ESTADOS FINANCIEROS MES FEBRERO 2022

PROGRAMA DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA PARA PROFESORES(AS), EMPLEADOS(AS), TRABAJADORES(AS) Y JUBILADOS(AS) DE LA UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO (FONJUBI-ULEAM-FCPC) (69)

RUC: 1391854544001

Atención:

Ingeniera
Andrea Suárez Loaiza
Coordinación de Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano

Teléfono: 05-2623-740 / ext. 287
Av. Circunvalación Vía a San Mateo
foniubiuleamfcpc@hotmail.com

Oficio N° 038 -2022 FONJUBI-ULEAM-FCPC
Manta, 08 de marzo de 2022

Ingeniera
Andrea Suárez Loaiza
FONDOS COMPLEMENTARIOS DEL BIESS
Quito. -

En su despacho:

De acuerdo a las disposiciones impartidas por el organismo de control, adjunto al presente el Oficio # **037-2022 FONJUBI-ULEAM-FCPC** recibido por la Superintendencia de Bancos, Información del Fondo, Ecuación Contable, Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Acumulados, Notas Explicativas, y Hoja de Observaciones correspondiente al mes de FEBRERO 2022.

Sin otro particular.

Atentamente,

Firmado electrónicamente por:
DARWIN BLADIMIR MOLINA MUNOZ

Ing. Darwin Molina Muñoz, MBA
ADMINISTRADOR
FONJUBI-ULEAM-FCPC

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
INTENDENCIA REGIONAL DE PORTOVIEJO
RECIBIDO
Portoviejo: 08 MAR 2022 HORA: 12:43:39
Nombre: Alex Glez
Firma: SECRETARIA REGIONAL

Oficio N° 037 -2022 FONJUBI-ULEAM-FCPC
Manta, 8 de marzo 2022

Licenciada.
Alexandra Solórzano García
INTENDENTE REGIONAL DE BANCOS DE PORTOVIEJO (Subrogante)
Portoviejo. -

En su despacho:

De acuerdo a las disposiciones impartidas por el organismo de control, adjunto al presente Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados (mensual y acumulado), Flujo de Efectivo, Cambio en el Patrimonio, Balance de Comprobación, Hoja de Resumen de la Información Financiera del mes de FEBRERO del 2022, detalle de las inversiones al 28 de FEBRERO del 2022, de **FONJUBI-ULEAM-FCPC.**

Sin otro particular.

Atentamente,

Firmado electrónicamente por:
DARWIN BLADIMIR MOLINA MUNOZ

Ing. Darwin Molina Muñoz, MBA
ADMINISTRADOR
FONJUBI-ULEAM-FCPC

Oficio N° 038 -2022 FONJUBI-ULEAM-FCPC
Manta, 08 de marzo de 2022

Ingeniera
Andrea Suárez Loaiza
FONDOS COMPLEMENTARIOS DEL BIESS
Quito. -

En su despacho:

De acuerdo a las disposiciones impartidas por el organismo de control, adjunto al presente el Oficio # **037-2022 FONJUBI-ULEAM-FCPC** recibido por la Superintendencia de Bancos, Información del Fondo, Ecuación Contable, Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Acumulados, Notas Explicativas, y Hoja de Observaciones correspondiente al mes de FEBRERO 2022.

Sin otro particular.

Atentamente,

Firmado electrónicamente por:
DARWIN BLADIMIR MOLINA MUNOZ

Ing. Darwin Molina Muñoz, MBA
ADMINISTRADOR
FONJUBI-ULEAM-FCPC

Oficio N° 038 -2022 FONJUBI-ULEAM-FCPC
Manta, 08 de marzo de 2022

Ingeniera
Andrea Suárez Loaiza
FONDOS COMPLEMENTARIOS DEL BIESS
Quito. -

En su despacho:

De acuerdo a las disposiciones impartidas por el organismo de control, adjunto al presente el Oficio **# 037-2022 FONJUBI-ULEAM-FCPC** recibido por la Superintendencia de Bancos, Información del Fondo, Ecuación Contable, Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Acumulados, Notas Explicativas, y Hoja de Observaciones correspondiente al mes de FEBRERO 2022.

Sin otro particular.

Atentamente,

Firmado electrónicamente por:
DARWIN BLADIMIR MOLINA MUNOZ

Ing. Darwin Molina Muñoz, MBA
ADMINISTRADOR
FONJUBI-ULEAM-FCPC

PROGRAMA DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA PARA PROFESORES, EMPLEADOS, TRABAJADORES Y JUBILADOS DE LA UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO

(FONJUBI-ULEAM-FCPC)

Email: fonjubiuleamfcpc@hotmail.com

B

INFORMACIÓN DEL PROGRAMA DE JUBILACION Y CESANTIA PARA PROFESORES, EMPLEADOS, TRABAJADORES Y JUBILADOS DE LA UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO - FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FONJUBI-ULEAM-FCPC	Nro. 69
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	FEBRERO 2022
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	400
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	1.357
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	1.757
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	41
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	148.642,29
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Mairene Guillen Cantos
CORREO ELECTRÓNICO	ingmairene.guillen@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0968873407
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Darwin Molina Muñoz
CORREO ELECTRÓNICO	ing_darwinmolina@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0984360722
DIRECCIÓN DEL FCPC	Ciudadela Universitaria Manta - Calle 12 Vía a San Mateo - en los predios de la Universidad Laica Eloy Alfaro, edificio Bienestar Estudiantil
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	05-2623051 EXT. 287

Firmado electrónicamente por:
DARWIN BLADIMIR MOLINA MUNOZ

Ing. Darwin Molina Muñoz, MBA

Representante Legal

PROGRAMA DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA PARA PROFESORES, EMPLEADOS, TRABAJADORES Y JUBILADOS DE LA UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO

(FONJUBI-ULEAM-FCPC)
Email: fonjubiuleamfcpc@hotmail.com

CUADRE BALANCE AL 28 DE FEBRERO 2022

GRUPO	DESCRIPCION		TOTAL
1	ACTIVOS	$	6.697.427,42
4	GASTOS	$	32.428,56
	TOTAL DEL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	**$**	**6.729.855,98**
2	PASIVO	$	7.045.124,09
3	PATRIMONIO	$	(443.869,94)
5	INGRESOS	$	128.601,83
	TOTAL DEL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	**$**	**6.729.855,98**
	TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-) TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5	$	-

Firmado electrónicamente por:
DARWIN BLADIMIR MOLINA MUNOZ

ING. DARWIN MOLINA MUÑOZ, MBA
REPRESENTANTE LEGAL

Firmado electrónicamente por:
MAIRENE MABEL GUILLEN CANTOS

ING. MAIRENE GUILLEN CANTOS
CONTADORA

FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero del 2022

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		6.697.427,42
11	FONDOS DISPONIBLES	1	788.801,94
1101	CAJA		100,00
110105	EFECTIVO		0,00
110110	CAJA CHICA		100,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		788.701,94
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		788.701,94
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0,00
110215	REMESAS EN TRÁNSITO		0,00
1103	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	700.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		700.000,00
120105	CERTIFICADO DE DEPÓSITO SECTOR PRIVADO		700.000,00
120110	POLIZA DE ACUMULACION DEL SECTOR PRIVADO		0,00
120115	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120120	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0,00
120125	PAPEL COMERCIAL EMITIDAS 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 FINANCIERAS		0,00
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		0,00
120220	REPORTOS BURSÁTILES		0,00
120290	OTRAS		0,00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0,00
120305	CERTIFICADO DE DEPOSITO SECTOR PUBLICO		0,00
120310	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		0,00
120315	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120320	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS		0,00
120325	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS		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 PÚBLICA		0,00
120415	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLI		0,00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
120505	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00

FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero del 2022

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
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	5.049.919,85
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		289.489,73
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		1.062.372,83
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		569.343,92
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		5.404.092,80
1305	PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		0,00
1306	PRESTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRESTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0,00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0,00
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0,00
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-2.275.379,43
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-2.275.379,43
139910	(PRENDARIOS)		0,00
139915	(HIPOTECARIOS)		0,00
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR	4	151.419,70
1401	RENDIMIENTO POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		28.058,34
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		28.058,34
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0,00
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
140125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
140130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		37.520,46

FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero del 2022

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		37.520,46
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		0,00
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0,00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		0,00
140305	PRÉSTAMOS		0,00
140310	ANTICIPO SUELDOS		0,00
140390	OTROS CONCEPTOS		0,00
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 PRIVADO		0,00
140430	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
1405	PLANILLA EMITIDAS		0,00
140505	APORTES		0,00
140510	PRÉSTAMOS		0,00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		85.840,90
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0,00
149010	ARRENDATARIOS		0,00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTÍCIPES A COBRAR		0,00
149090	OTROS		85.840,90
1499	PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR		0,00
149905	PROVISIÓN INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
149910	PROVISIONES RENDIMIENTO INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		0,00
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		0,00
149990	(PROVISION 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

FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero del 2022

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	5	7.285,93
1601	BIENES INMUEBLES		0,00
160105	TERRENOS		0,00
160110	EDIFICIOS		0,00
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		0,00
1602	BIENES MUEBLES		14.239,96
160205	MUEBLES Y ENSERES		2.564,09
160210	EQUIPO DE OFICINA		895,00
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		10.780,87
160220	VEHÍCULOS		0,00
160290	OTROS		0,00
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)		-6.954,03
169905	(EDIFICIOS)		0,00
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		-560,58
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		-269,12
169920	(EQUIPO DE COMPUTACIÓN)		-6.124,33
169925	(VEHICULOS)		0,00
169990	(OTROS)		0,00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
1701	TERRENOS		0,00
1702	EDIFICIOS		0,00
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0,00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0,00
1705	TÍTULOS VALORES		0,00
1790	OTROS		0,00
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓ		0,00
179905	(EDIFICIOS)		0,00
179910	(MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO)		0,00
179915	(UNIDADES DE TRANSPORTE)		0,00
179920	(TÍTULOS VALORES)		0,00
179990	(OTROS)		0,00
19	OTROS ACTIVOS	6	0,00
1901	PAGOS ANTICIPADOS		0,00
190105	ANTICIPO CONTRATISTAS		0,00
190110	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACION		0,00
190115	ARRIENDOS		0,00
190120	SEGUROS		0,00
190190	OTROS		0,00
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		0,00

FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero del 2022

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1902	GASTOS DIFERIDOS		0,00
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		3.695,00
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN		0,00
190290	OTROS		0,00
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		-3.695,00
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		7.045.124,09
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	7.026.707,45
2101	CESANTIA		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	JUBILACION		7.026.707,45
210205	APORTES PERSONALES		5.951.817,72
210210	APORTES PATRONALES		1.074.889,73
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		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

FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero del 2022

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	8	14.808,89
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		672,10
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0,00
230410	RETENCIONES IVA		362,08
230490	OTROS		310,02
2305	TASAS DE ADMINISTRACION BIESS		0,00
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		14.136,79
239005	INTERESES POR PAGAR		0,00
239010	PROVEEDORES		2.637,94
239015	HONORARIOS POR PAGAR		0,00
239020	SERVICIOS BASICOS POR PAGAR		0,00
239025	DIETAS		0,00
239030	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS		3.963,44
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		7.535,41
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	9	3.607,75
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		2.789,44
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		818,31
2504	FONDOS DE RESERVA		0,00
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0,00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00

FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero del 2022

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		(443.869,94)
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	JUBILACION		0,00
34	RESULTADOS	10	(443.869,94)
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		886.820,01
3402	PERDIDAS ACUMULADAS		(1.330.689,95)
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0,00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00

ACTIVO + GASTOS	6.729.855,98
PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS	6.729.855,98

FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero del 2022

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor

Fin

Firmado electrónicamente por:
DARWIN BLADIMIR MOLINA MUNOZ

ING DARWIN BLADIMIR MOLINA MUNOZ
REPRESENTANTE LEGAL

Firmado electrónicamente por:
MAIRENE MABEL GUILLEN CANTOS

ING MAIRENE GUILLEN CANTOS
CONTADOR(A)
No. Mat: 1322982

FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 28 de febrero del 2022

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4	GASTOS		32.428,56
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	9.647,17
4301	GASTOS DEL PERSONAL		9.647,17
430105	REMUNERACION O SALARIO		7.300,00
430110	REMUNERACION EXTRAORDINARIA		0,00
430115	DECIMOS SUELDOS		952,09
430120	APORTE PATRONAL		886,98
430125	FONDO DE RESERVA		508,10

FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 28 de febrero del 2022

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		0,00
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	12	11.524,50
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		3.618,11
440105	SERVICIOS BASICOS		0,00
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		0,00
440115	MOVILIZACIONES		0,00
440120	IMPRESION,REPRODUCCION Y PUBLICACIONES		217,50
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		0,00
440130	SERVICIOS DE LIMPIEZA Y CORRESPONDENCIA		161,36
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		3.239,25
4402	TRASLADOS,VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		223,60
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		0,00
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0,00
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		223,60
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		7.006,96
440505	CONSULTORIA, ASESORIA E INVESTIGACION ESPECIALIZADA		0,00
440510	SERVICIOS DE AUDITORIA EXTERNA		0,00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		7.006,96
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		275,83
440605	MATERIAL DE OFICINA		275,83
440610	MATERIAL DE IMPRENTA,FOTOGRAFIA,REPRODUCIÓN Y PUBLICIDAD		0,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		400,00

FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 28 de febrero del 2022

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
440705	DESARROLLO DE SISTEMA INFORMATICOS		0,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMATICOS		400,00
440790	OTROS		0,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	13	4.078,33
4501	TITULOS Y VALORES		0,00
450105	COMISION EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		0,00
450110	PRIMA EN COMPRA DE INVERSIONES		0,00
4502	COSTOS FINANCIEROS		27,49
450205	INTERESES EN PRÉSTAMOS		0,00
450210	GASTOS BANCARIOS		27,49
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTOS POR TASAS DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		4.050,84
46	GASTOS NO OPERATIVOS	14	2.668,51
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		2.668,51
460105	IMPUESTOS Y TASAS		0,00
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		2.668,51
460190	OTROS		0,00
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	15	502,26
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		502,26
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0,00
470115	DEPRECIACIÓN DE MUEBLES Y ENSERES		42,70
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		14,92
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		444,64
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		0,00
4702	AMORTIZACIONES		0,00
470205	PAGOS ANTICIPADOS		0,00
470210	GASTOS ANTICIPADOS		0,00
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470390	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGARFARIOS		0,00
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		0,00
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0,00
470490	PROVISIÓN GENERAL		0,00
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 ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 28 de febrero del 2022

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	4.007,79
4801	SEGUROS		0,00
4890	OTROS		4.007,79
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		0,00
489090	OTROS		4.007,79
5	INGRESOS		128.601,83
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	17	67.868,57
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		3.918,06
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO		3.918,06
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
510115	INTERES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		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		63.950,51
510205	QUIROGRAFARIOS		63.950,51
510210	PRENDARIOS		0,00
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 ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 28 de febrero del 2022

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 DISPOSICION 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	18		60.733,26
5301	ARRIENDOS			0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS			0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS			0,00
5390	INGRESOS VARIOS			60.733,26
539005	REVERSION DE PROVISIONES			55.624,12
539090	OTROS INGRESOS			5.109,14
59	PERDIDAS Y GANANCIAS			0,00
7	CUENTAS DE ORDEN			0,00
7	CUENTAS DE ORDEN		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 ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 28 de febrero del 2022

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	19	7.630.128,83	
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		7.630.128,83	
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	19		7.630.128,83
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			7.630.128,83
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA			7.630.128,83
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 ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 28 de febrero del 2022

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 CIUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00	
	Total Cuentas Orden		7630128,83	7630128,83
	RESULTADO DEL EJERCICIO		96.173,27	

Fin

Firmado electrónicamente por:
DARWIN BLADIMIR MOLINA MUNOZ

ING DARWIN BLADIMIR MOLINA MUNOZ
REPRESENTANTE LEGAL

Firmado electrónicamente por:
MAIRENE MABEL GUILLEN CANTOS

ING MAIRENE GUILLEN CANTOS
CONTADOR(A)
No. Mat: 1322982

NOTAS EXPLICATIVAS
Estado de situación financiera
Al 28 de febrero del 2022

1. Activo **$ 6.697.427,42**
1.1. Fondos disponibles **$ 788.801,94** NOTA 1
1.1.0.1 Caja

La cuenta caja se conforma por caja chica 11011001, con un saldo al 28 de febrero del 2022 de $100,00.

1.1.0.2 Bancos y otras instituciones financieras

El saldo al 28 de febrero del 2022 de la cuenta 1102 Bancos es de $ 788.801,94 en las siguientes cuentas:

BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	SALDO
Banco Internacional – Cta. Cte. No. 7000633951	$ 113.096,84
Banco Pacifico – Cta. Ahorro No. 1051231670	$ 4.203,38
Banco Comercial de Manabí – Cta. Cte. No. 201249638	$ 1.218,75
Banco General Rumiñahui – Cta. Cte. No.8028923104	$ 2.200,27
Coop. De ahorro y crédito JEP - Cta. Ahorro No. 406124555503	$ 1.428,36
Banco del Austro – Cta. Ahorro. No. 0013223033	$ 658.415,48
Banco del Pichincha – Cta. Cte. No. 2100260980	$ 8.138,86
Total	$ 788.801,94

1.2. Inversiones no privativas **$ 700.000,00** NOTA 02

1.2.0.1. Inversiones renta fija sector financiero privado

Al 28 de febrero del 2022 el valor de $ 700.000,00 corresponde a un certificado de depósito vigente, con la siguiente institución financiera:

BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	FECHA DE EMISIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	VALOR DE LA INVERSIÓN
Cooperativa JEP	23 de junio del 2021	21 de marzo del 2022	$700.000,00
	Total		$700.000,00

1.3. Inversiones privativas $ 5.049.919,85 NOTA 03

Al 28 de febrero del 2022 el valor acumulado registrado en inversiones privativas de préstamos quirografarios, se desglosan de la siguiente manera:

PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	SALDO
130105 - Por vencer	$ 289.489,73
130205 - Renovados	$ 1.062.372,83
130305 - Reestructurados	$ 569.343,92
130405 - Vencidos	$ 5.404.092,80
Total	$ 7.325.299,28

A continuación, se describen los partícipes que en el mes de febrero 2022 solicitaron créditos nuevos, créditos renovados y reestructurados:

APELLIDOS Y NOMBRES	CRÉDITOS NUEVOS
Baduy Molina Aaron Leonel	$ 1.364,28
Barcia Guerrero Gaitan Amador	$ 3.001,92
Cantos Velez Aura Del Rosario	$ 4.443,19
Cartaya Olivares Miguel Ángel	$ 4.000,00
Delgado Menoscal Carlos Segundo	$ 3.000,00
Delgado Muentes Wilian Richart	$ 1.366,33
Espinoza Cedeño Jessenia Trinidad	$ 10.000,00
Iglesias Loor Julio Cesar	$ 6.375,17
Jimbo Bello Triana Lucero	$ 9.092,74
Lourido Ubillus Carlos Enrique	$ 4.429,55
Macias Valencia David Gabriel	$ 7.466,78
Mendieta Villalva Carlos Alberto Segundo	$ 2.357,24
Mendoza Rodríguez Katiuska Maribel	$ 5.328,79
Mero Palma Flor Azucena	$ 4.251,02
Moreira Macias Miguel Agustín	$ 2.550,94
Palacios Palacios Edgar Eduardo	$ 5.102,18
Pihuave Mendoza Pedro Pablo	$ 3.000,00
Rodríguez Morales Sandra María	$ 2.770,87
Zambrano Bravo Wendy Dolores	$ 11.215,04
Zambrano Moreira José Luis	$ 9.551,85
Total	$ 100.667,89

APELLIDOS Y NOMBRES	CRÉDITOS RENOVADOS
Bermúdez Villacreses Rosa Magdalena	$ 18.000,00
Bravo Loor Aida Elena	$ 2.400,00
Cedeño Molina Jorge Isacio	$ 9.000,00
Chalen García Johnny Javier	$ 1.000,00
Demera Rosado Maron Antonio	$ 6.000,00
Villavicencio Navia Katty Monserrate	$ 4.000,00
Zamora Macias Segundo Pablo	$ 14.000,00
Total	$ 54.400,00

APELLIDOS Y NOMBRES	REESTRUCTURACIONES
Alcívar Murillo Oscar Eduardo	$ 2.566,27
Arauz Barcia Geovanny Oswaldo	$ 5.063,80
Arias Alfredo Fernando	$ 8.898,81
Catagua Lucas Edison Marcos	$ 6.245,74
Cedeño Ordoñez Rosa Flor	$ 2.770,53
Cevallos Alarcón Fabricio Alfredo	$ 14.883,90
Gómez Zambrano Marjorie Mariana	$ 17.928,31
Hidalgo Muñoz Rodolfo Omar	$ 4.901,32
Mera Chica Jacqueline Narciza	$ 6.117,78
Moreira García Wilson Mariano	$ 10.647,67
Palau Guillem Mónica Genoveva	$ 758,67
Santana Burgos Lurien Elsa	$ 5.066,32
Valencia Bailón Ramon Esmelin	$ 2.011,16
Zambrano Muñoz Fredy Eduardo	$ 2.792,94
Total	$ 90.653,22

1.3.9.9 Provisiones para inversiones privativas

El valor de -$2.275.379,43 al 28 de febrero del 2022 corresponde a la provisión de quirografarios requerida del 100% por las inversiones privativas.

1.4. Cuentas por cobrar $ 151.419,70 NOTA 04

El saldo acumulado al 28 de febrero del 2022 de las cuentas por cobrar es de $ 151.419,70, las cuales se detallan a continuación:

1.4.0.1 Rendimiento por cobrar inversiones no privativas

El saldo al 28 de febrero del 2022, la cuenta rendimiento por cobrar inversiones no privativas del sector financiero es de $ 28.058,34, que corresponde a los rendimientos por cobrar de 1 inversión de renta fija del sector financiero privado.

INSTITUCIÓN FINANCIERA	VALOR DE RENDIMIENTO
Cooperativa JEP	$ 28.058,34

1.4.0.2 Intereses por cobrar inversiones privativas

En la 1402 Intereses por Cobrar Inversiones Privativas, se registraron los intereses de los préstamos quirografarios, que al fin de mes quedaron pendiente por cobrar. El valor de dichos intereses al 28 de febrero del 2022 es de $ 37.520,46.

1.4.9.0 Cuentas por cobrar varias

Al 28 de febrero del 2022 la cuenta 1490 denominada cuentas por cobrar varias, tiene un saldo de $ 85.840,90 correspondientes a:

- El saldo de la cuenta por cobrar a la ULEAM 14909002 es de $25.819,66, correspondiente a valores retenidos en liquidación a partícipes (préstamos $ 39.293,42) menos valores acreditados en la cuenta del fondo (DEPÓSITO 02/04/2015 S/Ofic.314-15-J-RP-MMG $1.195,06 + DEPÓSITO 02/10/2015 S/Ofic.323-15-J-RP-MMG $12.278,70).

- Por Seguro de Desgravamen 14909004 a las inversiones privativas, pendiente por cobrar desde diciembre 2017 a enero 2019 y de junio 2019 a febrero 2022 el valor de $ 60.021,24.

1.6. Propiedad y equipo **$ 7.285,93** **NOTA 05**

Al 28 de febrero del 2022 el fondo cuenta con 1 aire acondicionado TCL, 6 computadoras HP, 4 silla tentación, 1 pizarra con pedestal, 1 modular estilo con 3 gavetas, 3 silla SEUL presidente, archivadores aéreos, 2 sillas ejecutivas XTRECH, 2 escritorios ANGEL, 10 archivadores de cuatro gavetas y 1 archivador SANDS, un scanner, 4 UPS y 1 impresora EPSON 565. Todos los activos fijos cuentas con sus respectivas depreciaciones. Los cuales se agrupan contablemente y se detallan, a continuación:

1.6.0.2 Bienes muebles

El valor de $14.239,96 al 28 de febrero del 2022 corresponde a la adquisición de muebles enseres, equipo de oficina y equipos de computación para uso del fondo.

Muebles y Enseres:
El valor de $ 2.564,09 al 28 de febrero del 2022 corresponde a la compra de escritorio y archivador para el fondo en el mes de diciembre 2017 y recibidos el 9 de diciembre de 2017, 2 sillas ejecutivas XTRECH compradas y recibidas en septiembre 2020, 2

escritorios ANGEL, 10 archivadores de 4 gavetas y 1 archivador SANDS compradas y recibidas el 27 de octubre 2020.

Equipo de Oficina:
El valor de $895,00 al 28 de febrero del 2022 corresponde a la compra de un aire acondicionado para la oficina, adquirido el 25 de febrero del 2019.

Equipo de computación:
El valor de $ 10.780,87 al 28 de febrero del 2022, corresponde a la adquisición de 4 equipos de computación para uso del fondo los cuales fueron facturados con fecha 19 de julio del 2017, recibidos el 31 del mismo mes y año y 2 equipos adicionales recibidos el 14 de diciembre del 2020; 3 UPS adquiridos el 23/12/2020, 1 scanner el 23/12/2020, 1 impresora EPSON L565 adquirida 22/02/2021 y 1 UPS adquirida el 22/03/2021.

1.6.9.9 (-) Depreciación acumulada

La depreciación acumulada aplicada a la adquisición de muebles enseres y equipo de cómputo al 28 de febrero del 2022 asciende a de -$ 6.954,03.

(-) Muebles y Enseres
El valor de -$560,58 al 28 de febrero del 2022, corresponde al cálculo de la depreciación por la compra de muebles y enseres.

(-) Equipo de oficina
El valor de -$ 269,12 al 28 de febrero del 2022, corresponde al cálculo de la depreciación por la compra de un aire acondicionado.

(-) Equipo de computación
El valor de -*$ 6.*124,33 al 28 de febrero del 2022, corresponden a la depreciación de los equipos de computación.

1.9. Otros activos **NOTA 06**
1.9.0.2 Gastos diferidos

Licencia y Programa de Computación:
El valor de $3.695,00 al 28 de febrero del 2022 corresponde a la compra de un programa de computación para uso del fondo, cancelado con fecha 29 diciembre 2017 con fact#001-101-31, y recibida la capacitación el 12 de enero 2018.

Amortización acumulada gastos anticipados:
El valor de -$ 3.695,00 al 28 de febrero del 2022, corresponde a la amortización del programa contable calculado desde el 16 de enero 2018.

2. Pasivos	**$ 7.045.124,09**	
2.1. Cuenta individual	**$ 7.026.707,45**	**NOTA 07**
2.1.0.2 Jubilación		

El valor total de la cuenta individual de jubilación al 28 de febrero del 2022 es de $7.026.707,45 correspondientes a fondos de los partícipes. La diferencia con relación al mes anterior es de $ 59.834,71 que corresponde a liquidaciones por jubilación, fallecimiento y desafiliación voluntaria. Hasta la presente fecha existen aportaciones de 400 partícipes activos. A continuación, se desglosan los rubros correspondientes de aportaciones:

RUBROS:	PERSONAL	PATRONAL
Aporte	$ 4.827.224,84	$ 833.962,05
Rendimiento acumulado	$ 758.432,02	$ 130.900,58
Remanente	$ 320.691,69	$ 96.416,57
Rendimiento remanente	$ 45.469,17	$ 13.610,53
Total	$ 5.951.817,72	$ 1.074.889,73

2.3. Cuentas por pagar	**$ 14.808,89**	**NOTA 08**
2.3.0.4 Impuesto y tasas		

El saldo de impuesto y tasas al 28 de febrero del 2022 es de $ 672,10. Dentro de este rubro se encuentra retenciones IVA 230410 por el valor de $ 362,08, y la cuenta otros 230490 que son retenciones del impuesto a la renta por un valor de $ 310,02.

2.3.9.0 Otras cuentas por pagar

Proveedores 239010, el valor de $ 2.637,94 corresponde a la provisión de seguro de desgravamen del mes enero 2022 según póliza No.0001962, contratada por LATINA SEGUROS C.A. La cual tiene vigencia hasta del 01 de enero del 2023.

Existe un valor de $ 3.963,44 en la cuenta Cheques girados y no cobrados 23903001. Cheque N. 322 y 323 por fallecimiento del señor Montesinos Vial Dafne.

Al 28 de febrero del 2022 existe un saldo de $ 1.095,37 en otras cuentas por pagar, además en la cuenta 23909003 cuentas por pagar cargo a socios existe un valor de $ 6.440,04, valores abonados a los créditos vencidos.

2.5 Obligaciones Patronales **$ 3.607,75** **NOTA 09**
2.5.0.2 Beneficios sociales

El valor de $3.126,85 al 28 de febrero del 2022, corresponde a las provisiones que se detallan, a continuación:

PROVISIÓN	DESDE	HASTA	VALOR
Décimo tercer sueldo	Diciembre 2021	Febrero 2022	$ 912,51
Décimo cuarto sueldo	Marzo 2021	Febrero 2022	$ 1.876,93

2.5.0.3 Aportes y retenciones

El valor de $ 818,31 al 28 de febrero del 2022, corresponde a las provisiones que se detallan, a continuación:

PROVISIÓN	MES	VALOR
Aporte patronal	Febrero 2022	$ 443,49
Aporte personal	Febrero 2022	$ 344,91
Préstamo IESS (Contadora)	Febrero 2022	$ 29,91

3. Patrimonio **- $ 443.869,94** **NOTA 10**
3.4 Resultados **- $ 443.869,94**
3.4.0.1 Excedentes acumulados

La cuenta excedente acumulado 34010501 tiene un valor acumulado de $ 436.726,78. $ 129.593,59 del año 2018 y $ 307.133,22 del año 2020.

3.4.0.2 Pérdida del ejercicio

El valor de -$1'330.689,95 corresponde a la perdida de enero a diciembre del año 2019 reclasificado a esta cuenta, producto de contabilizar el 100% de la provisión requerida para inversiones privativas.

NOTAS EXPLICATIVAS
Estado de resultados acumulados
Al 28 de febrero del 2022

4. Gastos **$ 32.428,56**
4.3 Gasto de personal **$ 9.647,17** **NOTA 11**
4.3.0.1 Gastos del personal

Al 28 de febrero del 2022 la cuenta remuneraciones 430105, tiene un valor de $ 7.300,00, que corresponde a sueldo del personal del fondo, como se detalla a continuación:

APELLIDOS Y NOMBRES	FECHA DE INGRESO	CARGO	SUELDO MENSUAL	SUELDO ACUMULADO
Brito Mejía Luisa Fernanda	1 – 08 – 2017	Oficial de crédito	$ 850,00	$ 1.700,00
Cedeño Mera Narcisa Estefanía	1 – 01 – 2020	Asistente de crédito	$ 650,00	$ 1.300,00
Guillen Cantos Mairene Mabel	1 – 08 – 2019	Contadora	$ 900,00	$ 1.800,00
Mendoza Palacios Laura Monserrate	1 – 07 – 2021	Auxiliar administrativo	$ 600,00	$ 1.200,00
Saltos Alcívar María Belén	1 – 01 – 2020	Asistente de contable	$ 650,00	$ 1.300,00
	Total		$ 3.650,00	$ 7.300,00

Al 28 de febrero del 2022 los saldos acumulados del décimo sueldo 430115, tiene un valor de $ 952,09 que corresponde a décimo tercero y décimo cuarto sueldo, como se detalla a continuación:

APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO	DÉCIMO TERCERO	DÉCIMO CUARTO
Brito Mejía Luisa Fernanda	Oficial de crédito	$ 141,66	$ 68,75
Cedeño Mera Narcisa Estefanía	Asistente de crédito	$ 108,34	$ 68,75
Guillen Cantos Mairene Mabel	Contadora	$ 150,00	$ 68,75
Mendoza Palacios Laura Monserrate	Auxiliar administrativo	$ 100,00	$ 68,75
Saltos Alcívar María Belén	Asistente de contable	$ 108,34	$ 68,75
	Total	$ 608,34	$ 343,75

Al 28 de febrero del 2022 el aporte patronal 430120, tiene un valor de $ 886,98 y el fondo de reserva 430125, tiene un saldo de $ 508,10. Como se detalla a continuación:

APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO	APORTE PATRONAL	FONDO DE RESERVA
Brito Mejía Luisa Fernanda	Oficial de crédito	$ 206,56	$ 141,60
Cedeño Mera Narcisa Estefanía	Asistente de crédito	$ 157,96	$ 108,28
Guillen Cantos Mairene Mabel	Contadora	$ 218,70	$ 149,94
Mendoza Palacios Laura Monserrate	Auxiliar administrativo	$ 145,80	$ 0,00
Saltos Alcívar María Belén	Asistente contable	$ 157,96	$ 108,28
Total		$ 886,98	$ 508,10

4.4 Gastos por bienes y servicios de consumo **$ 11.524,50** NOTA 12

4.4.0.1 Servicios públicos generales

Al 28 de febrero del 2022 la cuenta servicios públicos y generales 4401, tiene un saldo de $ 3.618,11. El cual se subdivide:

CONCEPTO	VALOR MENSUAL	VALOR ACUMULADO
Servicios de limpieza	$ 80,68	$ 161,36
Caja chica	$ 1.789,15	$ 3.181,87
Capacitación (contadora)	$ 57,38	$ 57,38
El Diario	$ 217,50	$ 217,50
Total	$ 1.530,78	$ 3.618,11

4.4.0.5 Honorarios a profesionales

El valor Al 28 de febrero del 2022 correspondientes a servicios profesionales 440515 es de $ 7.006,96. Este valor se desglosa a continuación:

APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO	FACTURA DEL MES	FACTURA ACUMULADA
Molina Muñoz Darwin Bladimir	Administrador	$ 1.604,87	$ 3.209,74
Verduga Amancha Lastenia	Abogada	$ 100,00	$ 150,00
Zambrano Zambrano Edwin	Abogado	$ 0,00	$ 2.222,22
Restrepo Figueroa Génesis	Servicios prestados	$ 312,50	$ 625,00
Quiñonez Vite Robinson Alexander	Informático	$ 800,00	$ 800,00
Total		$ 2.817,37	$ 7.006,96

4.4.0.6 Bienes de uso y consumo corriente

Al 28 de febrero del 2022 en la cuenta suministro de oficina 44060501, se refleja un valor de $ 275,83, por compras de limpieza y alimentos para el fondo.

4.4.0.7 Gastos de informática

Al 28 de febrero del 2022 en la cuenta mantenimientos de sistema y de equipos informático 44071001, se refleja un valor de $ 200,00.

APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO	FACTURA DEL MES	FACT. ACUM.
Carrillo Serrano Ximena del Rocío	Informática	$ 200,00	$ 400,00
Total		$ 200,00	$ 400,00

4.5 Gastos financieros y operativos **$ 4.078,33** NOTA 13

4.5.0.2 Costos financieros

Al 28 de febrero del 2022, la cuenta gastos bancarios 450210, tienen un valor de $ 27,49 como se detalla a continuación:

INSTITUCIÓN FINANCIERA	VALOR MENSUAL	VALOR ACUMULADO
Banco Internacional – Cta. Cte. No. 7000633951	$ 9,39	$ 15,49
Banco Pacifico – Cta. Ahorro No. 1051231670	$ 2,02	$ 3,90
Banco Comercial de Manabí – Cta. Cte. No.201249638	$ 0,00	$ 0,00
Banco General Rumiñahui – Cta. Cte. No. 8028923104	$ 0,00	$ 0,00
Cooperativa JEP – Cta. Ahorro No. 406124555503	$ 0,00	$ 0,00
Banco del Austro – Cta. Ahorro No. 0013223033	$ 0,00	$ 0,00
Banco Pichincha – Cta. Cte. No. 2100260980	$ 8,10	$ 8,10
Total	$ 19,51	$ 27,49

La cuenta gastos por tasas de administración pagadas al BIESS, tiene un saldo de $ 4.050,84, valores que fueron cancelados al ente de control en el mes de febrero 2022.

4.6 Gastos no operativos **$ 2.668,51** **NOTA 14**

4.6.0.1 Impuestos, tasas y contribuciones

Al 28 de febrero del 2022, el rubro contribución superintendencia de bancos 460110 tiene un valor de $ 2.668,51. Es la primera contribución del año.

4.7 Depreciaciones amortizaciones y provisiones **$ 502,26** **NOTA 15**

4.7.0.1 Gastos por depreciación

Al 28 de febrero del 2022, la cuenta gastos por depreciación 4701 tiene un valor de $ 251,16. Los cuales se distribuyen de la siguiente manera:

PROPIEDAD Y EQUIPO	GASTO DEPRECIADO MENSUAL	DEPRECIACIÓN ACUMULADA
Muebles y enseres	$ 21,35	$ 42,70
Equipos de oficina	$ 7,46	$ 14,92
Equipos de computación	$ 222,29	$ 444,64
Total	$ 251,10	$ 502,26

4.8 Otros gastos y perdidas **$ 534,56** **NOTA 16**

4.8.9.0 Otros

Al 28 de febrero del 2022, la cuenta otros 489090 tiene un valor acumulado de $ 4.007,79. Desglosados en la cuenta de otros egresos 48909002 por $ 3.054,99 debido a un ajuste que se le realizó a la Sra. Peñafiel Arauz Matilde, monto que no estaba registrado en su cuenta individual. Y, gasto IVA mensual 48909003 que tiene un valor acumulado de $ 952,80. El IVA de febrero es de $ 418,24.

5. Ingresos **$ 128.601,83**
5.1 Intereses y rendimientos ganados **$ 67.868,57** NOTA 17
5.1.0.1 Por inversiones no privativas

Al 28 de febrero del 2022 la cuenta inversiones no privativas 5101, tiene un saldo de $ 3.918,06, que corresponde a las inversiones renta fija sector financiero, como se detalla a continuación:

BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	INTERESES MENSUAL	INTERESES ACUMUL.
Coop. JEP – No. 7349-BSD08	$ 3.918,06	$ 3.918,06
Total	$ 3.918,06	$ 3.918,06

5.1.0.2 Por inversiones privativas

Al 28 de febrero del 2022, la cuenta quirografarios 510205, tiene un valor de $ 63.950,51. Los cuales se desglosan a continuación:

CUENTAS QUIROGRAFARIAS	INTERESES MENSUAL	INTERESES ACUMULADO
Interés ganado quirografario 51020501	$ 26.812,77	$ 45.789,83
Interés ganado mora quirografario 51020502	$ 14.628,40	$ 18.160,68
Total	$ 41.441,17	$ 63.950,51

5.3 Otros ingresos **$ 60.733,26** NOTA 18
5.3.9.0 Ingresos varios

Al 28 de febrero del 2022, la cuenta reversión de provisiones 539005, tiene un valor de $ 55.624,12. Puesto que este mes (FEBRERO 2022) se provisionó menos que el mes anterior (ENERO 2022).

Otros ingresos

Dentro de la cuenta de otros ingresos 539090, al 28 de febrero del 2022, tiene un valor de $ 4.691,43, referente a los intereses bancarios que nos acreditan mensualmente de conformidad con las disposiciones en la Codificación de Regulación del Directorio del BCE. El detalle de los intereses bancarios por institución financiera se detalla a continuación:

INSTITUCIÓN FINANCIERA	INTERES MENSUAL	INTERES ACUMULADO
Banco Internacional – Cta. Cte. No. 7000633951	$ 225,68	$ 435,42
Banco Pacifico – Cta. Ahorro No. 1051231670	$ 4,65	$ 14,96
Coop. De ahorro y crédito JEP - Cta. Ahorro No. 406124555503	$ 0,56	$ 1,17
Banco del Austro – Cta. Ahorro. No. 0013223033	$ 2.045,10	$ 4.239,88
Total	$ 2.275,99	$ 4.691,43

En esta cuenta también se encuentra el rubro otros ingresos varios 53909003, el cual tiene un saldo de $ 417,71. Que se detalla a continuación:

MOTIVO	VALORES MENSUALES	VALORES ACUMULADOS
Comisiones por transferencias bancarias	$ 8,50	$ 11,00
Costas procesales	$ 129,20	$ 378,18
Latina Seguros C. A	$ 0,00	$ 27,93
Diferencia de pago al BIESS	$ 0,60	$ 0,60
Total	$ 138,30	$ 417,71

7. Cuenta de orden

7.3 Acreedoras por el contra propias del fondo **$7.630.128,83** **NOTA 19**

Al 28 de febrero del 2022 la cuenta de orden tiene un saldo de $ 7.630.128,83 que corresponde a; valores y bienes recibidos de terceros de documentos como constancia de las inversiones privativas.

Firmado electrónicamente por: DARWIN BLADIMIR MOLINA MUNOZ

Ing. Darwin Molina Muñoz, MBA
REPRESENTANTE LEGAL

Firmado electrónicamente por: MAIRENE MABEL GUILLEN CANTOS

Ing. Mairene Guillen Cantos
CONTADORA

PROGRAMA DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA PARA PROFESORES, EMPLEADOS, TRABAJADORES Y JUBILADOS DE LA UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO
(FONJUBI-ULEAM-FCPC)

Email: fonjubiuleamfcpc@hotmail.com

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC : 69

NOMBRE DEL FCPC: PROGRAMA DE JUBILACION Y CESANTIA PARA PROFESORES, EMPLEADOS, TRABAJADORES Y JUBILADOS DE LA UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO (FONJUBI-ULEAM-FCPC)

B

ACTIVO

MES	ENERO 2022	FEBRERO 2022	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 6.696.337,15	$ 6.697.427,42	$ 1.090,27	La diferencia se debió a pagos por servicios, devolución aportes por jubilación, gastos administrativos, cobro de intereses bancarios, y provision por calificación de inversiones privativas	

UTILIDAD

MES	ENERO 2022	FEBRERO 2022	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 38.253,62	$ 96.173,27	$ 57.919,65	La variación se debe al resultado del ejercicio producto de las operaciones del mes	

CUENTA INDIVIDUAL

MES	ENERO 2022	FEBRERO 2022	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 7.086.542,16	$ 7.026.707,45	$ (59.834,71)	La diferencia se debe por liquidación de jubilación, cesantía , por desafiliación voluntaria,	

GASTO

MES	ENERO 2022	FEBRERO 2022	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 14.538,51	$ 32.428,56	$ 17.890,05	La variacion se debe a los gastos administrativos y operacionales propias del fondo	

INGRESO

MES	ENERO 2022	FEBRERO 2022	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 52.902,80	$ 128.601,83	$ 75.699,03	La variacion se debe a los intereses ganados en las inversiones privativas y no privativas, rendimiento financiero en ctas bancarias, por anticipos de jubilación otorgados en años anteriores (por disposición de la Superintendencia de Bancos).	

Firmado electrónicamente por:
MAIRENE MABEL GUILLEN CANTOS

Elaborado por: Ing. Mairene Guillen Cantos

Firmado electrónicamente por:
DARWIN BLADIMIR MOLINA MUNOZ

Revisado por Ing. Darwin Molina Muñoz, MBA