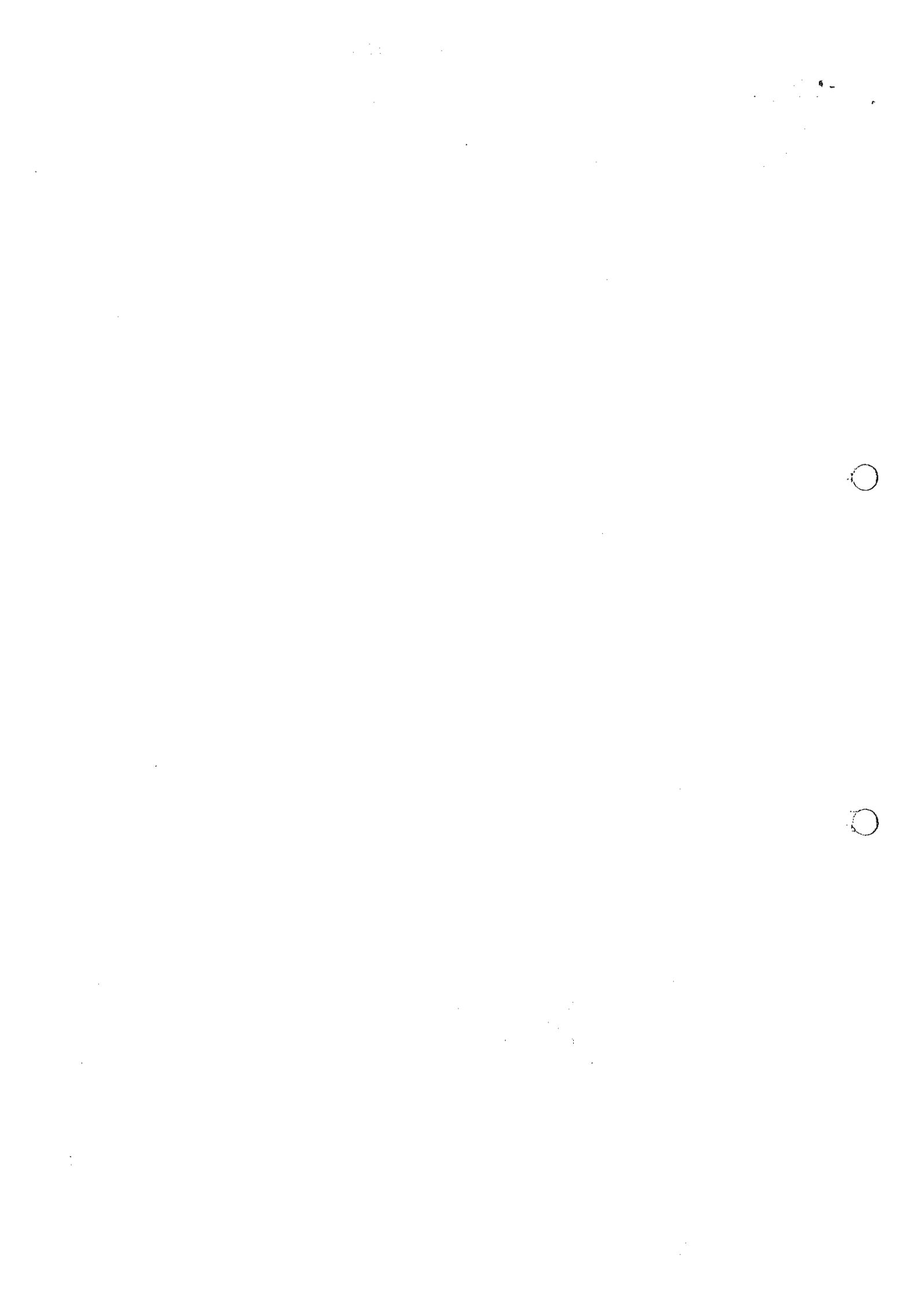
NOMBRE:	FOJUPIN - FCPC	
FECHA DE BALANCE:	AL 30 de Abril de 2017	
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	CODIGO
1	ACTIVO	23,959,515.66
11	FONDOS DISPONIBLES	1,047,181.58
1101	CAJA	2,500.00
110105	EFFECTIVO	1,550.00
110110	CAJA CHICA	950.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,044,681.58
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINAN. LOCALES	1,044,681.58
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	801,437.40
1206	INVERSIONES DE RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	801,437.40
120610	ACCIONES	801,437.40
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	21,411,149.42
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	10,047,261.26
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	1,897,693.93
1303	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	1,006,856.56
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	1,259,568.49
1305	PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	888,511.41
1308	PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	10,584.00
1309	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	9,569,168.99
1310	PRESTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	1,971,778.24
1311	PRESTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	65,271.24
1312	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	114,379.82
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-5,419,924.52
139905	(QUIROGRAFARIO)	-3,441,942.42
139910	(PRENDARIO)	-42,824.00
139915	(HIPOTECARIO)	-1,935,158.10
14	CUENTAS POR COBRAR	252,819.01
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	1,329,851.89
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	990,519.95
140210	INTERESES POR PRESTAMOS PRENDARIOS	6,941.31
140215	INTERESES POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	332,390.63
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	13,784.72
140310	ANTICIPO SUELDO	13,719.76
140390	OTROS CONCEPTOS	64.96
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	673,100.44
140410	INV. RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	673,100.44
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	165,948.13
149010	ARRENDATARIOS	2,344.00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	51,071.99
149090	OTROS	112,532.14
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-1,929,866.17
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,156,932.20
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)	-673,100.44
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-99,833.53
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	306,150.05
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS	238,950.00
150110	TERRENOS PARA EDIFICAR	238,950.00
1502	PROYECTOS TERMINADOS	67,200.05
150210	INMUEBLES PARA ARRENDAR	98,457.55
150299	(DEPRECIACION INMUEBLES PARA ARRENDAR)	-31,257.50
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	49,640.08
1601	BIENES INMUEBLES	170,032.45
160110	EDIFICIOS	170,032.45
1602	BIENES MUEBLES	78,727.22
160205	MUEBLES Y ENSERES	39,571.37
160210	EQUIPO DE OFICINA	10,511.39
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	27,229.46



BALANCE GENERAL

NOMBRE:	FOJUPIN - FCPC	
FECHA DE BALANCE:	AL 30 de Abril de 2017	
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	CODIGO
160220	VEHICULOS	1,415.00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-199,119.59
169905	(EDIFICIOS)	-144,527.60
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	-24,872.44
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	-8,376.27
169920	(EQUIPO DE COMPUTACIÓN)	-21,272.54
169925	(VEHICULOS)	-70.74
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	86,920.00
1701	TERRENOS	86,920.00
19	OTROS ACTIVOS	4,218.12
1901	PAGOS ANTICIPADOS	4,218.12
190190	OTROS	4,218.12
2	PASIVOS	21,316,273.18
21	CUENTA INDIVIDUAL	21,221,414.82
2102	JUBILACIÓN	21,221,414.82
210205	APORTES PERSONALES	12,077,003.36
210210	APORTES PATRONALES	9,144,411.46
23	CUENTAS POR PAGAR	29,975.51
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	2,513.59
230110	JUBILACIÓN	2,513.59
2304	IMPUESTOS Y TASAS	1,595.04
230410	RETENCIONES IVA	1,595.04
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	15,961.13
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	9,905.75
239015	HONORARIOS POR PAGAR	1,530.00
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8,375.75
25	OBLIGACIONES PATRONALES	22,663.98
2502	BENEFICIOS SOCIALES	10,394.22
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	5,988.87
2504	FONDO DE RESERVA	69.21
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	6,211.68
29	OTROS PASIVOS	42,218.87
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS	28,219.25
290400	OTROS	13,999.62
299090	VARIOS	13,999.62
3	PATRIMONIO	2,017,875.62
31	RESERVAS	458,249.05
3101	RESERVAS ESPECIALES	458,249.05
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	1,559,626.57
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	13,203.71
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES	1,546,422.86
4	GASTOS	308,665.74
43	GASTOS DE PERSONAL	53,828.13
4301	GASTOS DEL PERSONAL	53,828.13
430105	REMUNERACIONES O SALARIOS	35,738.33
430115	DÉCIMOS SUELDOS	4,184.00
430120	APORTE PATRONAL	4,950.88
430125	FONDO DE RESERVA	1,936.72
430140	UNIFORMES	321.44
430190	OTROS	6,696.76
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	63,184.07
4401	SERVICIOS PÚBLICOS EN GENERAL	11,872.09
440105	SERVICIOS BASICOS	4,203.18
440115	MOVILIZACIONES	913.41
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	868.40
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	5,887.10

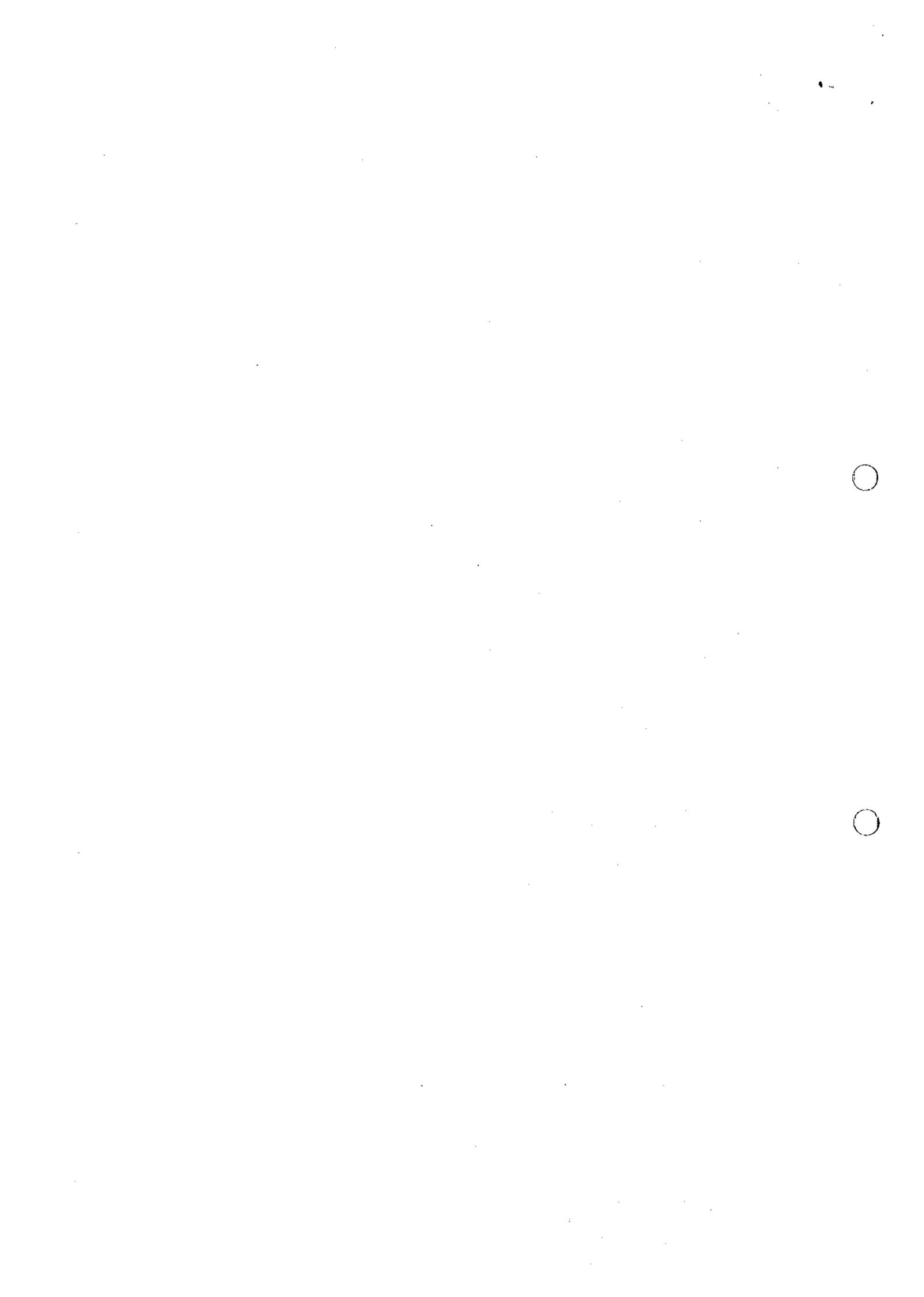
SW



BALANCE GENERAL

BALANCE GENERAL		
NOMBRE:	FOJUPIN - FCPC	
FECHA DE BALANCE:	AL 30 de Abril de 2017	
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	CODIGO
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	4,282.27
440205	PASAJES EN EL INTERIOR	1,666.48
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	2,615.79
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	2,907.81
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIO Y OFICINAS	2,087.97
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	590.82
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS	229.02
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	3,512.97
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS LOCALES Y OFICINAS	3,512.97
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	37,280.38
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA	4,620.00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	32,660.38
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	3,271.55
440605	MATERIAL DE OFICINA	3,271.55
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	57.00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	57.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	12,663.45
4502	COSTOS FINANCIEROS	412.83
450210	GASTOS BANCARIOS	412.83
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION BIESS	12,250.62
46	GASTOS NO OPERATIVOS	9,643.32
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	9,643.32
460105	IMPUESTOS Y TASAS	718.24
460110	CONTRIBUCION A LA SUPEINTENDECIA DE BANCOS Y SEGUROS	8,925.08
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	168,003.69
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	6,508.06
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR	1,669.51
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS	2,833.88
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	816.04
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	106.40
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1,011.49
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS	70.74
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	15,223.08
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	15,223.08
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	146,272.55
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS	137,198.47
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	9,074.08
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	1,343.08
4801	SEGUROS	558.76
4890	OTROS	784.32
489090	OTROS	784.32
5	INGRESOS	934,032.60
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	675,387.76
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	7,275.18
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	7,275.18
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	655,849.75
510205	QUIROGRAFARIOS	402,318.79
510210	PRENDARIOS	18,116.67
510215	HIPOTECARIOS	235,414.29
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	12,262.83
53	OTROS INGRESOS	258,644.84
5301	ARRIENDOS	1,000.00
5390	INGRESOS VARIOS	257,644.84
539005	REVERSION DE PROVISIONES	255,850.11
539090	OTROS INGRESOS	1,794.73
7	CUENTAS DE ORDEN	0.00

211



BALANCE GENERAL

NOMBRE:	FOJUPIN - FCPC	
FECHA DE BALANCE:	AL 30 de Abril de 2017	
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	CODIGO
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	34,819,038.69
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	34,819,038.69
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	-34,819,038.69
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-34,819,038.69
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	-34,819,038.69

ECUACIÓN CONTABLE

ACTIVOS + GASTOS

23,959,515.66 + 308,665.74 = 24,268,181.40

PASIVOS + PATRIMONIO + INGRESOS

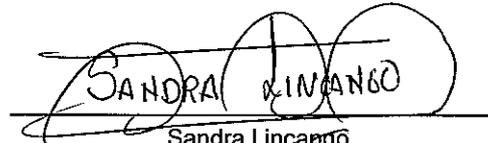
21,316,273.18 + 2,017,875.62 + 934,032.60 = 24,268,181.40

DIFERENCIA

0.00



Darío Esteban Ferrin Monge
Gerente



Sandra Lincango
CONTADOR
17-3561

Handwritten scribbles and faint markings, possibly including a signature or initials, located in the upper right quadrant of the page.



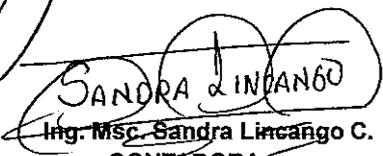


FOJUPIN-FCPC

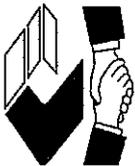
FLUJO DE EFECTIVO	
AL 30 DE ABRIL DE 2017	
FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Recibido de participes	1,841,194.90
Pagado a participes y proveedores	(76,698.38)
Pagado a empleados	(56,641.72)
Intereses recibidos	678,182.49
Intereses pagados	(412.83)
Efectivo neto proveniente de actividades de operación	2,385,624.46
FLUJO DE CAJA EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Propiedades planta y equipo	(15,613.38)
Documentos por cobrar largo plazo	(2,835,221.88)
Inversiones privativas	427,812.93
Inversiones no privativas	985,124.56
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	(1,437,897.77)
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	
Aportes en efectivo de los participes	(1,707,459.75)
Efectivo neto usado en actividades de financiamiento	(1,707,459.75)
Disminución neta	(759,733.06)
Saldo al inicio del año	1,806,914.64
Saldo al fin del periodo	1,047,181.58

CONCILIACION		
Utilidad del Ejercicio		625,366.86
Utilidad neta	625,366.86	
(+) Gastos que no son desembolsos		168,003.69
Depreciación	6,508.06	
Provisiones Cuentas Por Cobrar	161,495.63	
(-) Ingresos por Recuperaciones		255,850.11
Reversion de Provisiones	255,850.11	
(=) Utilidad del Ejercicio Real		537,520.44
FUENTE		1,975,336.01
Dismin. Cuentas por Cobrar	1,952,114.26	
Increment. Obligaciones Patronales	10,971.13	
Increment. Cuentas por Pagar	12,250.62	
USOS		127,231.99
Increment. Cuentas por Cobrar	124,704.08	
Dismin. Impuestos y Tasas	17.73	
Dismin. Cuentas por Pagar	2,510.18	
Efectivo neto proveniente de activid. operación		2,385,624.46


Dario Ferrin Monge
GERENTE GENERAL


SANDRA LINCAÑO
Ing. Msc. Sandra Lincango C.
CONTADORA





FOJUPIN-FCPC

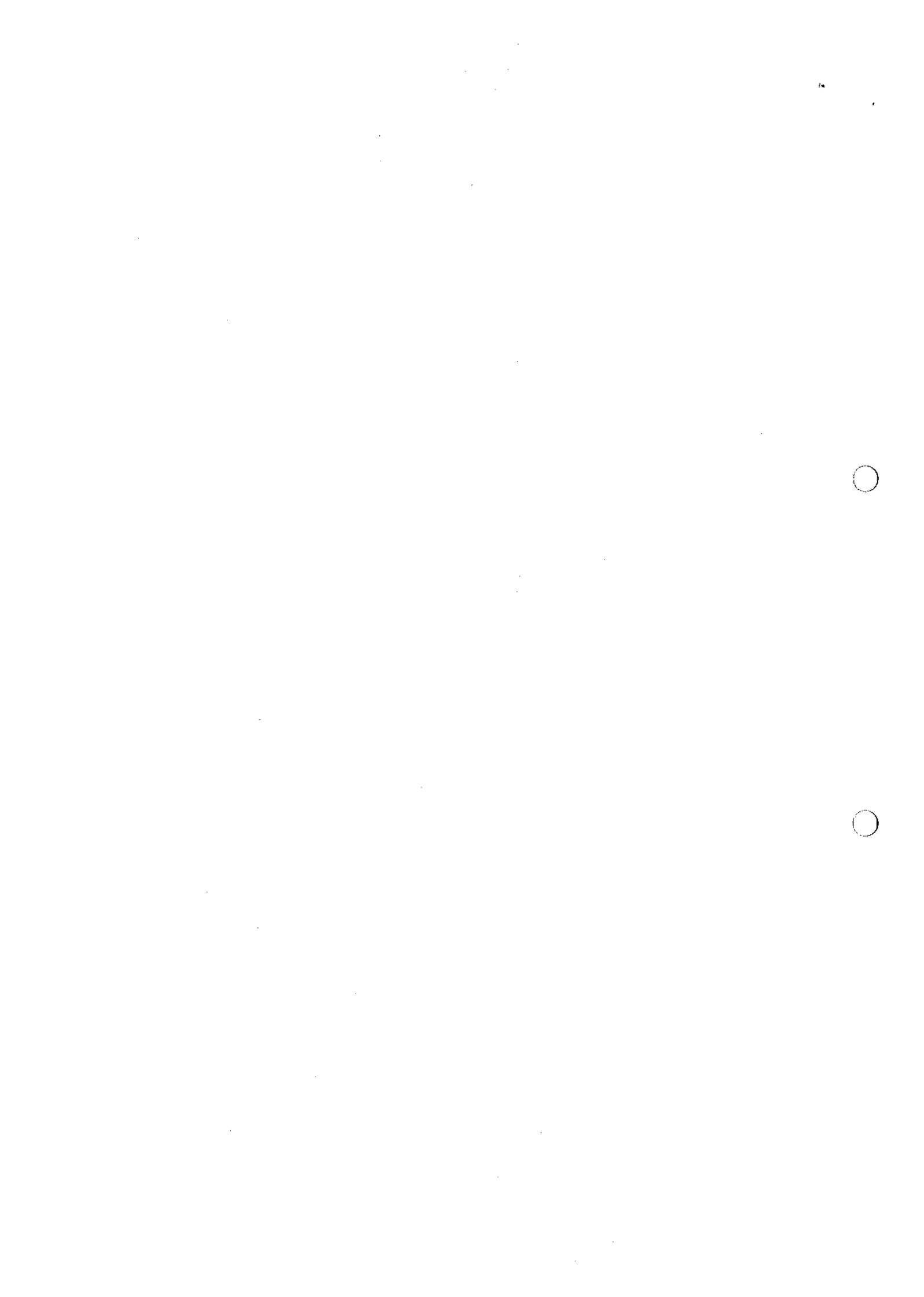
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

AL 30 DE ABRIL DE 2017

DESCRIPCION	RESERVA DE CAPITAL	OTRAS RESERVAS	Reserva Seguro de Desgravamen	SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES	SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES	PERDIDAS ACUMULADAS	GANANCIAS ACUMULADAS	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO
SALDO AL 30 DE ABRIL DE 2017	59,246.40	348,836.17	50,166.48	13,203.71	1,546,422.86	-	-	625,366.86	2,643,242.48
SALDO REEXPRESADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016	59,246.40	2,989,111.52	51,604.93	212,124.57	1,546,422.86	- 3,525,547.13	-	897,632.71	2,230,595.86
CAMBIOS DEL AÑO EN EL PATRIMONIO:									
Diferencia en Polizas			- 1,438.45	- 198,920.86	-	3,525,547.13	-	272,265.85	412,646.62
Transferencia de Resultados a otras cuentas patrimoniales			- 1,438.45						1,438.45
Resultado Integral Total del Año (Ganancia o pérdida del ejercicio)							897,632.71	897,632.71	-
Aplicación del Estudio Actuarial de Cuentas Individuales				198,920.86		3,525,547.13	897,632.71		625,366.86
									- 211,281.79

[Handwritten Signature]
 Darío Esteban Ferrín-Monge
 GERENTE

[Handwritten Signature]
 SANDRA LINCAÑO
 Ing. Msc. Sandra Lincango C.
 CONTADORA





**FONDO COMPLEMENTARIO DE JUBILACION PREVISIONAL
CERRADO DE LOS TRABAJADORES DE E.P.
PETROECUADOR ESPECIALMENTE DE LA GERENCIA DE
REFINACION "FOJUPIN FCPC"**



**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE ABRIL DE 2017**

OPERACIONES Y ENTORNO ECONÓMICO

El Fondo de Jubilación Patronal Especial de Petroindustrial, fue constituido mediante Resolución N° 92088, suscrita por el Gerente General de Petroindustrial el 8 de Julio del 1992, en ejecución de lo pactado en el Art. 51 del Segundo Contrato Colectivo de Petroindustrial, regulada por el Título XXIX del Libro Primero del Código Civil, como una organización de derecho privado, con finalidad social y sin fines de lucro, con personería jurídica patrimonio propio y administración autónoma, aprobado por el Ministerio de Bienestar Social mediante acuerdo N° 0005675 del 14 de Octubre del 1993 y modificado el 22 y 26 de Noviembre de 1999.

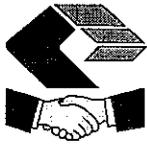
Mediante Resolución N°SB-DTL-2015-1068 del 13 de Noviembre del 2015, la Superintendencia de Bancos resuelve el registro del FONDO COMPLEMENTARIO DE JUBILACION PREVISIONAL CERRADO DE LOS TRABAJADORES DE E.P. PETROECUADOR ESPECIALMENTE DE LA GERENCIA DE REFINACION "FOJUPIN FCPC.

La Superintendencia de Bancos mediante oficio No. SB-DS-2017-00090 de 18 de febrero de 2017, informa a la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, que el FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROINDUSTRIAL "FOJUPIN". En consecuencia, en virtud de lo dispuesto en el artículo 220 reformado de la Ley de Seguridad Social, y en el artículo 1 de la resolución No. 053-2015-F de 5 de marzo de 2015, el Banco del Instituto Ecuatoriano de seguridad Social BIESS debe asumir la administración de dicho fondo.

POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

FOJUPIN-FCPC, registra y prepara sus estados financieros de acuerdo con las normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, las cuales difieren de las normas ecuatorianas de contabilidad y normas internacionales de información financiera. Esas bases de preparación fueron adoptadas para atender las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos y del Ecuador; por ser el organismo de control.

La Superintendencia de Bancos y Seguros, mediante Oficio No. SBS-INJ-SB-2006-0455 de junio del 2006, manifiesta que procederá a adoptar de manera supletoria, las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, en razón de que el artículo 78 de la Ley de Instituciones financieras se someterán en todo momento, a las normas contables dictadas por la Superintendencia de Bancos, independientemente de la aplicación de las disposiciones tributarias, las que se expidan mediante resolución de carácter general, siguiendo los estándares internacionales.



**FONDO COMPLEMENTARIO DE JUBILACION PREVISIONAL
CERRADO DE LOS TRABAJADORES DE E.P.
PETROECUADOR ESPECIALMENTE DE LA GERENCIA DE
REFINACION "FOJUPIN FCPC"**



**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE ABRIL DE 2017**

HOMOLOGACIÓN DE CUENTAS

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

IMPUESTO A LA RENTA

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

CUENTAS DE ACTIVO

NOTA 1. FONDOS DISPONIBLES

Al 30 de abril de 2017, los saldos que FOJUPIN-FCPC mantiene son de \$ 1.047.181.58, que se encuentran como disponibles en efectivo de las instituciones financieras, cuyo detalle es el siguiente.

CUENTA	DOCUMENTO	DETALLE	VALOR
	Efectivo		1,550.00
	Caja Chica		950.00
30838661-04	Cuenta Corriente	Banco del Pichincha	2,569.74
1901010646461	Cuenta de Ahorros	Banco Procredit	996,855.52
07704992	Cuenta Corriente	Banco Pacífico	340.58
19037783323	Cuenta Corriente	Banco Procredit	44,915.74
TOTAL \$			1,047,181.58

NOTA 2. INVERSIONES NO PRIVATIVAS

El saldo acumulado a la fecha es \$ 801.437.40, que corresponde a inversiones en Acciones La Favorita adquiridas desde el 6 de febrero del 2001.

NOMBRE DEL TÍTULO	EMISOR	TASA DE INTERÉS	FECHA DE INICIO	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO	VALOR
Acciones	CORPORACION LAFAVORITA	0.00%	06/02/2001	N/A		801,437.40
						801,437.40



FONDO COMPLEMENTARIO DE JUBILACION PREVISIONAL
CERRADO DE LOS TRABAJADORES DE E.P.
PETROECUADOR ESPECIALMENTE DE LA GERENCIA DE
REFINACION "FOJUPIN FCPC"



NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE ABRIL DE 2017

NOTA 3. INVERSIONES PRIVATIVAS

Las principales cuentas de inversiones privadas están conformadas por los créditos otorgados a los partícipes tanto en quirografarios, hipotecarios y prendarios que al 30 de abril de 2017 contamos con un saldo neto, menos la provisión realizada según la Resolución SBS-2014-740 del 2 de septiembre de 2014, siendo su valor de \$ 21.411.149.42; bajo la modalidad de interés sobre saldo, detalle del historial de créditos concedidos:

	AÑO 2016	ene-17	feb-17	mar-17	abr-17
Quirografarios					
Número de préstamos quirografarios	1882	1928	1882	1858	1836
Número de préstamos quirografarios entregados ese mes	220	121	11	14	11
Monio (\$) de préstamos quirografarios entregados ese mes	1,067,656.18	338,164.00	37,960.00	49,614.02	31,950.00
Hipotecarios					
Número de préstamos hipotecarios	225	233	239	257	266
Número de préstamos hipotecarios entregados ese mes	63	10	9	19	13
Monio (\$) de préstamos hipotecarios entregados ese mes	3,654,400.00	614,900.00	567,500.00	1,412,900.00	805,300.00
Prendarios					
Número de préstamos prendarios	32	35	39	43	45
Número de préstamos prendarios entregados ese mes	12	3	4	4	3
Monio (\$) de préstamos prendarios entregados ese mes	292,085.00	60,350.00	79,635.00	86,740.00	66,950.00
Número de Operaciones de Crédito entregados en el mes	295	134	24	37	27
Total (\$) Desembolsado en Operaciones de Crédito en el mes	5,014,141.18	1,013,414.00	685,095.00	1,549,254.02	904,200.00

NOTA 4. PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

El valor de la provisión total al 30 de abril de 2017 es de USD. (5.419.924.52); de conformidad con el Artículo 9 de la Sección IV (Constitución de Provisiones) de la Resolución SBS-2014-740 de fecha 2 de septiembre de 2014, a efecto de reflejar el registro contable de la calificación de cartera, con respectivas categorías del capital de préstamos quirografarios, prendarios e hipotecarios otorgados a los partícipes.



FONDO COMPLEMENTARIO DE JUBILACION PREVISIONAL
CERRADO DE LOS TRABAJADORES DE E.P.
PETROECUADOR ESPECIALMENTE DE LA GERENCIA DE
REFINACION "FOJUPIN FCPC"



NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE ABRIL DE 2017

PRESTAMO	PORCENTAJE	CALIFICACION	CUENTA INDIVIDUAL	PRESTAMOS	PROVISION
PQ	0.00%	A1	6,734,387.03	3,210,335.38	-
PQ	0.00%	B1	310,280.86	179,049.69	-
PQ	0.00%	B2	15,838.76	3,604.20	-
PQ	0.00%	C1	26,810.80	4,387.62	-
PQ	0.00%	C2	142,187.54	66,097.13	-
PQ	0.00%	D	183,930.39	116,293.11	-
PQ	0.00%	E	1,090,399.17	604,574.69	-
PQ	0.99%	A1	2,014,505.21	5,569,381.54	35,193.32
PQ	5.00%	B1	138,318.19	404,622.24	13,315.24
PQ	9.99%	B1	66,704.66	159,537.76	9,274.03
PQ	39.99%	C1	13,852.78	16,904.11	1,220.23
PQ	40.00%	C2	22,224.39	42,936.74	8,284.94
PQ	59.99%	C2	25,281.35	58,283.26	19,797.85
PQ	99.99%	D	103,409.35	230,590.78	127,168.70
PQ	100.00%	E	581,084.70	3,808,772.81	3,227,688.11
TOTAL PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS				14,475,371.06	3,441,942.42

PRESTAMO	PORCENTAJE	CALIFICACION	VALOR MENOR	PRESTAMOS	PROVISION
PH	0.99%	A1	4,332,510.06	8,665,019.38	42,892.28
PH	2.00%	A3	72,613.89	145,227.75	1,452.28
PH	4.99%	A3	60,664.61	121,329.19	3,027.17
PH	9.99%	B1	48,021.56	96,043.10	4,797.35
PH	19.99%	B2	55,250.20	110,500.39	11,044.52
PH	59.99%	C2	-	87,271.68	52,354.28
PH	99.99%	D	-	301,299.70	301,269.57
PH	100.00%	E	-	1,518,320.65	1,518,320.65
TOTAL PRESTAMOS HIPOTECARIOS				11,045,011.84	1,935,158.10



FONDO COMPLEMENTARIO DE JUBILACION PREVISIONAL
CERRADO DE LOS TRABAJADORES DE E.P.
PETROECUADOR ESPECIALMENTE DE LA GERENCIA DE
REFINACION "FOJUPIN FCPC"



NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE ABRIL DE 2017

PRESTAMO	PORCENTAJE	CALIFICACION	CUENTA INDIVIDUAL	PRESTAMOS	PROVISION
PP	0.00%	A1	19,809.15	19,809.15	-
PP	0.00%	C2	22,862.03	22,862.03	
PP	0.00%	E	22,443.39	16,845.03	
PP	0.99%	A1	112,253.24	682,957.01	5,649.95
PP	5.00%	B1	14,529.76	49,344.76	1,740.75
PP	100.00%	E	16,745.14	52,178.44	35,433.30
TOTAL PRESTAMOS PRENDARIOS				843,996.42	42,824.00

TOTAL PROVISION	26,364,379.32	5,419,924.52
-----------------	---------------	--------------

NOTA 5. CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar que conforman el saldo al 30 de abril de 2017 son por el valor de \$ 252.819.01 para lo cual detallamos lo siguiente:

- Intereses por Cobrar Inversiones privativas.-** Esta cuenta comprende el Interés por cobrar de las cuotas vencidas de inversiones privativas de créditos morosos, los mismos que cuentan con una provisión al año 2017 del 87% de intereses corrientes vencidos, cuyo saldo al 30 de abril de 2017, es de \$ 1.329.851.89.
- Cuentas por Cobrar al Personal.-** anticipos de sueldos por el valor de 3. veces una remuneración mensual unificada, a doce meses plazo, de cada uno de los empleados, además un fondo a rendir cuentas entregado al Ing., Darío Ferrin, cuyo detalle es el siguiente:

FECHA	BENEFICIARIO	SALDO
21/03/2017	ARANDI CHAMBA HERMINIA ELIZABETH	1,600.00
11/01/2017	BRITO LAINEZ GERALDINE AMINTA	1,844.44
11/01/2017	LINCANGO CONDOR SANDRA XIMENA	3,360.00
13/01/2017	MONCAYO ESPINOSA JOHANNA CRISTINA	2,600.00
11/01/2017	PAEZ ZALDUMBIDE EULALIA JANETH	911.11
13/01/2017	REVELO SANCHEZ MARIANA DE JESUS	1,353.32
11/01/2017	SANDBALIN GUAMAN JULIA DE LOURDES	1,666.65
11/01/2017	VILLAVICENCIO NACATO EDUARDO PATRICIO	384.24
24/03/2017	FERRIN MONGE DARIO	64.96
TOTAL		13,784.72



**FONDO COMPLEMENTARIO DE JUBILACION PREVISIONAL
CERRADO DE LOS TRABAJADORES DE E.P.
PETROECUADOR ESPECIALMENTE DE LA GERENCIA DE
REFINACION "FOJUPIN FCPC"**



**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE ABRIL DE 2017**

- c) **Inversiones no Privativas Vencidas.-** Son inversiones realizadas en Fideicomisos, una parte se recuperó mediante dación de pagos y otra parte al momento se encuentran en proceso judicial, el mismo que en diciembre de 2015 cuenta con una provisión del valor total no recuperado que hasta el momento está vencido, por un valor de \$ 673.100,44, según el siguiente detalle:

FECHA	DOCUMENTO	BENEFICIARIO	DETALLE	VALOR	OBSERVACIÓN
31/01/2011	EGRESO Nro. 995772	EDWIN CASTELLANOS	Registro de 7 departamentos Edificio Saint Tropez, como dación de pago del Capital de Edwin Castellanos.	35,125.66	Registrado según resolución nro.002 Comité Técnico de Crédito e Inversiones (CTC)
01/01/2010	DIARIO NRO. 0007	VHA	Asiento de apertura Inversiones reclasificado a cuentas por cobrar varias al 31-12-2013.	350,000.00	Contar con liquidador SBS nombramiento no inscrito Registro Mercantil no surte efecto resolución aceptada Corte Provincial
01/01/2010	DIARIO NRO. 0007	INVAS	Abono por dación de pago con departamento Conjunto Vista Azul.	287,974.78	Abono por dación de pago con departamento 801B Conjunto Vista Azul. Espera aprobación liquidación para pedir embargo de los bienes que se logre ubicar
TOTAL				673,100.44	

- d) **Cuentas por Cobrar Varias.-** El saldo acumulado al 30 de abril de 2017 es de \$ 165.948.13; la misma que contiene varias cuentas de movimientos, el detalle es el siguiente:

- **Garantías por Arriendos.-** Garantías por contratos de arrendamiento entregados para uso de oficinas del Fondo.

FECHA	DOCUMENTO	DETALLE	VALOR	OBSERVACIÓN
15/02/2012	Egreso Nro. 021627	Garantía de arriendo oficinas 208 edificio PUCARA	1,300.00	Contrato de arrendamiento, se realizó el contrato
14/09/2012	Egreso Nro. 022808	LA LIBERTAD	500.00	Contrato de arrendamiento, se realizó el contrato
10/07/2013	Egreso Nro. 024753	Shushufindi	544.00	Contrato de arrendamiento, se realizó el contrato
			2,344.00	

- **Cuentas por Cobrar Préstamos Prendarios.-** Son los pagos realizados por el Fondo, por seguro de los vehículos, valores que serán descontados al participe al momento de realizar el desembolso del crédito.

FECHA	BENEFICIARIO	DETALLE	SALDO
21/04/2017	SEGUROS SUCRE	SINIESTRO SR. PANTOJA HOLGUIN JORGE	5.13
21/04/2017	SEGUROS SUCRE	SEGURO VEHICULOS ESPINOZA SANTANA JOSE	45.83
TOTALES			50.96

- **Otras Cuentas por Cobrar Participes.-** En esta cuenta se registran el costo de las confesiones judiciales de los créditos en mora entregados a los participes, de acuerdo a la Resolución No. 12-CAD-2015 de la reunión mantenida por el CAD el 19 de Junio del 2015, quienes aprueban que los tramites de confesiones judiciales y juicios ejecutivos se realicen con Argue Consorcio Jurídico, los mismos que cuentan con el juicio ejecutivo hasta el momento y que cuando



FONDO COMPLEMENTARIO DE JUBILACION PREVISIONAL
CERRADO DE LOS TRABAJADORES DE E.P.
PETROECUADOR ESPECIALMENTE DE LA GERENCIA DE
REFINACION "FOJUPIN FCPC"



NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE ABRIL DE 2017

culmine el proceso será cobrado a los partícipes, además el valor por cobrar al a dos partícipes, el saldo es de US \$ 51.021.03.

- **Seguro de Desgravamen.-** El saldo al 30 de abril de 2017 es de \$ 110.335.62, el mismo que cada mes se va incrementando por las cuotas de préstamos que se generan y se encuentran vencidos.
 - **Otras Cuentas por Cobrar.-** Valor por cobrar Asoprep por el aporte personal del mes de abril por US \$ 70.66.
 - **Seguro de Incendios y Líneas Aleadas.-** Valor por cobrar por concepto de seguro de incendios y líneas aleadas de los préstamos hipotecarios que no se recupera la cuota mensual por US \$ 2.125.86.
- e) **Provisión Cuentas por Cobrar.-** Se registra la provisión del 87% de los intereses de las cuotas de los préstamos no recuperados, de las inversiones privativas como: quirografarios, prendarios e hipotecarios, siendo su acumulado por \$ 1.156.932.20; además tenemos una provisión de inversiones no privativas vencidas por \$ 673.100,44 realizada en el año 2015, y provisión del seguro de desgravamen del 90%, siendo su valor acumulado de \$ 99.302.06 y provisión del 1% de Otras cuentas por Cobrar por US \$ 531.47.

NOTA 6. INVERSIONES PROYECTOS INMOBILIARIOS

El saldo al 30 de abril de 2017 es de \$ 306.150.05 en esta cuenta contamos con un terreno ubicado en Tachina, Esmeraldas, al momento se encuentra con un proceso judicial de linderos a cargo de la Dra. Gabriela Mora; cabe indicar que este terreno cuenta con un estudio topográfico. Contamos además con dos departamentos ubicados en Tonsupa y Quito respectivamente.

Se debe mencionar, que se realizó un contrato por arrendamiento de vivienda del departamento ubicado en Quito con el Sr. Juan Carlos Cabrera.

DESCRIPCION	VALOR
Terrenos	238,950.00
Departamento Tonsupa	59,297.55
Departamento Vista Azul	39,160.00
(-) Depreciacion Acumulada	(31,257.50)
TOTAL	306,150.05



**FONDO COMPLEMENTARIO DE JUBILACION PREVISIONAL
CERRADO DE LOS TRABAJADORES DE E.P.
PETROECUADOR ESPECIALMENTE DE LA GERENCIA DE
REFINACION "FOJUPIN FCPC"**



**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE ABRIL DE 2017**

NOTA 7. PROPIEDAD Y EQUIPO

Los saldos de activos fijos son \$ 49.640.08 y están registrados a su costo histórico en dólares considerando los avalúos de acuerdo a los que establece el CUC, se debe indicar que al 31-12-2014 se realizó el avalúo de las oficinas de FOJUPIN.

La depreciación se registra en resultados, en base al método de línea recta, en función de los años de la vida útil estimada.

DESCRIPCION	VALOR DE COMPRA	DEPRECIACION ACUMULADA	VALOR EN LIBROS
Edificios	170,032.45	144,527.60	25,504.85
Vehiculos	1,415.00	70.74	1,344.26
Muebles y enseres	39,571.37	24,872.44	14,698.93
Equipo de Oficina	10,511.39	8,376.27	2,135.12
Equipo de Computacion	27,229.46	21,272.54	5,956.92
TOTALES	248,759.67	199,119.59	49,640.08

NOTA 8. BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACION

Consta de un terreno ubicado en la Merced-Quito, obtenido mediante dación de pagos, de la inversión realizada a DISALAZAR CIA. LTDA., el 3 de Agosto del 2012, por un valor de \$ 86.920,00.

NOTA 9. OTROS ACTIVOS

Al 30 de abril de 2017 tenemos el valor de \$ 4.218,12, monto que se retuvo de la cuenta corriente del Banco del Pichincha perteneciente al FOJUPIN, por orden del Juzgado Primero de Trabajo de Esmeraldas, según juicio N° 004-2008, en contra del Fondo de Jubilación de Petroindustrial por el pago de la Décima Cuarta Pensión Jubilar de los años 2009 y 2010, demanda del Sr. Eloy Isidro Alvia, quien solicita una re-liquidación, mismo que se encuentra en proceso judicial No. 18167-2015 del 6 de abril del 2015.

FECHA	DOCUMENTO	BENEFICIARIO	DETALLE	VALOR
31/07/2013	DIARIO NRO.997719	Sr. Eloy Isidro Alvia	Débito bancario nro.7610239 por proceso vía legal. Decima cuarta pensión mediante juez	4,218.12
TOTAL				4,218.12



FONDO COMPLEMENTARIO DE JUBILACION PREVISIONAL
CERRADO DE LOS TRABAJADORES DE E.P.
PETROECUADOR ESPECIALMENTE DE LA GERENCIA DE
REFINACION "FOJUPIN FCPC"



NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE ABRIL DE 2017

CUENTAS DE PASIVO Y PATRIMONIO

NOTA 10. CUENTAS INDIVIDUALES

Son los aportes personales y patronales con sus respectivos rendimientos al 30 de abril de 2017 ascienden a un valor de \$ 21.221.414.82, cuyo detalle se encuentra en el módulo de aportes y su registro en contabilidad.

Se puede destacar que con fecha 20 de enero de 2017, se suscribe el CONTRATO DE SERVICIOS PROFESIONALES CONSULTORIA ACTUARIAL entre el FOJUPIN-FCPC y la firma ACTUARIA CÍA. LTDA, con el siguiente objeto contractual:

1. Realizar la actualización del objeto del contrato suscrito con fecha 06 de mayo de 2016 entre el "FOJUPIN-FCPC" y "ACTUARIA" al 31 de diciembre de 2016, pues la información analizada fue con corte 30 de abril de 2016.
2. Realizar el acompañamiento para la ejecución del Estudio Actuarial actualizado a diciembre de 2016 en el sistema del FOJUPIN-FCPC.
3. Realizar la distribución de los rendimientos del año 2016, con la metodología implementada por el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

Con fecha 28 de marzo de 2017 se suscribió el Acta Entrega Recepción Definitiva del Informe Final "Estudio Actuarial de Equilibrio de Cuentas Individuales", misma que se registró en el comprobante de diario No. 1510 del 28 de marzo de 2017.

DETALLE	SALDO
Aportes Personales	6,851,154.29
Rendimientos Aportes Personales	5,225,849.07
Aportes Patronales	3,932,173.35
Rendimientos Aportes Patronales	5,212,238.11
TOTALES	21,221,414.82

NOTA 11. CUENTAS POR PAGAR

Son las obligaciones que se mantienen con los partícipes y proveedores por US \$ 29.975.51 y se detallan así:

- a) **Prestaciones Liquidadas por Pagar.-** Se encuentran todas las solicitudes presentadas para devolución de la cuenta individual, con cruce de préstamos por salida de la empresa EP. Petroecuador, además de los valores retenidos del Sr. Eloy Isidro Alvia, por juicio del pago de la décima cuarta pensión jubilar del año 2009-2010, cuyo monto es de \$ 2.513,59. A continuación el respectivo detalle



**FONDO COMPLEMENTARIO DE JUBILACION PREVISIONAL
CERRADO DE LOS TRABAJADORES DE E.P.
PETROECUADOR ESPECIALMENTE DE LA GERENCIA DE
REFINACION "FOJUPIN FCPC"**



**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE ABRIL DE 2017**

FECHA	BENEFICIARIO	DETALLE	SALDO
31/10/2013	Sr. Eloy Isidro Alvia	Provisión mes de Octubre 2013	92.36
30/11/2013	Sr. Eloy Isidro Alvia	Provisión mes de Noviembre 2013	92.36
31/12/2013	Sr. Eloy Isidro Alvia	Provisión mes de Diciembre 2013	92.36
03/12/2013	Sr. Mendoza Díaz Hugo	Devolución Transferencia de Diciembre 2013	97.45
31/01/2014	Sr. Eloy Isidro Alvia	Provisión de pensiones jubilares enero 2014	92.36
		SUMAN	466.89
07/02/2013	PADILLAS SANTILLAN	Aportes indebidos correspondiente a enero 2013	170.88
28/02/2013	PADILLAS SANTILLAN	Aportes indebidos correspondiente a febrero 2013	170.88
28/01/2014	ESTACIO BASAN EDISON	Aportes indebidos correspondiente ASOPREF	81.90
27/02/2014	ESTACIO BASAN EDISON	Aportes indebidos correspondiente ASOPREF	81.90
28/02/2014	MUÑOZ AGUILAR CARLOS	Aportes indebidos año 2010-2014	155.85
28/03/2014	ESTACIO BASAN EDISON	Aportes indebidos correspondiente ASOPREF	81.90
29/04/2014	ESTACIO BASAN EDISON	Aportes indebidos correspondiente ASOPREF	81.90
31/12/2015	MEZA MINA LUIS HERLING	Ajuste cheques girados y no cobrados	381.56
31/12/2015	AQUINO MIRANDA JORGE ALBERTO	Ajuste cheques girados y no cobrados	314.75
31/12/2015	VILLALBA PAREDES XIMENA DEL ROCIO	Ajuste cheques girados y no cobrados	109.24
31/12/2015	MORALES LAINEZ PEDRO PABLO	Ajuste cheques girados y no cobrados	182.33
31/12/2015	MALAVE MUÑOZ CIRILO ALEJANDRO	Ajuste cheques girados y no cobrados	177.66
31/12/2015	MONGE GALINDO RICARDO HUMBERTO	Ajuste cheques girados y no cobrados	42.22
31/12/2015	CEDEÑO MONCAYO JORGE LUIS	Ajuste cheques girados y no cobrados	13.73
		SUMAN	2,046.70
TOTALES			2,513.59

- b) **Impuestos y Tasas.-** Corresponde a retenciones de IVA efectuados a proveedores en el mes de abril de 2017 por un valor \$ 1.595.04.
- c) **Tasa de Administración BIESS.-** Registro de contribución al Banco del BIESS al mes de abril de 2017 por un valor de \$ 15.961.13, con saldos de balances a marzo 2017.
- d) **Otras Cuentas por Pagar.-** Son obligaciones pendientes a varios proveedores y participes conforme el siguiente detalle:



FONDO COMPLEMENTARIO DE JUBILACION PREVISIONAL
CERRADO DE LOS TRABAJADORES DE E.P.
PETROECUADOR ESPECIALMENTE DE LA GERENCIA DE
REFINACION "FOJUPIN FCPC"



NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE ABRIL DE 2017

HONORARIOS POR PAGAR

FECHA	DETALLE	SALDO
31/05/2016	ANULACION CHEQUES POR CAMBIO DE FIRMA	1,530.00
	SUMAN	1,530.00

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

FECHA	DETALLE	SALDO
04/07/2016	GARANTIA DEL ARRIENDO DE VISTA AZUL - SR. JUAN CABRERA	500.00
06/01/2017	DEPOSITO SIN IDENTIFICAR	142.50
10/04/2017	DEPOSITO SIN IDENTIFICAR	140.00
24/02/2017	DIFERENCIA CUOTA FEBRERO 2017 PARA ABONAR A CUOTA PRESTAMO MARZO 2017 DE REE DEL SR TAPIA	82.46
26/04/2017	REGISTRO FACT. 19265 CERTIFICACION DE DOCUMENTO DE FOJUPIN	6.44
27/04/2017	DIFERENCIA CUOTA PC ABRIL 2017 SRA MUÑIZ CAICEDO JANETH DE REE PARA DEVOLVER	207.02
27/04/2017	CUOTA PM ABRIL PARA ABONAR A CUOTA MAYO 2017 PC SR TABOADA DOMINGUEZ ROBERT H	166.08
27/04/2017	CUOTA PH ABRIL PARA ABONAR A CUOTA MAYO 2017 PH SR SANCHEZ ALCIVAR GASTON	281.61
27/04/2017	CUOTA PH ABRIL PARA ABONAR A CUOTA MAYO 2017 PH SR MACIAS MOREIRA JOSE	188.27
27/04/2017	CUOTA PC ABRIL PARA ABONAR A CUOTA MAYO 2017 PH SR VERA ORTIZ BETSHY	81.31
27/04/2017	CUOTA PC ABRIL PARA ABONAR A CUOTA MAYO 2017 PH SR LOPEZ FALCONES ROBERT H	61.92
27/04/2017	CUOTA PQ ABRIL PARA ABONAR A CUOTA MAYO 2017 PH SR VERA ORTIZ BETSHY	241.81
27/04/2017	CUOTA PC ABRIL 2017 PARA ABONAR A CUOTA PC MAYO 2017 SR ACOSTA MICHELEN HERNAN	109.93
27/04/2017	CUOTA PQ ABRIL 2017 PARA ABONAR A CUOTA PH MAYO 2017 SR PITA COELLO DELYS	215.64
27/04/2017	CUOTA PQ ABRIL 2017 PARA ABONAR A CUOTA PH MAYO 2017 SR OLIVO CARPIO MILTON	64.07
27/04/2017	CUOTA PC ABRIL 2017 PARA ABONAR A CUOTA PH MAYO 2017 SR PITA COELLO DELYS	165.28
27/04/2017	CUOTA PC ABRIL 2017 PARA ABONAR A CUOTA PH MAYO 2017 SR MOREIRA BURGOS CARLOS	106.75
27/04/2017	CUOTA PC ABRIL 2017 PARA ABONAR A CUOTA PC MAYO 2017 SR RODRIGUEZ VELIZ IGNACIO	109.73
30/04/2017	SEGURO SUCRE - SEGURO DE DESGRAVAMEN MES DE ABRIL 2017	5,504.93
	SUMAN	8,375.75

TOTALES \$

9,905.75

NOTA 12. OBLIGACIONES PATRONALES

Es el saldo al 30 de abril de 2017, que corresponde a los beneficios de ley provisionados por pagar del Fondo al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social y al Servicio de Rentas Internas, por retenciones de Fuente a proveedores y participes, si fuere el caso, siendo un valor de \$ 22.663.98 cuyo detalle es el siguiente:

DETALLE	SALDO
Décimo Tercer Sueldo	2,500.96
Décimo Cuarto Sueldo	1,709.15
Vacaciones	6,184.11
Aporte IESS	4,683.53
Préstamo Quirografario IESS	449.71
Préstamo Hipotecario IESS	855.63
Fondo de reserva por pagar	69.21
Retenciones en la Fuente por pagar	6,211.68
SUMAN	22,663.98



**FONDO COMPLEMENTARIO DE JUBILACION PREVISIONAL
CERRADO DE LOS TRABAJADORES DE E.P.
PETROECUADOR ESPECIALMENTE DE LA GERENCIA DE
REFINACION "FOJUPIN FCPC"**



**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE ABRIL DE 2017**

NOTA 13. OTROS PASIVOS

El monto de \$ 42.218.87 registrado en otros pasivos, corresponde a la provisión de Jubilación Patronal y Desahucio del personal del Fondo mediante un Estudio Actuarial realizado al 31 de diciembre de 2016 y varios a compromisos con terceros, como se detalla a continuación:

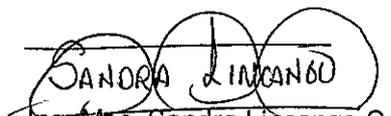
DETALLE	VALOR
Jubilacion Patronal	22,000.11
Bonificacion por Desahucio	6,219.14
Varios	13,999.62
TOTAL	42,218.87

NOTA 14. PATRIMONIO

El saldo de la cuenta al 30 de abril de 2017 es de \$ 2.643.242.48; el Patrimonio está conformado por reservas de capital y otras reservas del Estudio Actuarial, la reserva de seguro de desgravamen que pertenece a la diferencia pagada por Fojupin al seguro de desgravamen por las cuotas de préstamos cobrados, superávit por revaluación de Acciones de la Favorita y de Activos Fijos.

Del resultado de las operaciones propias del Fondo del 1 de enero al 30 de abril de 2017, obtenemos un superávit por un valor de \$ 625.366.86; según el siguiente detalle:

DETALLE	VALOR
RESERVAS ESPECIALES	458,249.05
SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES	13,203.71
SUPERAVIT POR VALUACION DE INV. EN ACCIONES	1,546,422.86
SUPERAVIT DEL EJERCICIO	625,366.86
TOTAL	2,643,242.48


Ing. Msc. Sandra Lincango C.
CONTADORA FOJUPIN



FONDO COMPLEMENTARIO DE JUBILACION PREVISIONAL
CERRADO DE LOS TRABAJADORES DE E.P.
PETROECUADOR ESPECIALMENTE DE LA GERENCIA DE
REFINACION "FOJUPIN FCPC"



NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE ABRIL DE 2017

CUENTAS DE GASTOS

Los gastos son registrados basándose en el principio del devengo, es decir, todos los gastos son reconocidos el momento en que se conoce el uso o recepción de un bien o servicio.

NOTA 15. GASTOS DEL PERSONAL

Los gastos de nómina del personal que se cancelan todos los beneficios de ley y los propios de la empresa, según siguiente detalle:

DETALLE	VALOR
SUELDOS Y SALARIOS	35,738.33
DÉCIMOS SUELDOS	4,184.00
APORTE PATRONAL	4,950.88
FONDO DE RESERVA	1,936.72
UNIFORMES	321.44
MEDICINA PREPAGADA	2,057.28
ALIMENTACIÓN	2,474.50
ATENCIÓN AL PERSONAL	275.86
VACACIONES	1,489.18
SERVICIOS OCASIONALES	399.94
TOTALES	53,828.13

NOTA 16. SERVICIOS PUBLICOS EN GENERAL

Son gastos de servicios requeridos y ayudan para el giro normal de la operación, que asciende a un valor de \$ 11.872.09.

DETALLE	SALDO
SERVICIOS BASICOS	4,203.18
MOVILIZACIONES	913.41
SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	868.40
OTROS SERVICIOS GENERALES	5,887.10
SUMAN US \$	11,872.09

Nota 16.1 Servicios Básicos.- Corresponde a gastos agua, luz, telefonía fija y móvil, internet y correspondencia de matriz, Shushufindi, Libertad y Esmeraldas de enero a abril de 2017.

Nota 16.2 Movilizaciones.- Por servicios de taxi y bus urbano, para trámites administrativos y envío de documentos de Matriz, Shushufindi, Libertad y Esmeraldas, de enero a abril de 2017.



**FONDO COMPLEMENTARIO DE JUBILACION PREVISIONAL
CERRADO DE LOS TRABAJADORES DE E.P.
PETROECUADOR ESPECIALMENTE DE LA GERENCIA DE
REFINACION "FOJUPIN FCPC"**



**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE ABRIL DE 2017**

Nota 16.3 Servicios de Aseo y Limpieza.- Por servicio de aseo y limpieza de la oficina de Quito y el departamento de tonsupa de enero a abril 2017.

Nota 16.4 Otros Servicios Generales.- Por servicio de mensajería de enero de 2017 y los pagos por concepto de Asamblea general de Participes.

NOTA 17. TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS

Corresponde a gastos de pasajes aéreos, viáticos y movilización terrestre del Ing. Dario Ferrin conjuntamente con el Abogado del Fondo para las respectivas audiencias, reuniones de trabajo en los diferentes distritos y la movilización por él envió de la moto comprada a la Importadora Castro en Esmeraldas por un valor de US \$ 4.282.27.

NOTA 18. INSTALACIONES, MANTENIMIENTOS Y REPARACIONES

Los gastos por alícuotas de la oficina 201 de la Matriz, la misma que es propia; de la oficina 208, la cual es arrendada y departamento 1C de Tonsupa; mantenimiento de equipos informativos, oficina de la libertad y al vehículo (lavada, cambios de aceite) por US \$ 2.907.81.

NOTA 19. GATOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO

Son los gastos de enero a abril de 2017 por alquiler de oficinas para el giro normal del Fondo, tanto en la parte administrativa como atención a los participes en la ciudad de Quito, Esmeraldas, Shushufindi y La Libertad por un valor total de US \$ 3.512.97.

NOTA 20. HONORARIOS PROFESIONALES

Comprende los honorarios profesionales por US \$ 37.280.38 de la siguiente manera:

- Servicios de Consultoría para estudio actuarial para la actualización del objeto del contrato suscrito con fecha 06-05-2016 pues la información estaba con corte al 30-04-2016 y el acompañamiento para la ejecución del mismo en el sistema de FOJUPIN; honorarios del Ing. Marco Calvache por actualización del plan estratégico por un total de US \$ 4.620.00.
- Los Honorarios por Asesoría Jurídica del Dr. Parra Andagoya Wilson Rodrigo en la demanda presentada por los Sres. Quiñonez Quiñonez Ronny y Feijo Sánchez; Dr. Hector Gonzalo Silva Hernandez para los casos de INVAS CIA. LTDA. y ASOJUPIN; Dra., Gabriela Mora asesoría mensual por US \$ 21.090.00.
- Los gastos de Notarios y Registradores de la Propiedad certificación de documentos para audiencia, ampliación de escrituras de participes por US \$ 2.188.44.



**FONDO COMPLEMENTARIO DE JUBILACION PREVISIONAL
CERRADO DE LOS TRABAJADORES DE E.P.
PETROECUADOR ESPECIALMENTE DE LA GERENCIA DE
REFINACION "FOJUPIN FCPC"**



**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE ABRIL DE 2017**

- Pago de avalúos por el terreno del guangal ubicado en La Merced y de Tachina en Esmeraldas, estudio topográfico realizado el terreno de Tachina por US \$ 3.590.70.
- Los Servicios Profesionales de Gerencia por la representación legal y Administración del Fojupin por el mes de enero - abril de 2017 por US \$ 4.591.24.
- Honorarios por Charlas de Educación Financiera por US \$ 1.200.00.

NOTA 21. BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE

Son gastos por adquisición de suministros de oficina y limpieza, repuestos realizados en Matriz y distritos, por US \$ 3.271.55.

NOTA 22. GASTOS INFORMATICOS

Son gastos por reinstalación del servidor web solicitado por el área de sistemas por US \$ 57.00.

NOTA 23. GASTOS FINANCIEROS

Son gastos bancarios por débitos de servicios básicos, pagos al IESS, impuestos al Servicio de Rentas Internas, comisiones, gastos de adquisición de chequeras en las instituciones financieras bancos Pacífico, Pichincha y Procredit, por US \$ 412.83.

NOTA 24. GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION BIESS

Registro de contribución al Banco del BIESS al mes de abril de 2017 por un valor de \$ 12.250.62, con saldos de balances a marzo 2017.

NOTA 25. IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES

Corresponde al pago del impuesto predial del año 2017 y por los certificados de desgravamen en el mes de enero – abril de 2017 por US \$ 718.24 y la contribución a la Superintendencia de Bancos por el primer semestre del año 2017 por US \$ 8.925.08.

NOTA 26. GASTOS DE DEPRECIACION

Son los valores por depreciación de los activos fijos que mantiene FOJUPIN-FCPC en su propiedad por un valor total de US \$ 6.508.06.

NOTA 27. PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS

De acuerdo a la resolución SBS-2014-740 del 2 de septiembre de 2014, en la cual establece que se realice la provisión del total de la cartera de inversiones privativas otorgadas de forma trimestral, el Fojupin determina la provisión requerida por un valor de enero – abril de 2017 por \$ 15.223.08.



**FONDO COMPLEMENTARIO DE JUBILACION PREVISIONAL
CERRADO DE LOS TRABAJADORES DE E.P.
PETROECUADOR ESPECIALMENTE DE LA GERENCIA DE
REFINACION "FOJUPIN FCPC"**



**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE ABRIL DE 2017**

NOTA 27. PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR

Se registra la provisión de los intereses de las cuotas de los préstamos no recuperados, de las inversiones privativas como: quirografarios, prendarios e hipotecarios, siendo su acumulado por \$ 137.198.47, provisión del seguro de desgravamen \$ 8.542.61 y provisión del 1% de Otras cuentas por Cobrar por US \$ 531.47.

NOTA 28. OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS

Corresponde al servicio de consultas de Equifax, pago de la póliza de seguro de incendios y líneas aliadas del departamento de Tonsupa, póliza de seguro del vehículo motorizado, materiales para la charla de educación financiera de enero - abril de 2017 por US \$ 1.343.08.

CUENTAS DE INGRESOS

Los ingresos se reconocen cuando se realizan o se cumplen las condiciones del contrato, es decir mediante el devengo y proporcional al tiempo transcurrido.

NOTA 29. INTERESES POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

El valor de \$ 7.275.18 corresponde a intereses por inversión realizadas en instituciones financieras.

NOTA 30. INTERESES POR INVERSIONES PRIVATIVAS

Los ingresos por \$ 655.849.75 son intereses ganados por inversiones privativas realizadas a los partícipes por préstamos quirografarios, prendarios e Hipotecarios de enero - abril de 2017.

Se debe indicar que conforme lo dispuesto en el Decreto Ejecutivo No. 1274 del 13 de diciembre de 2016 mismo que declara: "RENOVAR la declaración de excepción en la provincias de Manabí y Esmeraldas por los efectos adversos del desastre natural ocurrido el 16 de abril de 2016", FOJUPIN no envió los descuentos de los préstamos de los partícipes en el mes de enero de 2017.

NOTA 31. OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS

Son intereses ganados de la cuenta de ahorros en el Banco Procredit, de enero - abril de 2017, sobre el saldo en la cuenta de ahorros N°1901010646461, US \$ 12.262.83.



**FONDO COMPLEMENTARIO DE JUBILACION PREVISIONAL
CERRADO DE LOS TRABAJADORES DE E.P.
PETROECUADOR ESPECIALMENTE DE LA GERENCIA DE
REFINACION "FOJUPIN FCPC"**



**NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE ABRIL DE 2017**

NOTA 32. OTROS INGRESOS

Corresponde al arriendo del Departamento Vista Azul, y otros ingresos como la diferencia en la factura de Otecel, el valor cobrado a CORFOCESANTIA por el convenio interinstitucional, reversión de provisiones conforme la resolución SBS-2014-740 del 2 de septiembre de 2014, por US \$ 258.644.84.

NOTA 33. PÉRDIDAS Y GANANCIAS

El resultado de enero - abril de 2017 de las operaciones de ingresos frente a los gastos de la operación, genera un superávit por un valor de \$ 625.366.86

CUENTAS DE ORDEN

Son valores por operaciones que no alteran la expresión del patrimonio, ni modifican la situación financiera del Fondo, como los activos castigados y valores y bienes recibidos de terceros (pagares y letras de cambio).

Ing. Msc. Sandra Lincango C.
CONTADORA FOJUPIN-FCPC





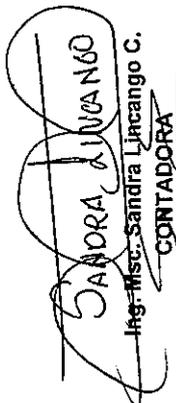
FOJUPIN-FCPC

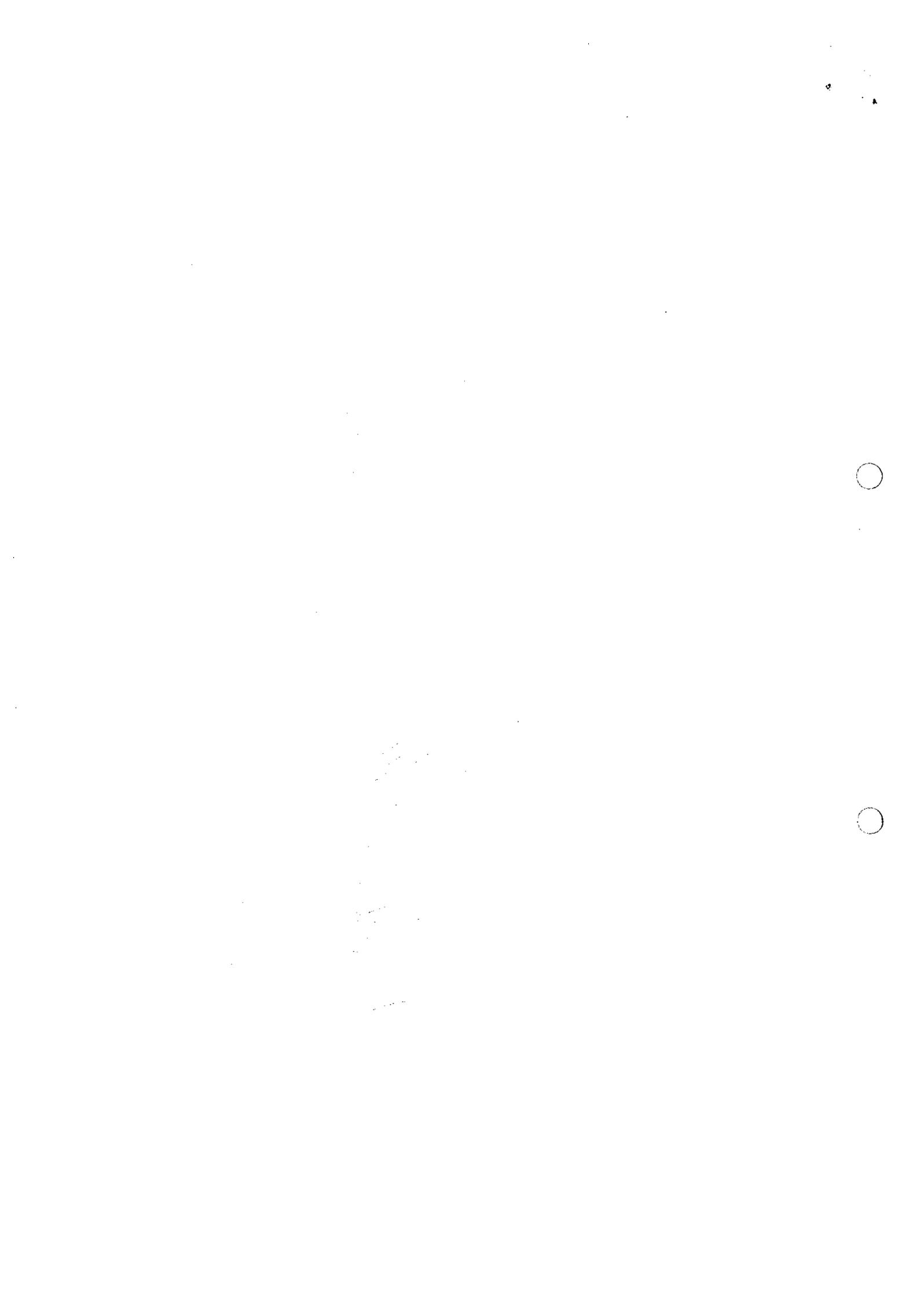
Fondos Complementarios Administrados por el BIESS
DETALLE DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS AL 30 DE ABRIL DE 2017

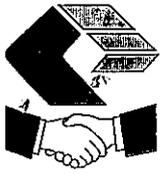


No	NOMBRE DEL FONDO	NOMBRE DEL TITULO	TASA DE INTERÉS	FECHA DE INICIO	FECHA DE VENCIMIENTO	EMISOR	VALOR	TIPO
1	FONDO COMPLEMENTARIO DE JUBILACION PREVISIONAL CERRADO DE LOS TRABAJADORES DE E.P. PETROECUADOR ESPECIALMENTE DE LA GERENCIA DE REFINACION 'FOJUPIN-FCPC'	Acciones	0.00%	06-feb-01	N/A	Corporación Favorita C.A.	801,437.40	RENTA VARIABLE
SUMAN US \$							801,437.40	


Dario Ferrin Monge
 GERENTE GENERAL


SANDRA LLACANGO
 Ing. Msc. Sandra Llacango C.
 CONTADORA





FOJUPIN-FCPC

FONDO COMPLEMENTARIO DE JUBILACIÓN PREVISIONAL CERRADO
DE LOS TRABAJADORES DE E.P. PETROECUADOR ESPECIALMENTE
DE LA GERENCIA DE REFINACIÓN "FOJUPIN-FCPC"



OFICIO No. B 274 - FOJUPIN-17

Quito, 8 de Mayo de 2017

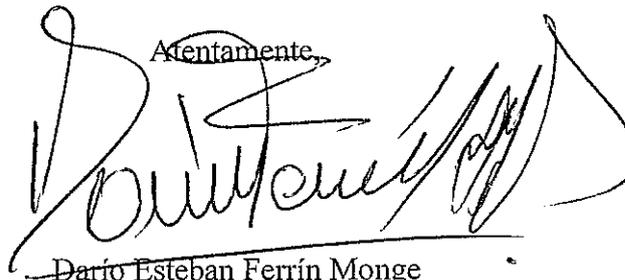
Señora Economista
Mayra Alejandra Flores A.
INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Presente

De mi consideración:

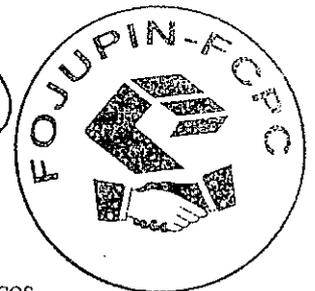
Sírvase encontrar adjunto la información financiera con corte al 30 de Abril de 2017 del FONDO COMPLEMENTARIO DE JUBILACIÓN PREVISIONAL CERRADO DE LOS TRABAJADORES DE E.P. PETROECUADOR ESPECIALMENTE DE LA GERENCIA DE REFINACIÓN "FOJUPIN-FCPC":

- Estado de situación financiera;
- Estado de Resultados;
- Estado de flujo de efectivo;
- Estado de cambios en el patrimonio;
- Notas a los Estados Financieros;
- Cuadro de inversiones

Por la gentil atención que se sirva dar al presente, anticipo mi agradecimiento.

Atentamente,


Darío Esteban Ferrín Monge
GERENTE FONDO DE JUBILACIÓN PREVISIONAL
CERRADO "FOJUPIN-FCPC"
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600



Realizado por: Sandra Lincango 

Documento No. : SB-SG-2017-25902-E
Fecha : 2017-05-08 14:28:00 GMT -05
Recibido por : Luis Alonso Potosí Chuquín

2

