



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

11 29
Biess
Banco del IESS

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Fecha : 3/8/2017 3:38:17 PM
Entidad Remitente: FONJUBI UTM FCPC
Remitente : DARWIN MOLINA
Al contestar cite este No.: T-15118-17



Oficio N° 029-2017 FONJUBI-UTM-FCPC
Portoviejo, 06 de marzo de 2017

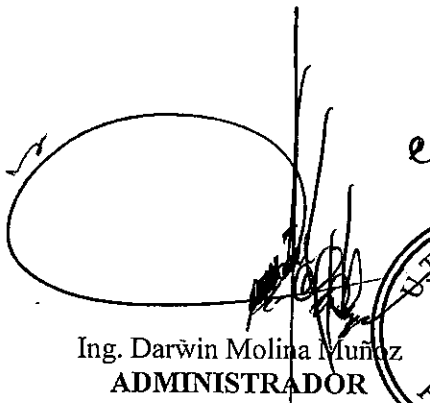
Abogada
Mirian Alicia Muñoz Solano
COORDINADOR DE FONDOS COMPLEMENTARIOS - BIESS
Quito.-

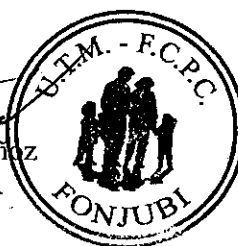
En su despacho:

De acuerdo a las disposiciones impartidas por el organismo de control, adjunto al presente Oficio # 028-2017 FONJUBI-UTM-FCPC recibido por la Superintendencia de Bancos, Balance General, 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 febrero, el detalle de las inversiones al 28 de febrero del 2017.

Sin otro particular.

Atentamente,


Ing. Darwin Molina Muñoz
ADMINISTRADOR



08/03/2017
16:54



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



Oficio N° 028-2017 FONJUBI-UTM-FCPC
Portoviejo, 06 de marzo de 2017

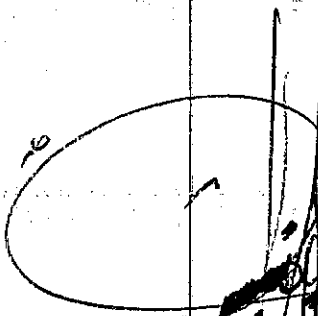
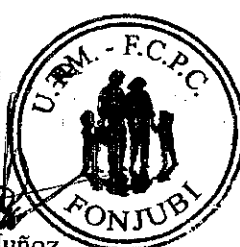
Abogada
Teresa Roca E.
INTENDENTE REGIONAL DE PORTOVIEJO
Ciudad. -

En su despacho:

De acuerdo a las disposiciones impartidas por el organismo de control, adjunto al presente Balance General, 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 febrero, el detalle de las inversiones al 28 de febrero del 2017.

Sin otro particular.

Atentamente,



Ing. Darwin Molina Muñoz
ADMINISTRADOR


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-IRP-2017-0887-E
Fecha : 2017-03-06 16:27:02 GMT -05
Recibido por : Roxelana Matilde Loor Avellán



**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
FEBRERO 2017

NUMERO PARTICIPES AL FIN DE MES	571
NUMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CREDITO (\$)	441
VALOR PLANILLAS EMITIDA POR CARTERA	\$ 2,441,458.40
NUMERO DE BENEFICIARIOS POR PENSIONES *	NO HAY PENSIONISTAS
PROMEDIO DE LA PENSIÓN PAGADA *	NO HAY PENSIONISTAS
VALOR PLANILLA EMITIDA POR APORTES	\$ 5,379,899.35
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

Lcda. Silvia Mieles S.
REG. 13071051
RUC: 33071051458001
CONTADORA
FONJUBI - UTM - FCPC

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

www.fonjubi.fin.ec Email: fonjubiutmfpc@hotmail.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 28 DE FEBRERO 2017

1	ACTIVOS	5,860,440.17
4	GASTOS	6,031.86
	TOTAL DEL (GRUPO 1+GRUPO 4)	5,866,472.03
2	PASIVOS	5,382,475.90
3	PATRIMONIO	457,669.45
5	INGRESOS	26,326.68
	TOTAL DEL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	5,866,472.03
	TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)	
	TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5	0

Leda. Silvia Mielas S.
REG. 3-21051
RUC: 1310168458001
COORD. A.
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)**



FONJUBI-UTM-FCPC
FEBRERO

PROYECTO / FONDO / RUBRO REGISTRO EN LA RSE (No de Identificación y Fecha)	NO. DE PARTICIONES	REPRESENTANTE LEGAL (Nombre, cédula de ciudadanía y número de registro)	CONTACTO / VIA (Nombre, número, correo electrónico y celular)	PRESENCIA (Nombre, número de identificación y celular)	GOBIERNO ADICIONAL (Nombre, número de identificación y celular)	DIRECCION GENERAL (Nombre, número de identificación y celular)	VALOR TOTAL ACTIVO EN DOLÁRES (US\$)	VALOR TOTAL PASIVO EN DOLÁRES (US\$)	FECHA DE FINALIZACIÓN: 31/12/2014
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION PARA LOS SERVIDORES Y CESANTIA PARA DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MANABI (FONJUBI-UTM-FPCP)	571	ING. DARWIN MOLINA MAJÓZ	LCDR. MIELES SEGURA SILVA GLENDA # 0994360722		FONJUBI-FPCP	UNIVERSIDAD TECNICA DE MANABI CALLE URBINA Y AV. LOS AMIGOS	\$ 5,860,440.37	832	31/12/2014
			# 0990039950		# 52632812				01/12/2014
		ing. darwinmolina@hotmail.com	mieleasilva343@gmail.com		fonjubi@utm.edu.ec fonjubi@utricpe@hctm anl.com				FECHA DE FINALIZACIÓN: 31/12/2014

Leda. Silvia Mielles S.

RF G. 13-21051

RUC: 130AAG345301

~~CONFIDENTIAL~~

FONJUBERT - ECPC

0
5
-
7
3
-
0
1
0
9
2
0
1

**FONJUBI-UTM-FCPC****BALANCE GENERAL**

28/02/2017

Fecha de Impresión: 28/02/2017

Página 1 de 9

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
1	ACTIVOS	5,860,440.17
11	FONDOS DISPONIBLES	211,728.42
1101	CAJA	316.30
110105	Efectivo	0.00
110110	Caja chica	316.30
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	211,412.12
110205	Bancos e instituciones financieras locales	211,412.12
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior	0.00
110215	Remesas en tránsito	0.00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0.00
	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2,980,965.40
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	2,980,965.40
120105	Certificado de depósito sector privado	2,980,965.40
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
3	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 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

Leda. Silvia Mielles S.
REG. 21051
RUC: 130168452001
CONTEBORA
FONJUBI - UTM - FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
BALANCE GENERAL
28/02/2017

Fecha de Impresión: 28/02/2017

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
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	2,437,270.88
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	2,326,949.34
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	0.00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	13,717.47
1305	PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	97,986.23
1306	PRESTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS	0.00
1307	PRESTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS	0.00
1308	PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	2,805.36
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	-4,187.52
139905	Quirografarios	-4,187.52
139910	Prendarios	0.00
139915	Hipotecarios	0.00
139990	Provisión general	0.00
14	CUENTAS POR COBRAR	220,909.67
1401	RENDIMIENTO POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	737.95
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	737.95
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	0.00
140115	Inversiones renta fija sector financiero público	0.00
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público	0.00
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado	0.00
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0.00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	2,492.78
140205	Intereses por préstamos quirografarios	2,492.78
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	217,000.00
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado	217,000.00

Lcda. Silvia Miele S.
REG. 13-21051
RUC: 1301188458001
CONTADOR
FONJUBI - UTM - FCPC

**FONJUBI-UTM-FCPC****BALANCE GENERAL**

28/02/2017

Fecha de Impresión: 28/02/2017

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	678.94
149005	Cheques protestados y rechazados	0.00
149010	Arrendatarios	0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	0.00
149090	Otros	678.94
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
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	8,553.63
1601	BIENES INMUEBLES	0.00
160105	Terrenos	0.00
160110	Edificios	0.00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso	0.00
1602	BIENES MUEBLES	11,499.40
160205	Muebles y enseres	4,894.28
160210	Equipo de oficina	344.70
160215	Equipo de computación	6,260.42
160220	Vehículos	0.00
160290	Otros	0.00
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-2,945.77
169905	Edificios	0.00

Leda. Silvia Mielles S.
REG. 13/21051
RUC: 1307275458001
CONTADOR
FONJUBI - UTM - FCPC

**FONJUBI-UTM-FCPC****BALANCE GENERAL**

28/02/2017

Fecha de Impresión: 28/02/2017

Página 4 de 9

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
169910	Muebles y enseres	-1,180.24
169915	Equipo de oficina	-189.98
169920	Equipo de computación	-1,575.55
169925	(Vehículos)	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	1,012.17
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	1,012.17
190205	Licencias y programas de computación	8,000.00
190210	Gastos de adecuación	0.00
190290	Otros	0.00
190299	Amortización acumulada gastos anticipados	-6,987.83
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

Lcda. Silvia Mielles S.
REG. 13.21051
RUC: 130108458001
CONTADOR
FONJUBI-UTM-FCPC

**FONJUBI-UTM-FCPC****BALANCE GENERAL**

28/02/2017

Fecha de Impresión: 28/02/2017

Página 5 de 9

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
199905	(Derechos fiduciarios)	0.00
199990	(Otros)	0.00
TOTAL DE ACTIVO		5,860,440.17

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
2	PASIVOS	5,382,475.90
	CUENTA INDIVIDUAL	5,379,899.35
2101	CESANTIA	718,519.74
210105	Aportes personales	549,242.48
210110	Aportes patronales	159,870.41
210115	Aporte personal adicional	9,406.85
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	0.00
2102	JUBILACION	4,661,379.61
210205	Aportes personales	3,921,986.95
210210	Aportes patronales	739,392.66
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
220205	Aportes personales	0.00
220210	Aportes patronales	0.00
220215	Aporte personal adicional	0.00
23	CUENTAS POR PAGAR	1,701.55
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	138.03

Leda. Silvia Mielles S.
REG. 18-21051
RUC: 130711458001
CONTADOR
FONJUBI - UTM - FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC

BALANCE GENERAL

28/02/2017

Fecha de Impresión: 28/02/2017

Página 6 de 9

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
230405	Impuestos municipales	0.00
230410	Retenciones IVA	86.97
230490	Otros	51.06
2305	TASAS DE ADMINISTRACION BIESS	0.00
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,563.52
239005	Intereses por pagar	0.00
239010	Proveedores	458.07
239015	Honorarios por pagar	0.00
239020	Servicios basicos por pagar	0.00
239025	Dietas	613.88
239030	Cheques girados y no cobrados	0.00
239090	Otras cuentas por pagar	491.57
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	875.00
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR	0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES	875.00
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
2901	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 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	0.00
3	PATRIMONIO	477,964.27
31	RESERVAS	0.00
3101	RESERVAS ESPECIALES	0.00

Lcda. Silvia Mielles S.
 REG. 101051
 RUC: 130700458001
 CONTADOR
 FONJUBI - UTM - FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
BALANCE GENERAL

28/02/2017

Fecha de Impresión: 28/02/2017

Página 7 de 9

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
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	477,964.27
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	457,669.45
3402	PERDIDAS ACUMULADAS	0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	20,294.82
	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)	0.00
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		5,860,440.17

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
7	CUENTAS DE ORDEN	6,506,506.62
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 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

Leda. Silvia Mielles S.
REG. 21051
RUC: 1340000458001
CONTADOR
FONJUBI-UTM-FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
BALANCE GENERAL

28/02/2017

Fecha de Impresión: 28/02/2017

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	3,253,253.31
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	3,253,253.31
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	3,253,253.31
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	3,253,253.31
740105	Documentos en garantía	3,253,253.31
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
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

Leda. Silvia Moteles S.
REG. 10-21051
RUC: 130708458001
CONTADOR
FONJUBI-UTM-FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC

BALANCE GENERAL

28/02/2017

Fecha de Impresión: 28/02/2017

Página 9 de 9

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
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
7430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral	0.00
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0.00

Lcda. Silvia Mielles S.
RUC: 13041055458001
CONTADOR O R A
FONJUBI - UTM - FCPC

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



FONJUBI-UTM-FCPC
BALANCE DE RESULTADOS

28/02/2017

Fecha de Impresión: 28/02/2017

Página 1 de 3

INGRESOS

51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			26,132.24
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1,230.87	
510105	Inversiones renta fija sector financiero	1,230.87		
51010503	Int. Inversiones títulos emitidos privados	1,230.87		
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		24,901.37	
510205	Quirografarios		23,835.97	
51020501	Int. Ganado Quirografarios de 1 a 30 días	12,051.71		
51020502	Int. Ganado Quirografarios de 31 a 90 días	503.75		
51020506	Int. Ganado Cero riesgo de 1 a 30 días	10,902.61		
51020507	Int. Ganado Cero riesgo de 31 a 90 días	137.00		
51020510	Int. Ganado Cero riesgo de 361 en adelante	14.74		
51020511	Int. Ganado Mora quirografario	212.33		
51020512	Int. Ganado Mora Cero riesgo	13.83		
510210	Prendarios		1,065.40	
51021001	Interes ganado prendario 1-30	1,008.34		
51021004	Interes ganado prendario 180-360	40.00		
51021006	Interes ganado de mora prendario	17.06		
53	OTROS INGRESOS			194.44
5390	INGRESOS VARIOS		194.44	
539090	Otros ingresos		194.44	
53909001	Ingresos interes banco guayaquil	44.10		
53909003	Otros ingresos varios	25.88		
53909004	Ingresos interes Banco Pacifico	124.46		
	TOTAL DE INGRESOS			26,326.68
TOTAL DE INGRESO				26,326.68

GASTOS

43	GASTO DE PERSONAL			4,300.88
4301	GASTOS DEL PERSONAL		4,300.88	
430105	Remuneracion o salario	4,045.87		
43010501	Remuneraciones	4,045.87		
430120	Aporte patronal		109.23	
43012001	Aporte Patronal IESS	109.23		
430125	Fondo de reserva		145.78	
43012501	Fondo de Reserva IESS	145.78		
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			958.93
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		297.40	
440120	Impresion, reproduccion y publicaciones		120.00	
44012001	Publicaciones, Folletos y otros	120.00		

Leda Silvia Mielles S.
REG. N° 21051
RUC: 130108458001
COMPROBORA
FONJUBI - UTM - FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
BALANCE DE RESULTADOS
28/02/2017

Fecha de Impresión: 28/02/2017

Página 2 de 3

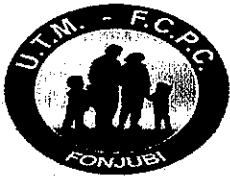
GASTOS

44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			958.93
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES			297.40
440130	Servicios de limpieza y correspondencia		120.00	
44013001	Servicios de limpieza y correspondencia	120.00		
440190	Otros servicios generales		57.40	
44019002	gastos de caja chica	57.40		
4402	TRASLADOS,VIATICOS Y SUBSISTENCIAS			261.53
440205	Pasajes en el interior		136.53	
44020501	Pasajes movilización	136.53		
440215	Viaticos y subsistencias internas		125.00	
44021501	Viáticos, ayuda de viaje	125.00		
	GASTOS DE INFORMÁTICA			400.00
440710	Soporte base de datos del SiStema		400.00	
44071001	Soporte de base de datos sistema	400.00		
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS			27.67
4502	COSTOS FINANCIEROS			27.67
450210	Gastos bancarios		27.67	
45021001	Gastos Bancarios Guayaquil	27.05		
45021003	Gastos Banco del Pacifico	0.62		
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES			589.94
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN			213.34
470115	Depreciación de muebles y enseres		35.99	
47011501	Gasto Depreciación Muebles y Enseres	35.99		
470120	Depreciación equipos de oficina		2.87	
47012001	Gasto Depreciación Equipos de Oficina	2.87		
470125	Depreciación equipos de computación		174.48	
47012501	Gasto Depreciación Equipos de Computación	174.48		
	AMORTIZACIONES			313.25
470210	Gastos anticipados		313.25	
47021001	Gastos programas de computación	313.25		
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS			63.35
470490	Provisión general		63.35	
47049001	Provisión general	63.35		

Leda. Silvia Mielles S.
REG. 1001051
RUC: 130710458001
CONTADORA
FONJUBI - UTM - FCPC

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

Lcda. Silvia Mielles S.
REG. Nº 21051
RUC: 134148458001
CONSEJERA
CONJUBI-UTM-FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
BALANCE DE RESULTADOS
28/02/2017

Fecha de Impresión: 28/02/2017

Página 2 de 4

INGRESOS

53	OTROS INGRESOS			634.77
5390	INGRESOS VARIOS			634.77
539090	Otros ingresos		504.42	
53909004	Ingresos interes Banco Pacifico	124.46		
TOTAL DE INGRESOS				65,630.19

TOTAL DE INGRESO 65,630.19

GASTOS

43	GASTO DE PERSONAL			8,984.10
4301	GASTOS DEL PERSONAL			8,984.10
430105	Remuneracion o salario		8,091.74	
43010501	Remuneraciones	8,091.74		
430120	Aporte patronal		600.80	
43012001	Aporte Patronal IESS	600.80		
430125	Fondo de reserva		291.56	
43012501	Fondo de Reserva IESS	291.56		
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			1,783.92
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES			523.20
440120	Impresion, reproduccion y publicaciones		120.00	
44012001	Publicaciones, Folletos y otros	120.00		
440130	Servicios de limpieza y correspondencia		240.00	
44013001	Servicios de limpieza y correspondencia	240.00		
440190	Otros servicios generales		163.20	
44019002	gastos de caja chica	63.20		
44019003	otros de servicios	100.00		
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS			398.06
440205	Pasajes en el interior		136.53	
44020501	Pasajes movilización	136.53		
440215	Viáticos y subsistencias Internas		261.53	
44021501	Viáticos, ayuda de viaje	261.53		
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES			400.00
440505	Servicios profesionales		400.00	
44050501	Servicios profesionales	400.00		
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE			62.66
440605	Material de oficina		62.66	
44060501	Suministros de Oficina	62.66		
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA			400.00
440710	Soporte base de datos del Sistema		400.00	
44071001	Soporte de base de datos sistema	400.00		

Leda. Silvia Mielles S.
REG. 13-21051
RUC: 134008458001
CONTADOR
FONJUBI-UTM-FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
BALANCE DE RESULTADOS

28/02/2017

Fecha de Impresión: 28/02/2017

Página 3 de 4

GASTOS

45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS			88.80
4502	COSTOS FINANCIEROS		88.80	
450210	Gastos bancarios	88.80		
45021001	Gastos Bancarios Guayaquil	78.15		
45021002	Gastos Banco Comercial	9.72		
45021003	Gastos Banco del Pacifico	0.93		
46	GASTOS NO OPERATIVOS			0.38
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		0.38	
460105	Impuestos y tasas	0.38		
46010503	contribuciones generales	0.38		
	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES			1,235.60
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		446.98	
470115	Depreciación de muebles y enseres	71.98		
47011501	Gasto Depreciación Muebles y Enseres	71.98		
470120	Depreciación equipos de oficina	5.74		
47012001	Gasto Depreciación Equipos de Oficina	5.74		
470125	Depreciación equipos de computación	369.26		
47012501	Gasto Depreciación Equipos de Computación	369.26		
4702	AMORTIZACIONES		725.27	
470210	Gastos anticipados	725.27		
47021001	Gastos programas de computación	725.27		
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS		63.35	
470490	Provisión general	63.35		
47049001	Provisión general	63.35		

Lcda. Silvia Mielas S.

REG. 11051

RUC: 1307160458001

CONSIGORA

FONJUBI - UTM - FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
BALANCE DE RESULTADOS

28/02/2017

Fecha de Impresión: 28/02/2017

Página 4 de 4

GASTOS

48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			244.36
4890	OTROS			244.36
489090	Otros		244.36	
48909003	Gasto IVA mensual	244.36		

TOTAL DE GASTOS 12,337.16

TOTAL DE EGRESO 12,337.16

UTILIDAD / PERDIDA PERIODO

53,293.03

Lcda. Silvina Mieleles S.
REG. 000051
RUC: 2000000001
CONTADORA
FONJUBI-UTM-FCPC

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



FONJUBI-UTM-FCPC
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

ENTIDAD 3873
FECHA DEL BALANCE 28/02/2017

Fecha de Impresión: 28/02/2017
Página 1 de 1

DESCRIPCION	Saldo Anterior	Movimientos		Saldo
	2017/02/01	Incremento	Disminución	2017/02/28
3 PATRIMONIO	457,669.45	53,293.03	32,998.21	477,964.27
34 RESULTADOS	457,669.45	53,293.03	32,998.21	477,964.27
3401 EXCEDENTES ACUMULADOS	424,671.24	32,998.21	0.00	457,669.45
3403 EXCEDENTES DEL EJERCICIO	32,998.21	20,294.82	32,998.21	20,294.82

Lcda. Silvia M. Mielles S.
RUCDA SILVIA MIELES S. 458001
CONTADOR
FONJUBI-UTM-FCPC

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



FONJUBI-UTM-FCPC
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

ENTIDAD 3873
FECHA DEL BALANCE 28/02/2017

Fecha de Impresión: 28/02/2017
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	1,325.42	1,012.17	313.25
Depreciaciones	-2,812.79	-2,945.77	132.98
Inversiones privadas	2,432,177.91	2,437,270.88	-5,092.97
Cuentas por cobrar	670,196.62	221,136.76	449,059.86
Obligaciones patronales	875.00	875.00	0.00
Cuentas por pagar	2,150.47	1,701.55	-448.92
Ingresos recibidos por anticipado	0.00	0.00	0.00
Excedentes del ejercicio	0.00	0.00	20,294.82

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN 464,259.02

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Propiedad y equipo	10,999.40	11,499.40	500.00
Inversiones	0.00	2,980,965.40	2,980,965.40

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN 2,981,465.40

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Disminución por liquidación y devol Cesantías	0.00	0.00	0.00
Aportes de participantes y rendimientos	5,393,147.08	5,379,899.35	-13,247.73

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO -13,247.73

8,508,059.11 11,031,414.74 3,432,476.69

CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA

INCREMENTO NETO -2,530,454.11
SALDO AL 31 ENERO DE 2017 2,742,182.53
SALDO AL 28 FEBRERO DE 2017 211,728.42

Lcda. Silvia Mielles S.
REG. 301051
RUC: 13777104458001
CLODA SILVIA MIELLES S.A.
FONJUBI-UTM-FCPC
CONTADOR

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



FONJUBI-UTM-FCPC

BALANCE DE COMPROBACION

Periodo: 01/02/2017 - 28/02/2017

Fecha de Impresión: 28/02/2017

Página 1 de 8

Cuenta	Descripción	Movimiento Anterior		Movimiento del Periodo		Saldo Acumulados	
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
11011001	Caja Chica	3,209.38	3,021.88	186.20	57.40	316.30	
11020501	Banco de Guayaquil No. 28315185	9,547,559.98	9,427,760.65	648,517.61	557,482.04	210,834.90	
11020502	Banco de Pichincha No. 3498456504	5,013.33	5,013.33				
11020503	Banco Comercial de Manabí NO. 201246816	8,743,884.92	8,738,852.19		4,529.05	503.68	
11020504	Banco de Pacifico 1050418149	3,688,059.80	1,070,896.62	3,195,817.38	5,812,706.81	73.75	
12010501	Certificado de Depósito Pacifico	6,752,763.07	6,752,763.07	5,710,965.40	2,730,000.00	2,980,965.40	
12010502	Certificado de Depósito Procredit	256,633.89	256,633.89				
12010503	Certificado de Depósito Internacional	5,328,598.85	5,328,598.85				
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 Acumulación 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	1,057,942.96	1,031,123.22	26,819.74	26,636.43	27,003.05	
13010502	Quirografarios 31-90 días	1,153,897.23	1,100,096.04	30,366.94	31,147.70	53,020.43	
13010503	Quirografarios 91-180 días	1,304,789.80	1,225,353.63	32,134.24	33,729.15	77,841.26	
13010504	Quirografarios 181-360 días	1,565,211.51	1,436,696.66	36,926.98	38,763.74	126,478.09	
13010505	Quirografarios 361 en adelante	4,193,885.96	3,306,214.96	113,547.85	106,686.10	894,532.75	
13011001	Cero riesgo 1-30 días	586,064.37	561,945.20	24,119.17	24,239.57	23,998.77	
13011002	Cero riesgo 31-90 días	652,492.37	604,752.23	25,363.51	24,946.80	48,156.85	
13011003	Cero riesgo 91-180 días	714,562.50	643,985.26	25,812.77	25,057.56	71,322.45	
13011004	Cero riesgo 181-360 días	824,549.55	708,534.66	25,592.34	25,592.25	116,014.98	
13011005	Cero riesgo 361 en adelante	2,137,862.10	1,361,208.45	41,523.84	45,784.86	772,392.63	
13011501	Quirografarios 1 - 30 días	98,180.74	96,754.74	1,426.00	1,267.03	1,584.97	
13011502	Quirografarios 31 - 90 días	101,194.34	98,299.22	1,763.78	2,180.44	2,478.46	
13011503	Quirografarios 91 - 180 días	137,096.99	133,123.92	1,970.92	2,773.41	3,170.58	
13011504	Quirografarios 181 - 360 días	203,232.59	196,341.49	2,724.02	3,726.42	5,888.70	
13011505	Quirografarios 361 en adelante	950,589.46	890,781.83	12,641.02	9,171.75	63,276.90	
13012001	Cero riesgo 1 - 30 días	19,697.71	19,233.56	464.15	426.74	501.56	
13012002	Cero riesgo 31- 90 días	21,215.84	20,273.57	596.30	520.36	1,018.21	
13012003	Cero riesgo 91 - 180 días	33,357.11	31,908.09	739.65	622.89	1,565.78	

Lda. Silvia Mielles S.
REG. 03-21051
RUC: 134138458001
CONJUBI-UTM-FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
BALANCE DE COMPROBACION
Periodo: 01/02/2017 - 28/02/2017

Fecha de Impresión: 28/02/2017
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	54,043.91	51,530.64	1,036.86	834.31	2,715.82	
13012005	Cero riesgo 361 en adelante	252,748.26	227,329.87	8,524.72	1,728.05	32,215.06	
13040501	Quirografarios 1-30 días	75,718.10	74,405.61	1,312.49	949.66	1,675.32	
13040502	Quirografarios 31-90 días	54,479.58	53,616.36	611.85	323.57	1,151.50	
13040503	Quirografarios 91-180 días	37,616.82	36,867.53	147.37	296.38	600.28	
13040504	Quirografarios 181-360 días	25,908.93	24,075.26	296.38	376.88	1,753.17	
13040505	Quirografarios 361 en adelante	12,214.81	4,452.58	376.88		8,138.11	
13041001	Cero riesgo 1-30 días	15,267.93	14,808.38	459.55	423.97	495.13	
13041002	Cero riesgo 31-90 días	8,682.84	8,387.71	191.02	188.95	297.20	
13041003	Cero riesgo 91-180 días	6,024.19	5,718.00	103.08	100.05	308.22	
13041004	Cero riesgo 181-360 días	4,141.03	3,555.43	100.05	94.25	591.40	
13041005	Cero riesgo 361 en adelante	691.55	308.62	94.25	477.18		
13050501	Prendario 1-30	112,943.21	108,970.51	3,972.70	3,972.70	3,972.70	
13050502	Prendario 31-90	121,041.73	112,976.76	4,052.55	3,972.70	8,144.82	
13050503	Prendario 91-180	132,219.68	121,751.14	3,203.55	4,052.55	9,619.54	
13050504	Prendario 181-360	148,758.39	132,253.62	3,366.97	3,203.55	16,668.19	
13050505	Prendario 361 adelante	280,923.62	219,101.18		3,366.97	58,455.47	
13051001	Prendario 1-30	10,381.09	10,103.81	277.28	274.54	280.02	
13051002	Prendario 31-90	10,562.04	9,999.12	282.86	277.28	568.50	
13051003	Prendario 91-180	13,373.39	13,088.08		282.86		
13051004	Prendario 180-360	17,912.72	17,912.72			2.45	
13051005	Prendario 360-adelante	48,649.14	48,649.14				
13080501	Prendario 1-30	9,925.69	9,651.15	274.54	271.82	277.26	
13080502	Prendario 31-90	6,856.81	6,315.86	271.82	286.47	546.30	
13080503	Prendario 91-180	4,776.81	3,985.30	266.47	288.63	798.35	
13080504	Prendario 181-360	2,425.95	1,158.16	258.63	69.43	1,456.99	
13990501	Quirografario 0	25,960.60	27,556.75		47.83	-1,643.98	
13990503	Quirografarios 16-30	418.34	418.34		84.95	-84.95	
13990504	Quirografario 31-60	1,324.81	1,384.55			-59.74	
13990505	Quirografario 61-90	1,976.99	1,976.99				
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	13,655.10	16,123.38	68.43			
13999001	Provisión general	30,334.55	30,334.55				
14010501	Intereses inversiones títulos emitidos privado	432,357.26	432,357.26	1,230.87	492.92	737.95	

Leda. Silvia Mielles S.
REG. 13-21051
RUC: 1307003458001
CONTRIBUYENTE
FONJUBI-UTM-FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
BALANCE DE COMPROBACION
Periodo: 01/02/2017 - 28/02/2017

Fecha de Impresión: 28/02/2017
Página 3 de 8

Cuenta	Descripción	Movimiento Anterior		Movimiento del Periodo		Saldo Acumulado	
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
14010504	Intereses por cobrar	58,955.31	58,955.31				
14011501	Intereses inversión títulos emitidos público	2,368.33	2,368.33				
14020506	Intereses por cobrar morosidad quirografarios	3,836.31	1,395.02	212.33	1.23	2,652.39	
14020507	Intereses por cobrar morosidad Cero riesgo	291.01	237.90	13.83	0.39	86.55	
14021001	Intereses por cobrar morosidad prendarios	140.12	123.06	17.06	17.06	17.06	
14031001	Anticipos Empleados	200.00	200.00				
14039001	Otros cuentas por cobrar	311.57	311.57	23.66	23.66		
14040501	Inversión Renta Fija Sector Financiero Privado	667,010.00			450,010.00	217,000.00	
14050501	Planilla Aportes Personales	517,494.15	517,267.06	13,132.74	13,132.74	227.09	
14050504	Planilla Aportes Adicional	7,514.02	7,514.02	652.91	652.91		
14050505	Planilla Cesantía Personal	151,565.83	151,792.92	4,663.82	4,663.82	-227.09	
14051001	Planilla Quirografarios	1,533,998.64	1,533,998.64	39,073.59	39,073.59		
14051002	Planilla Cero riesgo	810,668.83	810,668.83	34,505.85	34,505.85		
14051003	Planilla Prendario	148,759.14	148,759.14	5,090.47	5,090.47		
14051004	Planillas Cargo a socios	27,710.57	27,710.57	482.81	482.81		
14901502	Financiero UTM	3,247,890.93	3,247,890.93	97,602.19	97,602.19		
14909002	Cuentas por cobrar cargo a socios	36,775.67	36,775.67				
14909003	Otros valores por cobrar	200,234.78	200,234.78				
14909004	Seguro de desgravamen	21,494.97	20,922.71	458.07	470.42	559.91	
14909005	Cuentas por cobrar créditos	15,257.38	15,138.35			119.03	
16020501	Muebles y Enseres	4,313.92		580.36		4,894.28	
16021001	Equipos de Oficina	362.70	18.00			344.70	
16021501	Equipos de Computación	10,721.54	4,380.76		80.36	6,260.42	
16029003	Programa computación	28,259.00	28,259.00				
16991001	Depreciación Acumulada Muebles y Enseres	-492.40	651.85		35.99	-1,180.24	
16991501	Depreciación Acumulada Equipos de Oficina	-97.24	89.87		2.87	-189.98	
16992001	Depreciación Acumulada Equipos de Computación	2,121.78	3,603.21	80.36	174.48	-1,575.55	
19011001	Programa de computación	16,477.00	16,477.00				
19020501	Programas de Computación	25,952.19	14,675.19		3,277.00	8,000.00	
19029001	Otros (póliza de fidelidad)	446.33	446.33				
19029901	Amortización acumulada gastos anticipados	3,555.56	13,507.14	3,277.00	313.25	-6,987.83	
21010501	Aporte personal	120,284.58	467,765.84	2,277.29	4,673.99		349,877.96
21010502	Rendimiento acumulado personal	36,626.06	131,927.81	789.55			94,512.20
21010503	Remanente aporte personal	9,800.77	90,799.97	90.82			23,943.94
21010504	Rendimiento remanente aporte personal	3,147.73	27,091.67				180,358.23
21011001	Aporte patronales	42,511.84	123,583.61	713.54			

Lcd. Silvia Mielles S.80,908.38
REG. 17-21051
RUC: 139710384580018035823
CORPORACION
FONJUBI-UTM-FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
BALANCE DE COMPROBACION
Periodo: 01/02/2017 - 28/02/2017

Fecha de Impresión: 28/02/2017
Página 4 de 8

Cuenta	Descripción	Movimiento Anterior		Movimiento del Periodo		Saldo Acumulados	
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
21011002	Rendimiento acumulado patronal	15,345.57	52,073.92		323.74		36,404.61
21011003	Remanente aporte patronal	4,601.95	37,325.88		41.90		32,682.03
21011004	Rendimiento remanente aporte patronal	2,081.36	12,506.90				10,425.54
21011501	Aporte personal adicional	331.97	9,034.73		652.91		9,355.87
21011502	Rendimiento acumulado adicional	4.99	56.17				51.18
21020501	Aporte Personal	1,062,007.04	3,774,626.95	17,078.71	13,203.08	2,708,744.28	
21020502	Rendimiento acumulado personal	276,653.42	1,081,285.98	5,462.01		809,170.55	
21020503	Remanente aporte personal	48,406.54	358,754.09	604.59		309,742.96	
21020504	Rendimiento remanente aporte personal	12,200.65	106,529.81			94,329.16	
21021001	Aporte patronales	143,799.62	437,230.33	1,941.07		291,489.64	
21021002	Rendimiento Acumulado Patronal	52,803.56	184,343.28	880.76		130,658.96	
21021003	Remanente aporte patronal	63,818.52	298,554.81	1,765.95	630.08	233,600.42	
21021004	Rendimiento remanente aporte patronal	17,228.14	101,309.64	723.77	285.91	83,643.64	
23011001	Liquidaciones de jubilacion por pagar	148,576.29	148,576.29				
23011501	Otras prestaciones	21,555.91	21,555.91				
23020501	Aportes	694,372.89	694,372.89	25,762.87	25,762.87		
23039001	Otros	1,234.26	1,234.26				
23041001	Prestación Otros Servicios 30%	510.34	512.60	2.26	20.89		20.89
23041002	Prestación Otros Servicios 70%	941.34	951.42	10.08	10.08		10.08
23041003	Prestación Otros Servicios 100%	5,637.17	5,693.17	56.00	56.00		56.00
23049003	Retenciones Aplicables 1% (340)	173.71	174.34	0.63	5.80		5.80
23049004	Retenciones 1% Seguros y Reaseguros (322)	20.94	21.42	0.48	0.46		0.46
23049005	Retenciones Aplicables 2% (341)	264.76	269.16	4.40	4.80		4.80
23049006	Retenciones Aplicables 10% (303)	4,546.57	4,586.57	40.00	40.00		40.00
23049007	Retenciones Aplicables 8% (342)	146.91	146.91				
23901001	Seguro de Desgravamen quirografarios	13,200.37	13,450.16	249.79	237.98		237.98
23901002	Seguro de Desgravamen cero riesgo	6,589.71	6,800.76	211.05	201.19		201.19
23901003	Seguro de Desgravamen prendaños	1,223.35	1,244.05	20.70	18.90		18.90
23901004	Proveedores	93,743.21	93,743.21	1,333.43	1,333.43		
23901506	honorarios Profesionales por Pagar	832.00	832.00				
23902501	Dietas	1,085.32	1,699.20				613.88
23903001	Cheques girados y no cobrados varios	150,445.28	150,512.57	67.29			
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				
23909004	Otras liquidaciones por pagar	1,028.31	1,028.31				

Leda S. Mielles S.
REC. 1302/2017
RUC: 1302/2017
CONTRATO
FONJUBI-UTM-FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC

BALANCE DE COMPROBACION

Periodo: 01/02/2017 - 28/02/2017

Fecha de Impresión: 28/02/2017

Página 5 de 8

Cuenta	Descripción	Movimiento Anterior		Movimiento del Periodo		Saldo Acumulados	
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
23909005	Aporte patronal del IESS	16,573.93	17,447.84	873.91	491.57		491.57
23909006	Impuesto a la renta proyectado	1,433.10	1,433.10				
23909007	Prima vehicular por pagar	1,152.19	1,152.19				
23909008	Consejería por pagar	22,190.00	22,190.00				
23909009	Dispositivo de rastreo por pagar	595.00	595.00				
25021501	Vacaciones	661.38	1,536.38				875.00
25040501	Fondos de reserva IESS	62.48	62.48				
31010501	Reserva especiales para contingencias	44,363.96	44,363.96				
34010501	Excedentes acumulados	606,259.24	1,030,930.48				424,671.24
34030501	Excedentes del ejercicio	1,002,955.31	1,035,953.52				32,998.21
43010501	Remuneraciones	77,858.55	77,858.55	4,045.87		4,045.87	
43011001	Horas extras	572.63	572.63				
43011501	Décimo sueldo	7,133.21	7,133.21				
43011502	Décimo sueldo	952.61	952.61				
43012001	Aporte Patronal IESS	9,300.00	9,300.00	491.57	382.34	109.23	
43012501	Fondo de Reserva IESS	4,132.00	4,132.00	145.78		145.78	
43014001	Uniformes	464.00	464.00				
43019001	Vacaciones	3,357.21	3,357.21				
43019005	Seminario	648.00	648.00				
44011501	Movilización, Fletes y Embalajes	359.55	359.55				
44012001	Publicaciones, Folletos y otros	1,581.80	1,581.80				
44013001	Servicios de limpieza y correspondencia	2,921.01	2,921.01	120.00	120.00		120.00
44019001	canastas navideñas	650.00	650.00				
44019002	gastos de caja chica	2,941.44	2,941.44	57.40		57.40	
44019003	otros de servicios	600.00	600.00				
44019004	Cena Navideña	464.16	464.16				
44020501	Pasajes movilización	628.09	628.09				
44021501	Viáticos, ayuda de viaje	590.17	590.17	136.53		136.53	
44021502	Alojamiento y alimentación	606.37	606.37	125.00		125.00	
44022501	Dieta	2,062.35	2,062.35				
44039001	Otras Instalaciones mantenimientos y reparaciones	650.00	650.00				
44050501	Servicios profesionales	28,628.48	28,628.48				
44051001	Servicios de Auditoría Externa	2,000.00	2,000.00				
44051501	Servicios profesionales	7,008.09	7,008.09				
44051505	Notarios	937.82	937.82				
44051506	Otros honorarios	5,939.05	5,939.05				

Lda. Silvia Mielles S.
REC: 13-21051
RUC: 130708458001
COLEGIO A
FONJUBI-UTM-FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
BALANCE DE COMPROBACION
Periodo: 01/02/2017 - 28/02/2017

Fecha de Impresión: 28/02/2017
Página 6 de 8

Cuenta	Descripción	Movimiento Anterior		Movimiento del Periodo		Saldo Acumulado	
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
44060501	Suministros de Oficina	4,609.70	4,609.70				
44061001	Material de Imprenta Fotografía Reproducción y Publicidad	574.00	574.00				
44070501	Mantenimiento de Sistemas Informáticos	246.00	246.00				
44071001	Soporte de base de datos sistema	8,679.48	8,679.48				
45010501	Comisión en compra o venta de inversiones	177.31	177.31	400.00		400.00	
45021001	Gastos Bancarios Guayaquil	915.20	915.20	27.05		27.05	
45021002	Gastos Banco Comercial	117.24	117.24				
45021003	Gastos Banco del Pacífico	0.93	0.93	0.62		0.62	
46010503	contribuciones generales	744.24	744.24				
46011001	Contribución Superintendencia de Bancos y Seguros	10,934.95	10,934.95				
46011002	Contribución al BIESS	2,973.62	2,973.62				
47011501	Gasto Depreciación Muebles y Enseres	620.21	620.21	35.99		35.99	
47012001	Gasto Depreciación Equipos de Oficina	213.32	213.32	2.87		2.87	
47012501	Gasto Depreciación Equipos de Computación	3,599.71	3,599.71	174.48		174.48	
47021001	Gastos programas de computación	12,644.26	12,644.26	313.25		313.25	
47021002	Gastos póliza de fidelidad	446.33	446.33				
47049001	Provisión general	29,212.43	29,212.43	63.35		63.35	
48090902	Otros egresos	43,156.12	43,156.12				
48090903	Gasto IVA mensual	9,249.70	9,249.70	154.44		154.44	
51010503	Int. inversiones títulos emitidos privados	393,849.45	393,849.45		1,230.87		1,230.87
51011501	Interes inversiones títulos emitidos publicos	2,368.33	2,368.33				
51020501	Int. Ganado Quirografarios de 1 a 30 días	476,341.98	476,341.98		12,051.71		12,051.71
51020502	Int. Ganado Quirografarios de 31 a 90 días	19,174.99	19,174.99		503.75		503.75
51020503	Int. Ganado Quirografario de 91 a 180 días	7,779.44	7,779.44				
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	5,649.57				
51020506	Int. Ganado Cero riesgo de 1 a 30 días	260,891.99	260,891.99		10,902.61		10,902.61
51020507	Int. Ganado Cero riesgo de 31 a 90 días	6,262.06	6,262.06		137.00		137.00
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	5,917.84	5,917.84				
51020511	Int. Ganado Mora quirografario	3,623.98	3,623.98				
51020512	Int. Ganado Mora Cero riesgo	277.18	277.18		14.74		14.74
51021001	Interes ganado prendario 1-30	44,109.51	44,109.51		212.33		424.86
51021002	Interes ganado prendario 31-90	845.08	845.08		13.83		27.66
51021003	Interes ganado prendario 91-180	1,479.16	1,479.16				1,008.34

Lda. Silvia Paredes S.
REG. 12,210,51
RUC: 1301058458001
CONDOMINIO DORA
FONJUBI-UTM-FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
BALANCE DE COMPROBACION

Periodo: 01/02/2017 - 28/02/2017

Fecha de Impresión: 28/02/2017

Página 7 de 8

Cuenta	Descripción	Movimiento Anterior		Movimiento del Periodo		Saldo Acumulados	
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
51021004	interes ganado prendario 180-360	2,201.49	2,201.49		40.00		40.00
51021005	interes ganado prendario 360-adelante	7,160.28	7,160.28				
51021006	interes ganado de mora prendario	123.06	140.12		17.06		34.12
53900501	Reversion de provisiones	33,968.07	33,968.07				
53909001	Ingresos Interes banco guayaquil	4,378.14	4,378.14		44.10		44.10
53909002	ingresos Interes banco comercial	471.53	471.53				
53909003	Otros Ingresos varios	20,991.64	20,991.64		25.88		25.88
53909004	Ingresos Interes Banco Pacifico	519.26	519.26		124.46		124.46
59010501	Perdidas y Ganancias	319,914.27	319,914.27				
Total:		71,819,023.75	71,819,023.75	10,258,209.82	10,258,209.82	5,866,715.46	5,866,715.46

Cuenta	Descripción	Movimiento Anterior		Movimiento del Periodo		Saldo Acumulados	
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
73010102	Pagarés Quirografarios	7,678,609.94	4,430,555.63	173,700.00	169,801.00	3,251,953.31	
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	4,430,555.63	7,678,609.94	169,801.00	173,700.00		3,251,953.31
74010505	Pagarés prendarios	289,420.79	289,420.79				

Leda, Silvia Mielles S.
REC 130221051
RUC: 130221051-0001
CONTECORA
FONJUBI-UTM-FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
BALANCE DE COMPROBACION

Periodo: 01/02/2017 - 28/02/2017

Fecha de Impresión: 28/02/2017

Página 8 de 8

Cuenta	Descripción	Movimiento Anterior		Movimiento del Periodo		Saldos Acumulados	
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
74010507	Pagarés quirografarios cero riesgo	1,041,493.72	1,041,493.72				
	Total:	14,770,994.59	14,770,994.59	343,501.00	343,501.00	3,251,953.31	3,251,953.31

Ing. Darwin Molina Muñoz

ADMINISTRADOR

Ing. Darwin Molina Muñoz

CONTADOR

FONJUBI - UTM - FCPC

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 FINANCIEROS
AL 28 DE FEBRERO DEL 2017

ACTIVOS

FONDO DISPONIBLES. - En fondos disponibles tenemos en la cuenta Caja Chica \$316,30 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 \$ 210834,69 de la Cuenta corriente # 201246816 del Banco Comercial a nombre del FONJUBI por un valor de \$ 503,68 y de la Cuenta Ahorro # 1050418149 del Banco Pacífico a nombre del FONJUBI de \$ 73,75 lo que hace un total de \$211728,42

INVERSIONES. - En inversiones tenemos un total de \$ 2980965,40 que corresponde a:

Los siguientes Certificado de Depósito a Plazo:

BANCO PACIFICO por un valor total de \$2630966,40 a 20 días plazo con una tasa del 0.75% y con un vencimiento el 08/03/2017

BANCO PACIFICO \$ por un valor total de \$349999 a 19 días plazo con una tasa del 0.75% y con un vencimiento el 08/03/2017

CUENTAS POR COBRAR. - El total de cuentas por cobrar al 28 de febrero del 2017, asciende a \$2437270,88 que corresponde a lo siguiente:

• Inversiones Privativas

Préstamos quirografarios por vencer. - Por un valor de \$2326949,34 por saldo de créditos otorgados a los partícipes administrativos y docentes del FONJUBI.

Préstamos quirografarios vencidos. - Por un valor de \$13717,47 por saldo de créditos otorgados a los partícipes administrativos y docentes del FONJUBI.

Préstamos prendarios por vencer. - Por un valor de \$97986,23 por saldo de créditos otorgados a los partícipes administrativos y docentes del FONJUBI.

Préstamos prendarios vencidos. - Por un valor de \$2805,36 por saldo de créditos otorgados a los partícipes administrativos y docentes del FONJUBI.

• Provisiones para inversiones privativas

Por un valor de \$-4187,52 que corresponde a la provisión del mes de febrero del 2017

Leda. Silvia Mieres S.
REG. 11051
RUC: 090992458001
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)**



OTRAS CUENTAS POR COBRAR. - El total de cuentas por cobrar al 28 de febrero del 2017, asciende a \$220909,67 que corresponde a lo siguiente:

Intereses por cobrar inversiones no privativas: _ interés por títulos emitidos de inversiones por \$ 737,95

Intereses por cobrar inversiones privativas: - son intereses que generan los préstamos en el mes por un valor de \$2492,78

Las inversiones no privativas vencidas. - Papel comercial (AZULEC S. A) con un capital es de \$639817,75 más intereses \$27192,25 esto asciende a \$667010,00 su vencimiento fue el 18/01/2017 en este mes nos hicieron tres depósitos 14/02/2017 \$100010 15/02/2017 \$250000 y 22/02/2017 \$100000. Siendo un total depositado de \$450010

Otros. - son movimientos del mes seguros de desgravamen y otras cuentas por cobrar varias, por un valor de \$ 678,94

PROPIEDADES Y EQUIPOS. - Por un valor total de \$8553,63 que corresponden:

Muebles y enseres por un valor de \$ 4894,28 Equipos de oficina por un valor de \$344,70 y Equipos de Computación por 6260,42 se ha depreciado los bienes mensualmente y tenemos un valor total de \$-2945,77

OTROS ACTIVOS. - 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 \$-6987,83

PASIVO

CUENTAS INDIVIDUALES:

Aportes personales de Cesantía. - \$549242,48 Corresponde a saldos total de aportes de los partícipes, más rendimientos, y remanentes

Aportes patronales de Cesantía. - \$159870,41 a saldos totales de aportes de los partícipes, más rendimientos y remanentes

Aportes adicionales de Cesantía. - \$9406,85 Corresponde a saldos de aportes de los partícipes, más rendimientos

Aportes personales de Jubilación. - \$3921986,95 Corresponde a saldos total de aportes de los partícipes, más rendimientos, y remanentes

Leda. Silveira Mieres S.
REC 120051
ECC: 130717458001
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 patronales de Jubilación. - \$739392,66 Corresponde a saldos totales de aportes de los partícipes, más rendimientos y remanentes.

Cuentas por Pagar. - Por un valor de \$1701,55 que corresponde, impuestos y tasas \$138,03 y otras cuentas por pagar que incluyen seguros, dietas, cheques girados no cobrados, vacaciones, aportes al IESS, por un valor de \$2438,52

PATRIMONIO

El patrimonio está compuesto por:

Excedentes acumulados. - valor que se registra desde enero a enero del 2016 a febrero 2017 por un monto de \$ 457669,45

Excedentes del ejercicio. - valor que nos arroja la utilidad en el mes de febrero \$20294,82

ESTADO DE RESULTADOS:

INGRESOS: El total de los Ingresos al 28/02/2017 asciende a **\$26326,68** que corresponde a los Intereses generados en la cuenta de Inversiones, por un valor de \$1230,87 los intereses generados por los créditos otorgados a los partícipes del fondo tanto administrativos como docentes por un valor de \$24901,37 y los intereses generados por otros ingresos como intereses de los bancos Guayaquil y banco pacifico, así también los ingresos varios \$194,44

GASTOS: El total General de gastos tiene un total de **\$6031,86**

los gastos personales por un valor de \$4300,88

Gastos de bienes y consumo por un valor de \$958,93

Gastos financieros por un valor de \$27,67

Gasto de depreciaciones, amortizaciones y provisiones \$ 589,94

Otros gastos con un valor de \$ 154,44

Leda. Silvia Micoles S.
REC 21051
RUC: 170588458001
COORD. CONTABLE
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)**



UTILIDAD EN EL PERIODO

Teniendo una utilidad del ejercicio de \$ 20294,82 que es reflejada en excedente del ejercicio en el balance, cabe indicar que las cuentas de ingresos y gastos quedan en cero al cerrar balances.

Leda. María Mercedes S.
REG. 17-21051
RUC: 101-14438001
CONTADOR
FONJUBI-UTM-FCPC