



FONJUBI-UTM-FCPC
BALANCE GENERAL
31/12/2015

Fecha de Impresión: 31/12/2015
Página 1 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
1	ACTIVOS	5,492,097.32
11	FONDOS DISPONIBLES	72,123.82
1101	CAJA	34.48
110105	Efectivo	0.00
110110	Caja chica	34.48
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	72,089.34
110205	Bancos e instituciones financieras locales	72,089.34
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2,713,664.64
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	2,713,664.64
120105	Certificado de depósito sector privado	860,000.00
120110	Poliza de acumulacion del sector privado	1,360,000.00
	INVERSIONES PRIVATIVAS	2,482,979.59
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	2,330,184.46
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	0.00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	15,878.53
1305	PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	144,747.78
1306	PRESTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS	0.00
1307	PRESTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS	0.00
1308	PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	213.14
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	-8,044.32
139905	Quirografarios	-8,044.32
	CUENTAS POR COBRAR	213,939.65
1401	RENDIMIENTO POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	13,636.84
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	13,636.84
140115	Inversiones renta fija sector financiero publico	0.00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	546.86
140205	Intereses por préstamos quirografarios	546.86
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
1405	PLANILLA EMITIDAS	0.00
140505	Aportes	0.00
140510	Préstamos	0.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	199,755.95
149005	Cheques protestados y rechazados	0.00
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar	198,806.12
149090	Otros	949.83

Lcda. Silvia Miele S.
REG. 13021051
RUC: 130718453001
CONTADOR
FONJUBI - UTM - FCPC



FONJUBI-UTM-FPC
BALANCE GENERAL
 31/12/2015

Fecha de Impresión: 31/12/2015
 Página 2 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
1499	PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR	0.00
149905	Provisión intereses inversiones privadas	0.00
149910	Provisiones rendimiento Inversiones no privadas	0.00
149990	(Provision general)	0.00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	2,707.94
1601	BIENES INMUEBLES	0.00
160105	Terrenos	0.00
160110	Edificios	0.00
1602	BIENES MUEBLES	6,263.54
160205	Muebles y enseres	2,121.46
160210	Equipo de oficina	344.70
160215	Equipo de computación	3,797.38
90	Otros	0.00
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-3,555.60
169905	Edificios	0.00
169910	Muebles y enseres	-851.97
169915	Equipo de oficina	-149.80
169920	Equipo de computación	-2,553.83
169990	Otros	0.00
19	OTROS ACTIVOS	6,681.68
1901	PAGOS ANTICIPADOS	14,832.56
190105	Anticipo contratistas	0.00
190110	Licencias y programas de computacion	14,832.56
190120	Seguros	0.00
1902	GASTOS DIFERIDOS	-8,150.88
190205	Licencias y programas de computación	-8,150.88
190290	Otros	0.00
99	Amortización acumulada gastos anticipados	0.00
TOTAL DE ACTIVO		5,492,097.32

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
2	PASIVOS	5,172,183.05
21	CUENTA INDIVIDUAL	5,157,415.02
2101	CESANTIA	649,436.09
210105	Aportes personales	487,290.69
210110	Aportes patronales	159,766.47
210115	Aporte personal adicional	2,378.93
2102	JUBILACION	4,507,978.93
210205	Aportes personales	3,775,131.37
210210	Aportes patronales	732,847.56
23	CUENTAS POR PAGAR	14,768.03
2301	PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR	10,152.57

Lda. Silvia Mielles S.
 REG. 1021051
 RUC: 130708452JU1
 CONTADORA
 FONJUBI-UTM-FPC



FONJUBI-UTM-FCPC
BALANCE GENERAL

31/12/2015

Fecha de Impresión: 31/12/2015

Página 3 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
230110	Jubilacion	1,017.73
230115	Otras prestaciones	9,134.84
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	86.03
230405	Impuestos municipales	0.00
230410	Retenciones IVA	46.05
230490	Otros	39.98
	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4,529.43
239010	Proveedores	747.37
239015	Honorarios por pagar	0.00
239020	Servicios basicos por pagar	0.00
239025	Dietas	1,151.96
239030	Cheques girados y no cobrados	0.00
239090	Otras cuentas por pagar	2,630.10
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS	0.00
240105	SOBREGIROS BANCARIOS	0.00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	0.00
240205	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	0.00
25	OBLIGACIONES PATRONALES	0.00
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR	0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES	0.00
	APORTES Y RETENCIONES IESS	0.00
2504	FONDOS DE RESERVA	0.00
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	0.00
2506	RETENCIONES JUDICIALES	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
290190	Otros	0.00
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS	0.00
3	PATRIMONIO	319,914.27
31	RESERVAS	0.00
3101	RESERVAS ESPECIALES	0.00
310105	RESERVA ESPECIALES PARA CONTINGENCIAS	0.00
32	SUPERAVIT POR VALUACIONES	0.00
3201	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES	0.00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	0.00
3301	CESANTIA	0.00
34	RESULTADOS	319,914.27

Lda. Silvia Mielles S.
REG. 13-21051
RUC: 130188452001
CONTADOR
FONJUBI-UTM-FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
BALANCE GENERAL
 31/12/2015

Fecha de Impresión: 31/12/2015
 Página 4 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	319,914.27
340105	EXCEDENTES ACUMULADOS	319,914.27
3402	PERDIDAS ACUMULADAS	0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	0.00
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		5,492,097.32

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
7	CUENTAS DE ORDEN	6,605,402.34
	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
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
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	3,302,701.17
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	3,302,701.17
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS	0.00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES	0.00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA	0.00

Lcda. Silvia Mielles S.
 REG. P-21051
 RUC: 130168458001
 COM. DORA
 FONJUBI-UTM-FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
BALANCE GENERAL
31/12/2015

Fecha de Impresión: 31/12/2015
Página 5 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0.00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	3,302,701.17
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	3,302,701.17
740105	Documentos en garantía	3,302,701.17
740115	Bienes inmuebles en garantía	0.00
740120	Otros bienes en garantía	0.00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS	0.00
740205	Inversiones renta fija sector 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
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

Lcda. Silvia Mieles S.
REG. 18-21051
RUC. 1701158458301
Lcda. SILVIA MIELES S.A.
FONJUBI CONTADOR - FCPC

FONJUBI-UTM-FCPC.
ADMINISTRADOR
ING. DARWIN MOLINA MUÑOZ
ADMINISTRADOR



FONJUBI-UTM-FCPC
BALANCE DE RESULTADOS
 31/12/2015

Fecha de Impresión: 31/12/2015
 Página 1 de 3

INGRESOS			
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		40,441.87
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		15,104.74
510105	Inversiones renta fija sector financiero	15,104.74	
51010503	Int. inversiones titulos emitidos privados	15,104.74	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		25,337.13
510205	Quirografarios		24,133.69
51020501	Int. Ganado Quirografarios de 1 a 30 días	13,848.73	
51020502	Int. Ganado Quirografarios de 31 a 90 días	537.37	
51020503	Int. Ganado Quirografario de 91 a 180 días	93.50	
51020504	Int. Ganado Quirografario de 181 a 360 días	35.19	
51020505	Int. Ganado Quirografario de 361 en adelante	90.21	
51020506	Int. Ganado Cero riesgo de 1 a 30 días	9,255.38	
51020507	Int. Ganado Cero riesgo de 31 a 90 días	53.74	
51020508	Int. Ganado Cero riesgo de 91 a 180 días	17.22	
51020509	Int. Ganado Cero riesgo de 181 a 360 días	60.44	
51020510	Int. Ganado Cero riesgo de 361 en adelante	10.48	
51020511	Int. Ganado Mora quirografario	110.22	
51020512	Int. Ganado Mora Cero riesgo	12.10	
510210	Prendarios		1,203.44
51021001	interes ganado prendario 1-30	1,164.59	
51021002	interes ganado prendario 31-90	38.13	
51021006	interes ganado de mora prendario	0.72	
53	OTROS INGRESOS		285.21
5390	INGRESOS VARIOS		285.21
539090	Otros ingresos	285.21	
53909001	Ingresos por interes bancario	285.21	
	TOTAL DE INGRESOS		40,727.08
TOTAL DE INGRESO			40,727.08

GASTOS			
43	GASTO DE PERSONAL		5,098.72
4301	GASTOS DEL PERSONAL		5,098.72
430105	Remuneracion o salario		1,825.87
43010501	Remuneraciones	1,825.87	
430115	Decimos sueldos		1,737.47
43011501	Décimo tercer sueldo	1,737.47	
430120	Aporte patronal		62.48
43012001	Aporte Patronal IESS	62.48	
430125	Fondo de reserva		295.92
43012501	Fondo de Reserva IESS	295.92	

Lcda. Silvia Mielles S.
 REG. 13 01051
 RUC: 130269458001
 CONTADORA
 FONJUBI-UTM-FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
BALANCE DE RESULTADOS
 31/12/2015

Fecha de Impresión: 31/12/2015
 Página 2 de 3

GASTOS			
43	GASTO DE PERSONAL		5,098.72
4301	GASTOS DEL PERSONAL		5,098.72
430140	Uniformes	289.50	
43014001	Uniformes	289.50	
430190	Otros	887.48	
43019001	Vacaciones	887.48	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		1,049.15
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		227.26
440130	Servicios de limpieza y correspondencia	72.00	
44013001	Servicios de limpieza y correspondencia	72.00	
440190	Otros servicios generales	155.26	
44019002	gastos de caja chica	55.26	
44019004	Servicios de refrigerios	100.00	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		488.56
440605	Material de oficina	488.56	
44060501	Suministros de Oficina	488.56	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		333.33
440710	SOPORTE DE BASE DE DATOS DEL SISTEMA	333.33	
44071001	Soporte de base de datos sistema	333.33	
45	GASTOS FINANCIEROS		194.28
4501	TITULOS Y VALORES		97.03
450105	Comision en compra o venta de inversiones	97.03	
45010501	Comisión en compra o venta de Inversiones	97.03	
4502	COSTOS FINANCIEROS		97.25
450210	Gastos bancarios	97.25	
45021001	Gastos Bancarios	97.25	
46	GASTOS NO OPERATIVOS		30.05
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		30.05
460105	Impuestos y tasas	30.05	
46010503	contribuciones generales	30.05	
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		486.94
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		124.37
470115	Depreciación de muebles y enseres	17.69	
47011501	Gasto Depreciación Muebles y Enseres	17.69	
470120	Depreciación equipos de oficina	2.87	
47012001	Gasto Depreciación Equipos de Oficina	2.87	
470125	Depreciación equipos de computación	103.81	
47012501	Gasto Depreciación Equipos de Computación	103.81	
4702	AMORTIZACIONES		412.02
470210	Gastos anticipados	412.02	
47021001	Gastos programas de computación	412.02	
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS		-49.45
470490	Provisión general	-49.45	
47049001	Provisión general	-49.45	

Lcda. Silvia Mielles S.
 REG. 21051
 RUC: 0968458001
 CONTADOR
 FONJUBI-UTM-FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
BALANCE DE RESULTADOS
31/12/2015

Fecha de Impresión: 31/12/2015
Página 3 de 3

GASTOS			
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		298.64
4890	OTROS		298.64
489090	Otros	298.64	
48909002	Otros egresos	250.00	
48909003	Gasto IVA mensual	48.64	
TOTAL DE GASTOS			7,157.78
TOTAL DE EGRESO			7,157.78
UTILIDAD / PERDIDA PERIODO			33,569.30

Lcda. Silvia Mielles S.
REG 121051
RUC: 111122458001
Lcda. SILVIA MIELES S.
CONTADOR - FCPC
FONJUBI

FONJUBI-UTM-FCPC.
ADMINISTRADOR
ING. DARWIN MOLINA MUÑOZ
ADMINISTRADOR

