FOJUPIN-FCPC

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

Biess Banco del IESS

OFICIO No. B 495 - FOJUPIN- 17

Quito, 6 de octubre 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 septiembre de 2017 del FONDO COMPLEMENTARIO DE JUBILACIÓN PREVISIONAL CERRADO DE LOS TRABAJADORES DE E.P. PETROECUADOR ESPECIALMENTE DE LA GERENCIA DE REFINACIÓN "FOJUPIN-FCPC":

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

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

7-22211
BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO
06 OCT 2017 11:54 HORA
FUNCIONARIO QUE RECIBE

Atentamente,

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

FOJUPIN-FCPC

Realizado por: Cristina Echeverría

FOJUPIN-FCPC

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

Biess Banco del IESS

OFICIO No. B 494 - FOJUPIN-17

Quito, 6 de octubre 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 septiembre 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"

FOJUPIN-FCPC

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Realizado por: Cristina Echeverría

Documento No. : SB-SG-2017-54543-E
Fecha : 2017-10-06 10:40:12 GMT -05
Recibido por : María Alejandra Berrazueta Subía

INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO DE JUBILACION PREVISIONAL CERRADO DE LOS TRABAJADORES DE E.P. PETROECUADOR ESPECIALMENTE DE LA GERENCIA DE REFINACION "FOJUPIN-FCP".	Nro. 55
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	SEPTIEMBRE DE 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	1272
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	1666
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	2938
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	27
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	819,140.00
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	ING. MSC. SANDRA LINCANGO C.
CORREO ELECTRÓNICO	contabilidad@fojupin.com
NÚMERO DE CELULAR	984483167
NOMBRE DEL GERENTE	ING. DARIO FERRIN MONGE
CORREO ELECTRÓNICO	darioferrin@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	992750853
DIRECCIÓN DEL FCPC	AV. REPUBLICA 500 Y PASAJE MARTIN CARRION
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	255-9897 ; 255-4312 ; 255-9467 ; 223-6647

FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

NOMBRE:	**FOJUPIN - FCPC**
FECHA DE BALANCE:	AL 30 de Septiembre de 2017

ECUACIÓN CONTABLE

ACTIVOS	+	GASTOS		
24,157,583.28	+	296,721.45	=	24,454,304.73

PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS		
20,648,101.59	+	2,033,627.06	+	1,772,576.08	=	24,454,304.73

DIFERENCIA

0.00

Darío Esteban Ferrin Monge
Gerente

Sandra Lincango
CONTADOR
17-3561

BALANCE GENERAL

NOMBRE:	FOJUPIN - FCPC
FECHA DE BALANCE:	AL 30 de Septiembre de 2017

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	CODIGO
1	ACTIVO	24,157,583.28
11	FONDOS DISPONIBLES	173,217.79
1101	CAJA	2,150.14
110105	EFECTIVO	1,200.14
110110	CAJA CHICA	950.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	171,067.65
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINAN. LOCALES	171,067.65
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	819,247.12
1206	INVERSIONES DE RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	819,247.12
120610	ACCIONES	819,247.12
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	22,347,870.76
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	8,954,302.96
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	1,737,301.22
1303	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	943,415.34
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFRIOS VENCIDOS	1,280,921.05
1305	PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	1,023,320.97
1308	PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	16,342.74
1309	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	11,059,311.80
1310	PRESTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	2,468,336.37
1311	PRESTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	64,640.46
1312	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	134,652.64
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-5,334,674.79
139905	(QUIROGRAFARIO)	-3,386,606.29
139910	(PRENDARIO)	-50,868.21
139915	(HIPOTECARIO)	-1,897,200.29
14	CUENTAS POR COBRAR	373,493.90
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	1,391,619.82
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	1,005,859.16
140210	INTERESES POR PRESTAMOS PRENDARIOS	6,272.21
140215	INTERESES POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	379,488.45
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	4,507.31
140310	ANTICIPO SUELDO	4,507.31
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	673,100.44
140410	INV. RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	673,100.44
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	397,482.74
149010	ARRENDATARIOS	1,800.00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	378,616.34
149090	OTROS	17,066.40
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-2,093,216.41
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,326,087.87
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)	-673,100.44
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-94,028.10
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	308,936.56
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS	238,950.00
150110	TERRENOS PARA EDIFICAR	238,950.00
1502	PROYECTOS TERMINADOS	69,986.56
150210	INMUEBLES PARA ARRENDAR	103,356.49
150299	(DEPRECIACION INMUEBLES PARA ARRENDAR)	-33,369.93
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	43,679.03
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 Septiembre de 2017

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	CODIGO
160220	VEHICULOS	1,415.00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-205,080.64
169905	(EDIFICIOS)	-148,069.95
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	-25,892.49
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	-8,525.87
169920	(EQUIPO DE COMPUTACIÓN)	-22,403.69
169925	(VEHICULOS)	-188.64
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	20,648,101.59
21	CUENTA INDIVIDUAL	20,553,481.85
2102	JUBILACIÓN	20,553,481.85
210205	APORTES PERSONALES	11,409,070.39
210210	APORTES PATRONALES	9,144,411.46
23	CUENTAS POR PAGAR	36,523.71
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	964.50
230110	JUBILACIÓN	964.50
2304	IMPUESTOS Y TASAS	3,121.46
230410	RETENCIONES IVA	829.40
230490	OTROS	2,292.06
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	23,622.46
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8,815.29
239015	HONORARIOS POR PAGAR	1,530.00
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	7,285.29
25	OBLIGACIONES PATRONALES	15,877.16
2502	BENEFICIOS SOCIALES	12,172.75
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	3,495.26
2504	FONDO DE RESERVA	209.15
29	OTROS PASIVOS	42,218.87
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS	28,219.25
2990	OTROS	13,999.62
299090	VARIOS	13,999.62
3	PATRIMONIO	2,033,627.06
31	RESERVAS	456,190.77
3101	RESERVAS ESPECIALES	456,190.77
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	1,577,436.29
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	13,203.71
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES	1,564,232.58
4	GASTOS	296,721.45
43	GASTOS DE PERSONAL	121,894.25
4301	GASTOS DEL PERSONAL	121,894.25
430105	REMUNERACIONES O SALARIOS	79,129.66
430115	DÉCIMOS SUELDOS	9,270.37
430120	APORTE PATRONAL	9,849.81
430125	FONDO DE RESERVA	4,760.29
430140	UNIFORMES	4,765.44
430190	OTROS	14,118.68
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	111,846.90
4401	SERVICIOS PÚBLICOS EN GENERAL	19,787.31
440105	SERVICIOS BASICOS	8,755.12
440115	MOVILIZACIONES	1,991.36
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	640.64

BALANCE GENERAL

NOMBRE:	FOJUPIN - FCPC
FECHA DE BALANCE:	AL 30 de Septiembre de 2017

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	CODIGO
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA	137.10
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	2,190.95
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	6,072.14
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	8,170.03
440205	PASAJES EN EL INTERIOR	3,379.46
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	4,790.57
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	5,949.86
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIO Y OFICINAS	4,932.52
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	595.82
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS	421.52
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	8,951.97
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS LOCALES Y OFICINAS	8,951.97
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	62,149.97
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA	4,620.00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	57,529.97
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	5,903.09
440605	MATERIAL DE OFICINA	5,903.09
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	934.67
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	266.49
440790	OTROS	668.18
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	20,498.10
4502	COSTOS FINANCIEROS	586.15
450210	GASTOS BANCARIOS	586.15
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION BIESS	19,911.95
46	GASTOS NO OPERATIVOS	18,336.01
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	18,336.01
460105	IMPUESTOS Y TASAS	816.62
460110	CONTRIBUCION A LA SUPEINTENDECIA DE BANCOS Y SEGUROS	17,489.39
460190	OTROS	30.00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	17,850.19
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	14,581.54
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR	3,781.94
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS	6,376.23
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	1,836.09
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	256.00
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	2,142.64
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS	188.64
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	3,268.65
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	3,268.65
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	6,296.00
4801	SEGUROS	4,098.48
4890	OTROS	2,197.52
489005	GASTOS CUSTODIA DE VALORES	25.21
489090	OTROS	2,172.31
5	INGRESOS	1,772,576.08
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	1,749,198.72
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	48,123.16
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	1,325.01
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	5,950.17
510130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	40,847.98
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	1,684,925.55
510205	QUIROGRAFARIOS	967,820.40
510210	PRENDARIOS	50,240.64
510215	HIPOTECARIOS	666,864.51
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	16,150.01

BALANCE GENERAL

NOMBRE:	**FOJUPIN - FCPC**
FECHA DE BALANCE:	AL 30 de Septiembre de 2017

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	CODIGO
53	OTROS INGRESOS	23,377.36
5301	ARRIENDOS	2,020.00
5390	INGRESOS VARIOS	21,357.36
539005	REVERSION DE PROVISIONES	19,522.62
539090	OTROS INGRESOS	1,834.74
7	CUENTAS DE ORDEN	0.00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	36,200,629.50
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	36,200,629.50
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	36,200,629.50
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	36,200,629.50
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	36,200,629.50

Darío Esteban Ferrin Monge
Gerente

Sandra Lincango
CONTADOR
17-3561

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

NOTAS A LOS ESTOS FINANCIEROS POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 REFINACON "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.

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

HOMOLOGACIÓN DE CUENTAS

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

IMPUESTO A LA RENTA

FOJUPIN-FCPC 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 septiembre de 2017, los saldos que FOJUPIN-FCPC mantiene son de $ 214.010.54, que se encuentran como disponibles en efectivo de las instituciones financieras, cuyo detalle es el siguiente.

CUENTA	DOCUMENTO	DETALLE	VALOR
	Efectivo		1,200.14
	Caja Chica		950.00
30838661-04	Cuenta Corriente	Banco del Pichincha	5,467.30
1901010646461	Cuenta de Ahorros	Banco Procredit	162,587.94
07704992	Cuenta Corriente	Banco Pacífico	362.05
19037783323	Cuenta Corriente	Banco Procredit	2,650.36
TOTAL $			**173,217.79**

NOTA 2. INVERSIONES NO PRIVATIVAS

El saldo acumulado a la fecha es $ 819.247.12, 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 LA FAVORITA	0.00%	06/02/2001	N/A		819,247.12
						819,247.12

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

NOTA 3. INVERSIONES PRIVATIVAS

Las principales cuentas de inversiones privativas están conformadas por los créditos otorgados a los partícipes tanto en quirografarios, hipotecarios y prendarios que al 30 de septiembre 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 $ 22.347.870.76; bajo la modalidad de interés sobre saldo, detalle del historial de créditos concedidos:

	AÑO 2016	I TRIMESTRE	II TRIMESTRE	III TRIMESTRE	SUMAN 2017
Quirografarios					
Número de préstamos quirografarios	1882	1858	1821	1758	1758
Número de préstamos quirografarios entregados ese mes	220	146	59	39	244
Monto ($) de préstamos quirografarios entregados ese mes	1,067,656.18	425,738.02	196,800.00	242,482.58	**865,020.60**
Hipotecarios					
Número de préstamos hipotecarios	225	257	277	291	291
Número de préstamos hipotecarios entregados ese mes	63	38	28	20	86
Monto ($) de préstamos hipotecarios entregados ese mes	3,654,400.00	2,595,300.00	1,800,200.00	1,592,400.00	**5,987,900.00**
Prendarios					
Número de préstamos prendarios	32	43	47	53	53
Número de préstamos prendarios entregados ese mes	12	11	5	6	22
Monto ($) de préstamos prendarios entregados ese mes	292,085.00	226,725.00	117,540.00	163,060.00	**507,325.00**
Número de Operaciones de Crédito entregados en el mes	**295**	**195**	**92**	**65**	**352**
Total ($) Desembolsado en Operaciones de Crédito en el mes	**5,014,141.18**	**3,247,763.02**	**2,114,540.00**	**1,997,942.58**	**7,360,245.60**

NOTA 4. PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

El valor de la provisión total al 30 de septiembre de 2017 es de USD. (5.334.674.79); 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.

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

PRESTAMO	PORCENTAJE	CALIFICACION	CUENTA INDIVIDUAL	PRESTAMOS	PROVISION INV. PRIVAT.	INTERESES VENCIDOS	PROVISION INTERESES
PQ	0.00%	A1	6,887,257.86	3,200,864.88	-		
PQ	0.00%	A3	242,682.29	113,123.13			
PQ	0.00%	B1	11,167.56	2,309.42	-		
PQ	0.00%	B2	40,520.36	11,134.77	-		
PQ	0.00%	C1	39,481.25	23,485.99			
PQ	0.00%	C2	91,915.82	52,966.58	-		
PQ	0.00%	D	105,468.54	51,275.10	-		
PQ	0.00%	E	545,679.22	340,472.81	-		
PQ	0.99%	A1	1,847,007.01	4,544,373.52	26,703.93		
PQ	1.99%	A2	-	-	-		
PQ	2.00%	A3	4,579.58	18,916.05	286.73	89.85	1.80
PQ	4.99%	A3	112,106.28	313,893.21	10,069.17	1,353.06	43.02
PQ	5.00%	B1	-	1,276.10	63.81	36.93	0.66
PQ	10.00%	B2	26,821.04	100,969.09	7,414.82	1,322.85	112.14
PQ	20.00%	C1	37,221.14	111,209.85	14,797.74	2,467.53	406.98
PQ	40.00%	C2	43,654.79	148,367.59	41,885.12	5,202.85	1,321.45
PQ	60.00%	D	34,614.60	117,578.52	49,778.37	5,595.23	1,887.72
PQ	100.00%	E	528,117.36	3,763,723.96	3,235,606.60	989,790.86	952,862.86
TOTAL PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS				**12,915,940.57**	**3,386,606.29**	**1,005,859.16**	**956,636.63**

PRESTAMO	PORCENTAJE	CALIFICACION	VALOR MENOR	PRESTAMOS	PROVISION INV. PRIVAT.	INTERESES VENCIDOS	PROVISION INTERESES
PH	0.99%	A1	5,162,155.23	10,324,309.66	51,105.86	-	-
PH	1.99%	A2	407,728.02	815,455.95	8,113.81	1,565.00	15.58
PH	2.00%	A3	18,419.53	36,839.05	368.39	319.46	3.20
PH	4.99%	A3	7,883.83	15,767.66	393.41	206.76	5.16
PH	5.00%	B1	252,130.57	504,261.09	12,606.54	6,078.76	152.00
PH	10.00%	B2	79,451.53	158,903.04	7,945.16	3,663.53	183.18
PH	39.99%	C1	-	-			
PH	40.00%	C2		10,508.11	4,203.24	162.38	64.95
PH	60.00%	D		121,082.08	72,649.25	8,261.75	4,957.05
PH	100.00%	E		1,739,814.63	1,739,814.63	359,230.82	359,230.82
TOTAL PRESTAMOS HIPOTECARIOS				**13,726,941.27**	**1,897,200.29**	**379,488.45**	**364,611.94**

PRESTAMO	PORCENTAJE	CALIFICACION	CUENTA INDIVIDUAL	PRESTAMOS	PROVISION INV. PRIVAT.	INTERESES VENCIDOS	PROVISION INTERESES
PP	0.00%	A1	32,403.68	32,403.68	-		
PP	0.00%	E	41,266.15	38,257.53	-		
PP	0.99%	A1	162,503.46	799,535.16	6,306.63	-	
PP	4.99%	A3	4,848.96	66,899.56	3,096.32	-	-
PP	10.00%	B2	8,031.84	28,234.14	2,020.23	193.76	19.37
	20.00%	C1	15,347.28	22,158.43	1,362.21	303.35	60.67
PP	0.00%	D					
PP	100.00%	E	14,092.39	52,175.21	38,082.82	5,775.10	4,759.26
TOTAL PRESTAMOS PRENDARIOS				**1,039,663.71**	**50,868.21**	**6,272.21**	**4,839.30**
TOTAL PROVISION				**27,682,545.55**	**5,334,674.79**	**1,391,619.82**	**1,326,087.87**

NOTA 5. CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar que conforman el saldo al 30 de septiembre de 2017 son por el valor de $ 373.493.90 para lo cual detallamos lo siguiente:

a) **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 a partir de junio se califican conforme la resolución No. SBS-2017-740, cuyo saldo al 30 de septiembre de 2017, es de $ 1.391.619.82.

b) **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 el valor por concepto de fondo a rendir cuentas entregado al Ing. Dario Ferrin para viáticos y subsistencia, cuyo detalle es el siguiente:

FECHA	BENEFICIARIO	SALDO
21/03/2017	ARANDI CHAMBA HERMINIA ELIZABETH	600.00
11/01/2017	BRITO LAINEZ GERALDINE AMINTA	691.64
11/01/2017	LINCANGO CONDOR SANDRA XIMENA	1,260.00
11/01/2017	PAEZ ZALDUMBIDE EULALIA JANETH	491.66
13/01/2017	REVELO SANCHEZ MARIANA DE JESUS	507.47
11/01/2017	SANDOBALIN GUAMAN JULIA DE LOURDES	812.45
11/01/2017	VILLAVICENCIO ÑACATO EDUARDO PATRICIO	144.09
TOTAL		**4,507.31**

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 (CTCI)
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 inscisto 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 liquidacion 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 septiembre de 2017 es de $ 397.482.74; 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
15/02/2012	Egreso Nro. 021627	Garantía de arriendo oficinas 208 edificio PUCARA	1,300.00
14/09/2012	Egreso Nro. 022808	LA LIBERTAD	500.00
		TOTAL US $	**1,800.00**

- **Cuentas por Cobrar Préstamos Hipotecarios.-** Son los pagos realizados por el Fondo, para la cancelación de las hipotecas del BIESS, CORFOCESANTIA, ASOPREP y anticipos a los créditos pre aprobados, valores que serán descontados al participe al momento de realizar el desembolso del crédito.

FECHA	INSTITUCION	BENEFICIARIO	SALDO
18/07/2017	BIESS	CEVALLOS PALACIOS JORGE	77,644.55
20/07/2017	PATICIPE	CEVALLOS PALACIOS JORGE	5,000.00
31/07/2017	PATICIPE	CEVALLOS PALACIOS JORGE	0.60
10/05/2017	CORFOCESANTIA	DUQUE REBOLLEDO RUBEN DARIO	58,829.51
31/05/2017	BIESS	GONZALEZ CARVAJAL KLEBER GEOVANNY	0.62
29/05/2017	BIESS	GONZALEZ CARVAJAL KLEBER GEOVANNY	41,734.07
23/06/2017	PATICIPE	GONZALEZ CARVAJAL KLEBER GEOVANNY	5,000.00
11/09/2017	PARTICIPE	GONZALEZ CARVAJAL KLEBER GEOVANNY	179.06
10/07/2017	PATICIPE	NAVARRETE CARRERA ROBERTO	293.44
TOTALES			**188,681.85**

- **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	DOCUMENTO	SALDO
05/09/2017	SEGUROS SUCRE S.A.	CE 002281	905.44
29/09/2017	CARRO SEGURO CARSEG S./	CE 002407	1,776.40
TOTALES			**2,681.84**

- **Otras Cuentas por Cobrar Participes.-** En esta cuenta se registran el costos por la recuperación de cartera vencida y de las confesiones judiciales de los créditos en mora entregados a los partícipes, 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 que realizan los abogados del FOJUPIN-FCPC, los mismos que cuentan con el juicio ejecutivo hasta el momento y que cuando culmine el proceso será cobrado a los partícipes el saldo total es de US $ 61.097.36.

- **Cuentas por Cobrar Seguro de Desgravamen.-** El saldo al 30 de septiembre de 2017 es de $ 101.203.83, el mismo que cada mes se va incrementando por las cuotas de préstamos que se generan y se encuentran vencidos.

- **Cuentas por Cobrar 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 $ 3.823.20

- **Cuentas por Cobrar Seguro Vehículos.-** Valor por cobrar por concepto de seguro de vehículos mismos que son descontados a los partícipes mensualmente el saldo es de US $ 20.349.41

- **Cuentas por Cobrar Seguro Vehículos Vencidos-** Valor vencido por cobrar por concepto de seguro de vehículos que no se recuperan mensualmente el saldo es de US $ 480.72.

- **Cuentas por Cobrar Préstamos Quirografarios.-** los valores por cobrar al señor Plaza Cagua Milton por intereses vencidos del préstamo quirografario renovado por US $ 298.13.

- **Otras cuentas por cobrar.-** corresponde a cuentas por cobrar de la Sra. Lilian Granda del arriendo de la oficina 208, al Ing. Dario Ferrin por Ternos y valores por cobrar a la Aseguradora Sucre por fallecimiento por un total de US $ 17.066.40.

FECHA	NOMBRES	COMPROBANTE	VALOR
16/08/2017	FERRIN MONGE DARIO	CE 002229	75.14
26/09/2017	SEGURO SUCRE	CD 001983	7,317.30
30/09/2017	GERENCIA DE SALUD Y AMBIENTE	CE 002020	9,587.73
30/09/2017	JOSE RODRIGUEZ (ARRENDADOR)	CE 002024	5.35
30/09/2017	ASOPREP	CE 002028	67.49
30/09/2017	BANGUERA VANESSA	CD 002029	13.39
TOTAL US $			**17,066.40**

e) **Provisión Cuentas por Cobrar.-** Se registra la provisión de los intereses de las de los préstamos no recuperados, de las inversiones privativas como: quirografarios, prendarios e hipotecarios, de acuerdo a la Resolución No. SBS-2017-740 siendo su acumulado por $ 1.326.087.87; además tenemos una provisión de inversiones no privativas vencidas por $ 673.100,44 realizada en el año 2015, provisión del seguro de desgravamen del 90%, siendo su valor acumulado de $ 91.083.45 y provisión del 1% de Otras cuentas por Cobrar por US $ 2.944.65.

NOTA 6. INVERSIONES PROYECTOS INMOBILIARIOS

El saldo al 30 de septiembre de 2017 es de $ 308.936.56 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; 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. José Rodríguez Salón.

DESCRIPCION	VALOR
Terrenos	238,950.00
Departamento Tonsupa	64,196.49
Departamento Vista Azul	39,160.00
(-) Depreciacion Acumulada	(33,369.93)
TOTAL	**308,936.56**

NOTA 7. PROPIEDAD Y EQUIPO

Los saldos de activos fijos son US $ 43.679.03 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	148,069.95	21,962.50
Vehiculos	1,415.00	188.64	1,226.36
Muebles y enseres	39,571.37	25,892.49	13,678.88
Equipo de Oficina	10,511.39	8,525.87	1,985.52
Equipo de Computacion	27,229.46	22,403.69	4,825.77
TOTALES	**248,759.67**	**205,080.64**	**43,679.03**

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 septiembre de 2017 tenemos el valor de $ 4.218.12, 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.

CUENTAS DE PASIVO Y PATRIMONIO

NOTA 10. CUENTAS INDIVIDUALES

Son los aportes personales y patronales con sus respectivos rendimientos al 30 de septiembre de 2017 ascienden a un valor de $ 20.553.481.85, 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 septiembre 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	6,909,281.32
Rendimientos Aportes Personales	4,499,789.07
Aportes Patronales	3,932,173.35
Rendimientos Aportes Patronales	5,212,238.11
TOTALES	**20,553,481.85**

NOTA 11. CUENTAS POR PAGAR

Son las obligaciones que se mantienen con los partícipes y proveedores por US $ 36.523.71 y se detallan así:

a) Prestaciones Liquidas por Pagar.- Valores ingresados al FOJUPIN si respaldo por parte de la 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 $ 964.50. A continuación el respectivo detalle

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
			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
28/02/2014	MUÑOZ AGUILAR CARLOS	Aportes indebidos año 2010-2014	155.85
			497.61
		TOTAL	**964.50**

b) **Impuestos y Tasas.-** Corresponde a retenciones de IVA e impuesto a la renta efectuados a proveedores y participes en el mes de septiembre de 2017 por un valor $ 3.121.46.

c) **Tasa de Administración BIESS.-** Registro de contribución al Banco del BIESS al mes de septiembre de 2017 por un valor de $ 23.622.46, conforme las resoluciones No. SB-2016-586 Y SB-2017-082.

d) **Otras Cuentas por Pagar.-** Son obligaciones pendientes a varios proveedores y participes conforme el siguiente detalle:

HONORARIOS POR PAGAR

FECHA	BENEFICIARIO	DETALLE	SALDO
31/05/2016	DEL POZO VALLEJO HUGO JAVIER	ANULACION CHEQUES POR CAMBIO DE FIRMA	1,530.00
		SUMAN	1,530.00

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

FECHA	BENEFICIARIO	DETALLE	SALDO
10/04/2017	DEPOSITO SIN IDENTIFICAR	DEPOSITO SIN IDENTIFICAR	140.00
25/08/2017	DEPOSITO SIN IDENTIFICAR	REGISTRO DEP. No. 5493120 SIN IDENTIFICAR DEL 25-08-2017	200.00
01/08/2017	RODRIGUEZ SALON JALVIRT JOSE	ARRIENDO DEPARTAMENTO DE VISTA AZUL MES DE AGOSTO 2017 Y GARANTIA DE DOS MESES	520.00
14/08/2017	MONCAYO ESPINOSA JOHANNA CRISTINA	ACTA DE FINIQUITO No 6517511ACF POR RENUNCIA VOLUNTARIA	15.68
23/08/2017	SR. MEZA MINA LUIS	ANULACION DE CHEQUES MEMORANDO 102-FOJUPIN-17	333.77
23/08/2017	SR. CEDEÑO MONCAYO JORGE	ANULACION DE CHEQUES MEMORANDO 102-FOJUPIN-17	6.38
23/08/2017	SR. CEDEÑO MONCAYO JORGE	ANULACION DE CHEQUES MEMORANDO 102-FOJUPIN-17	272.49
23/08/2017	SR. VILLALVA PAREDES XIMENA	ANULACION DE CHEQUES MEMORANDO 102-FOJUPIN-17	103.46
23/08/2017	SR. MONGE GALINDO RICARDO	ANULACION DE CHEQUES MEMORANDO 102-FOJUPIN-17	41.66
26/09/2017	COMERCIAL AKUIFERA S.A.	REGISTRO FACTURA 6271 RECARGAS DE BOTELLON DE AGUA DE 20 LITROS MES AGOSTO DE 2017	8.12
27/09/2017	SR LINDAO FIGUEROA JORGE DE RLL	DIFERENCIA A DEVOLVER CUOTA PQ POR CANCELACION DE PQ CON DIVIDENDO DEL	120.84
27/09/2017	SRA LILIANA MELGAR DE RLL	DIFERENCIA PARA ABONAR A CUOTA PH OCTUBRE 2017 DE LA	246.33
30/09/2017	SR. JOSE RODRIGUEZ	REGISTRO FACT. 13763635 POR SERVICIO DE AGUA POTABLE DEL DEPARTAMENTO DE VISTA AZUL	5.35
30/09/2017	SEGURO SUCRE	REGISTRO DEL SEGURO DE DESGRAVAMEN MES DE SEPTIEMBRE DE 2017 VENCIDOS	5,271.21
		SUMAN	7,285.29
		TOTALES $	8,815.29

NOTA12. OBLIGACIONES PATRONALES

Es el saldo al 30 de septiembre de 2017, que corresponde a los beneficios de ley provisionados por pagar del Fondo al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, siendo un valor de $ 15.877.16 cuyo detalle es el siguiente:

DETALLE	SALDO
Décimo Tercer Sueldo	4,005.35
Décimo Cuarto Sueldo	384.34
Vacaciones	7,783.06
Aporte IESS	2,116.05
Préstamo Quirografario IESS	524.35
Préstamo Hipotecario IESS	854.86
Fondo de reserva por pagar	209.15
SUMAN	**15,877.16**

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 septiembre de 2017 es de $ 3.509.481.69; 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 septiembre de 2017, obtenemos un superávit por un valor de $ 1.475.854.63; según el siguiente detalle:

DETALLE	VALOR
RESERVAS ESPECIALES	456,190.77
SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES	13,203.71
SUPERAVIT POR VALUACION DE INV. EN ACCIONES	1,564,232.58
SUPERAVIT DEL EJERCICIO	1,475,854.63
TOTAL	**3,509,481.69**

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	79,129.66
DÉCIMOS SUELDOS	9,270.37
APORTE PATRONAL	9,849.81
FONDO DE RESERVA	4,760.29
UNIFORMES	4,765.44
MEDICINA PREPAGADA	2,568.85
ALIMENTACIÓN	5,544.00
ATENCIÓN AL PERSONAL	514.49
VACACIONES	3,645.96
SERVICIOS OCASIONALES	1,845.38
TOTALES	**121,894.25**

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 $ 19.787.31.

DETALLE	SALDO
SERVICIOS BASICOS	8,755.12
MOVILIZACIONES	1,991.36
IMPRESIÓN, REPRODUCCION Y PUBLICACIONES	640.64
SERVICIOS DE VIGILANCIA	137.10
SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	2,190.95
OTROS SERVICIOS GENERALES	6,072.14
SUMAN US $	**19,787.31**

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 septiembre 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 septiembre de 2017.

Nota 16.3 Impresión, Reproducción y Publicaciones.- servicio por publicación en la prensa para arriendo del departamento de vista azul y cruce de cuentas de aportes personales y rendimientos con las deudas de participes liquidados y pendientes por tres días consecutivos.

Nota 16.4 Servicios de Vigilancia.- Por servicio de alarma contratado en la oficina de la libertad de mayo a septiembre 2017

Nota 16.5 Servicios de Aseo y Limpieza.- Por servicio de aseo y limpieza de la oficina de Quito., libertad y el departamento de tonsupa de enero a septiembre 2017.

Nota 16.6 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 $ 8.170.03.

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, cambio de oficina de Shushufindi a la refinería y al vehículo (lavada, cambios de aceite) por US $ 5.949.86.

NOTA 19. GATOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO

Son los gastos de enero a septiembre de 2017 por alquiler de oficinas para el giro normal del Fondo, tanto en la parte administrativa como atención a los partícipes en la ciudad de Quito, Esmeraldas, Shushufindi y La Libertad por un valor total de US $ 8.951.97

NOTA 20. HONORARIOS PROFESIONALES

Comprende los honorarios profesionales por US $ 62.149.97 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; Dr. Cristian Parra para para patrocinar el levantamiento de embargo del terreno de Tachina y la nulidad de sentencia del procedimiento asignado con el número 08301-2011-0588 seguido en la Unidad Judicial Civil de Esmeraldas por el señor Nelson Arroyo Godoy y Nelson Guillermo en contra del FONDO COMPLEMENTARIO DE JIIBILACIÓN PREVISIONAL CERRADO DE LOS TRABAJADORES DE E.P. PETROECUADOR ESPECIALMENTE DE LA GERENCIA DE REFINACIÓN "FOILIPIN-FCPC", y para realizar las acciones legales necesarias en contra del Eco. Byron Villagómez, ex gerente del FOJUPIN por los perjuicios causados al fondo; Dra., Gabriela Mora asesoría mensual por un total de US $ 35.842.75.

- Los gastos de Notarios y Registradores de la Propiedad certificación de documentos para audiencia, ampliación de escrituras de participes por US $ 2.984.74

- 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 $ 3.730.50.

- Los Servicios Profesionales de Gerencia por la representación legal y Administración del Fojupin por el mes de enero - septiembre de 2017 por US $ 10.743.51.

- Servicios de cobranza de cartera vencida, pago a la Economista Verónica Rodríguez Perito asignada dentro del juicio ejecutivo No. 17308-2012-0178 y llamadas de call center por un total US $ 1.888.47.

- Honorarios por Charlas de Educación Financiera por US $ 2.340.00.

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 $ 5.903.09.

NOTA 22. GASTOS INFORMATICOS

Son gastos por reinstalación del servidor web solicitado por el área de sistemas, manteniendo al equipo de computación de Shushufindi y la Libertad. Licencias de antivirus por US $ 934.67.

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 Pacifico, Pichincha y Procredit, por US $ 586.15.

NOTA 24. GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION BIESS

Registro de contribución al Banco del BIESS al mes de septiembre de 2017 por un valor de $ 19.911.95, conforme las resoluciones No. SB-2016-586 Y SB-2017-082.

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 – septiembre de 2017 por US $ 846.62 y la contribución a la Superintendencia de Bancos por el primer y segundo semestre del año 2017 por US $ 17.489.39.

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 $ 14.581.54.

NOTA 27. PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR

Se registra la provisión del seguro de desgravamen $ 324.00 y provisión del 1% de Otras cuentas por Cobrar por US $ 2.944.65.

NOTA 28. OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS

Corresponde al servicio de consultas de Equifax, pago de la póliza de seguro de robo-material eléctrico e incendios y líneas aliadas del departamento de las oficinas y del Tonsupa, póliza de seguro del vehículo motorizado, materiales para la charla de educación financiera, seguro de fidelidad para el personal administrativo de enero - septiembre de 2017 por US $ 6.296.00

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 $ 48.123.16 corresponde a intereses por inversión realizadas en instituciones financieras y los intereses del año 2016 de la Corporación la Favorita.

NOTA 30. INTERESES POR INVERSIONES PRIVATIVAS

Los ingresos por $ 1.684.925.55 son intereses ganados por inversiones privativas realizadas a los partícipes por préstamos quirografarios, prendarios e Hipotecarios de enero – septiembre 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 - septiembre de 2017, sobre el saldo en la cuenta de ahorros N°1901010646461, US $ 16.150.01.

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 y el registro de los Bonos de Supermaxi adquiridos en el año 2015 Memorando 157-FOJUPIN-16 por un total US $ 23.377.36.

NOTA 33. PÉRDIDAS Y GANANCIAS

El resultado de enero - septiembre de 2017 de las operaciones de ingresos frente a los gastos de la operación, genera un superávit por un valor de $ 1.475.854.63.

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).

SANDRA LINCANGO

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

HOJA DE OBSERVACIONES

No. : 55

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

ACTIVO

MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 24,079,800.73	$ 24,157,583.28	$ 77,782.55	La disminución de este grupo se debe al cruce de los aportes y rendimientos personales con las deudas.	Continuar concediendo nuevos créditos y recuperación de la cartera vencida.

UTILIDAD

MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 182,763.56	$ 127,717.03	$ (55,046.53)	Esta variación se debe a la disminución de gastos , recuperación de cartera por los cruces de aportes personales y rendimientos y la aplicación de la resolucion SBS-2014-0740.	Minimizar los gastos operativos de FOJUPIN y agilitar el proceso de cobro de la cartera vencida.

CUENTA INDIVIDUAL

MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 20,627,460.55	$ 20,553,481.85	$ (73,978.70)	La disminución de este grupo se debe al cruce de los aportes y rendimientos personales con las deudas.	Incrementar el numero de nuevos participes.

GASTO

MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 25,712.36	$ (255,035.69)	$ (280,748.05)	Esta variación se debe a la disminución de gastos operativos y aplicación de la Resolucion SBS-2014-0740.	Con el propósito de disminuir los gastos se logro que las oficinas de esmeraldas y Shushufindi ingresen en las refinerías y así evitar el pago de arriendo.

INGRESO

MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 208,475.92	$ (127,318.66)	$ (335,794.58)	La disminución de este grupo se debe al cruce de los aportes y rendimientos personales con las deudas y aplicación de la Resolucion SBS-2014-0740.	Agilitar el proceso de recuperación de la cartera vencida.

SANDRA LINCANGO

Elaborado por: Ing. Sandra Lincango

Revisado por: Dario Ferrin Monge