

ESTADOS FINANCIEROS

AGOSTO 2021

**CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN
PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL
FCPC (53)**

RUC: 1791384083001

Atención:

Ingeniera

Nathali Alcívar

Coordinación de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

CORPORACION FONDO DE JUBILACION PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL CORFOJUB-FCPC	Nro. 53
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AGOSTO-201
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	744
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	2441
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	3185
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	1056
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	298,281.20
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	DIAZ SANCHEZ JENNY PATRICIA
CORREO ELECTRÓNICO	CONTABILIDAD@CORFOJUB.COM
NÚMERO DE CELULAR	969977754
NOMBRE DEL GERENTE	FERRIN MONGE DARIO ESTEBAN
CORREO ELECTRÓNICO	DARIOFERRIN@GMAIL.COM
NÚMERO DE CELULAR	992750853
DIRECCIÓN DEL FCPC	DIEGO DE ALMAGRO Y WHYMPER
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	22557857

FIRMA GERENTE
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

NOMBRE:	CORFOJUB - FCPC
FECHA DE BALANCE:	AL 31 de Agosto de 2021

ECUACIÓN CONTABLE

ACTIVOS + GASTOS

25,639,798.24 + 740,703.50 = 26,380,501.74

PASIVOS + PATRIMONIO + INGRESOS

23,609,792.65 + 1,447,365.59 + 1,323,343.50 = 26,380,501.74

DIFERENCIA

0.00

Darío Esteban Ferrin Monge
GERENTE

Patricia Diaz
CONTADOR

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ENTIDAD:	CORFOJUB - FCPC		
FECHA DE BALANCE:	AL 31 de Agosto de 2021		
	CODIGO DE LA ENTIDAD:		53
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		25,639,798.24
11	FONDOS DISPONIBLES	1	4,817,664.29
1101	CAJA		450.00
110105	EFFECTIVO		0.00
110110	CAJA CHICA		450.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		4,817,214.29
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		4,817,214.29
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0.00
110215	REMESAS EN TRÁNSITO		0.00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0.00
110300	FONDO A RENDIR CUENTAS		0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	3,000,000.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		3,000,000.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		3,000,000.00
120110	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		0.00
120115	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120120	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0.00
120125	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0.00
120130	REPORTOS FINANCIEROS		0.00
120135	REPORTO BURSÁTIL		0.00
120190	OTRAS		0.00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
120205	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FIN		0.00
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INST NO FINANCIERAS		0.00
120220	REPORTOS BURSÁTILES		0.00
120290	OTRAS		0.00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
120305	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		0.00
120310	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		0.00
120315	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120320	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0.00
120325	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0.00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0.00
120405	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		0.00
120415	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		0.00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
120505	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120510	ACCIONES		0.00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
120605	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120610	ACCIONES		0.00
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0.00
129905	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO)		0.00
129910	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)		0.00
129915	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO)		0.00
129920	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO)		0.00
129925	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO)		0.00
129930	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)		0.00
129990	(PROVISIÓN GENERAL)		0.00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	16,581,611.31
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,283,208.38
130100	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,283,208.38
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		3,081,808.32
130200	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		3,081,808.32

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ENTIDAD:	CORFOJUB - FCPC		
FECHA DE BALANCE:	AL 31 de Agosto de 2021		
	CODIGO DE LA ENTIDAD:	53	
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	NOTAS	SALDO
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		1,915,093.62
130300	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		1,915,093.62
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		1,322,547.81
130400	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		1,322,547.81
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		70,301.40
130500	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		70,301.40
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		18,001.98
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		38,391.11
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		7,859,734.87
130900	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		7,859,734.87
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		3,079,279.74
131000	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		3,079,279.74
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		1,038,572.98
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		52,498.52
131200	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		52,498.52
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-3,177,827.42
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-2,143,096.15
139910	(PRENDARIOS)		-48,689.95
139915	(HIPOTECARIOS)		-986,041.32
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR	5	973,870.07
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		40,271.11
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		40,271.11
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0.00
140125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVAD		0.00
140130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRI		0.00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,153,284.79
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		918,319.28
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		8,279.33
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		226,686.18
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		6,870.92
140305	PRÉSTAMOS		0.00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		4,626.16
140390	OTROS CONCEPTOS		2,244.76
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0.00
140405	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
140410	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
140415	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
140420	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0.00
140425	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVAD		0.00
140430	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRI		0.00
1405	PLANILLAS EMITIDAS		0.00
140505	APORTES		0.00
140510	PRÉSTAMOS		0.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		300,785.83
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0.00
149010	ARRENDATARIOS		0.00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		158,657.51
149090	OTROS		142,128.32
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-527,342.58
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		-520,430.90
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0.00
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		0.00

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ENTIDAD:	CORFOJUB - FCPC		
FECHA DE BALANCE:	AL 31 de Agosto de 2021		
	CODIGO DE LA ENTIDAD:		53
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	NOTAS	SALDO
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		-6,911.68
149990	(PROVISIÓN GENERAL)		0.00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
150105	TERRENOS PARA URBANIZAR		0.00
150110	TERRENOS PARA EDIFICAR		0.00
150115	OBRAS DE URBANIZACIÓN		0.00
150120	OBRAS DE EDIFICACIÓN		0.00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		0.00
150205	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0.00
150210	INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
150299	(DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR)		0.00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0.00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	6	61,806.04
1601	BIENES INMUEBLES		128,187.44
160105	TERRENOS		22,574.94
160110	EDIFICIOS		105,612.50
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		0.00
1602	BIENES MUEBLES		64,079.66
160205	MUEBLES Y ENSERES		26,113.79
160210	EQUIPO DE OFICINA		4,433.41
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		33,532.46
160220	VEHÍCULOS		0.00
160290	OTROS		0.00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-130,461.06
169905	(EDIFICIOS)		-74,181.04
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		-21,258.77
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		-2,295.03
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		-32,726.22
169925	(VEHICULOS)		0.00
169990	(OTROS)		0.00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	7	204,640.29
1701	TERRENOS		42,205.44
1702	EDIFICIOS		270,457.95
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0.00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		20,000.00
1705	TÍTULOS VALORES		0.00
1790	OTROS		0.00
179000	VEHICULOS		0.00
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIB		-128,023.10
179905	(EDIFICIOS)		-108,023.10
179910	(MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO)		0.00
179915	(UNIDADES DE TRANSPORTE)		-20,000.00
179920	(TÍTULOS VALORES)		0.00
179990	(OTROS)		0.00
19	OTROS ACTIVOS	8	206.24
1901	PAGOS ANTICIPADOS		0.00
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS		0.00
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		0.00
190115	ARRIENDOS		0.00
190120	SEGUROS		0.00
190190	OTROS		0.00
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		0.00
1902	GASTOS DIFERIDOS		206.24
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		95,779.16
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN		0.00

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ENTIDAD:	CORFOJUB - FCPC		
FECHA DE BALANCE:	AL 31 de Agosto de 2021		
	CODIGO DE LA ENTIDAD:		53
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	NOTAS	SALDO
190290	OTROS		0.00
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		-95,572.92
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
190305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
190310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
190315	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
190320	PROYECTOS TERMINADOS		0.00
190325	PROPIEDAD Y EQUIPO		0.00
190330	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		0.00
190335	FIDEICOMISOS EN GARANTÍA		0.00
1990	OTROS		0.00
199005	FALTANTES DE CAJA		0.00
199090	OTROS ACTIVOS		0.00
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		0.00
199905	(DERECHOS FIDUCIARIOS)		0.00
199990	(OTROS)		0.00
2	PASIVOS		23,609,792.65
21	CUENTA INDIVIDUAL		10,443,201.56
2101	CESANTÍA		0.00
210105	APORTES PERSONALES		0.00
210110	APORTES PATRONALES		0.00
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0.00
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0.00
2102	JUBILACIÓN		10,443,201.56
210205	APORTES PERSONALES		10,443,201.56
210210	APORTES PATRONALES		0.00
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		0.00
210220	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0.00
210225	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0.00
22	BENEFICIO DEFINIDO	9	0.00
2201	CESANTÍA		0.00
220105	APORTES PERSONALES		0.00
220110	APORTES PATRONALES		0.00
220115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0.00
2202	JUBILACIÓN		0.00
220205	APORTES PERSONALES		0.00
220210	APORTES PATRONALES		0.00
220215	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0.00
23	CUENTAS POR PAGAR	10	13,152,478.76
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		0.00
230105	CESANTÍA		0.00
230110	JUBILACIÓN		0.00
230115	OTRAS PRESTACIONES		0.00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		18,477.93
230205	APORTES		0.00
230210	PRÉSTAMOS		18,477.93
2303	CONTRIBUCIONES		0.00
230305	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		0.00
230390	OTROS		0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		1,719.05
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0.00
230410	RETENCIONES IVA		672.57
230490	OTROS		1,046.48
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		8,666.16
230505	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		8,666.16
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		13,123,615.62

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ENTIDAD:	CORFOJUB - FCPC		
FECHA DE BALANCE:	AL 31 de Agosto de 2021		
	CODIGO DE LA ENTIDAD:		53
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	NOTAS	SALDO
239005	INTERESES POR PAGAR		0.00
239010	PROVEEDORES		0.00
239015	HONORARIOS POR PAGAR		0.00
239020	SERVICIOS BÁSICOS POR PAGAR		0.00
239025	DIETAS		0.00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		0.00
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		13,123,615.62
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0.00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0.00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		0.00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		0.00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0.00
25	OBLIGACIONES PATRONALES	11	14,112.33
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		11,042.83
250200	PROVISIONES LABORALES		11,042.83
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		2,969.54
250300	APORTES IESS		2,969.54
2504	FONDO DE RESERVA		99.96
250400	FONDOS DE RESERVA		99.96
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0.00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0.00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0.00
29	OTROS PASIVOS		0.00
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0.00
290105	INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0.00
290110	ARRIENDOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0.00
290115	INGRESOS POR VALUACIÓN DE BIENES ENTREGADOS EN FIDUCIARIA		0.00
290120	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		0.00
290190	OTROS		0.00
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
290305	TERRENOS URBANIZADOS		0.00
290310	INMUEBLES		0.00
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		0.00
2990	OTROS		0.00
299005	SOBRANTES DE CAJA		0.00
299090	VARIOS		0.00
3	PATRIMONIO		1,447,365.59
31	RESERVAS	12	1,435,595.34
3101	RESERVAS ESPECIALES		1,435,595.34
310100	RESERVAS DE CAPITAL		1,435,595.34
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	13	11,770.25
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		11,770.25
320100	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		11,770.25
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0.00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	14	0.00
3301	CESANTÍA		0.00
3302	JUBILACIÓN		0.00
330200	RESERVA APORTE PATRONAL		0.00
34	RESULTADOS	15	0.00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0.00
340100	EXCEDENTES ACUMULADOS		0.00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0.00
340300	EXCEDENTE		0.00

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ENTIDAD:	CORFOJUB - FCPC		
FECHA DE BALANCE:	AL 31 de Agosto de 2021		
	CODIGO DE LA ENTIDAD:		53
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	NOTAS	SALDO
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0.00
340400	PERDIDAS		0.00

Darío Esteban Ferrin Monge
GERENTE

Patricia Diaz
CONTADOR

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

ENTIDAD:	CORFOJUB - FCPC		
FECHA DE BALANCE:	AL 31 de Agosto de 2021		
	CODIGO DE LA ENTIDAD:	53	
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		740,703.50
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0.00
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
410105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
410110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVA		0.00
410115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
410120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLI		0.00
410125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRI		0.00
410130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO		0.00
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
410205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVA		0.00
410215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLI		0.00
410225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRI		0.00
410230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO		0.00
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD		0.00
410305	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE TERRENOS		0.00
410310	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE EDIFICIOS		0.00
410315	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQ		0.00
410320	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS		0.00
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		0.00
410405	PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN DE INMUEBLES PARA LA VENTA		0.00
410410	PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN DE INMUEBLES PARA ARRENDA		0.00
410415	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INMUEBLES PARA LA VENTA		0.00
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDU		0.00
410505	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
410510	INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
410515	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
410520	PROYECTOS TERMINADOS		0.00
410525	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		0.00
410530	FIDEICOMISOS EN GARANTÍA		0.00
43	GASTOS DE PERSONAL	16	99,667.44
4301	GASTOS DEL PERSONAL		99,667.44
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		66,263.44
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		0.00
430115	DÉCIMOS SUELDOS		8,272.40
430120	APORTE PATRONAL		8,287.94
430125	FONDO DE RESERVA		4,939.63
430130	JUBILACIÓN PATRONAL		0.00
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO		6,018.78
430140	UNIFORMES		0.00
430145	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0.00
430190	OTROS		5,885.25
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	17	114,157.09

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

ENTIDAD:	CORFOJUB - FCPC		
FECHA DE BALANCE:	AL 31 de Agosto de 2021		
	CODIGO DE LA ENTIDAD:	53	
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	NOTAS	SALDO
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		18,253.79
440100	SERVICIOS GENERALES		0.00
440105	SERVICIOS BÁSICOS		5,342.51
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		0.00
440115	MOVILIZACIONES		2,491.45
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		0.00
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		0.00
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		1,359.62
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		9,060.21
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		18,002.97
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		11,907.47
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0.00
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		6,095.50
440220	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR		0.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		266.94
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		0.00
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIF. Y OFICINAS		44.66
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		151.78
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS		70.50
440390	OTRAS		0.00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		2,612.30
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		2,074.70
440410	ARRENDAMIENTO DE VEHÍCULOS		0.00
440415	ARRENDAMIENTOS DE EQUIPOS INFORMÁTICOS		0.00
440420	ARRENDAMIENTOS Y LICENCIAS DE USO DE PAQUETES IN		0.00
440490	OTROS		537.60
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		70,731.00
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZA		6,608.32
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		12,544.00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		51,578.68
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		3,427.69
440605	MATERIAL DE OFICINA		2,365.65
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOG, REPRODU. Y PUB		1,062.04
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		862.40
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0.00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICO		862.40
440790	OTROS		0.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	18	1,336.16
4501	TÍTULOS Y VALORES		0.00
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		0.00
450110	PRIMA EN COMPRA DE INVERSIONES		0.00
4502	COSTOS FINANCIEROS		1,336.16
450210	GASTOS BANCARIOS		1,336.16
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0.00

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

ENTIDAD:	CORFOJUB - FCPC		
FECHA DE BALANCE:	AL 31 de Agosto de 2021		
	CODIGO DE LA ENTIDAD:	53	
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	NOTAS	SALDO
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		0.00
450420	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		0.00
46	GASTOS NO OPERATIVOS	19	18,564.21
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		18,564.21
460105	IMPUESTOS Y TASAS		172.26
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINT. DE BANCOS Y SEGUROS		18,367.95
460190	OTROS		24.00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	20	459,673.75
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		5,492.13
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		4,272.88
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		671.42
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		163.96
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		383.87
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		0.00
4702	AMORTIZACIONES		145.28
470205	PAGOS ANTICIPADOS		0.00
470210	GASTOS ANTICIPADOS		145.28
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
470390	PROVISIÓN GENERAL		0.00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		284,986.10
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		134,584.28
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		38.31
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		150,363.51
470490	PROVISIÓN GENERAL		0.00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		74,286.82
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		74,286.82
470515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0.00
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		0.00
470590	PROVISIÓN GENERAL		0.00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
470610	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0.00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBI		94,763.42
470705	TERRENOS		0.00
470710	EDIFICIOS		94,763.42
470715	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0.00
470720	UNIDADES DE TRANSPORTE		0.00
470725	TÍTULOS VALORES		0.00
470790	OTROS		0.00
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		0.00
470805	DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
470890	OTROS		0.00
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	21	47,304.85

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

ENTIDAD:	CORFOJUB - FCPC		
FECHA DE BALANCE:	AL 31 de Agosto de 2021		
	CODIGO DE LA ENTIDAD:	53	
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	NOTAS	SALDO
4801	SEGUROS		4,557.66
4890	OTROS		42,747.19
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		0.00
489090	OTROS		42,747.19
5	INGRESOS		1,323,343.50
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	22	1,321,980.14
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		228,843.76
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		95,804.66
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVA		0.00
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLI		0.00
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANC. PRIVADO		133,039.10
510130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO		0.00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,093,136.38
510205	QUIROGRAFARIOS		420,122.41
510210	PRENDARIOS		11,073.57
510215	HIPOTECARIOS		661,940.40
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		0.00
519000	INTERESES GANADOS		0.00
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0.00
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
520105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVA		0.00
520115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
520120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLI		0.00
520125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRI		0.00
520130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO		0.00
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVA		0.00
520205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVA		0.00
520215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLI		0.00
520225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRI		0.00
520230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO		0.00
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
520305	QUIROGRAFARIOS		0.00
520310	PRENDARIOS		0.00
520315	HIPOTECARIOS		0.00
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0.00
520405	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE TERRENOS		0.00
520410	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE EDIFICIOS		0.00
520415	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y E		0.00
520420	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS		0.00
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES		0.00
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FI		0.00

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

ENTIDAD:	CORFOJUB - FCPC		
FECHA DE BALANCE:	AL 31 de Agosto de 2021		
	CODIGO DE LA ENTIDAD:	53	
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	NOTAS	SALDO
520605	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
520610	INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
520615	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
520620	PROYECTOS TERMINADOS		0.00
520625	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		0.00
520630	FIDEICOMISOS EN GARANTÍA		0.00
53	OTROS INGRESOS	23	1,363.36
5301	ARRIENDOS		0.00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0.00
5390	INGRESOS VARIOS		1,363.36
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		0.00
539090	OTROS INGRESOS		1,363.36
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	24	0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		378,805.76
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		0.00
710105	PAGARÉS		0.00
710110	PRENDAS		0.00
710115	HIPOTECA		0.00
710190	OTROS		0.00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0.00
710205	TÍTULOS VALORES		0.00
710210	CARTERA DE CRÉDITOS		0.00
710215	BIENES INMUEBLES		0.00
710290	OTROS		0.00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		378,805.76
710305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		368,883.09
710310	INVERSIONES PRIVATIVAS		9,922.67
710315	CUENTAS POR COBRAR		0.00
710390	OTROS ACTIVOS		0.00
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0.00
710405	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
710410	INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
710415	CUENTAS POR COBRAR		0.00
710490	OTROS ACTIVOS		0.00
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0.00
710505	BIENES MUEBLES		0.00
710510	BIENES INMUEBLES		0.00
710590	OTROS		0.00
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		378,805.76
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		0.00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0.00
720200	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0.00

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

ENTIDAD:	CORFOJUB - FCPC		
FECHA DE BALANCE:	AL 31 de Agosto de 2021		
	CODIGO DE LA ENTIDAD:	53	
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	NOTAS	SALDO
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		378,805.76
720300	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		378,805.76
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0.00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0.00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		31,315,640.63
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		28,315,640.63
730100	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		28,315,640.63
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		0.00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0.00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0.00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		3,000,000.00
739000	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		3,000,000.00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		31,315,640.63
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		28,315,640.63
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		28,315,640.63
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA		0.00
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA		0.00
740120	OTROS BIENES EN GARANTÍA		0.00
740125	EN COMODATO		0.00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0.00
740205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
740208	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVA		0.00
740211	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
740214	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLI		0.00
740217	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRI		0.00
740220	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO		0.00
740223	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		0.00
740226	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0.00
740229	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
740232	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		0.00
740235	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		0.00
740238	PRESTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
740241	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
740244	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0.00
740247	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0.00
740250	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0.00
740253	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
740256	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0.00
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0.00
740305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
740310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
740315	CUENTAS POR COBRAR		0.00
740320	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
740390	OTROS ACTIVOS		0.00

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

ENTIDAD:	CORFOJUB - FCPC		
FECHA DE BALANCE:	AL 31 de Agosto de 2021		
	CODIGO DE LA ENTIDAD:	53	
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	NOTAS	SALDO
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0.00
740405	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0.00
740410	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0.00
740415	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELAC		0.00
740420	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELAC		0.00
740425	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACI		0.00
740430	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACI		0.00
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		3,000,000.00
749000	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		3,000,000.00

Darío Esteban Ferrin Monge
GERENTE

Patricia Diaz
CONTADOR

OPERACIONES Y ENTORNO ECONÓMICO

1. IDENTIFICACION

La Corporación Fondo de Jubilación Patronal Especial de Petrocomercial CORFOJUB-FCPC, está regulada por el artículo 61 de la Constitución Política de la República, de los artículos 220, 304, 305 y 306 de la Ley de Seguridad Social; y, del capítulo XXIX del Libro Primero del Código Civil, y su propio Estatuto y Reglamento, como una organización de derecho privado con finalidad social y sin fines de lucro con personería jurídica y administrativa propia.

El Fondo tiene como fin primordial otorgar la jubilación especial y otros beneficios de carácter social a los partícipes del Fondo.

La Superintendencia de Bancos y Seguros, mediante Resolución SBS-2004-0740, publicada en el Registro Oficial No. 431 del 29 de septiembre de 2004, dispone que estarán bajo su control todas las instituciones públicas y privadas integrantes del sistema nacional de seguridad social y el sistema de seguro privado. Con estos antecedentes siendo la Superintendencia de Bancos y Seguros, una entidad de control y supervisión, mediante Resolución SBS-2005-0621, publicada en el Registro Oficial No. 160 del 7 de diciembre de 2005, aprobó los Estatutos de la Corporación Fondo de Jubilación Patronal Especial de Petrocomercial CORFOJUB-FCPC.

La Superintendencia de Bancos mediante oficio No. SB-DS-2016-00090 de 18 de febrero de 2016, informa a la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, que el FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL CORFOJUB-FCPC, ha recibido aportes estatales; como resultado el FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL CORFOJUB-FCPC pasa a partir del 18 de febrero de 2016 a ser administrado por el BIESS.

2.- POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

La CORFOJUB - FCPC, registra y prepara sus Estados Financieros de acuerdo con las normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros 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 Seguros del Ecuador; por ser el organismo de control.

La Federación Nacional de Contadores del Ecuador y el Instituto de Investigaciones Contables del Ecuador, mediante comunicación de febrero 22 del 2006, solicitan la sustitución de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC por las Normas Internacionales de Información Financiera NIFF. El Comité técnico del Instituto de Investigaciones Contables del Ecuador, en comunicación de junio 5 del 2006, recomienda la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad IAS y que debieron adoptarse durante el año 2006, sin embargo, debido a que el proceso requiere de amplia divulgación y capacitación, su aplicación se implementaría a partir del ejercicio económico del año 2009.

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 y Seguros, independientemente de la aplicación de las disposiciones tributarias, las que se expidan mediante resolución de carácter general, siguiendo los estándares internacionales.

HOMOLOGACIÓN DE CUENTAS

Mediante resolución No. SBS-2013-0507 la Superintendencia de Bancos y Seguros 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

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 31 de agosto de 2021, se encuentran como disponible en las Instituciones Financieras y en el Fondo de caja chica un valor de **USD\$4.817.664,29** según el siguiente detalle:

FECHA	INSTITUCION FINANCIERA	NRO. CUENTA	DOCUMENTO	VALOR USD\$
31/08/2021	BANCO PACIFICO	7675747	CUENTA CORRIENTE	38,380.12
31/08/2021	BANCO PICHINCHA	2100121806	CUENTA CORRIENTE	28,471.66
31/08/2021	BANCO PROCREDIT	19010116844446	CUENTA DE AHORRO PREMIUM	934,054.29
31/08/2021	BANCO INTERNACIONAL	5206127	CUENTA CORRIENTE	259,411.48
31/08/2021	BANCO DEL AUSTRO	17820206	CUENTA CORRIENTE	475,824.91
31/08/2021	COOP. AHORRO Y CREDITO JEP	406118156206	CUENTA DE AHORRO	1,562,428.21
31/08/2021	ALIANZA DEL VALLE	407020005477	CUENTA DE AHORRO	1,518,643.62
31/08/2021	CAJA			450.00
TOTAL				4,817,664.29

NOTA 2.- INVERSIONES NO PRIVATIVAS

El saldo acumulado a la fecha es **USD\$3.000.00,00** que corresponde a certificados de depósito

En cumplimiento a las disposiciones emitidas el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS y la respectiva autorización del BIESS para realizar inversiones no privativas, la CORFOJUB al 30 de julio de 2021 mantiene inversiones mediante certificados de depósitos en Banco Visión Fund, Banco Internacional, Banco General Rumiñahui, Banco del Pacifico y Cooperativa Tulcán.

TÍTULO	EMISOR	NÚMERO DE TÍTULO U OPERACIÓN	VALOR EN USD\$	TASA DE INTERÉS	FECHA DE EMISIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO	SECTOR	TIPO
Certificado de Depósito	Banco Vision Fund	6801-BSD01	300,000.00	5.85%	11/06/2021	09/06/2022	363	SECTOR FINANCIERO PRIVADO	RENTA FIJA
Certificado de Depósito	Banco Internacional	6726-BSD04	800,000.00	5.50%	10/06/2021	08/06/2022	363	SECTOR FINANCIERO PRIVADO	RENTA FIJA
Certificado de Depósito	Banco General Rumiñahui	6727-BSD05	800,000.00	5.50%	10/06/2021	08/06/2022	363	SECTOR FINANCIERO PRIVADO	RENTA FIJA
Certificado de Depósito	Banco del Pacífico	293004	600,000.00	5.50%	10/06/2021	08/06/2022	363	SECTOR FINANCIERO PRIVADO	RENTA FIJA
Certificado de Depósito	Cooperativa Tulcán	6728-BSD06	500,000.00	7.65%	10/06/2021	08/06/2022	363	SECTOR FINANCIERO PRIVADO	RENTA FIJA
TOTAL			3,000,000.00						

NOTA 3.- INVERSIONES PRIVATIVAS

Las cuentas de Inversiones Privativas están conformadas por los créditos adjudicados a los partícipes tanto en Quirografarios, Hipotecarios y Prendarios, con fecha 31 de agosto de 2021 contamos con un valor de **USD\$16.581.611,31**, la tasa de interés nominal en todos los créditos otorgados es el 8% de acuerdo al siguiente detalle:

a) PRÉSTAMO QUIROGRAFARIOS POR VENCER

Corresponde a préstamos otorgados a los partícipes:

CUENTA	VALOR USD\$
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	1,283,208.38
TOTAL	1,283,208.38

Préstamo Quirografario - Corresponde a préstamos otorgados a los partícipes del Fondo por un monto de hasta USD\$50,000 pagaderos en 120 cuotas mensuales, mismos que fueron otorgados hasta el mes de abril de 2015 según normativa interna, a partir de junio de 2015 se otorga en base a la cuenta individual es decir según los aportes personales y sus rendimientos. Desde del 07 de septiembre de 2016, conforme la Resolución 280-2016-F y la política de crédito, los créditos quirografarios se otorgan hasta un plazo máximo de 7 años.

b) PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS

Corresponde a préstamos otorgados a los partícipes:

CUENTA	VALOR USD\$
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	3,081,808.32
TOTAL	3,081,808.32

c) PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS

Préstamos mediante Actas de Mediación celebradas en el Centro de Soluciones Legales Negociación, Mediación, Conciliación. Centro de Mediación Gremial e Industrial CEMGIN – REG. C.J No.53, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. RES. No. 2016-2016-SEPS.

CUENTA	VALOR USD\$
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	1,915,093.62
TOTAL	1,915,093.62

d) PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS

Corresponde a valores de préstamos vencidos emitido por el área de crédito.

CUENTA	VALOR USD\$
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	1,322,547.81
TOTAL	1,322,547.81

e) PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER

Corresponde a saldos de Préstamos Prendarios otorgados a los partícipes del Fondo por un monto de acuerdo al avalúo del vehículo y respectivo análisis de crédito, por un plazo de hasta 4 años en el caso de vehículos nuevos y un plazo de máximo 3 años en vehículos usados, por un monto de hasta USD\$35.000,00

CUENTA	VALOR USD\$
PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	70,301.40
TOTAL	70,301.40

f) PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS

Corresponde a valores de préstamos prendarios vencidos que no se recuperaron al 31 de agosto de 2021.

CUENTA	VALOR USD\$
PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	38,391.11
TOTAL	38,391.11

g) PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER

Corresponde a saldos de préstamos hipotecarios otorgados a los partícipes del Fondo por montos de hasta USD\$150.000,00 considerando dentro del análisis respectivo capacidad de pago, valor de avalúo del bien conforme la política de crédito, con plazo de hasta 25 años.

CUENTA	VALOR USD\$
PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	7,859,734.87
TOTAL	7,859,734.87

h) PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS

Corresponde a saldos de préstamos hipotecarios renovados otorgados a los partícipes del Fondo por montos de hasta USD\$150.000,00 con plazo de hasta 25 años, conforme el análisis de crédito respectivo.

CUENTA	VALOR USD\$
PRESTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	3,079,279.74
TOTAL	3,079,279.74

i) PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS

Corresponde a préstamos Hipotecarios Reestructurados mediante Actas de Mediación celebradas en el Centro de Mediación Gremial e Industrial CEMGIN –REG. C.J No.53, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. RES. No. 2016-2016-SEPS.

CUENTA	VALOR USD\$
PRESTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	1,038,572.98
TOTAL	1,038,572.98

j) PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS

Corresponde a valores de préstamos hipotecarios vencidos conforme el módulo de crédito al 31 de agosto de 2021.

CUENTA	VALOR USD\$
PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	52,498.52
TOTAL	52,498.52

NOTA 4- PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

CUENTA	VALOR USD\$
PROVISION PARA INVERSIONES PRIVATIVAS	(3,177,827.42)

NOTA 5.- CUENTAS POR COBRAR

Las Cuentas por Cobrar representan un valor de **USD\$973.809,59** conforme las siguientes subcuentas:

a) RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Son los valores pendientes de cobro al 31 de agosto de 2021; los intereses generados, por las inversiones realizadas a través de Certificados de Depósito considerando que los intereses serán cancelados en la fecha de vencimiento de la inversiones en los Bancos Dineros Club del Ecuador, Cooperativa JEP, Banco del Austro, Cooperativa Andalucía.

INTERES AL 31 DE AGOSTO 2021 - INVERSIONES CORFOJUB - FCPC 2021							
NOMBRE DEL TÍTULO	EMISOR	TASA DE INTERÉS %	FECHA DE EMISIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO	VALOR USD\$	INTERES POR COBRAR AL 31 AGOSTO 2021
Certificado de Depósito	Banco Vision Fund	5.85%	11/06/2021	09/06/2022	31	300,000.00	1,511.25
Certificado de Depósito	Banco Internacional	5.50%	10/06/2021	08/06/2022	31	800,000.00	3,788.89
Certificado de Depósito	Banco General Rumiñahui	5.50%	10/06/2021	08/06/2022	31	800,000.00	3,788.89
Certificado de Depósito	Banco del Pacífico	5.50%	10/06/2021	08/06/2022	31	600,000.00	2,841.67
Certificado de Depósito	Cooperativa Tulcán	7.65%	10/06/2021	08/06/2022	31	500,000.00	3,293.75
TOTAL						3,000,000.00	15,224.44

b) INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS

Esta cuenta comprende los valores pendientes de cobro al 31 de agosto de 2021, por los intereses generados de los préstamos quirografarios e hipotecarios concedidos a los partícipes.

CUENTA	VALOR USD\$
INTERESES POR COBRAR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	918,319.28
INTERES POR PRESTAMOS PRENDARIOS	8,279.33
INTERES POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	226,686.18
TOTAL	1,153,284.79

c) CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

CUENTA	VALOR USD\$
ANTICIPO DE SUELDOS	4,626.16
FONDO A RENDIR CUENTAS	2,244.76
TOTAL	6,870.92

d) CUENTAS POR COBRAR VARIAS

CUENTA	VALOR USD\$
OTRAS CUENTAS POR COBRAR PARTICIPES	96,190.80
OTRAS CUENTAS POR COBRAR JUBILADOS	16,704.21
POR COBRAR SEGURO VEHICULOS	5,638.16
CUENTAS POR COBRAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	12,486.64
CUENTAS POR COBRAR PRESTAMOS PRENDARIOS	2,652.94
POR COBRAR SEGURO DE DESGRAVAMEN	24,817.88
CUENTAS POR COBRAR GALLO LALANGUI ROBERT	48.12
CUENTAS POR COBRAR SARMIENTO CHECA VICTOR ALFONSO	55.02
CUENTAS POR COBRAR GARCIA SILVA GIOVANNA ELIZABETH	48.74
CUENTAS POR COBRAR FREIRE SILVA BYRON TERRY	15.00
TOTAL	158,657.51

Constituye el valor por Cobrar por gastos judiciales en contra de los ex partícipes que salieron de la EP PETROECUADOR y Jubilados que mantienen deudas en mora. Además, los valores por el seguro de desgravamen de partícipes y jubilados de los créditos vigentes que mantienen en la Corporación que están en mora y están pendientes por recuperar.

Seguro de Vehículos de los créditos prendarios que otorga la CORFOJUB-FCPC, a ser cancelados por nuestros partícipes.

Cuentas por cobrar Préstamos hipotecarios: Son los valores incurridos por gastos legales en trámites de los créditos hipotecarios que otorga la CORFOJUB – FCPC a sus partícipes, así como avalúos de los bienes inmuebles, certificación de documentos, constitución de hipotecas, elaboración de minutas, anticipo por préstamo hipotecario en proceso.

Cuentas por cobrar Préstamos Prendarios: Son los valores incurridos por gastos legales en trámites de los créditos prendarios que otorga la CORFOJUB-FCPC a sus partícipes tales como elaboración de contrato de prenda industrial, reconocimiento de firmas y certificación de documentos.

Valores por cobrar a nuestros partícipes por concepto de seguro de incendios de los créditos hipotecarios que están en mora tanto de partícipes como jubilados.

Además, los valores por cobrar por concepto de gastos legales, gastos de mediación e intereses en mora a los partícipes que se encontraban en cartera judicial y han realizado Actas de Mediación a fin de reestructurar sus obligaciones crediticias.

e) PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR

Corresponde a la provisión del 1% del valor vencido del préstamo de la señora María del Carmen Gallo ex trabajadora de la CORFOJUB-FCPC, la provisión de los intereses de los créditos quirografarios, prendarios e hipotecarios y seguro de desgravamen no recuperado al 31 de agosto de 2021.

	USD\$
PROVISION PRESTAMOS PRENDARIOS	(7,863.19)
PROVISION PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	(413,998.56)
PROVISION PRESTAMOS HIPOTECARIOS	(98,569.15)
PROVISION OTRAS CUENTAS POR COBRAR	(6,911.68)
TOTAL	-527,342.58

En cumplimiento a lo establecido en la Resolución No. SBS-2014-740 emitida por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, relacionada con las normas para la calificación de las inversiones privadas con su respectiva provisión, según Acta de Comisión Especial No. 005-2020, se procede con la calificación de cartera al 31 diciembre de 2021 y se provisiona los intereses a las inversiones privadas.

NOTA 6.- PROPIEDAD Y EQUIPO

El saldo de activos fijos es de **USD\$61.806,04**, la depreciación se registra en base al método de línea recta en función de los años de vida útil estimad

NOTA 7.- BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN

BIENES ADJUDICADOS POR PAGO EN DACIÓN	VALOR	PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS	VALOR EN LIBROS
EDIFICIOS	270,457.95	108,023.10	162,434.85
TERRENO ESMERALDAS	42,205.44	0.00	42,205.44
SUMAN USD\$	312,663.39	108,023.10	204,640.29

Al 31 de agosto de 2021, bienes inmuebles recibidos en dación en pago correspondiente al bien inmueble del Sr. Armas Trujillo Carlos Antonio, ubicado en la calle Placido Caamaño y San Ignacio, Barrio La Paz, parroquia Iñaquito, Cantón Quito de igual manera la Sra. Ojeda Ontaneda Patricia, ubicado en la calle Gabriel Onofre N46-11 y Marcos Joffre, Edificio Torres Mabel, Departamento 3 A, Terreno ubicado en la Provincia Esmeraldas, Cantón Esmeraldas, Barrio Lucha de los Pobres, bien inmueble recibido del Sr. Raúl Alfredo Herrera Ibarra bien inmueble recibido del Sr. Chamorro Meza William Patricio ubicada el La Argelia sector Miravalle del Sur E10-237 y camino de los Incas Conforme normativa - CUC-ART.119 las instituciones del sistema financiero.

NOTA 8.- OTROS ACTIVOS

La Cuenta Otros Activos corresponde a la partida licencias y programas de computación, a partir del mes de noviembre de 2017 conforma además el nuevo Sistema Integrado Financiero que fue adquirido por la CORFOJUB-FCPC y que se encuentra implementado en el Fondo:

ACTIVOS	VALOR DE COMPRA	AMORT. ACUMULADA	VALOR EN LIBROS
LICENCIAS	2,131.12	1,924.88	206.24
SOFTWARE FINANCIERO	89,122.12	89,122.12	-
SISTEMA INTEGRADO FINANCIERO	4,525.92	4,525.92	-
SUMAN USD\$	95,779.16	95,572.92	206.24

CUENTAS DE PASIVO

NOTA 9.- CUENTA INDIVIDUAL

En vista que el Estudio Actuarial de Equilibrio de Cuentas Individuales de la Corporación Fondo de Jubilación Patronal Especial de Petrocomercial – FCPC, no presenta observaciones de incumplimiento a la estructura mínima según Oficio No. SB-INCSS-2018-0253-O de fecha 11 de mayo de 2018 emitido por la Superintendencia de Bancos, se procede con la reclasificación de la cuenta individual del pasivo 2.2 BENEFICIO DEFINIDO a la cuenta 2.1 CUENTA INDIVIDUAL con fecha 31 de diciembre de 2018.

Una vez que la Corporación Fondo de Jubilación Patronal Especial de Petrocomercial-FCPC recibió con fecha 25 de septiembre de 2018, los ejemplares de la actualización del Estudio Matemático Actuarial, así como la repartición de rendimientos a diciembre de 2017 conforme lo establecido en el Oficio Nro. SB-INCSS-2018-0253-O, de fecha 11 de mayo de 2018 y Oficio No. SB-INCSS-2019-0138-O de fecha 22 de febrero de 2019 emitido por la

Superintendencia de Bancos, en sujeción con la metodología implementada por el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social; se procede con la aplicación del estudio.

En cumplimiento con las recomendaciones de Auditoría realizada por la Consultora Jiménez Espinoza Cía. Ltda., conforme el Informe de Control Interno al 31 de diciembre de 2017, se procede con la segregación en cuentas contables independientes tanto los aportes personales, patronales y sus respectivos rendimientos con fecha 28 de febrero de 2019.

Con fecha 31 de octubre de 2019, se procede con la distribución de los excedentes generados en el año 2018, por Repartición de Rendimientos a diciembre de 2018.

En vista que el Estudio Actuarial de Equilibrio de Cuentas Individuales de la Corporación Fondo de Jubilación Patronal Especial de Petrocomercial – FCPC, no presenta observaciones de incumplimiento a la estructura mínima según Oficio No. SB-INCSS-2018-0253-O de fecha 11 de mayo de 2018 emitido por la Superintendencia de Bancos, se procede con la reclasificación de la cuenta individual del pasivo 2.2 BENEFICIO DEFINIDO a la cuenta 2.1 CUENTA INDIVIDUAL con fecha 30 de junio de 2018.

Mediante Resolución Nro.012-015-05 ASAMBLEA CORFOJUB-2020, los Señores Representantes miembros de la Asamblea General en debida y legal forma reconocidos en su Estatuto de la Corporación Fondo de Jubilación Patronal Especial de Petrocomercial – FCPC, resuelven aprobar la distribución de los rendimientos 2019, precautelando la liquidez de este FCPC, se procede al mismo con una repartición del 50% de los rendimientos, 20% de la Reserva Patrimonial y el 30% de Reserva por contingencia de Emergencia Sanitaria, cuya propuesta tenga el plazo máximo de hasta el 30 de noviembre de 2020, según el siguiente anexo

CUENTA	VALOR
APORTE PERSONAL	10,443,201.56
TOTAL	10,443,201.56

Aporte Personal - Constituye el 12.00% del sueldo básico de aportación de todos los partícipes permanentes de EP Petroecuador más la reserva aporte personal jubilados creada conforme recomendación de Auditoría de la SBS y son los aportes personales de los partícipes que se jubilaron.

Aporte Patronal. – A partir de enero del 2009, la CORFOJUB-FCPC, dejó de recibir el Aporte Patronal, en base al Decreto Ejecutivo No. 1406, publicado en el registro oficial No. 462 del 7 de noviembre del 2008, en la que indica que a partir de enero del 2009, no se egresarán a título alguno, recursos del Presupuesto General del Estado destinados a financiar fondos de jubilación patronal y cesantía privada de entidades del sector público.

El 6 de febrero del 2009, mediante Oficio No. 001285-PCO-GRN-DRH-2009, PETROCOMERCIAL informó que se suspende el pago del Aporte Patronal del 8.37%, en cumplimiento del Decreto Ejecutivo 1406.

La Asamblea de Representantes, como máximo organismo interno del Fondo Complementario Previsional Cerrado, mediante Resolución Nro. 001-28-07-ASAMBLEA-CORFOJUB-FCPC-2020 resolvió:

I.- Disponer al Gerente del Fondo la reclasificación de la No. 2.1.02.10 en la que constan los Aportes y rendimientos patronales a la cuenta No. 2.3.90.90 Otras Cuentas por Pagar, en base al análisis realizado y principalmente al Informe emitido por AUREA & CO., CPA'S CIA. LTDA., de 30 de enero de 2015, en el cual se establece que los valores transferidos de la EP PETROECUADOR a la CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL-FCPC fueron consumidos en su totalidad en el pago de pensiones jubilares del Código del Trabajo.

NOTA 10.-CUENTAS POR PAGAR

CUENTA	VALOR USD\$
PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	18,477.93
IMPUESTOS Y TASAS	1,719.05
TASA DE ADMINISTRACION BIESS	8,666.16
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	13,123,615.62
TOTAL	13,152,478.76

a) PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR

Corresponde a los valores por identificar en la generación de planillas de préstamos al 31 de agosto de 2021, por concepto de la recuperación de inversiones privativas vía rol de pagos de todos los partícipes que se encuentran bajo relación de dependencia con la EP PETROECUADOR.

b) IMPUESTOS Y TASAS

Un resumen de esta cuenta es:

CUENTA	VALOR USD\$
RETENCION DEL IVA	672.57
RETENCION DEL IMPUESTO A LA RENTA	1,046.48
TOTAL	1,719.05

c) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Representa los valores por cancelar a nuestros proveedores, ACTIVAL S.A. por el avalúo de un bien inmueble, el valor de devoluciones por pagar, depósitos no identificados; otros valores pendientes de pago como, pago de cobros en exceso y recuperación de cartera.

CUENTA	VALOR USD\$
ACTIVAL S.A.	150.00
DEVOLUCIONES POR PAGAR	28,656.25
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,998.56
CUENTAS POR PAGAR PARTICIPES	57,759.36
CUENTAS POR PAGAR LEGAL	3,189.03
CUENTAS POR PAGAR TARJETA	3,936.95
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	13,026,925.47
TOTAL	13,123,615.62

NOTA 11.- OBLIGACIONES PATRONALES

Las Obligaciones Patronales está conformado por Beneficios Sociales que corresponde el décimo tercero, cuarto sueldo y vacaciones del personal administrativo; los aportes y retenciones IESS representa el aporte descontado al personal administrativo por concepto de aporte personal 9,45% y cuotas de préstamos concedidos por el IESS, además el aporte patronal del 12.15% cancelado por el patrono y los Fondos de Reserva que son valores que asume el patrono y se cancela a los trabajadores a través del IESS.

CUENTA	VALOR USD\$
PROVISIONES LABORALES	11,042.83
APORTES Y RETENCIONES IESS	2,969.54
FONDO DE RESERVA	99.96
TOTAL	14,112.33

CUENTAS DE PATRIMONIO

NOTA 12.- RESERVAS

CUENTA	VALOR USD\$
RESERVA SEGURO DE DESGRAVAMEN	6,004.49
RESERVA PATRIMONIAL	1,429,590.85
TOTAL	1,435,595.34

Reserva Seguro de Desgravamen: Constituye los valores cobrados en exceso por concepto de seguro de desgravamen desde enero de 2017 al 31 de agosto de 2021 de los partícipes que mantienen inversiones privativas en la CORFOJUB-FCPC por un rubro de **USD\$6.004.49**.

Reserva Patrimonial: Según los resultados proporcionados según Oficio No. A-18-368 por Actuaría Consultores Cía. Ltda., en el informe a diciembre de 2016, en su parte pertinente señala: "De manera adicional, se aparta una reserva patrimonial destinada a contingencias y gastos no previstos en los que pudiera incurrir el Fondo", por lo expuesto se estima una reserva patrimonial de **USD\$1.429,590.85**, para posibles contingencias que pueda enfrentar el Fondo en el corto plazo. Este valor se estima a partir de un porcentaje actuarialmente aceptado del 3% del valor total de recursos disponibles para la repartición, mismo que fue aprobada la metodología según Oficio No. SB-INCSS-2018-0253-O de fecha 11 de mayo de 2018 y Oficio No. SB-INCSS-2019-0138-O de fecha 22 de febrero de 2019, emitido por la Superintendencia de Bancos.

Adicionalmente se incrementa la reserva patrimonial que mantiene el Fondo con el 5% de los rendimientos financieros generados en el año 2018 por un valor de USD\$ **73,000.13**, destinada a cubrir posibles contingencias que pueda enfrentar el Fondo en el corto plazo.

NOTA 13.- SUPERÁVIT POR VALUACIONES

Constituye el avalúo de la oficina de la CORFOJUB-FCPC, ubicada en la Av. Diego de Almagro N32-27 y Calle Whymper, Edificio Torres Whymper, Oficina No. 501, de fecha 09 de junio de 2016, realizado con Logical Value, cuyo valor comercial es de USD\$128.187,44 y de acuerdo al Catálogo de Cuentas para el Uso de Fondos Complementarios Previsionales Cerrados se contabiliza por el ajuste a precio de mercado del valor neto en libros de los bienes inmuebles.

DETALLE		AÑO	% DEPRECIACION	VALOR	MESE DEPREC.	VALOR DEPRECIACION
Escritura Pública		2016	5.0%	107,881.23	-	36,863.76
Avaluo	LOGICAL VALUE	2016	5.0%	128,187.44	85	45,399.72
				20,306.21		8,535.96

SUPERAVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDAD	11,770.25
--------------------------------------------	-----------

NOTA 14.- RESULTADOS

Es el excedente al 31 de agosto de 2021 **USD\$582.640,00**

CUENTA	VALOR USD\$
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	582,640.00
TOTAL	582,640.00

CUENTAS DE GASTO

NOTA 15.- GASTOS DEL PERSONAL

Los gastos de nómina del personal en el mes de agosto de 2021, corresponde a los 10 funcionarios que se cancelan todos los beneficios de ley y los propios de la empresa, según siguiente detalle:

CUENTA	VALOR USD\$
REMUNERACIONES O SALARIO	66,263.44
DECIMOS SUELDOS	8,272.40
APORTE PATRONAL	8,287.94
FONDO DE RESERVA	4,939.63
UNIFORMES	0.00
OTROS	5,885.25
POR DESAHUCIO O DESPIDO	6,018.78
TOTAL	99,667.44

NOTA 16.- GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

Son gastos de servicios requeridos y ayudan para el giro normal de la operación que asciende a un valor de **USD\$114.157,09**

CUENTA	VALOR USD\$
SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	18,253.79
TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS	18,002.97
INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN	266.94
GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	2,612.30
HONORARIOS PROFESIONALES	70,731.00
BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	3,427.69
GASTOS DE INFORMÁTICA	862.40
TOTAL	114,157.09

a) SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES

Representa los valores por:

CUENTA	VALOR USD\$
SERVICIOS BÁSICOS	5,342.51
MOVILIZACIONES	2,491.45
SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	1,359.62
OTROS SERVICIOS GENERALES	9,060.21
TOTAL	18,253.79

b) TRASLADO, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS

Corresponde los valores por pasajes y viáticos entregados al personal administrativo al 31 de agosto de 2021.

CUENTA	VALOR USD\$
PASAJES EN EL INTERIOR	11,907.47
VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	6,095.50
TOTAL	18,002.97

c) INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES

Corresponde al mantenimiento de Oficina y del Departamento 3A Edificio Torres Mabel, bien inmuebles adjudicados.

d) GASTOS POR ARRIENDO OPERATIVO

Es el valor por el arriendo la bodega del archivo pasivo al 31 de agosto de 2021.

e) HONORARIOS A PROFESIONALES

La cuenta de Honorarios Profesionales al mes de agosto de 2021, conforman los principales rubros por concepto de honorarios de gerencia, área legal, auditoría externa y sistemas.

CUENTA	VALOR USD\$
CONSULTORIA, ASESORIA E INVESTIGACION	6,608.32
SERVICIO DE AUDITORIA EXTERNA	12,544.00
SERVICIOS PROFESIONALES	51,578.68
TOTAL	70,731.00

f) BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE

Pago por compra de suministros de oficina y materiales de limpieza que fueron adquiridos en agosto de 2021.

NOTA 17.- GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

Son todos los gastos por manejo que generan nuestras cuentas corrientes y de ahorros por servicios bancarios.

Además, comprende los valores de pago al BIESS por concepto de gastos administrativos al 31 de agosto de 2021, conforme la Resolución No.SB-2017-082 emitida por la Superintendencia de Bancos emitida con fecha 30 de enero de 2017.

NOTA 18.- GASTOS NO OPERATIVOS

DETALLE	VALOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	18,367.95
IMPUESTOS TASAS	172.26
TOTAL	18,540.21

NOTA 19.- DEPRECIACIONES, AMORTIZACION Y PROVISIONES

CUENTA	VALOR USD\$
GASTO POR DEPRECIACION	5,492.13
AMORTIZACIONES	145.28
PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	284,986.10
PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	74,286.82
PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	94,763.42
TOTAL	459,673.75

a) GASTO POR DEPRECIACIÓN

Son los valores por depreciación de los activos fijos que mantiene la CORFOJUB-FCPC en su propiedad.

b) AMORTIZACIÓN

Es el valor por la amortización del activo intangible de la CORFOJUB-FCPC.

NOTA 20.- OTROS GASTOS Y PERDIDAS

Representa el valor del costo de emisión por los seguros de incendio y líneas aleadas y seguro de vida.

CUENTAS DE INGRESO

NOTA 21.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

CUENTA	VALOR USD\$
POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	228,843.76
INVERSIONES PRIVATIVAS	1,093,136.38
TOTAL	1,321,980.14

a) POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Son los intereses generados por las inversiones realizadas en las instituciones financieras; Obligaciones Clase A, los intereses generados en Depósitos a Plazo Fijo según lo dispone el Comité de Inversiones del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

Así mismo constituyen los intereses generados a través de renta variable en la Cuenta Rentable del Banco Internacional o e intereses generados en la cuenta de ahorros Premium que mantenemos en Banco ProCredit.

NOTA 22.- OTROS INGRESOS

CUENTA	VALOR USD\$
OTROS INGRESOS	1,363.36
TOTAL	1,363.36

NOTA 23.- 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, Actas de Mediación y letras de cambio).

CUENTA	VALOR USD\$
INVERSIONES NO PRIVATIVAS	368,883.09
INVERSIONES PRIVATIVAS	9,922.67
INVERSIONES NO PRIVATIVAS	378,805.76
DOCUMENTOS EN GARANTIA	31,315,640.63

NOTA 24.- DOCUMENTOS EN GARANTIA

Los documentos en garantía en el caso de los créditos que otorga la CORFOJUB-FCPC son: Los créditos emergentes es a través de una letra de cambio; en el caso de los créditos Consolidados, Consolidado renovado y personal por medio de un Pagaré a la Orden y Consolidado Reestructurado por medio de Actas de Mediación; los créditos prendarios son otorgados bajo la figura de Prenda Industrial y Cesión de derechos de la concesionaria por medio del cual el vehículo queda en prenda mediante la inscripción en el Registro Mercantil y además por medio de un pagaré a la orden; y, en el caso de los créditos Hipotecarios a través de la inscripción de la hipoteca en el Registro de la Propiedad a favor de la CORFOJUB-FCPC y un pagaré a la orden.

CUENTA	VALOR USD\$
PRESTAMO EMERGENTE AC	12,000.00
PRESTAMO CONSOLIDADO AC	4,023,221.92
PRESTAMO HIPOTECARIO AC	9,467,422.23
PRESTAMO PERSONAL AC	5,000.00
PRESTAMOS CONSOLIDADOS RENOVADO AC	6,445,033.54
PRESTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS AC	3,727,683.66
PRESTAMOS CONSOLIDADOS REESTRUCTURADOS AC	2,606,043.95
PRESTAMOS PRENDARIOS AC	411,658.92
PRESTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS AC	1,123,703.16
PRESTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS AC	28,694.98
PRESTAMOS SIN INTERESES AC	465,178.27
TOTAL	28,315,640.63

Patricia DÍaz
**CONTADORA DE LA CORPORACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN
 PATRONAL ESPECIAL DE PETROCOMERCIAL -FCPC**