



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



29

Oficio N° 059-2017 FONJUBI-UTM-FCPC
Portoviejo, 08 de mayo de 2017

Abogada
Mirian Alicia Muñoz Solano
COORDINADOR DE FONDOS COMPLEMENTARIOS - BIESS
Quito. -

En su despacho:

De acuerdo a las disposiciones impartidas por el organismo de control, adjunto al presente Oficio # 058-2017 FONJUBI-UTM-FCPC recibido por la Superintendencia de Bancos, Estado de Resultados, Estado de Resultados (mensual y acumulado), Flujo de Efectivo, Cambio de Patrimonio, Balance de Comprobación y Hoja de Resumen de la Información Financiera del mes de abril, el detalle de las inversiones al 30 de abril del 2017.

Sin otro particular.

Atentamente,

Ing. Darwin Molina Muñoz
ADMINISTRADOR



BANCO DEL IESS
AGENCIA PORTOVIEJO
DOCUMENTO RECIBIDO

FECHA: 09 MAY 2017.

9:04
HORA

SIN ANEXOS ☐
CON ANEXOS ☒



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



Oficio N° 058-2017 FONJUBI-UTM-FCPC
Portoviejo, 08 de mayo de 2017

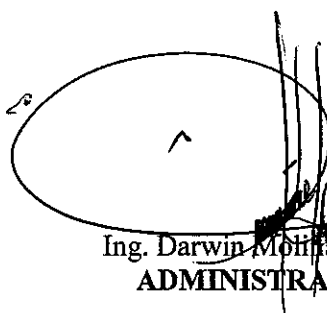
Abogada
Teresa Roca E.
INTENDENTE REGIONAL DE PORTOVIEJO
Ciudad. -

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 de Patrimonio, Balance de Comprobación y Hoja de Resumen de la Información Financiera del mes de abril, el detalle de las inversiones al 30 de abril del 2017.

Sin otro particular.

Atentamente,


Ing. Darwin Molina Muñoz
ADMINISTRADOR


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-IRP-2017-1970-E
Fecha : 2017-05-08 16:51:16 GMT -05
Recibido por : Delia Rosy Flores Lucas

Dirección: Universidad Técnica de Manabí, segunda planta alta del edificio de la Dirección Financiera,
www.fonjubi.fin.ec Email: fonjubiutmfcp@hotmai.com
TELF. 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)



DEMOSTRACION CUADRE BALANCE AL 30 DE ABRIL 2017

1	ACTIVOS	5,840,652.63
4	GASTOS	28,190.06
	TOTAL DEL (GRUPO 1+GRUPO 4)	5,868,842.69
2	PASIVOS	5,308,885.83
3	PATRIMONIO	424,671.24
5	INGRESOS	135,285.62
	TOTAL DEL (GRUPO 2 + GRUPO3 + GRUPO 5)	5,868,842.69
	TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)	
	TOTAL GRUPO2 + GRUPO 2 + GRUPO 5	0

Leda. Silvia Mejias S.
REG. 1171051
RUC: 1301004520001
CONTRATADA
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)**



**INFORMACION QUE DEBE SER REMITIDA POR LOS FCPC CONJUNTAMENTE CON LA INFORMACION FINANCIERA DE
CADA MES**

**NOMBRE DEL FONDO :
MES Y AÑO DE LA INFORMACION:**

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE
JUBILACION PARA LOS SERVIDORES Y CESANTIA PARA
DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MANABI
ABRIL 2017

NUMERO PARTICIPES AL FIN DE MES	566
NUMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CREDITO (S)	433
VALOR PLANILLAS EMITIDA POR CARTERA	\$ 2,428,346.47
NUMERO DE BENEFICIARIOS POR PENSIONES *	NO HAY PENSIONISTAS
PROMEDIO DE LA PENSIÓN PAGADA *	NO HAY PENSIONISTAS
VALOR PLANILLA EMITIDA POR APORTES	\$ 5,306,782.19
VALOR TOTAL DE LAS PENSIONES PAGADAS *	NO HAY PENSIONISTAS

INFORMACION ADICIONAL:

NOMBRE DEL CONTADOR/A	LCDA. SILVIA MIELES SEGURA
CORREO ELECTRONICO	mielesilvia343@gmail.com
NOMBRE DEL GERENTE	ING. MOLINA MUÑOZ DARWIN
CORREO ELECTRONICO	ing_darwinmolina@hotmail.com
DIRECCION COMPLETA DEL FONDO COMPLEMENTARIO	AV. URBINA S/N, AV LOS AMIGOS, PRIMERA PLANTA DEL EDIFICIO DE LA DIRECCIÓN FINANCIERA
TELEFONOS DEL FONDO COMPLEMENTARIO	052632-182

Leda. Silvia Miele S.
REG. 121051
RUC: 1367113458001
CONTADORA
FONJUBI-UTM-FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

30/04/2017

Fecha de Impresión: 30/04/2017

Página 1 de 9

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
1	ACTIVOS	5,840,652.63
11	FONDOS DISPONIBLES	11,203.33
1101	CAJA	115.51
110105	Efectivo	0.00
110110	Caja chica	115.51
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	11,087.82
110205	Bancos e instituciones financieras locales	11,087.82
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior	0.00
110215	Remesas en tránsito	0.00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3,386,886.72
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	3,386,886.72
120101	Certificado de depósito sector privado	3,386,886.72
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 NO 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
120301	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 públicas	0.00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas	0.00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
120505	Valores de titularización	0.00
120510	Acciones	0.00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	0.00
120605	Valores de titularización	0.00
120610	Acciones	0.00
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)	0.00

Linda Elena Mielas S.
REG. 12001
RUC 12001
C.C. 12001
FONJUBI-UTM-FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

30/04/2017

Fecha de Impresión: 30/04/2017

Página 2 de 9

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
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
		2,424,020.47
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	2,320,366.46
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	0.00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	15,432.50
1305	PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	89,363.92
1306	PRESTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS	0.00
1307	PRESTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS	0.00
1308	PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	3,183.59
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	-4,326.00
139905	Quirografarios	-4,326.00
139910	Prendarios	0.00
139915	Hipotecarios	0.00
139990	Provisión general	0.00
		8,176.06
14	CUENTAS POR COBRAR	4,505.79
1401	RENDIMIENTO POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4,505.79
140110	Inversiones renta fija sector financiero privado	0.00
140115	Inversiones renta fija sector no financiero privado	0.00
140120	Inversiones renta fija sector financiero público	0.00
140125	Inversiones renta fija sector no financiero público	0.00
140130	Inversiones renta variable sector financiero privado	0.00
140135	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0.00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	2,982.74
140205	Intereses por préstamos quirografarios	2,982.74
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

Leda. Silvana Mielas S.
REG. 1001051
RUC: 1307004523001
CONTADOR
FONJUBI - U.T.M. - FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

30/04/2017

Fecha de Impresión: 30/04/2017

Página 3 de 9

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
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	687.53
149005	Cheques protestados y rechazados	0.00
149010	Arrendatarios	0.00
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar	0.00
1490	Otros	687.53
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
150	Inmuebles para arrendar	0.00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)	0.00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)	0.00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	9,798.32
1601	BIENES INMUEBLES	0.00
160105	Terrenos	0.00
160110	Edificios	0.00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso	0.00
1602	BIENES MUEBLES	13,194.32
160205	Muebles y enseres	5,357.68
160210	Equipo de oficina	344.70
160215	Equipo de computación	7,491.94
160220	Vehículos	0.00
160290	Otros	0.00
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-3,396.00
169905	Edificios	0.00

Lceda. Silvia Mielles S.
REG. 1021051
RUC: 130708458001
CONTADOR
FONJUBI-UTM-FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

30/04/2017

Fecha de Impresión: 30/04/2017

Página 4 de 9

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
169910	Muebles y enseres	-1,260.88
169915	Equipo de oficina	-195.72
169920	Equipo de computación	-1,939.40
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 DACIÓN)	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	567.73
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
1902	GASTOS DIFERIDOS	8,000.00
190210	Licencias y programas de computación	0.00
190210	Gastos de adecuación	0.00
190290	Otros	0.00
190299	Amortización acumulada gastos anticipados	-7,432.27
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

Leda. Silvia Mielles S.
REG. 130713051
RUC: 13071305100001
CONTADOR A
FONJUBI-UTM-FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

30/04/2017

Fecha de Impresión: 30/04/2017

Página 5 de 9

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
199905	(Derechos fiduciarios)	0.00
199990	(Otros)	0.00
TOTAL DE ACTIVO		5,840,652.63
CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS		28,190.06

TOTAL GENERAL

5,868,842.69

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
2	PASIVOS	5,308,885.83
21	CUENTA INDIVIDUAL	5,306,782.19
2101	CESANTIA	718,841.44
2101	Aportes personales	550,981.75
210110	Aportes patronales	157,147.02
210115	Aporte personal adicional	10,712.67
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	0.00
2102	JUBILACION	4,587,940.75
210205	Aportes personales	3,859,198.25
210210	Aportes patronales	728,742.50
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
220	JUBILACIÓN	0.00
220205	Aportes personales	0.00
220210	Aportes patronales	0.00
220215	Aporte personal adicional	0.00
23	CUENTAS POR PAGAR	2,103.64
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	160.35

Lcda. Gloria Alíles S.
REG. 13-21051
RUC: 1307168458001
CONTADORIA
FONJUBI - UTM - FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

30/04/2017

Fecha de Impresión: 30/04/2017

Página 6 de 9

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
		0.00
230405	Impuestos municipales	108.15
230410	Retenciones IVA	52.20
230490	Otros	0.00
2305	TASAS DE ADMINISTRACION BIESS	1,943.29
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	0.00
239005	Intereses por pagar	455.50
239010	Proveedores	0.00
239015	Honorarios por pagar	0.00
239020	Servicios basicos por pagar	613.88
239025	Dietas	0.00
239030	Cheques girados y no cobrados	873.91
239090	Otras cuentas por pagar	0.00
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS	0.00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	0.00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0.00
2490	OTRAS OBLIGACIONES	0.00
25	OBLIGACIONES PATRONALES	0.00
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR	0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES	0.00
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	0.00
2504	FONDOS DE RESERVA	0.00
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	0.00
2506	RETENCIONES JUDICIALES	0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN	0.00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS	0.00
29	OTROS PASIVOS	0.00
290	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 inmobiliario	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	424,671.24
3	PATRIMONIO	0.00
31	RESERVAS	0.00
3101	RESERVAS ESPECIALES	

Lcdra. Bibbig Mielles S.
REG. 1001061
RUC: 18011968001
CONTADORIA
FONJUBI - UTM - FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

30/04/2017

Fecha de Impresión: 30/04/2017

Página 7 de 9

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
		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	424,671.24
34	RESULTADOS	424,671.24
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	0.00
3402	PERDIDAS ACUMULADAS	0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	0.00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)	0.00
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		5,733,557.07
Cuentas de resultado acreedoras		135,285.62

TOTAL GENERAL

5,868,842.69

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
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
710115	Hipoteca	0.00
710190	Otros	0.00
7102	Activos entregados en garantía	0.00
710205	Títulos valores	0.00
710215	Cartera de créditos	0.00
710290	Bienes inmuebles	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

Leda. Silvio Mieres S.
REC 1111051
RUC: 3012184668081
C.O.R. ALONSA
FONJUBI-UTM-FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

30/04/2017

Fecha de Impresión: 30/04/2017

Página 8 de 9

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
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	3,235,047.09
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	3,235,047.09
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	3,235,047.09
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	3,235,047.09
740105	Documentos en garantía	0.00
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
740220	Inversiones renta variable sector financiero privado	0.00
740222	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

Lcda. Silvia DÍez S.
REG. 11051
RUC: 1001458001
CONT. GERA
FONJUBI-UTM-FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

30/04/2017

Fecha de Impresión: 30/04/2017

Página 9 de 9

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
		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

Lcdra. Silvia Mielles S.
LCDA SILVIA MIELLES S. 52001
CONTADOR
FONJUBI - UTM - FCPC

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



FONJUBI-UTM-FCPC

ESTADO DE RESULTADOS

ENTIDAD 3873
FECHA DEL BALANCE 30/04/2017

Fecha de Impresión: 30/04/2017
Página 1 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
		28,190.06
4	GASTOS	
		0.00
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	19,482.88
43	GASTO DE PERSONAL	19,482.88
4301	GASTOS DEL PERSONAL	16,183.48
430105	Remuneración o salario	0.00
430110	Remuneración extraordinaria	750.00
430115	Decimos sueldos	1,583.94
430120	Aporte patronal	583.12
430125	Fondo de reserva	0.00
430130	Jubilación patronal	0.00
430135	Por desahucio o despido	0.00

Leda. Silvia Mielas S.
REG. 158001
RUC: 10011158001
CONTADORIA
FONJUBI-UTM-FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
ESTADO DE RESULTADOS

Fecha de Impresión: 30/04/2017

Página 2 de 5

ENTIDAD 3873
FECHA DEL BALANCE 30/04/2017

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
		0.00
430140	Uniformes	0.00
430145	Gastos de representación	382.34
430190	Otros	3,353.23
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	1,092.51
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	0.00
440105	Servicios basicos	0.00
440110	Servicio transporte personal	0.00
440115	Movilizaciones	120.00
440120	Impresion, reproduccion y publicaciones	0.00
440125	Servicios de vigilancia	428.00
440130	Servicios de limpieza y correspondencia	544.51
440190	Otros servicios generales	398.06
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	136.53
440205	Pasajes en el interior	0.00
440210	Pasajes para el exterior	261.53
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 edificios 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	400.00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	400.00
440505	Servicios profesionales	0.00
440510	Servicios de auditoria externa	0.00
440515	Servicios profesionales	0.00
440520	Diseño de proyectos no ejecutados	62.66
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	62.66
440605	Material de oficina	0.00
440610	Material de imprenta, fotografia, reproducción y publicidad	1,400.00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	200.00
440705	Mantenimiento de sistemas informaticos	1,200.00
440710	Soporte base de datos del SiStema	0.00
440790	Otros	

Leda. Silvia Rojas S.
REC. 051
RUC 13010458001
CONTADOR
FONJUBI-UTM-FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC

ESTADO DE RESULTADOS

ENTIDAD 3873
FECHA DEL BALANCE 30/04/2017

Fecha de Impresión: 30/04/2017
Página 3 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	156.50
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	156.50
450205	Intereses en préstamos	0.00
450210	Gastos bancarios	156.50
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	0.00
4504	GASTOS POR TASAS DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	0.00
46	GASTOS NO OPERATIVOS	2,307.69
460105	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	2,307.69
460110	Impuestos y tasas	0.38
460190	Contribución a la superintendencia de bancos y seguros	2,307.31
460190	Otros	0.00
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	2,268.75
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	897.21
470105	Depreciación inmuebles para arrendar	0.00
470110	Depreciación edificios	0.00
470115	Depreciación de muebles y enseres	152.62
470120	Depreciación equipos de oficina	11.48
470125	Depreciación equipos de computación	733.11
470130	Depreciación vehículos	0.00
4702	AMORTIZACIONES	1,169.71
470205	Pagos anticipados	0.00
470210	Gastos anticipados	1,169.71
470390	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
470390	Provisión general	0.00
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS	201.83
470405	Por préstamos quirografarios	0.00
470410	Por préstamos prendarios	0.00
470415	Por préstamos hipotecarios	0.00
470490	Provisión general	201.83
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
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

Lcd. Silvia Mielles S.
REC-10-051
RUC: 10100458301
CÓDIGO FONJUBI-UTM-FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC

ESTADO DE RESULTADOS

ENTIDAD 3873
FECHA DEL BALANCE 30/04/2017

Fecha de Impresión: 30/04/2017
Página 4 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	0.00
4707		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
	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	621.01
4801	SEGUROS	0.00
4890	OTROS	621.01
489005	Gasto custodia de valores	0.00
489090	Otros	621.01
5	INGRESOS	135,285.62
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	134,235.72
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	33,740.61
510105	Inversiones renta fija sector financiero	33,740.61
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	100,495.11
510205	Quirografarios	96,426.86
510210	Prendarios	4,068.25
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
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

Leda. J. M. Mielles S.
REC-10-0051
RUC: 20-110-52001
G. G. G. G. G. G.
FONJUBI-UTM-FCPC

ING. DARWIN MUÑOZ
ADMINISTRADOR



FONJUBI-UTM-FCPC

ESTADO DE RESULTADOS MENSUALES

Entidad: 3873
Fecha Balance: 30/04/2017

Fecha de Impresión: 30/04/2017

Código	Nombre de la Cuenta	ABRIL
4	GASTOS	6,212.86
41	PERDIDA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS	-
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado	-
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	-
410115	Inversiones renta fija sector financiero publico	-
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público	-
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado	-
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado	-
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado	-
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado	-
410215	Inversiones renta fija sector financiero público	-
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público	-
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado	-
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado	-
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO	-
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos	-
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios	-
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos	-
410320	Pérdida por disposición de vehiculos	-
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS	-
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta	-
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar	-
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta	-
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS	-
410505	Inversiones no privativas	-
410510	Inversiones privativas	-
410515	Proyectos inmobiliarios	-
410520	Proyectos Terminados	-
410525	Fideicomisos de administración	-
410530	Fideicomiso en garantía	-
43	GASTO DE PERSONAL	4,683.22
4301	GASTOS DEL PERSONAL	4,683.22
430105	Remuneracion o salario	4,045.87
430110	Remuneracion extraordinaria	-
430115	Decimos sueldos	-
430120	Aporte patronal	491.57
430125	Fondo de reserva	145.78
430130	Jubilación Patronal	-
430135	Por desahucio o despido	-
430140	Uniformes	-

Red. C. Torres S.
REG. 13871031
RUC: 13871031458001
CONTADOR
FONJUBI-UTM-FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
ESTADO DE RESULTADOS MENSUALES

Entidad: 3873
Fecha Balance: 30/04/2017

Fecha de Impresión: 30/04/2017

Código	Nombre de la Cuenta	ABRIL
430145	Gastos de Representación	-
430190	Otros	-
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	807.03
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	207.03
440105	Servicios basicos	-
440110	Servicio Transporte Personal	-
440115	Movilizaciones	-
440120	Impresion,reproduccion y publicaciones	-
440125	Servicios de vigilancia	-
440130	Servicios de limpieza y correspondencia	120.00
440190	Otros servicios generales	87.03
4402	TRASLADOS,VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	-
440205	Pasajes en el interior	-
440210	Pasajes para el exterior	-
440215	Viaticos y subsistencias internas	-
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior	-
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	-
440305	Mantenimiento de terrenos	-
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	-
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	-
440320	Mantenimiento de vehiculos	-
440390	Otras	-
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	-
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	-
440410	Arrendamiento de vehiculos	-
440415	Arrendamientos de Equipos Informáticos	-
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos	-
440490	Otros	-
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	-
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada	-
440510	Servicios de auditoria externa	-
440515	Servicios profesionales	-
440520	Diseños de proyectos no ejecutados	-
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	-
440605	Material de oficina	-
440610	Material de imprenta,fotografia,reproducción y publicidad	-
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	600.00
440705	Desarrollo de sistemas informatiicos	200.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos	400.00
440790	Otros	-
45	GASTOS FINANCIEROS	31.12
4501	TITULOS Y VALORES	-

Leda. Silvio Mielas S.
REG. MIPRO 1051
RUC: 1500101453001
CONTADOR
FONJUBI - UTM - FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
ESTADO DE RESULTADOS MENSUALES

Entidad: 3873
Fecha Balance: 30/04/2017

Fecha de Impresión: 30/04/2017

Código	Nombre de la Cuenta	ABRIL
450105	Comisión en compra o venta de inversiones	-
450110	Prima en compra de inversiones	-
4502	COSTOS FINANCIEROS	31.12
450205	Intereses en préstamos	-
450210	Gastos bancarios	31.12
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	-
4504	GASTO POR TASAS DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	-
46	GASTOS NO OPERATIVOS	-
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	-
460105	Impuestos y tasas	-
460110	Contribución a la superintendencia de bancos y seguros	-
460190	Otros	-
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	518.18
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	239.14
470105	Depreciación Inmuebles para arrendar	-
470110	Depreciación edificios	-
470115	Depreciación de muebles y enseres	44.67
470120	Depreciación equipos de oficina	2.87
470125	Depreciación equipos de computación	191.60
470130	Depreciación vehículos	-
4702	AMORTIZACIONES	222.22
470205	Pagos Anticipados	-
470210	Gastos anticipados	222.22
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-
470390	Provisión general	-
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS	56.82
470405	Por préstamos quirografarios	-
470410	Por préstamos prendarios	-
470415	Por préstamos hipotecarios	-
470490	Provisión general	56.82
4705	PROVISION CUENTAS POR COBRAR	-
470505	Rendimientos inversiones no privativas	-
470510	Intereses inversiones privativas	-
470515	Inversiones no privativas vencidas	-
470520	Otras Cuentas por Cobrar	-
470590	Provisión General	-
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS	-
470605	Proyecto inmobiliario	-
470610	Inmuebles disponibles para la venta	-
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACION	-
470705	Terrenos	-
470710	Edificios	-

Leda. Silvia Morales S.
REC. 470710
RUC: 1701000000002
CONTADOR
FONJUBI-UTM-FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
ESTADO DE RESULTADOS MENSUALES

Entidad: 3873
Fecha Balance: 30/04/2017

Fecha de Impresión: 30/04/2017

Código	Nombre de la Cuenta	ABRIL
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo	-
470720	Unidades de Transporte	-
470725	Títulos de Valores	-
470790	Otros	-
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS	-
470805	Derechos Fiduciarios	-
470890	Otros	-
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	173.31
4801	SEGUROS	-
4890	OTROS	173.31
489005	Gasto custodia de valores	-
489090	Otros	173.31
5	INGRESOS	32,543.86
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	32,361.90
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	7,276.91
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	7,276.91
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	-
510115	Inversiones renta fija sector financiero publico	-
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público	-
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado	-
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado	-
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	25,084.99
510205	Quirografarios	24,132.38
510210	Prendarios	952.61
510215	Hipotecarios	-
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	-
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS	-
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado	-
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	-
520115	Inversiones renta fija sector financiero público	-
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público	-
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado	-
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado	-
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado	-
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado	-
520215	Inversiones renta fija sector financiero publico	-
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público	-
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado	-
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado	-
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS	-

Lcda. Silvia Mielles S.
REG. 1031051
RUC: 103105105452001
GOTTA DORA
FONJUBI-UTM-FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC

ESTADO DE RESULTADOS MENSUALES

Entidad: 3873
Fecha Balance: 30/04/2017

Fecha de Impresión: 30/04/2017

Código	Nombre de la Cuenta	ABRIL
520305	Quirografarios	-
520310	Prendarios	-
520315	Hipotecarios	-
5204	UTILIDAD POR DISPOSICION DE PROPIEDAD Y EQUIPO	-
520405	Ganancia por disposición de terrenos	-
520410	Ganancia por disposición de edificios	-
520415	Ganancias por disposición de muebles, enseres y equipos	-
520420	Ganancia por disposición de vehículos	-
5205	UTILIDAD POR DISPOSICION DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA	-
5206	GANANCIAS POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS	-
520605	Inversiones no privativas	-
520610	Inversiones privativas	-
520615	Proyecto inmobiliarios	-
520620	Proyectos terminados	-
520625	Fideicomisos de administración	-
520630	Fideicomisos en garantía	-
53	OTROS INGRESOS	181.96
5301	ARRIENDOS	-
5302	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	-
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	-
5390	INGRESOS VARIOS	181.96
539005	Reversion de provisiones	-
539090	Otros ingresos	181.96
59	PERDIDAS Y GANANCIAS	-
UTILIDAD / PERDIDA PERIODO		26,331.00

Leda. Silvia Morales S.
REG. 13-1051
RUC-438712-452001
LCDA. SILVIA MORALES S.
FONJUBI-UTM-FCPC
CONTADORA

FONJUBI-UTM-FCPC
ING. DABIN MORA MUÑOZ
ADMINISTRADOR



FONJUBI-UTM-FCPC
BALANCE DE COMPROBACION
Período: 01/04/2017 - 30/04/2017

Fecha de Impresión: 30/04/2017
Página 1 de 8

Cuenta	Descripción	Movimiento Anterior		Movimiento del Periodo		Saldos Acumulados	
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
11011001	Caja Chica	3,395.58	3,373.56	180.52	87.03	115.51	
11020501	Banco de Guayaquil No. 28315185	10,517,310.72	10,419,183.57	196,252.06	288,537.27	5,841.94	
11020502	Banco de Pichincha No. 3499456504	5,013.33	5,013.33				
11020503	Banco Comercial de Manabí NO. 201246816	8,763,884.92	8,761,670.07			2,214.85	
11020504	Banco de Pichincha 1050418149	10,218,690.72	10,216,691.03	1,314,574.85	1,313,747.91	2,826.63	
12010501	Certificado de Depósito Pacifico	13,127,624.61	12,463,728.47	1,313,113.85	1,230,009.99	747,000.00	
12010502	Certificado de Depósito Procredit	256,633.89	256,633.89				
12010503	Certificado de Depósito Internacional	7,960,661.49	5,328,598.85	7,824.08		2,639,886.72	
12010504	Certificado de Depósito Solidario	247,012.16	247,012.16				
12010505	Certificado de Depósito Pichincha	632,190.65	632,190.65				
12010506	Certificado de Depósito Bolivariano	382,452.52	382,452.52				
12010507	Certificado Depósito Fomento	150,000.00	150,000.00				
12011001	Póliza de Acumulación Guayaquil	857,786.48	857,786.48				
12011002	Póliza de Acumulacion Produbanco	1,533,693.07	1,533,693.07				
12012501	Papel Comercial BANRIO S A	493,664.64	493,664.64				
12012502	Papel Comercial Bolsa de Valores Quito	965,878.95	965,878.95				
12030501	Certificado Depósito Fomento	150,000.00	150,000.00				
13010501	Quirografarios 1-30 días	1,108,802.53	1,083,619.16	25,183.37	24,772.74	25,594.00	
13010502	Quirografarios 31-90 días	1,207,355.65	1,157,670.12	50,282.87	26,642.33	73,326.07	
13010503	Quirografarios 91-180 días	1,336,061.97	1,286,621.14	26,220.61	50,373.84	25,287.60	
13010504	Quirografarios 181-360 días	1,627,567.08	1,483,332.09	29,364.05	28,600.27	144,998.77	
13010505	Quirografarios 361 en adelante	4,359,808.36	3,487,088.55	38,958.92	50,795.35	860,883.38	
13011001	Cero riesgo 1-30 días	634,790.24	610,512.22	24,278.02	24,300.73	24,255.31	
13011002	Cero riesgo 31-90 días	703,391.81	655,213.37	50,477.78	26,798.54	71,857.68	
13011003	Cero riesgo 91-180 días	743,308.09	695,439.11	28,097.18	50,051.22	25,914.94	
13011004	Cero riesgo 181-360 días	881,119.28	738,671.03	33,056.55	30,461.62	145,043.18	
13011005	Cero riesgo 361 en adelante	2,239,209.42	1,449,530.68	104,198.94	58,151.64	835,726.04	
13011501	Quirografarios 1 - 30 días	102,053.64	100,260.82	1,792.82	1,624.48	1,961.16	
13011502	Quirografarios 31 - 90 días	105,272.49	101,950.95	3,321.54	2,011.53	4,631.55	
13011503	Quirografarios 91 - 180 días	141,260.88	137,872.59	1,848.36	4,136.68	1,099.97	
13011504	Quirografarios 181 - 360 días	211,941.33	201,362.27	2,565.90	3,861.34	9,283.62	
13011505	Quirografarios 361 en adelante	987,903.49	923,816.94	5,280.64	20,268.26	49,098.93	
13012001	Cero riesgo 1 - 30 días	20,459.75	20,078.03	381.72	408.16	355.28	
13012002	Cero riesgo 31- 90 días	21,990.74	21,215.84	774.90	565.92	983.88	
13012003	Cero riesgo 91 - 180 días	33,879.64	33,089.16	522.53	839.96	473.05	

IMPRESO EN: 30/04/2017
FONJUBI-UTM-FCPC
Página 1 de 8



FONJUBI-UTM-FCPC
BALANCE DE COMPROBACION

Periodo: 01/04/2017 - 30/04/2017

Fecha de Impresión: 30/04/2017

Página 2 de 8

Cuenta	Descripción	Movimiento Anterior		Movimiento del Periodo		Saldo Acumulados	
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
13012004	Cero riesgo 181 - 360 días	55,537.79	53,069.72	1,073.77	1,244.74	2,297.10	
13012005	Cero riesgo 361 en adelante	258,401.64	237,775.99	5,653.38	10,849.03	15,430.00	
13040501	Quirografarios 1-30 días	78,859.89	77,372.87	1,487.02	2,102.46	871.58	
13040502	Quirografarios 31-90 días	56,289.09	54,479.58	1,809.51	403.86	3,215.16	
13040503	Quirografarios 91-180 días	38,037.18	37,478.76	262.21	414.46	406.17	
13040504	Quirografarios 181-360 días	26,510.85	24,740.89	302.58	284.82	1,787.72	
13040505	Quirografarios 361 en adelante	12,880.44	4,452.58	284.82		8,712.68	
13041001	Cero riesgo 1-30 días	16,022.42	15,644.49	377.93	362.62	393.24	
13041002	Cero riesgo 31-90 días	8,896.30	8,682.84	213.46	105.15	321.77	
13041003	Cero riesgo 91-180 días	6,233.45	5,921.11	105.15	102.06	315.43	
13041004	Cero riesgo 181-360 días	4,344.14	3,746.76	102.06	96.14	603.30	
13041005	Cero riesgo 361 en adelante	882.88	308.62	96.14		670.40	
13050501	Prendario 1-30	121,008.18	116,955.63	4,052.55	4,052.55	4,052.55	
13050502	Prendario 31-90	128,306.72	121,041.73	7,264.99	4,052.55	10,477.43	
13050503	Prendario 91-180	135,455.28	129,016.13	3,235.60	7,264.99	2,409.76	
13050504	Prendario 181-360	155,593.68	135,489.22	3,434.65	3,235.60	20,303.51	
13050505	Prendario 361 adelante	280,923.62	225,936.47		3,434.65	51,552.50	
13051001	Prendario 1-30	10,944.01	10,661.15	282.86	280.06	285.66	
13051002	Prendario 31-90	10,847.35	10,562.04	285.31	282.86	287.76	
13051003	Prendario 91-180	13,373.39	13,373.39		285.31	-285.31	
13051004	Prendario 180-360	17,912.72	17,912.72				
13051005	Prendario 360-adelante	48,649.14	48,649.14				
13080501	Prendario 1-30	10,483.03	10,202.97	280.06	551.82	8.30	
13080502	Prendario 31-90	7,408.63	6,856.81	551.82	271.82	831.82	
13080503	Prendario 91-180	5,317.76	4,510.34	271.82	263.83	815.41	
13080504	Prendario 181-360	2,950.99	1,406.70	263.83	82.66	1,725.46	
13080505	Prendario 361 adelante	82.66		82.66	82.66	82.66	
13990501	Quirografario 0	26,022.83	27,604.58	114.19		-1,467.56	
13990503	Quirografarios 16-30	503.29	503.29				
13990504	Quirografario 31-60	1,324.81	1,590.36	265.55			
13990505	Quirografario 61-90	1,976.99	2,096.47				
13990506	Quirografario 91-120	3,791.67	3,791.67				
13990507	Quirografario 121-180	6,624.85	6,624.85				
13990508	Quirografarios 181-270	6,061.67	6,061.67				
13990509	Quirografario 270	13,820.98	16,123.38	82.66			
13999001	Provisión general	30,334.55	30,334.55				
					519.22	-638.70	

Leda, Silvia Mielles S.
REC: 1304050420001
RUC: 1304050420001
-2,219.74 FONJUBI-FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
BALANCE DE COMPROBACION

Periodo: 01/04/2017 - 30/04/2017

Fecha de Impresión: 30/04/2017

Página 3 de 8

Cuenta	Descripción	Movimiento Anterior		Movimiento del Periodo		Saldo Acumulados	
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
14010501	Intereses inversiones títulos emitidos privado	439,544.34	434,084.96	7,276.91	8,230.50	4,505.79	
14010504	Intereses por cobrar	58,955.31	58,955.31				
14011501	Interes inversion títulos emitidos publico	2,368.33	2,368.33				
14020506	Intereses por cobrar morosidad quirografarios	4,300.35	1,398.28	238.18	4.27	3,135.98	
14020507	Intereses por cobrar morosidad Cero riesgo	323.93	238.85	17.26	0.14	102.20	
14021001	Intereses por cobrar morosidad prendarios	181.29	159.63	21.66	21.66	21.66	
14031001	Anticipos Empleados	200.00	200.00				
14039001	Otros cuentas por cobrar	358.89	358.89				
14040501	Inversión Renta Fija Sector Financiero Privado	672,771.64	672,771.64				
14050501	Planilla Aportes Personales	537,200.15	536,973.06	6,450.73	6,450.73	227.09	
14050504	Planilla Aportes Adicional	8,819.84	8,819.84	652.91	652.91		
14050505	Planilla Cesantia Personal	160,903.57	161,130.66	4,569.92	4,569.92	-227.09	
14051001	Planilla Quirografarios	1,612,235.10	1,612,235.10	37,274.41	37,274.41		
14051002	Planilla Cero riesgo	879,239.14	879,239.14	35,089.55	35,089.55		
14051003	Planilla Prendario	158,927.10	158,927.10	5,066.16	5,066.16		
14051004	Planillas Cargo a socios	28,654.85	28,654.85	469.53	469.53		
14901502	Financiero UTM	3,442,728.82	3,442,728.82	95,591.87	95,591.87		
14909002	Cuentas por cobrar cargo a socios	36,775.67	36,775.67				
14909003	Otros valores por cobrar	200,369.18	200,369.18				
14909004	Seguro de desgravamen	22,406.03	21,848.07	455.50	444.96	568.50	
14909005	Cuentas por cobrar créditos	15,257.38	15,138.35			119.03	
16020501	Muebles y Enseres	5,938.04	580.36			5,357.68	
16021001	Equipos de Oficina	362.70	18.00			344.70	
16021501	Equipos de Computación	11,417.97	4,461.12			7,491.94	
16029003	Programa computación	28,259.00	28,259.00	535.09			
16991001	Depreciación Acumulada Muebles y Enseres	-492.40	723.81		44.67	-1,260.88	
16991501	Depreciación Acumulada Equipos de Oficina	-97.24	95.61		2.87	-195.72	
16992001	Depreciación Acumulada Equipos de Computación	2,202.14	3,949.94		191.60	-1,939.40	
19011001	programa de computacion	16,477.00	16,477.00				
19020501	Programas de Computación	25,952.19	17,952.19				
19029001	Otros (poliza de fidelidad)	446.33	446.33			8,000.00	
19029901	Amortización acumulada gastos anticipados	6,832.56	14,042.61		222.22	-7,432.27	
21010501	Aporte personal	126,410.32	477,183.05	1,898.65	1,456.92		353,444.00
21010502	Rendimiento acumulado personal	38,687.72	131,927.81	554.66			92,685.43
21010503	Remanente aporte personal	10,637.20	91,545.58				80,908.38
21010504	Rendimiento remanente aporte personal	3,384.17	27,328.11				23,943.94

RECIBI
RUC: 1544582001
FONJUBI-UTM-FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
BALANCE DE COMPROBACIÓN

Periodo: 01/04/2017 - 30/04/2017

Fecha de Impresión: 30/04/2017

Página 4 de 8

Cuenta	Descripción	Movimiento Anterior		Movimiento del Periodo		Saldo Acumulados	
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
21011001	Aporte patronales	44,575.69	123,583.61	523.07			78,484.85
21011002	Rendimiento acumulado patronal	16,282.01	52,073.92	237.31			35,554.60
21011003	Remanente aporte patronal	4,883.07	37,565.10				32,682.03
21011004	Rendimiento remanente aporte patronal	2,189.91	12,615.45				10,425.54
21011501	Aporte personal adicional	331.97	10,340.55		652.91	10,661.49	
21011502	Rendimiento acumulado adicional	4.99	56.17				51.18
21020501	Aporte Personal	1,121,182.24	3,794,591.89	12,346.66	6,500.73	2,667,563.72	
21020502	Rendimiento acumulado personal	295,826.65	1,091,285.98	3,787.04			791,672.29
21020503	Remanente aporte personal	57,086.56	365,497.67	1,957.07			306,454.04
21020504	Rendimiento remanente aporte personal	14,926.62	108,769.30	334.48			93,508.20
21021001	Aporte patronales	151,284.34	437,230.33	1,144.44			284,801.55
21021002	Rendimiento Acumulado Patronal	56,199.76	184,343.28	519.27			127,624.25
21021003	Remanente aporte patronal	67,594.18	302,111.47	2,320.21	572.22		232,769.30
21021004	Rendimiento remanente aporte patronal	18,863.81	102,923.48	771.91	259.64		83,547.40
23011001	Liquidaciones de jubilacion por pagar	148,576.29	148,576.29				
23011501	Otras prestaciones	21,555.91	21,555.91				
23020501	Aportes	781,619.13	781,619.13	25,562.91	25,562.91		
23039001	Otros	1,234.26	1,234.26				
23041001	Prestación Otros Servicios 30%	554.38	596.14	62.65	43.36		22.47
23041002	Prestación Otros Servicios 70%	961.50	986.81	5.71	29.68		49.28
23041003	Prestación Otros Servicios 100%	5,749.17	5,805.17	56.00	56.00		56.00
23049003	Retenciones Aplicables 1% (340)	185.94	197.54	17.40	11.15		5.35
23049004	Retenciones 1% Seguros y Reaseguros (322)	21.88	22.34	0.46	0.45		0.45
23049005	Retenciones Aplicables 2% (341)	273.96	279.32	1.36	6.40		10.40
23049006	Retenciones Aplicables 10% (303)	4,626.57	4,666.57	40.00	40.00		40.00
23049007	Retenciones Aplicables 8% (342)	146.91	146.91				
23901001	Seguro de Desgravamen quirografarios	13,688.14	13,920.45	232.31	227.15		227.15
23901002	Seguro de Desgravamen cero riesgo	7,001.95	7,204.48	202.53	211.01		211.01
23901003	Seguro de Desgravamen prendaarios	1,262.95	1,281.10	18.15	17.34		17.34
23901004	Proveedores	98,095.09	98,095.09	574.08	574.08		
23901506	honorarios Profesionales por Pagar	832.00	832.00				
23902501	Dieta	1,085.32	1,699.20				
23903001	Cheques girados y no cobrados varios	150,512.57	150,512.57				
23909001	Depósitos no identificados	1,880.00	1,880.00				
23909002	Otras cuentas por pagar	33,745.36	33,745.36				
23909003	Cuentas por pagar cargo a socios	78,193.80	78,193.80				
							613.88

Lola Siles Mielles S.
REG. 1111081
RUC: 1007113458002
CONTABILIDAD
FONJUBI-UTM-FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
BALANCE DE COMPROBACION
Periodo: 01/04/2017 - 30/04/2017

Fecha de Impresión: 30/04/2017
Página 5 de 8

Cuenta	Descripción	Movimiento Anterior		Movimiento del Periodo		Saldos Acumulados	
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
23909004	Otras liquidaciones por pagar	1,028.31					
23909005	Aporte patronal del IESS	18,321.75		873.91	873.91		873.91
23909006	Impuesto a la renta proyectado	1,433.10					
23909007	Prima vehicular por pagar	1,152.19					
23909008	Concesionaria por pagar	22,190.00					
23909009	Dispositivo de rastreo por pagar	595.00					
25021501	Vacaciones	1,536.38					
25040501	Fondos de reserva IESS	62.48					
31010501	Reserva especiales para contingencias	44,363.96					
34010501	Excedentes acumulados	659,552.27					
34030501	Excedentes del ejercicio	1,056,248.34					424,671.24
43010501	Remuneraciones	94,042.03		4,045.87		16,183.48	
43011001	Horas extras	572.63					
43011501	Décimo sueldo	7,883.21					750.00
43011502	Décimo sueldo	952.61					
43012001	Aporte Patronal IESS	10,883.94		491.57		1,583.94	
43012501	Fondo de Reserva IESS	4,715.12		145.78		583.12	
43014001	Uniformes	464.00					
43019001	Vacaciones	3,357.21					
43019005	Seminario	648.00					
43019006	otros	382.34				382.34	
44011501	Movilización, Fletes y Embalajes	359.55					
44012001	Publicaciones, Folletos y otros	1,821.80				120.00	
44013001	Servicios de limpieza y correspondencia	3,349.01			120.00	428.00	
44019001	canastas navideñas	650.00					
44019002	gastos de caja chica	3,356.32				444.51	
44019003	otros de servicios	700.00			87.03	100.00	
44019004	Cena Navideña	464.16					
44020501	Pasajes movilización	901.15				136.53	
44021501	Viáticos, ayuda de viaje	976.70				261.53	
44021502	Alojamiento y alimentación	606.37					
44022501	Diets	2,062.35					
44039001	Otras intalaciones mantenimientos y reparaciones	650.00					
44050501	Servicios profesionales	29,028.48					400.00
44051001	Servicios de Auditoría Externa	2,000.00					
44051501	Servicios profesionales	7,008.09					

Leda. Silvia Mielles S.
REC: 180701051
RUC: 180701051
FONJUBI-UTM-FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
BALANCE DE COMPROBACIÓN
Período: 01/04/2017 - 30/04/2017

Fecha de Impresión: 30/04/2017
Página 6 de 8

Cuenta	Descripción	Movimiento Anterior		Movimiento del Periodo		Saldo Acumulados	
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
44051505	Notarios	937.82	937.82				
44051506	Otros honorarios	5,939.05	5,939.05				
44060501	Suministros de Oficina	4,672.36	4,609.70			62.66	
44061001	Material de Imprenta Fotografía Reproducción y Publicidad	574.00	574.00				
44070501	Mantenimiento de Sistemas Informáticos	446.00	246.00	200.00		400.00	
44071001	Soporte de base de datos sistema	9,879.48	9,079.48	400.00		1,200.00	
45010501	Comisión en compra o venta de Inversiones	177.31	177.31				
45021001	Gastos Bancarios Guayaquil	1,055.45	942.25	29.74		142.94	
45021002	Gastos Banco Comercial	127.56	117.24			10.32	
45021003	Gastos Banco del Pacifico	3.41	1.55	1.38		3.24	
46010503	contribuciones generales	744.62	744.24			0.38	
46011001	Contribución Superintendencia de Bancos y Seguros	13,242.26	10,934.95			2,307.31	
46011002	Contribucion al BIESS	2,973.62	2,973.62				
47011501	Gasto Depreciación Muebles y Enseres	764.15	656.20	44.67		152.62	
47012001	Gasto Depreciación Equipos de Oficina	224.80	216.19	2.87		11.48	
47012501	Gasto Depreciación Equipos de Computación	4,315.70	3,774.19	191.60		733.11	
47021001	Gastos programas de computación	13,905.00	12,957.51	222.22		1,169.71	
47021002	Gastos poliza de fidelidad	446.33	446.33				
47049001	Provisión general	29,420.79	29,275.78	56.82		201.83	
48909002	Otros egresos	43,156.12	43,156.12				
48909003	Gasto IVA mensual	9,949.48	9,473.78	173.31		649.01	
51010501	Int. Ganado Certificados de Depósitos		5,761.64				5,761.64
51010503	Int. Inversiones títulos emitidos privados	395,080.32	415,782.38		7,276.91		27,978.97
51011501	Interes inversiones títulos emitidos publicos	2,368.33	2,368.33				
51020501	Int. Ganado Quirografarios de 1 a 30 días	488,393.69	526,142.93		11,907.93		49,657.17
51020502	Int. Ganado Quirografalos de 31 a 90 días	19,678.74	20,654.68		223.12		1,199.06
51020503	Int. Ganado Quirografario de 91 a 180 días	7,779.44	7,800.60		66.71		87.87
51020504	Int. Ganado Quirografario de 181 a 360 días	5,915.47	5,915.47				
51020505	Int. Ganado Quirografario de 361 en adelante	5,649.57	5,655.82				6.25
51020506	Int. Ganado Cero riesgo de 1 a 30 días	271,794.60	304,024.72		11,248.44		43,478.56
51020507	Int. Ganado Cero riesgo de 31 a 90 días	6,399.06	6,913.51		430.74		945.19
51020508	Int. Ganado Cero riesgo de 91 a 180 días	1,994.01	1,994.01				
51020509	Int. Ganado Cero riesgo de 181 a 360 días	3,749.11	3,749.11				
51020510	Int. Ganado Cero riesgo de 361 en adelante	5,932.58	6,047.24				114.66
51020511	Int. Ganado Mora quirografario	3,836.31	4,715.41				1,117.28
51020512	Int. Ganado Mora Cero riesgo	291.01	350.01				76.26

RECIBIDO
FONJUBI-UTM-FCPC
30/04/2017
11:45:38.18



FONJUBI-UTM-FCPC
BALANCE DE COMPROBACIÓN
Periodo: 01/04/2017 - 30/04/2017

Fecha de Impresión: 30/04/2017
Página 7 de 8

Cuenta	Descripción	Movimiento Anterior		Movimiento del Periodo		Saldos Acumulados	
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
51021001	interes ganado prendario 1-30	45,117.85	48,142.46		928.49		3,953.10
51021002	interes ganado prendario 31-90	845.08	845.08				
51021003	interes ganado prendario 91-180	1,479.16	1,479.16				
51021004	interes ganado prendario 180-360	2,241.49	2,281.49		2.46		42.46
51021005	interes ganado prendario 360-adelante	7,160.28	7,160.28				
51021006	interes ganado de mora prendario	140.12	212.81		21.66		94.35
53900501	Reversion de provisiones	33,968.07	34,098.42				130.35
53909001	Ingresos interes banco guayaquil	4,422.24	4,610.25		49.83		237.84
53909002	ingresos interes banco comercial	471.53	731.85				260.32
53909003	Otros ingresos varios	21,017.52	21,182.32	26.69	0.38		138.49
53909004	Ingresos interes Banco Pacifico	643.72	768.18		158.44		282.90
59010501	Perdidas y Ganancias	319,914.27	319,914.27				
Total:		89,880,216.21	89,880,216.21	3,544,780.11	3,544,780.11	5,869,143.39	5,869,143.39

Cuenta	Descripción	Movimiento Anterior		Movimiento del Periodo		Saldos Acumulados	
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
73010102	Pagarés Quirografarios	7,969,363.68	4,744,995.59	152,179.00	141,500.00	3,235,047.09	
73010104	Pagarés Quiro cero riesgo	1,041,493.72	1,041,493.72				
73010202	Pagarés prendarios	289,420.79	289,420.79				
74010502	Pagarés quirografarios	4,744,995.59	7,969,363.68	141,500.00	152,179.00		3,235,047.09
74010505	Pagarés prendarios	289,420.79	289,420.79				

Leda. Silvia Molas S.
REC. 11081
REC. 11082
RUC: 1307110016
FONJUBI-UTM-FCPC



Fecha de Impresión: 30/04/2017
Página 8 de 8

Cuenta	Descripción	Movimiento Anterior		Movimiento del Periodo		Saldo Acumulados	
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
74010507	Pagares quirografarios cero riesgo	1,041,493.72	1,041,493.72				
	Total:	15,376,188.29	15,376,188.29	293,679.00	293,679.00	3,235,047.09	3,235,047.09

Lcda. Silvia Mielles S.
 RUC: 10101000001
 RUC: LCDA SILVIA MIELLES S.
 FONJUECONTADOR

FONJUBI - UTM#CPC.
ING. DARWIN MONTEALINO
ADMINISTRADOR



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



DETALLE DE INVERSIONES
ABRIL

DESCRIPCION DEL TITULO VALOR	EMISOR	# POLIZA	FECHA DE EMISION	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO EN DIAS	CAPITAL	INTERESES	TASA DE INTERES NOMINAL	VALORES	abril
Certificado de Depósito a Plazo fijo	INTERENACIONAL	349096	11/04/2017	11/05/2017	30	2,639,886.72	6,929.7	3.15%	2,639,886.72	30
Certificado de Depósito a Plazo fijo	PACIFICO	261893720	26/04/2017	11/05/2017	15	657,000.00	410.63	1.50%	657,000.00	30
Certificado de Depósito a Plazo fijo	PACIFICO	261894315	28/04/2017	11/05/2017	13	90,000.00	48.75	1.50%	90,000.00	30
TOTALES						2,639,886.72	6,929.70		2,639,886.72	

LCD. Silvia Morales S.
REG. 41452001
LDA SILVIA MORALES S.
CONTADOR
FONJUBI-UTM-FCPC
FONJUBI - UTM - FCPC

FONJUBI - UTM - FCPC.

DARWIN
ADMINISTRATIVO

FONJUBI-UTM-FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

ENTIDAD 3873
FECHA DEL BALANCE 30/04/2017

Fecha de Impresión: 30/04/2017

Página 1 de 1

DESCRIPCION	Saldo Anterior	Movimientos		Saldo
	2017/04/01	Incremento	Disminución	2017/04/30
3 PATRIMONIO	424,671.24	0.00	0.00	424,671.24
34 RESULTADOS	424,671.24	0.00	0.00	424,671.24
3401 EXCEDENTES ACUMULADOS	424,671.24	0.00	0.00	424,671.24

Lcda. Silvia Mielles S.
REC. 1051
DUC-1001-1100004
LCDA SILVIA MIELES S.A.
FONJUBI - FCPC
CONTADOR

FONJUBI - UTM - FCPC.

ING. DARWIN MUÑOZ
ADMINISTRADOR



FONJUBI-UTM-FCPC
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

ENTIDAD 3873
FECHA DEL BALANCE 30/04/2017

Fecha de Impresión: 30/04/2017
Página 1 de 1

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Reservas	0.00	0.00	0.00
Superávit por valuaciones	0.00	0.00	0.00
Otros activos	789.95	567.73	222.22
Depreciaciones	-3,156.86	-3,396.00	239.14
Inversiones privativas	2,410,467.72	2,424,020.47	-13,552.75
Cuentas por cobrar	9,095.17	8,403.15	692.02
Obligaciones patronales	0.00	0.00	0.00
Cuentas por pagar	2,097.67	2,103.64	5.97
Ingresos recibidos por anticipado	0.00	0.00	0.00
Excedentes del ejercicio	0.00	0.00	26,331.00
EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			13,937.60

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Propiedad y equipo	12,659.23	13,194.32	535.09
Inversiones	3,295,958.78	3,386,886.72	90,927.94
EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			91,463.03

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Disminución por liquidación y devol Cesantías	0.00	0.00	0.00
Aportes de participes y rendimientos	5,320,621.54	5,306,782.19	-13,839.35
EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			-13,839.35
	11,048,533.20	11,138,562.22	91,561.28

CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA

INCREMENTO NETO	-91,364.78
SALDO AL 31 MARZO DE 2017	102,568.11
SALDO AL 30 ABRIL DE 2017	11,203.33

Lcda. Silvia Meles S.
REG. 101051
RUC: 1010510452061
LCDA SILVIA MELES S.
FONJUBI - UTM - FCPC
CONTADOR

FONJUBI - UTM - FCPC.

ING. DARWIN MELEZ NOZ

ADMINISTRADOR



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



**NOTAS EXPLICATIVAS
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE ABRIL DEL 2017**

ACTIVO

NOTA 01: FONDO DISPONIBLES.

En fondos disponibles tenemos en la cuenta Caja Chica \$115,51 en la cuenta Banco de Guayaquil que corresponde a la cuenta de ahorros # 28315185 a nombre del FONJUBI UTM FCPC y presenta un saldo al de \$ 6046.34 de la Cuenta corriente # 201246816 del Banco Comercial a nombre del FONJUBI por un valor de \$ 2214,85 y de la Cuenta Ahorro # 1050418149 del Banco Pacifico a nombre del FONJUBI de \$ 2826,63 lo que hace un total de \$102568,11

NOTA 02: INVERSIONES NO PRIVATIVAS

En inversiones tenemos un total de \$ 3295958,78 que corresponde a:

BANCO INTERNACIONAL por un valor total 2639886,72 a 30 días plazo con una tasa del 3.15% y con un vencimiento el 11/05/2017

BANCO PACIFICO por un valor total de \$657000 a 15 días plazo con una tasa del 1.75% y con un vencimiento el 11/05/2017

BANCO PACIFICO \$ por un valor total de \$90000 a 13 días plazo con una tasa del 1.75% y con un vencimiento el 11/05/2017

NOTA 03: INVERSIONES PRIVATIVAS

En inversiones privativas tenemos un total de \$ 2424020.47 que corresponde a:

Préstamos quirografarios por vencer. - Por un valor de \$2320366.46 por saldo de créditos otorgados a los partícipes administrativos y docentes del FONJUBI.

Préstamos quirografarios vencidos. - Por un valor de \$15432.50 por saldo de créditos otorgados a los partícipes administrativos y docentes del FONJUBI.

Préstamos prendarios por vencer. - Por un valor de \$89363.92 por saldo de créditos otorgados a los partícipes administrativos y docentes del FONJUBI.

Préstamos prendarios vencidos. - Por un valor de \$3183.59 por saldo de créditos otorgados a los partícipes administrativos y docentes del FONJUBI.

Leda S. S. M. M. S.
REC. 11/05/17
RUC: 109710468001
GOB. T. CO. RA
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)**



- Provisiones para inversiones privadas

Por un valor de \$-4326 que corresponde a la provisión del mes de abril del 2017

NOTA 04: CUENTAS POR COBRAR.

El total de cuentas por cobrar en abril del 2017, asciende a \$8176,06 que corresponde a lo siguiente:

Intereses por cobrar inversiones no privadas: _ interés por títulos emitidos de inversiones por \$ 4505,79

Intereses por cobrar inversiones privadas: - son intereses que generan los préstamos en el mes por un valor de \$2982,74

Otros. - son movimientos del mes seguros de desgravamen y otras cuentas por cobrar varias, por un valor de \$ 687,53

NOTA 05: PROPIEDADES Y EQUIPOS.

Por un valor total de \$9798,32 que corresponden:

Muebles y enseres por un valor de \$ 5357,68 Equipos de oficina por un valor de \$344,70 y Equipos de Computación por 6956,85 se ha depreciado los bienes mensualmente y tenemos un valor total de \$-3396

NOTAS 06: OTROS ACTIVOS.

Por un valor total de \$567,73 que corresponden:

Por un valor total de \$8000 que corresponde a programa adquirido a la empresa Corus (Administrador, Contadora y Oficial de Crédito del FONJUBI). Y su Amortización al momento es de \$-7432.27

PASIVO

NOTA 07: CUENTAS INDIVIDUALES:

Por un valor total de \$5306782,19 de cuentas individuales que corresponden a:

Aportes personales de Cesantía. - \$550981,75 Corresponde a saldos total de aportes de los partícipes, más rendimientos, y remanentes

Aportes patronales de Cesantía. - \$157147,02 a saldos totales de aportes de los partícipes, más rendimientos y remanentes

Leda. María Mielles S.
REG. 21081
RUC: 130100488001
CONTADORA
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)**



Aportes adicionales de Cesantía. - \$10712,67 Corresponde a saldos de aportes de los partícipes, más rendimientos

Aportes personales de Jubilación. - \$3859198,25 Corresponde a saldos total de aportes de los partícipes, más rendimientos, y remanentes

Aportes patronales de Jubilación. - \$728742,50 Corresponde a saldos totales de aportes de los partícipes, más rendimientos y remanentes.

NOTA 08: CUENTAS POR PAGAR

Por un valor de \$2103,64 que corresponde, impuestos y tasas \$160,35 y otras cuentas por pagar que incluyen seguros, dietas, aportes al IESS, por un valor de \$1943,29

PATRIMONIO

NOTA 09: RESULTADO

Por un monto de \$ 424671,24 corresponde al excedente o pérdida del ejercicio al 30 de abril del 2017

CUENTAS DE ORDEN

NOTA 10: ACRREDORAS POR CUENTAS PROPIAS DEL FONDO

Valores y bienes recibidos por terceros \$ 3235047,09

Ldda. Silvia Mielles S.
REG. 21031
RUC: 10018432001
CONTADOR
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)**



**NOTAS EXPLICATIVAS
ESTADO DE RESULTADOS - MENSUAL
AL 30 DE ABRIL DEL 2017**

GASTOS

NOTA 11: GASTOS PERSONALES

los gastos personales por un valor de \$4683,22

NOTA 12: GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

Servicios públicos y generales \$ 807,03

NOTA 13: GASTOS FINANCIEROS

Gastos financieros por un valor de \$31,12

Nota 14: GASTOS NO OPERATIVOS

NOTA 15: DEPRECIACION, AMORTIZACION Y PROVISIONES

Gasto de depreciaciones, amortizaciones y provisiones \$ 518,18

NOTA 16: OTROS GASTOS Y PERDIDAS

Otros gastos con un valor de \$ 173,31

INGRESOS

NOTA 17: INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

El total de los Ingresos al 30/04/2017 asciende a **\$32361,90** que corresponde a los Intereses generados en la cuenta de Inversiones, por un valor de \$7276,91 los intereses generados por los créditos otorgados a los partícipes del fondo tanto administrativos como docentes por un valor de \$25084,99

NOTA 18: OTROS INGRESOS

Los intereses generados por otros ingresos como intereses de los bancos Guayaquil y banco Pacifico, así también los ingresos varios ascienden a \$181,96

Lcda. Silvia Mielles S.
RUC: 0901051001
CONTADOR(A)
FONJUBI - UTM - FCPC

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



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



ESTADO SITUACION FINANCIERA
30 DE ABRIL DEL 2017

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	NOTA	SALDOS
1	ACTIVOS		
11	FONDOS DISPONIBLES	1	11,203.33
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	3,386,886.72
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	2,424,020.47
14	CUENTAS POR COBRAR	4	8,176.06
16	PROPIEDADES Y EQUIPOS	5	9,798.32
19	OTROS ACTIVOS	6	567.73
	TOTAL DEL ACTIVO		5,840,652.63

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	NOTA	SALDOS
2	PASIVOS		
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	5306782.19
23	CUENTAS POR PAGAR	8	2103.64
	TOTAL DEL PASIVO		5308885.83

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	NOTA	SALDOS
3	PATRIMONIO		
31	RESERVAS		
34	RESULTADOS	9	424671.24
	TOTAL DEL PATRIMONIO		424671.24

TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO 5733557.07

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	NOTA	SALDOS
7	CUENTAS DE ORDEN		
73	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	10	3235047.09
74	DEUDORAS POR EL CONTRARIO PROPIAS DEL FONDO		3235047.09

Lcda. Silvia Mielles S.
REG. 21651
RUC. 090423001
LCDA. SILVIA MIELES S.
CONTADORAS - FCPC

FONJUBI - UTM - FCPC
ING. DARWIN GARCIA M.
ADMINISTRADOR



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



**ESTADO SITUACION FINANCIERA
30 DE ABRIL DEL 2017**

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	NOTA	SALDOS
4	GASTOS		
43	GASTOS PERSONALES	11	4683.22
44	GASTOS BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	12	807.03
45	GASTOS FINANCIEROS	13	31.12
46	GASTOS NO OPERATIVOS	14	
47	DEPRECIACION, AMORTIZACION Y PROVISIONES	15	518.18
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	16	173.31
	TOTAL DE GASTOS		6212.86
5	INGRESOS		
51	INTERES Y RENDIMIENTO GANADOS	17	32361.9
53	OTROS INGRESOS	18	181.96
	TOTAL DE INGRESOS		32543.86

26331.00

LCDA. SILVIA MIELES S.
CONTADORA

FONJUBI - UTM-FCPC
ING. DARWIN MORALES
ADMINISTRADOR