



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN PARA LOS
SERVIDORES Y CESANTÍA PARA DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ
(FONJUBI-UTM-FCPC)

RESOLUCIÓN N° SRS-2010-029 - 20 de Febrero de 2010
RUC:1391772033001



Oficio N° 110-2021 FONJUBI-UTM-FCPC
Portoviejo, 08 de noviembre de 2021

Ingeniero:
Andrés Paúl Ayala López
FONDOS COMPLEMENTARIOS DEL BIESS
Quito. -

En su despacho:

De acuerdo a las disposiciones impartidas por el organismo de control, adjunto al presente Oficio # **109-2021 FONJUBI-UTM-FCPC** recibido por la Superintendencia de Bancos, Información del Fondo, Ecuación Contable, Balance General, Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados acumulado, Notas Explicativas a los Estados Financieros y Hoja de Observaciones al 31 de octubre de 2021.

Sin otro particular.

Atentamente,



Escaneado electrónicamente por:
**DARWIN
BLADIMIR
MOLINA MUÑOZ**

Ing. Darwin Molina Muñoz, MBA.
**REPRESENTANTE LEGAL
FONJUBI-UTM-FCPC**



Oficio N° 109-2021 FONJUBI-UTM-FCPC
Portoviejo, 08 de noviembre de 2021

Abogado
Humberto Moya González
INTENDENTE REGIONAL DE BANCOS PORTOVIEJO
Presente -



De mi consideración:

De acuerdo a las disposiciones impartidas por el organismo de control, adjunto el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Acumulados, Estado de Resultados Mensual, Cambio de Patrimonio, Flujo de Efectivo, Balance de Comprobación, Hoja de Resumen de la Información Financiera del mes de octubre 2021 del Fondo, Cuadre de Balance según ecuación contable de la Estructura B17, Detalle de Inversiones.

Sin otro particular.

Atentamente,



DARWIN
BLADIMIR
MOLINA MUÑOZ

Ing. Darwin Molina Muñoz, MBA.
REPRESENTANTE LEGAL
FONJUBI-UTM-FCPC



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN PARA LOS
SERVIDORES Y CESANTÍA PARA DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ
(FONJUBI-UTM-FCPC)

RESOLUCIÓN N° SBS-2010-029 - 20 de Febrero de 2010
RUC: 1391772033001



ESTADOS FINANCIEROS

MES

OCTUBRE 2021

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN PARA LOS
SERVIDORES Y CESANTÍA PARA DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE
MANABÍ (FONJUBI – UTM-FCPC)

RUC: 1391772033001

Atención:

Ingeniero:

Andrés Paul Ayala López

Coordinación de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN PARA LOS
SERVIDORES Y CESANTÍA PARA DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ
(FONJUBI - UTM - FCPC)**



INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN PARA LOS SERVIDORES Y CESANTÍA PARA LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ (FONJUBI - UTM - FCPC)	Nro. 11
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	Oct-21
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS	658
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS	914
NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES	1572
NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	474
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	240,046.00
INFORMACIÓN ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Osmera Mendoza García
CORREO ELECTRÓNICO	osmaramendoza@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0999544983
NOMBRE DEL GERENTE	Darwin Molina Muñoz
CORREO ELECTRÓNICO	fonjubiutmfcpc@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0984360722
DIRECCIÓN DEL FCPC	Portoviejo: Universidad Técnica de Manabí, Calle Urbina y Av. Los Amigos.
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	052 632182



**DARWIN
BLADIMIR
MOLINA MUÑOZ**

Ing. Darwin Molina Muñoz, MBA.
REPRESENTANTE LEGAL

Dirección: Universidad Técnica de Manabí, segunda planta alta del edificio de la Dirección Financiera.

Email: fonjubi@utm.edu.ec

fonjublutmfcpc@hotmail.com

TEL. 632182 – 637774 EXT. 142

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN PARA LOS SERVIDORES
Y CESANTÍA PARA DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ
(FONJUBI - UTM - FCPC)



CUADRE BALANCE AL 31 DE OCTUBRE DE 2021

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVOS	\$ 6,524,001.72
4	GASTOS	\$ 104,081.42
	TOTAL DEL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	\$ 6,628,083.14
2	PASIVO	\$ 6,171,995.08
3	PATRIMONIO	
5	INGRESOS	\$ 456,088.06
	TOTAL DEL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	\$ 6,628,083.14
	TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)	\$ -
	TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5	



Elaborado digitalmente por:
DARWIN
BLADIMIR
MOLINA MUÑOZ

Ing. Darwin Molina Muñoz, MBA.
GERENTE



Elaborado digitalmente por:
OLGA OSMARA
MENDOZA
GARCIA

Ing. Osmara Mendoza G.
CONTADORA



FONJUBI UTM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre del 2021

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		6.524.001,
11	FONDOS DISPONIBLES	01	2.177.473,
1101	CAJA		193,
110105	EPECTIVO		0,
110110	CAJA CHICA		193,
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		2.177.280,
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		2.177.280,
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0,
110215	REMESAS EN TRÁNSITO		0,
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0,
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	02	1.200.000,
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1.200.000,
120105	CERTIFICADO DE DEPÓSITO SECTOR PRIVADO		0,
120110	POLIZA DE ACUMULACION DEL SECTOR PRIVADO		0,
120115	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,
120120	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0,
120125	PAPEL COMERCIAL EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		1.200.000,
120130	REPORTOS FINANCIEROS		0,
120135	REPORTO BURSÁTIL		0,
120190	OTRAS		0,
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,
120205	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		0,
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		0,
120220	REPORTOS BURSÁTILES		0,
120290	OTRAS		0,
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0,
120305	CERTIFICADO DE DEPOSITO SECTOR PUBLICO		0,
120310	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		0,
120315	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,
120320	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS		0,
120325	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS		0,
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,
120405	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICA		0,
120415	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLI		0,
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,
120505	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,



FONJUBI UTM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre del 2021

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
120510	ACCIONES		0,
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,
120605	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,
120610	ACCIONES		0,
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0,
129905	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO)		0,
129910	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)		0,
129915	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO)		0,
129920	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO)		0,
129925	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO)		0,
129930	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)		0,
129990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	03	3.104.304,
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		3.099.477,
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		12.353,
1305	PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		0,
1306	PRESTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,
1307	PRESTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,
1308	PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0,
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0,
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0,
1399	PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS		-7.525,
139905	QUIROGRAFARIOS		-7.525,
139910	PRENDARIOS		0,
139915	HIPOTECARIOS		0,
139990	PROVISIÓN GENERAL		0,
14	CUENTAS POR COBRAR	04	34.574,
1401	RENDIMIENTO POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		28.166,
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		28.166,
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0,
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,
140125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,
140130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		5.760,



FONJUBI UTM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre del 2021

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		5.760,
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		0,
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0,
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		0,
140305	PRÉSTAMOS		0,
140310	ANTICIPO SUELDOS		0,
140390	OTROS CONCEPTOS		0,
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0,
140405	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,
140410	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,
140415	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,
140420	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,
140425	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,
140430	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,
1405	PLANILLA EMITIDAS		0,
140505	APORTES		0,
140510	PRÉSTAMOS		0,
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		647,
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0,
149010	ARRENDATARIOS		0,
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		0,
149090	OTROS		647,
1499	PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR		0,
149905	PROVISIÓN INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		0,
149910	PROVISIONES RENDIMIENTO INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		0,
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		0,
149990	(PROVISION GENERAL)		0,
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,
150105	TERRENOS PARA URBANIZAR		0,
150110	TERRENOS PARA EDIFICAR		0,
150115	OBRAS DE URBANIZACIÓN		0,
150120	OBRAS DE EDIFICACIÓN		0,
1502	PROYECTOS TERMINADOS		0,
150205	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0,
150210	INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,
150299	(DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR)		0,
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0,



FONJUBI UTM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre del 2021

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	05	7.511,
1601	BIENES INMUEBLES		0,
160105	TERRENOS		0,
160110	EDIFICIOS		0,
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		0,
1602	BIENES MUEBLES		13.556,
160205	MUEBLES Y ENSERES		9.377,
160210	EQUIPO DE OFICINA		253,
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		3.925,
160220	VEHÍCULOS		0,
160290	OTROS		0,
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)		-6.044,
169905	EDIFICIOS		0,
169910	MUEBLES Y ENSERES		-3.828,
169915	EQUIPO DE OFICINA		-66,
169920	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		-2.149,
169925	(VEHICULOS)		0,
169990	OTROS		0,
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,
1701	TERRENOS		0,
1702	EDIFICIOS		0,
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0,
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0,
1705	TÍTULOS VALORES		0,
1790	OTROS		0,
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓ		0,
179905	(EDIFICIOS)		0,
179910	(MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO)		0,
179915	(UNIDADES DE TRANSPORTE)		0,
179920	(TÍTULOS VALORES)		0,
179990	(OTROS)		0,
19	OTROS ACTIVOS	06	136,
1901	PAGOS ANTICIPADOS		0,
190105	ANTICIPO CONTRATISTAS		0,
190110	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACION		0,
190115	ARRIENDOS		0,
190120	SEGUROS		0,
190190	OTROS		0,
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		0,



FONJUBI UTM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre del 2021

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1902	GASTOS DIFERIDOS		136,
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		3.818,
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN		0,
190290	OTROS		0,
190299	AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS		3.681,
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		0,
190305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,
190310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,
190315	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,
190320	PROYECTOS TERMINADOS		0,
190325	PROPIEDAD Y EQUIPO		0,
190330	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		0,
190335	FIDEICOMISOS EN GARANTÍA		0,
1990	OTROS		0,
199005	FALTANTES DE CAJA		0,
199090	OTROS ACTIVOS		0,
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		0,
199905	(DERECHOS FIDUCIARIOS)		0,
199990	(OTROS)		0,
2	PASIVOS		6.171.995,
21	CUENTA INDIVIDUAL	07	6.161.718,
2101	CESANTIA		1.010.522,
210105	APORTES PERSONALES		830.856,
210110	APORTES PATRONALES		129.571,
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		50.095,
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0,
2102	JUBILACION		5.151.195,
210205	APORTES PERSONALES		4.517.710,
210210	APORTES PATRONALES		633.485,
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		0,
210220	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0,
210225	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0,
22	BENEFICIO DEFINIDO		0,
2201	CESANTÍA		0,
220105	APORTES PERSONALES		0,
220110	APORTES PATRONALES		0,
220115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0,
2202	JUBILACIÓN		0,



FONJUBI UTM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre del 2021

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
220205	APORTES PERSONALES		0,00
220210	APORTES PATRONALES		0,00
220215	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0,00
23	CUENTAS POR PAGAR	08	5.468,97
2301	PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR		0,00
230105	CESANTÍA		0,00
230110	JUBILACION		0,00
230115	OTRAS PRESTACIONES		0,00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		0,00
230205	APORTES		0,00
230210	PRESTAMOS		0,00
2303	CONTRIBUCIONES		0,00
230305	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		0,00
230390	OTROS		0,00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		409,18
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0,00
230410	RETENCIONES IVA		230,23
230490	OTROS		178,95
2305	TASAS DE ADMINISTRACION BIESS		0,00
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		5.059,79
239005	INTERESES POR PAGAR		0,00
239010	PROVEEDORES		4.145,64
239015	HONORARIOS POR PAGAR		0,00
239020	SERVICIOS BASICOS POR PAGAR		0,00
239025	DIETAS		0,00
239030	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS		0,00
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		914,15
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0,00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0,00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALE		0,00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EX		0,00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0,00
25	OBLIGACIONES PATRONALES	09	4.807,74
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		4.007,85
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		799,89
2504	FONDOS DE RESERVA		0,00
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0,00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00



FONJUBI UTM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre del 2021

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
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 ANTICIPADOS		0,00
290110	ARRIENDOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290115	INGRESOS POR VALUACIÓN DE BIENES ENTREGADOS EN FIDEICOMISO INM		0,00
290120	JUBILACIÓN 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		0,00
31	RESERVAS		0,00
3101	RESERVAS ESPECIALES		0,00
32	SUPERAVIT POR VALUACIONES		0,00
3201	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES		0,00
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0,00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		0,00
3301	CESANTIA		0,00
3302	JUBILACIÓN		0,00
34	RESULTADOS	10	0,00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0,00
3402	PERDIDAS ACUMULADAS		0,00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0,00
3404	(FÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00
ACTIVO + GASTOS			6.628.083,14
PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			6.628.083,14



FONJUBI UTM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre del 2021

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
--------	---------------------	-------	-------



Escaneo efectuado por:
**DARWIN
 BLADIMIR
 MOLINA MUÑOZ**

ING. DARWIN MOLINA MUÑOZ, MBA.
REPRESENTANTE LEGAL



Escaneo efectuado por:
**OLGA OSMARA
 MENDOZA
 GARCIA**

ING. OSMARA MENDOZA G.
CONTADOR(A)
 No. Mat: 1308888732



FONJUBI UTM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de octubre del 2021

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4	GASTOS		104.081,42
41	PERDIDA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS		0,00
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
410110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
410115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
410120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
410125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
410130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
410215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
410225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
410230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
410305	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 EQUIPOS		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 ARRENDAR		0,00
410415	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INMUEBLES PARA LA VENTA		0,00
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
410505	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410510	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
410515	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
410520	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
410525	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		0,00
410530	FIDEICOMISOS EN GARANTÍA		0,00
43	GASTO DE PERSONAL	11	42.182,26
4301	GASTOS DEL PERSONAL		42.182,26
430105	REMUNERACION O SALARIO		31.532,92
430110	REMUNERACION EXTRAORDINARIA		0,00
430115	DECIMOS SUELDOS		4.006,14
430120	APORTE PATRONAL		3.951,15
430125	FUNDO DE RESERVA		2.441,46



FONJUBI UTM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de octubre del 2021

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
430130	JUBILACIÓN PATRONAL		0,00
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO		0,00
430140	UNIFORMES		0,00
430145	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
430190	OTROS		250,59
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	12	41.329,77
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		16.519,57
440105	SERVICIOS BASICOS		0,00
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		0,00
440115	MOVILIZACIONES		0,00
440120	IMPRESION,REPRODUCCION Y PUBLICACIONES		0,00
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		0,00
440130	SERVICIOS DE LIMPIEZA Y CORRESPONDENCIA		1.200,00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		15.319,57
4402	TRASLADOS,VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		0,00
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		0,00
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0,00
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		0,00
440220	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR		0,00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		0,00
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		0,00
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICOS Y OFICINAS		0,00
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		0,00
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS		0,00
440390	OTRAS		0,00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		0,00
440410	ARRENDAMIENTO DE VEHÍCULOS		0,00
440415	ARRENDAMIENTOS DE EQUIPOS INFORMÁTICOS		0,00
440420	ARRENDAMIENTOS Y LICENCIAS DE USO DE PAQUETES INFORMÁTICOS		0,00
440490	OTROS		0,00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		19.569,00
440505	CONSULTORIA , ASESORIA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		8.919,00
440510	SERVICIOS DE AUDITORIA EXTERNA		5.250,00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		5.400,00
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		3.091,20
440605	MATERIAL DE OFICINA		3.091,20
440610	MATERIAL DE IMPRENTA,FOTOGRAFIA,REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		0,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		2.150,00



FONJUBI UTM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de octubre del 2021

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMATIICOS		150,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMATICOS		2.000,00
440790	OTROS		0,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	13	4.765,31
4501	TITULOS Y VALORES		271,17
450105	COMISION EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		271,17
450110	PRIMA EN COMPRA DE INVERSIONES		0,00
4502	COSTOS FINANCIEROS		308,54
450205	INTERESES EN PRÉSTAMOS		0,00
450210	GASTOS BANCARIOS		308,54
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTOS POR TASAS DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		4.185,60
46	GASTOS NO OPERATIVOS	14	5.052,73
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		5.052,73
460105	IMPUESTOS Y TASAS		0,00
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		5.052,73
460190	OTROS		0,00
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	15	6.587,30
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		1.854,40
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0,00
470115	DEPRECIACIÓN DE MUEBLES Y ENSERES		767,15
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		25,32
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		1.061,93
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		0,00
4702	AMORTIZACIONES		944,41
470205	PAGOS ANTICIPADOS		0,00
470210	GASTOS ANTICIPADOS		944,41
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470390	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS		3.788,49
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		0,00
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		0,00
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0,00
470490	PROVISIÓN GENERAL		3.788,49
4705	PROVISION CUENTAS POR COBRAR		0,00
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
470515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0,00
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		0,00



FONJUBI UTM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de octubre del 2021

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
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 RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
470705	TERRENOS		0,00
470710	EDIFICIOS		0,00
470715	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0,00
470720	UNIDADES DE TRANSPORTE		0,00
470725	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 PERDIDAS	16	4.164,05
4801	SEGUROS		0,00
4890	OTROS		4.164,05
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		0,00
489090	OTROS		4.164,05
5	INGRESOS		456.088,06
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	17	410.994,40
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		108.259,80
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO		108.259,80
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
510115	INTERES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
510130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		302.734,60
510205	QUIROGRAFARIOS		302.422,03
510210	PRENDARIOS		312,57
510215	HIPOTECARIOS		0,00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		0,00
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS		0,00
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
520115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
520120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00



FONJUBI UTM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de octubre del 2021

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
520125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
520215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
520225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		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 DISPOSICION 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 EQUIPOS		0,00
520420	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS		0,00
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VEN		0,00
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
520605	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520610	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
520615	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
520620	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
520625	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		0,00
520630	FIDEICOMISOS EN GARANTÍA		0,00
53	OTROS INGRESOS	19	45.093,66
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		45.093,66
539005	REVERSION DE PROVISIONES		1.550,91
539090	OTROS INGRESOS		43.542,75
59	PERDIDAS Y GANANCIAS		0,00
7	CUENTAS DE ORDEN	19	0,00
7	CUENTAS DE ORDEN	19	0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		0,00
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00
710105	PAGARÉS		0,00
710110	PRENDAS		0,00



FONJUBI UTM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de octubre del 2021

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
710115	HIPOTECA		0,00
710190	OTROS		0,00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA		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		0,00
710305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
710310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
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 EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO		0,00
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA		0,00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		0,00
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 EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO	3.828.979,41	
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	3.828.979,41	
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0,00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0,00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA		0,00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		3.828.979,41
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		3.828.979,41
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		3.828.979,41
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 PRIVADO		0,00
740211	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
740214	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
740217	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00



FONJUBI UTM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de octubre del 2021

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
740220	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
740223	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		0,00
740226	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
740229	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
740232	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		0,00
740235	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		0,00
740238	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		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
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA		0,00
740405	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA		0,00
740410	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA		0,00
740415	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0,00
740420	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0,00
740425	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0,00
740430	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0,00
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00
Total Cuentas Orden			3828979,41 3828979,41
RESULTADO DEL EJERCICIO			352.006,64



DARWIN
BLADIMIR
MOLINA MUÑOZ



OLGA OSMARA
MENDOZA
GARCIA

ING. DARWIN MOLINA MUÑOZ, MBA.
REPRESENTANTE LEGAL

ING. OSMARA MENDOZA G.
CONTADOR(A)
No. Mat: 1308688732



NOTAS EXPLICATIVAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE OCTUBRE DE 2021

1 ACTIVO \$ 6.524.001,72

11 FONDOS DISPONIBLES \$2.177.473,87 **NOTA 01**

1101 CAJA

110110 Caja Chica

El saldo al 31 de octubre de 2021 de la cuenta 11011001 caja es de \$ 193,00 de Caja Chica

1102 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

110205 Bancos e instituciones financieras locales

El saldo al 31 de octubre de 2021 de la cuenta 1102 Bancos es \$ 2.177.280,87 en las siguientes cuentas:

BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	SALDO USD
Banco de Guayaquil – Cta. Aho. No. 28315185	\$125.661,88
Banco Comercial de Manabí – Cta. Cte. No. 2012468616	\$1.615,27
Banco de Pacífico – Cta. Aho. # 105418149	\$1.121,66
Banco Internacional – Cta. Cte. # 760062722-3	\$121.219,96
Banco General Rumiñahui – Cta. Cte. # 8028922204	\$567,01
Cooperativa de Ahorro y Crédito JEP #406124626702	\$3.511,60
Banco del Austro Cta. Aho. #0013223017	\$1.822.552,80
Mutualista Pichincha Cta. Aho. #318042649	\$101.030,79

12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS \$1.200.000,00

NOTA 02

Al 31 de octubre de 2021 el saldo de \$1.200.000,00

1201 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO

120125 Papel Comercial Emitidas por Instituciones Financieras \$ 1.200.000,00

Las Inversiones no Privativas en la actualidad se rigen por una Política de inversión no privativas del BIESS, donde mediante resolución en junta de Inversiones Virtuales se dispone las respectivas inversiones, dando así cumplimiento a las mismas.

#	INSTITUCION	# DOCUMENTO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	VALOR NOMINAL	TASA	PLAZO	INT. GANADOS	VALOR ACREDITAR	ESTADO
1	COOPERATIVA IEP	7348-85007	23/06/2021	21/03/2023	\$ 1.200.000,00	6,50	271	\$ 36.716,67	\$ 1.236.716,67	VIGENTE

13 INVERSIONES PRIVATIVAS \$3.104.304,85

NOTA 03

Con fecha al 31 de octubre de 2021 el valor registrado corresponde a:

1301 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER

130105 Quirografarios por vencer

El valor de \$ 3.099.477,03 al 31 de octubre de 2021 corresponde a préstamos quirografarios por vencer.



1304 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS

130405 Quirografarios vencidos

El valor de \$12.353,53 al 31 de octubre de 2021 corresponde a préstamos quirografarios vencidos.

1399 PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

139905 QUIROGRAFARIOS

El valor de -\$7.525,71 al 31 de octubre de 2021 corresponde a la provisión de las inversiones privativas, siendo la reversión del mes el valor de \$209,84

14 CUENTAS POR COBRAR \$34.574,34 NOTA 04

El saldo acumulado al 31 de octubre de 2021 es el valor de \$ 34.574,34

1401 RENDIMIENTO POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Esta cuenta arroja un saldo al 31 de octubre de 2021 de \$28.166,74

140105 Inv. Rta Fija Sector financiero privado

El valor de \$ 28.166,74 al 31 de octubre de 2021

1402 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS \$ 5.760,20

En la 1402 Intereses por Cobrar Inversiones Privativas, se registraron los intereses de las inversiones por vencer que, al fin de mes quedaron pendiente por cobrar el valor de \$ 5.760,20.

1490 CUENTAS POR COBRAR VARIAS \$647,40

149090 OTROS

El valor de \$ 647,40 al 31 de octubre de 2021, corresponde a:

Seguro de Desgravamen por las inversiones privativas, pendiente por cobrar a octubre de 2021 el valor de \$ 647,40.

16 PROPIEDAD Y EQUIPO \$7.511,85 NOTA 05

1602 BIENES MUEBLES

El valor de \$13.556,15 al 31 de octubre de 2021 corresponde a la adquisición de Muebles Enseres y Equipo de oficina y Equipos de computación para uso del fondo.

16020501 Muebles y Enseres

El valor de \$9.377,14 al 31 de octubre de 2021 corresponde lo que posee el Fondo en muebles y enseres.

160210 Equipo de Oficina

El valor de \$253,57 al 31 de octubre de 2021 corresponde a lo que posee el fondo en Equipos de Oficina.

160215 Equipo de computación

El valor de \$ 3.925,44 al 31 de octubre de 2021 , corresponde a lo que posee en fondo en Equipos de Computación.

1699 (-) DEPRECIACION ACUMULADA -\$ 6.044,30

La depreciación acumulada aplicada a la adquisición de Muebles Enseres y Equipo de cómputo al 31 de octubre de 2021 asciende al valor de -\$ 6.044,30.

169910 (-) Muebles y Enseres

El valor de -\$3.828,58 al 31 de octubre de 2021 , corresponde al cálculo de la depreciación de muebles y enseres.

169915 (-) Equipo de oficina

El valor de -\$66,39 al 31 de octubre de 2021 , corresponde al cálculo de la depreciación equipos de oficina.

169920 (-) Equipo de computación

El valor de -\$2.149,33 corresponden a la depreciación de los equipos de computación del período al 31 de octubre de 2021 .



19 OTROS ACTIVOS \$136,81 NOTA 06

1902 GASTOS DIFERIDOS \$136,81

190205 licencia y Programa de Computación

El valor de \$3.818,29 al 31 de octubre de 2021 corresponde al valor residual del Sistema Corus que tenía el fondo de \$123,29 y a la compra de un programa de computación para uso del fondo por el valor de \$3.695,00 cancelado con fecha 12 octubre 2018 con fact#001-101-76.

190299 Amortización acumulada gastos anticipados

El valor de \$ 3.681,48 al 31 de octubre de 2021 corresponde a la amortización del programa contable.

2 PASIVOS \$6.171.995,08

21 CUENTA INDIVIDUAL

NOTA 07

2101 CESANTÍA

El valor total de la cuenta individual por cesantía es de \$1.010.522,93 correspondientes a fondos de los partícipes:

210105 Los Aportes Personales junto con sus rendimientos por un valor de \$830.856,08

210110 Los correspondientes a los Aportes Patronales junto a sus rendimientos un valor de \$129.571,10

210115 Los correspondientes a los Aportes Personal adicional a junto a sus rendimientos un valor de \$50.095,75.

2102 JUBILACIÓN

El valor total de la cuenta individual por cesantía es de \$5.151.195,44 correspondientes a fondos de los partícipes:

210205 Los Aportes Personales junto con sus rendimientos por un valor de \$ 4.517.710,27

210210 Los correspondientes a los Aportes Patronales junto a sus rendimientos un valor de \$633.485,17

(La diferencia con relación al mes anterior en la Cuenta Individual es el valor de \$ -615,03 por el pago de liquidaciones y de rendimientos de partícipes jubilados).

23 CUENTAS POR PAGAR \$5.468,97

NOTA 08

2304 IMPUESTOS Y TASAS \$ 409,18

230410 Retención IVA el valor de \$ 230,23 corresponde a las retenciones al IVA aplicada a los pagos en el mes de octubre de 2021.

230490 Otros el valor de \$ 178,95 corresponde a las retenciones al impuesto a la renta aplicada a los pagos en el mes de octubre de 2021.

2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR \$ 5.059,79

239010 Proveedores – el valor acumulado de \$ 4.145,64

23901001 Seguro De Desgravamen Quirografarios, corresponde a la provisión de seguro de desgravamen del mes julio, agosto, septiembre, octubre y noviembre según póliza No. 10000476 con Seguros Sucre y el mes de octubre de 2021 según póliza No. 0001853 con Latina Seguros, por el valor de \$4.145,64.

23909002 Otras Cuentas por pagar, \$914,15 Correspondiente a valores de partícipes pagados por anticipados de sus aporte y letras de Préstamo del mes de octubre de 2021.



25 OBLIGACIONES PATRONALES \$ 4.807,74 NOTA 09

2502 BENEFICIOS SOCIALES

El valor de \$ 4.007,85 al 31 de octubre de 2021, corresponde a las provisiones de:
décimo tercero \$ 2.941,29 de diciembre 2020 a octubre 2021.
y décimo cuarto \$1.066,56 de marzo a octubre e de 2021.

2503 APORTES Y RETENCIONES IESS \$ 799,89

El valor de \$ 799,89 al 31 de octubre de 2021 corresponde a:

- Aporte Patronal mes de octubre de 2021, el valor de \$ 389,87
- Aporte Personal mes de octubre de 2021, el valor de \$ 303,22
- Préstamo IESS de los empleados a octubre el 2021 por el valor de \$106,80.

3 PATRIMONIO \$ 00,00.

34 RESULTADOS \$ 00,00. NOTA 10

3401 EXCEDENTES DEL EJERCICIO \$00,00.

El saldo a la fecha es de \$00,00 ya que fue distribuido este mes en la cuenta de los Partícipes.

NOTAS EXPLICATIVAS
ESTADO DE RESULTADOS (acumulados)
AL 31 DE OCTUBRE DE 2021

4 GASTOS \$104.081,42

43 GASTOS DE PERSONAL NOTA 11

4301 GASTOS DEL PERSONAL \$ 42.182,26

43010501 Remuneración o salario

El saldo de \$31.532,92 al 31 de octubre de 2021 corresponde a:

Sueldo de Contadora, Auxiliar Contable y Oficiales de crédito de enero a octubre de 2021, siendo el consumo del mes el valor de \$3.208,74

430115 Décimos sueldos

El saldo de \$4.006,14 al 31 de octubre de 2021, siendo el consumo del mes el valor de \$400,71 y corresponde a:

Décimo Cuarto Sueldo del mes de octubre de 2021 (Contadora, Auxiliar Contable y Oficiales de crédito), el valor de \$1.332,24, siendo el consumo del mes el valor de \$133,32
Décimo Tercero Sueldo del mes de enero a octubre 2021 (Contadora, Auxiliar Contable y Oficiales de crédito), el valor de \$ 2.637,90 siendo el consumo del mes el valor de \$267,39.

430120 Aporte Patronal

El saldo de \$3.951,15 al 31 de octubre de 2021, corresponde al aporte patronal generado en el rol 31 de octubre de 2021 de Contador, Auxiliar Contable y Oficiales de Crédito, siendo el consumo del mes el valor de \$389,87

430125 Fondo de Reserva

El saldo de \$2.441,46 al 31 de octubre de 2021, corresponde al pago de fondo de reserva de Contadora, Auxiliar Contable y Oficiales de Crédito, siendo el consumo del mes el valor de \$267,30

430190 Otros

El saldo de \$250,59 al 31 de octubre de 2021, corresponde al pago de seminario de Capacitación para el personal del Fondo, siendo el consumo del mes el valor de \$0,00.



44 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO \$41.329,77 NOTA 12

4401 SERVICIOS PUBLICOS GENERALES \$16.519,57

440130 Serv. De limpieza y correspondencia

El valor de \$1.200,00 31 de octubre de 2021 corresponde a Servicio de Limpieza y correspondencia, siendo el consumo del mes el valor de \$120,00.

440190 Otros Servicios Generales

El valor acumulado de \$15.319,57 al 31 de octubre de 2021 corresponde a:

Gastos de caja chica el valor de \$3.946,49 siendo el consumo del mes el valor de \$419,92

Servicios prestados de apoyo administrativo y secretaria ejecutiva \$11.373,08 siendo el consumo del mes el valor de \$ 1.139,13.

4405 HONORARIOS A PROFESIONALES \$19.569,00

440505 Consultoría, Asesoría e Investigación \$8.919,00

El valor al 31 de octubre de 2021 de \$8.919,00(*el pago al administrador*) corresponde a pago por honorarios profesionales, siendo el consumo del mes el valor de \$829,40.

440510 SERVICIOS DE AUDITORIA EXTERNA \$5.250,00

44051001 Servicio de Auditoria Externa, \$5.250,00

El valor acumulado al 31 de octubre de 2021 es de \$5.250,00 correspondiente a la cancelación del 60% de la Auditoria Externa de los años 2018,2019 y 2020, media la entrega del informe preliminar, según el contrato con la empresa Auditora RUSSELL BEDFORD ECUADOR, siendo el consumo del mes \$0,00.

440515 SERVICIOS PROFESIONALES \$5.400,00

44051507 Servicio de Auditoria Interna, \$5.400,00

El valor acumulado al 31 de octubre de 2021 es de \$5.400,00 correspondiente el pago por Servicios de Auditoria Interna de los meses de octubre, noviembre y diciembre de 2020., siendo el consumo del mes \$00,00.

4406 BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE \$3.091,20

440605 MATERIAL DE OFICINA \$3.091,20

El valor acumulado al 31 de octubre de 2021 es de \$3.091,20 correspondiente a suministro de oficina, siendo el consumo del mes \$00,00.

4407 GASTOS DE INFORMÁTICA \$2.150,00

440705 Desarrollo de sistema informático

El valor acumulado al 31 de octubre de 2021 es de \$ 150,00 siendo el consumo del mes el valor de \$150,00.

440710 Mantenimiento de sistema y equipo informático

El valor acumulado al 31 de octubre de 2021 es de \$ 2.000,00 siendo el consumo del mes el valor de \$200,00.

45 GASTOS FINANCIEROS \$4.765,31

NOTA 13

4501 TITULOS Y VALORES \$ 271,17.

450105 Comisión en Compra y Venta de inversiones

El valor acumulado a octubre de 2021 es de \$271,17 siendo el consumo del mes el valor de \$0,00.

4502 COSTOS FINANCIEROS \$ 308,54.

450210 Gastos bancarios

El valor acumulado a octubre de 2021 es de \$308,54 siendo el consumo del mes el valor de \$36,38.

Comisión bancaria Banco Guayaquil el valor de \$33,04 siendo el consumo del mes el valor de \$5,16.



Comisión bancaria Banco Comercial el valor de **\$8,22** siendo el consumo del mes el valor de **\$0,00**.

Comisión bancaria Banco del Pacífico el valor de **\$35,27** siendo el consumo del mes el valor de **\$4,32**.

Comisión bancaria Banco Internacional el valor de **\$204,65** siendo el consumo del mes el valor de **\$26,90**.

Comisión bancaria Banco General Rumiñahui el valor de **\$6,75** siendo el consumo del mes el valor de **\$00,00**.

Comisión bancaria Cooperativa Jep el valor de **\$6,44** siendo el consumo del mes el valor de **\$0,00**.

Comisión bancaria Banco del Austro el valor de **\$6,04** siendo el consumo del mes el valor de **\$0,00**.

Comisión bancaria Mutualista Pichincha el valor de **\$8,13** siendo el consumo del mes el valor de **\$0,00**.

4504 GASTOS POR TASAS DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS \$4.185,60

450405 Gasto por tasas de administración pagadas al Biess \$4.185,60

El valor acumulado al 31 de octubre de 2021 es de **\$4.185,60** corresponde a la provisión y pago de la tasa por administración al **BIESS** del mes, con relación al excedente del año 2020, siendo el consumo del mes **\$00,00**.

46 GASTOS NO OPERATIVOS \$5.052,73

NOTA 14

4601 IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES \$ 5.052,73

460110 contribución a la Superintendencia de Bancos

El valor acumulado al 31 de octubre de 2021 es de **\$5.052,73** siendo el consumo del mes **\$0,00**.

47 DEPRECIACIÓN AMORTIZACIÓN Y PROVISIONES \$6.587,30 NOTA 15

4701 GASTO POR DEPRECIACIÓN \$1.854,40

470115 Depreciación Muebles y Enseres

El valor acumulado es de **\$767,15** al 31 de octubre de 2021 , siendo el consumo del mes el valor de **\$63,86**.

470120 Depreciación Equipo de Oficina

El valor acumulado es de **\$ 25,32** al 31 de octubre de 2021 , siendo el consumo del mes el valor de **\$2,11**.

470125 Depreciación Equipo de Computación

El valor acumulado es de **\$1.061,93** al 31 de octubre de 2021 , siendo el consumo del mes el valor de **\$108,76**.

4702 AMORTIZACIONES \$ 944,41

470210 Gastos Anticipados

El valor acumulado es de **\$ 944,41** al 31 de octubre de 2021 corresponde a la amortización del programa informático, siendo el consumo del mes el valor de **\$00,00**.

4704 PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS \$3.788,49

470490 Provisión General

El valor por provisiones general de las inversiones privativas es el valor de **\$3.788,49** al 31 de octubre de 2021 , siendo el consumo del mes es de **\$209,84**.



48 OTROS GASTOS Y PERDIDAS \$4.164,05 NOTA 16

4890 OTROS

489090 Otros

El valor de \$4.164,05 al 31 de octubre de 2021 siendo el consumo del mes el valor de \$ 234,67 que corresponde a Otros Egresos acumulado a octubre 2021 \$ 9,14 y mensual \$0.00 Gasto IVA mensual por compras y servicios de Acumulado a octubre de 2021, por el valor de \$4.154,91 siendo el consumo del mes el valor de \$234,67

5 INGRESOS \$456.088,06

51 INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS \$ 410.9694,40 NOTA 17

5101 POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS \$ 101.543,13

510105 Inv. Renta fija sector financiero

El valor de \$108.259,80 al 31 de octubre de 2021, corresponde a los intereses ganados por los certificados de depósito, siendo el ingreso del mes el valor de \$6.716,67:

INTERESES DE LAS POLIZAS DE INVERSIÓN

MES OCTUBRE DE 2021



#	BANCO	INTERES A OCTUBRE
1	COOPERATIVA JEP_2	6,716.67
		6,716.67

5102 POR INVERSIONES PRIVATIVAS \$270.103,44

510205 Quirografarios \$ 302.734,60.

El valor de \$ 302.734,60 al 31 de octubre de 2021 corresponde cuotas cobradas por inversiones privativas, siendo el ingreso del mes el valor de \$ 32.631,16.

510210 Prendarios \$312,57

El valor de \$ 312,57 al 31 de octubre de 2021 corresponde cuotas cobradas por inversiones privativas, siendo el ingreso del mes el valor de \$0.00.

53 OTROS INGRESOS \$45.093,66 NOTA 18

5390 INGRESOS VARIOS \$ 45.093,66

539005 Reversión de Provisión

Reversión de Provisiones \$1.550,91, siendo el Consumo del mes \$0.00

539090 Otros Ingresos

El valor de \$ 43.542,75 al 31 de octubre de 2021, siendo el ingreso del mes el valor de \$7.060,88 y corresponde a:

Interés ganado en cuenta de ahorro Guayaquil, el valor de \$ 556,88 siendo el ingreso del mes el valor de \$10,86.

Interés ganado en cuenta corriente Banco Comercial de Manabí, el valor de \$ 0.00 siendo el ingreso del mes el valor de \$0,00.



Interés ganado en cuenta de ahorro pacifico, el valor de **\$ 9,62** siendo el ingreso del mes el valor de **\$2.53**.

Interés ganado en cuenta corriente banco Internacional a octubre 2021, de conformidad con las disposiciones en la Codificación de Regulación del Directorio del BCE, donde el banco internacional está facultado a reconocer una tasa de interés sobre depósitos a la vista, calculando un interés del 2.75% de los saldos promedios mensuales, los pagos de los intereses serán reconocidos al final de cada mes, por el valor de **\$7.897.48**, siendo el ingreso del mes el valor de **\$474,78**.

Ingresos varios **\$ 372,84** siendo el ingreso del mes el valor de **\$33,75**.

Interés ganado en cuenta corriente del Banco General Rumiñahui, el valor de **\$ 0.00** siendo el ingreso del mes el valor de **\$0.00**.

Interés ganado en cuenta de ahorro de la Cooperativa Jep, el valor de **\$ 4.941,31** siendo el ingreso del mes el valor de **\$9,15**, este mes de pacto con la Cooperativa Jep el Producto financiero Ahorros vista Rentable con la tasa de 2,25%, con la finalidad de generar una mayor rentabilidad en un menor tiempo.

Interés ganado en cuenta de ahorro Rentable con una tasa del 5% del Banco del Austro, el valor de **\$28.745,70** siendo el ingreso del mes el valor de **\$6.225,79**.

Interés ganado en cuenta de ahorros Mutualista Pichincha, el valor de **\$1.018,92** siendo el ingreso del mes el valor de **\$304,02**.

7 CUENTAS DE ORDEN

NOTA 19

73 ACREEDORAS POR CUENTAS PROPIAS DEL FONDO \$3.828.979,41

7311 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCERO

74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO \$3.828.979,41

7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS

Valores y bienes recibidos de terceros por un valor de **\$3.828.979,41** correspondiente a documentos de constancia de las inversiones privadas.



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN PARA
DARWIN
BLADIMIR
MOLINA MUÑOZ

Ing. Darwin Molina Muñoz, MBA.
REPRESENTANTE LEGAL



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN PARA
OLGA OSMARA
MENDOZA
GARCIA

Ing. Olga Osmara Mendoza García
CONTADORA



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN PARA LOS SERVIDORES
Y CESANTÍA PARA DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ
(FONJUBI - UTM - FCPC)



Hoja de OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC

11

NOMBRE DEL FCPC

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE JUBILACIÓN PARA LOS SERVIDORES Y CESANTÍA
PARA DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE
MANABÍ (FONJUBI - UTM - FCPC)

ACTIVO					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
10	\$ 6,448,442.42	\$ 6,524,001.72	\$ 75,559.30	El Fondo tuvo un incremento en comparación al mes anterior porcentualmente que representa 1.16%, lo que refleja la disponibilidad del mismo para cancelar sus obligaciones, no se puede evitar la liquidación de partícipes pero sí se sigue incentivando la afiliación de nuevos partícipes.	
UTILIDAD					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
10	\$ 313,378.62	\$ 352,006.64	\$ 38,628.02	El fondo tuvo un incremento del 12.33% en relación del mes anterior, en este de octubre el valor es de \$38,628.02, considerándole razonable.	
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	AGOSTO	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
10	\$ 6,162,333.40	\$ 6,381,718.37	\$ (615.03)	Aquí se observa una disminución de la cuenta individual del 0.03%, por el pago de liquidación de los partícipes jubilados.	Difusión de los beneficios que otorga el fondo a los partícipes e incentivo para captar a los nuevos.
GASTOS					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
10	\$ 96,300.73	\$ 104,081.42	\$ 7,780.69	Se observa que en el mes se incrementó en 8.08%, en este de octubre el valor es de \$7,780.69, considerándole razonable.	
INGRESO					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
10	\$ 403,579.35	\$ 449,844.73	\$ 46,265.38	Se observa un incremento del 9.00% en relación del mes anterior, en octubre el valor es de \$46,265.38, considerándole razonable.	

Elaborado por:

Ing. Osmara Mendoza García
CONTADORA



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN PARA LOS SERVIDORES Y CESANTÍA PARA DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ
OLGA OSMARA MENDOZA GARCÍA

Revisado por:

Ing. Darwin Molina Muñoz, MBA,
REPRESENTANTE LEGAL
FONJUBI - UTM - FCPC



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN PARA LOS SERVIDORES Y CESANTÍA PARA DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ
DARWIN BLADIMIR MOLINA MUÑOZ