



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



Oficio N° 103-2017 FONJUBI-UTM-FCPC

Portoviejo, 04 de agosto 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 # **102-2017 FONJUBI-UTM-FCPC** recibido por la Superintendencia de Bancos, información del Fondo, Ecuación Contable, Balance General, Estado de Resultados Acumulados, Notas Explicativas y Hoja de Observaciones al 31 de julio de 2017.

Sin otro particular.

Atentamente,


Ing. Darwin Molina Muñoz
ADMINISTRADOR



 **BANCO DEL IESS**
PORTOVIEJO
DOCUMENTO RECIBIDO

FECHA: 07 AGO 2017 HORA: 11:46

SIN ANEXOS ☒ CON ANEXOS ☐

COLABORADOR QUE RECIBE 



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



Oficio N° 102-2017 FONJUBI-UTM-FCPC

Portoviejo, 04 de agosto 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 mes de julio del 2017 y el detalle de las inversiones al 31 de julio del 2017.

Sin otro particular.

Atentamente,



Ing. Darwin Molina Muñoz
ADMINISTRADOR


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

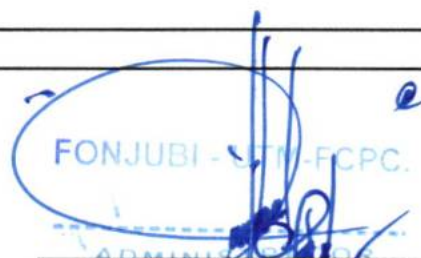
Documento No. : SB-IRP-2017-4280-E
Fecha : 2017-08-04 15:39:00 GMT -05
Recibido por : Roxelana Matilde Loor Avellán



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



INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN PARA LOS SERVIDORES Y CESANTÍA PARA LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ (FONJUBI - UTM - FCPC)	Nro. 11
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	JULIO DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	550
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	857
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	1407
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	416
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	61,650.00
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Osmara Mendoza García
CORREO ELECTRÓNICO	osmaramendoza@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0999544983
NOMBRE DEL GERENTE	Darwin Molina Muñoz
CORREO ELECTRÓNICO	fonjubiutmfcpc@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0984360722
DIRECCIÓN DEL FCPC	Portoviejo: Universidad Técnica de Manabí, Calle Urbina y Av. Los Amigos.
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	052 632182


FONJUBI - UTM - FCPC.
ADMINISTRACIÓN
Ing. Darwin Molina Muñoz
REPRESENTANTE LEGAL



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



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

CUADRE BALANCE AL 31 DE JULIO DE 2017

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVOS	\$ 5,645,098.95
4	GASTOS	\$ 57,205.51
	TOTAL DEL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	\$ 5,702,304.46

2	PASIVO	\$ 5,465,780.11
3	PATRIMONIO	\$ -
5	INGRESOS	\$ 236,524.35
	TOTAL DEL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	\$ 5,702,304.46

TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-) \$ -
TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5

FONJUBI - UTM - FCPC

Ing. Darwin Molina M.
GERENTE

Ing. Osmara Mendoza G.
CONTADORA
Ing. Osmara Mendoza G.
Reg. 29053
CONTADORA
FONJUBI - UTM - FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

31/07/2017

Fecha de Impresión: 31/07/2017

Página 1 de 9

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
1	ACTIVOS	5,645,098.95
11	FONDOS DISPONIBLES	40,900.60
1101	CAJA	5.47
110105	Efectivo	0.00
110110	Caja chica	5.47
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	40,895.13
110205	Bancos e instituciones financieras locales	40,895.13
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior	0.00
110215	Remesas en tránsito	0.00
1103	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3,312,555.23
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	3,312,555.23
120105	Certificado de depósito sector privado	3,312,555.23
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
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
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

Ing. Osmara Mendoza G.
Reg. 29053
CONTADORA
FONJUBI - UTM - FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

31/07/2017

Fecha de Impresión: 31/07/2017

Página 2 de 9

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
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	2,269,647.84
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	2,179,807.49
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	0.00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	16,075.50
1305	PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	75,474.11
1306	PRESTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS	0.00
1307	PRESTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS	0.00
1308	PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	0.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	0.00
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	0.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	0.00
1399	PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS	-1,709.26
139905	Quirografarios	-1,709.26
139910	Prendarios	0.00
139915	Hipotecarios	0.00
139990	Provisión general	0.00
14	CUENTAS POR COBRAR	9,313.36
1401	RENDIMIENTO POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	5,112.00
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	5,112.00
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	3,535.68
140205	Intereses por préstamos quirografarios	3,535.68
140210	Intereses por préstamos prendarios	0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	0.00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	0.00
140305	Préstamos	0.00
140310	Anticipo sueldos	0.00
140390	Otros conceptos	0.00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	0.00
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado	0.00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado	0.00
140415	Inversiones renta fija sector financiero público	0.00
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público	0.00
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado	0.00
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0.00
1405	PLANILLA EMITIDAS	0.00

Ing. Osmara Mendoza G.
Reg. 29053
CONTADORA
FONJUBI - UTM - FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

31/07/2017

Fecha de Impresión: 31/07/2017

Página 3 de 9

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
140505	Aportes	0.00
140510	Préstamos	0.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	665.68
149005	Cheques protestados y rechazados	0.00
149010	Arrendatarios	0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	0.00
149090	Otros	665.68
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	12,558.63
1601	BIENES INMUEBLES	0.00
160105	Terrenos	0.00
160110	Edificios	0.00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso	0.00
1602	BIENES MUEBLES	16,588.44
160205	Muebles y enseres	8,588.80
160210	Equipo de oficina	344.70
160215	Equipo de computación	7,654.94
160220	Vehículos	0.00
160290	Otros	0.00
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-4,029.81
169905	Edificios	0.00
169910	Muebles y enseres	-1,421.80
169915	Equipo de oficina	-204.33
169920	Equipo de computación	-2,403.68
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

Ing. Osmara Mendoza G.
Reg. 29053
CONTADORA
FONJUBI - UTM - FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

31/07/2017

Fecha de Impresión: 31/07/2017

Página 4 de 9

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
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	123.29
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	123.29
190205	Licencias y programas de computación	123.29
190210	Gastos de adecuación	0.00
190290	Otros	0.00
190299	Amortización acumulada gastos anticipados	0.00
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS	0.00
190305	Inversiones no privativas	0.00
190310	Inversiones privativas	0.00
190315	Proyectos inmobiliarios	0.00
190320	Proyectos terminados	0.00
190325	Propiedad y equipo	0.00
190330	Fideicomisos de administración	0.00
190335	Fideicomisos en garantía	0.00
1990	OTROS	0.00
199005	Faltantes de caja	0.00
199090	Otros activos	0.00
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	0.00
199905	(Derechos fiduciarios)	0.00

Ing. Osmara Mendoza G.
Reg. 29053
CONTADORA
FONJUBI - UTM - FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

31/07/2017

Fecha de Impresión: 31/07/2017

Página 5 de 9

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
199990	(Otros)	0.00
TOTAL DE ACTIVO		5,645,098.95
CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS		57,205.51

TOTAL GENERAL

5,702,304.46

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
2	PASIVOS	5,465,780.11
21	CUENTA INDIVIDUAL	5,463,334.85
2101	CESANTIA	755,566.62
210105	Aportes personales	581,112.53
210110	Aportes patronales	159,174.41
210115	Aporte personal adicional	15,279.68
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	0.00
2102	JUBILACION	4,707,768.23
210205	Aportes personales	3,981,793.71
210210	Aportes patronales	725,974.52
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	1,463.71
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	304.64
230405	Impuestos municipales	0.00
230410	Retenciones IVA	166.72
230490	Otros	137.92
2305	TASAS DE ADMINISTRACION BIESS	0.00

Ing. Osmara Mendoza G.
Reg. 29053
CONTADORA
FONJUBI - UTM - FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

31/07/2017

Fecha de Impresión: 31/07/2017

Página 6 de 9

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,159.07
239005	Intereses por pagar	0.00
239010	Proveedores	426.05
239015	Honorarios por pagar	0.00
239020	Servicios basicos por pagar	0.00
239025	Dietas	613.88
239030	Cheques girados y no cobrados	119.14
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	0.00
2490	EXTERIOR OTRAS OBLIGACIONES	0.00
25	OBLIGACIONES PATRONALES	981.55
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR	0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES	137.60
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	781.47
2504	FONDOS DE RESERVA	62.48
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
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	0.00
31	RESERVAS	0.00
3101	RESERVAS ESPECIALES	0.00
32	SUPERAVIT POR VALUACIONES	0.00
3201	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES	0.00
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES	0.00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	0.00
3301	CESANTIA	0.00
3302	JUBILACION	0.00
34	RESULTADOS	0.00

Ing. Osmara Mendoza G.
Reg. 29053
CONTADORA
FONJUBI - UTM - FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

31/07/2017

Fecha de Impresión: 31/07/2017

Página 7 de 9

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
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		5,465,780.11
CUENTAS DE RESULTADO ACREDORAS		236,524.35

TOTAL GENERAL 5,702,304.46

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 GARANTIA	0.00
710205	Títulos valores	0.00
710210	Cartera de créditos	0.00
710215	Bienes inmuebles	0.00
710290	Otros	0.00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	0.00
710305	Inversiones no privativas	0.00
710310	Inversiones privativas	0.00
710315	Cuentas por cobrar	0.00
710390	Otros activos	0.00
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	0.00
710405	Inversiones no privativas	0.00
710410	Inversiones privativas	0.00
710415	Cuentas por cobrar	0.00
710490	Otros activos	0.00
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO	0.00
710505	Bienes muebles	0.00
710510	Bienes inmuebles	0.00
710590	Otros	0.00
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	0.00
72	DEUDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO	0.00
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	0.00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	0.00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	0.00
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	0.00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO	0.00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	0.00
73	ACREEDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO	3,003,787.45

Ing. Osmara Mendoza G.
Reg. 29053
CONTADORA
FONJUBI - UTM - FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

31/07/2017

Fecha de Impresión: 31/07/2017

Página 8 de 9

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	3,003,787.45
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	3,003,787.45
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	3,003,787.45
740105	Documentos en garantía	3,003,787.45
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
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

Ing. Osmara Mendoza G.
Reg. 29053
CONTADORA
FONJUBI - UTM - FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

31/07/2017

Fecha de Impresión: 31/07/2017

Página 9 de 9

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0.00

ING. OSMARA MENDOZA G.
CONTADOR
Ing. Osmara Mendoza G.
Reg. 29053
CONTADORA
FONJUBI - UTM - FCPC

ING. DARWIN MOLINA MUÑOZ
ADMINISTRADOR



FONJUBI-UTM-FCPC ESTADO DE RESULTADOS

ENTIDAD 3873
FECHA DEL BALANCE 31/07/2017

Fecha de Impresión: 31/07/2017
Página 1 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4	GASTOS	57,205.51
41	PERDIDA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS	0.00
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado	0.00
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	0.00
410115	Inversiones renta fija sector financiero público	0.00
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público	0.00
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado	0.00
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0.00
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado	0.00
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado	0.00
410215	Inversiones renta fija sector financiero público	0.00
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público	0.00
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado	0.00
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0.00
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO	0.00
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos	0.00
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios	0.00
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos	0.00
410320	Pérdida por disposición de vehículos	0.00
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS	0.00
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta	0.00
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar	0.00
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta	0.00
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS	0.00
410505	Inversiones no privativas	0.00
410510	Inversiones privativas	0.00
410515	Proyectos inmobiliarios	0.00
410520	Proyectos terminados	0.00
410525	Fideicomisos de administración	0.00
410530	Fideicomisos en garantía	0.00
43	GASTO DE PERSONAL	41,458.41
4301	GASTOS DEL PERSONAL	41,458.41
430105	Remuneracion o salario	27,893.13
430110	Remuneracion extraordinaria	0.00
430115	Decimos sueldos	1,686.56
430120	Aporte patronal	3,028.70
430125	Fondo de reserva	999.64
430130	Jubilación patronal	0.00
430135	Por desahucio o despido	7,250.00
430140	Uniformes	0.00
430145	Gastos de representación	0.00
430190	Otros	600.38
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	7,894.19

ing. Osmara Mendoza G.
Reg. 29053
CONTADORA
FONJUBI - UTM - FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC

ESTADO DE RESULTADOS

ENTIDAD 3873
FECHA DEL BALANCE 31/07/2017

Fecha de Impresión: 31/07/2017
Página 2 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	1,723.11
440105	Servicios basicos	0.00
440110	Servicio transporte personal	0.00
440115	Movilizaciones	0.00
440120	Impresion, reproduccion y publicaciones	120.00
440125	Servicios de vigilancia	0.00
440130	Servicios de limpieza y correspondencia	788.00
440190	Otros servicios generales	815.11
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	816.42
440205	Pasajes en el interior	554.89
440210	Pasajes para el exterior	0.00
440215	Viaticos y subsistencias internas	261.53
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	0.00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	1,672.07
440505	Honorarios profesionales	1,672.07
440510	Servicios de auditoria externa	0.00
440515	Servicios profesionales	0.00
440520	Diseño de proyectos no ejecutados	0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	1,082.59
440605	Material de oficina	1,082.59
440610	Material de imprenta, fotografia, reproducción y publicidad	0.00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	2,600.00
440705	Mantenimiento de sistemas informaticos	200.00
440710	Soporte base de datos del SiStema	2,400.00
440790	Otros	0.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	295.45
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	295.45
450205	Intereses en préstamos	0.00
450210	Gastos bancarios	295.45
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	0.00

Ing. Osmara Mendoza G.
Reg. 29053
CONTADORA
FONJUBI - UTM - FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC

ESTADO DE RESULTADOS

ENTIDAD 3873
FECHA DEL BALANCE 31/07/2017

Fecha de Impresión: 31/07/2017
Página 3 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4504	GASTOS POR TASAS DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	0.00
46	GASTOS NO OPERATIVOS	2,447.69
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	2,447.69
460105	Impuestos y tasas	140.38
460110	Contribución a la superintendencia de bancos y seguros	2,307.31
460190	Otros	0.00
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	3,492.00
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	1,676.02
470105	Depreciación inmuebles para arrendar	0.00
470110	Depreciación edificios	0.00
470115	Depreciación de muebles y enseres	313.54
470120	Depreciación equipos de oficina	20.09
470125	Depreciación equipos de computación	1,342.39
470130	Depreciación vehículos	0.00
4702	AMORTIZACIONES	1,614.15
470205	Pagos anticipados	0.00
470210	Gastos anticipados	1,614.15
4703	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
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	0.00
470705	Terrenos	0.00
470710	Edificios	0.00
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo	0.00
470720	Unidades de transporte	0.00
470725	Títulos valores	0.00
470790	Otros	0.00
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS	0.00
470805	Derechos fiduciarios	0.00
470890	Otros	0.00
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	1,617.77
4801	SEGUROS	0.00

Ing. Osmara Mendoza G.
Reg. 29053
CONTADORA
FONJUBI - UTM - FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC ESTADO DE RESULTADOS

ENTIDAD 3873
FECHA DEL BALANCE 31/07/2017

Fecha de Impresión: 31/07/2017
Página 4 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4890	OTROS	1,617.77
489005	Gasto custodia de valores	0.00
489090	Otros	1,617.77
5	INGRESOS	236,524.35
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	232,624.87
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	58,618.95
510105	Inversiones renta fija sector financiero	58,618.95
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	174,005.92
510205	Quirografarios	167,107.45
510210	Prendarios	6,898.47
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
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público	0.00
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado	0.00
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0.00
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00
520305	Quirografarios	0.00
520310	Prendarios	0.00
520315	Hipotecarios	0.00
5204	UTILIDAD POR DISPOSICION DE PROPIEDAD Y EQUIPO	0.00
520405	Ganancia por disposición de terrenos	0.00
520410	Ganancia por disposición de edificios	0.00
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos	0.00
520420	Ganancia por disposición de vehículos	0.00
5205	UTILIDAD POR DISPOSICION DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0.00
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS	0.00
520605	Inversiones no privativas	0.00
520610	Inversiones privativas	0.00

Ing. Osmara Mendoza G.
Reg. 29053
CONTADORA
FONJUBI - UTM - FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC
ESTADO DE RESULTADOS

ENTIDAD 3873
FECHA DEL BALANCE 31/07/2017

Fecha de Impresión: 31/07/2017
Página 5 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
520615	Proyectos inmobiliarios	0.00
520620	Proyectos terminados	0.00
520625	Fideicomisos de administración	0.00
520630	Fideicomisos en garantía	0.00
53	OTROS INGRESOS	3,899.48
5301	ARRIENDOS	0.00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	0.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	0.00
5390	INGRESOS VARIOS	3,899.48
539005	REVERSION DE PROVISIONES	2,747.09
539090	Otros ingresos	1,152.39
59	PERDIDAS Y GANANCIAS	0.00
'UTILIDAD / PERDIDA PERIODO'		179,318.84



ING. OSMARA MENDOZA G.
CONTADOR
Ing. Osmara Mendoza G.
Reg. 29053
CONTADORA
FONJUBI - UTM - FCPC



ING. DARWIN MOLINA MUÑOZ
ADMINISTRADOR




FONJUBI - UTM - FCPC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31/07/2017

Código	Nombre de la Cuenta	NOTA	Saldo
1	ACTIVOS		5,645,098.95
11	FONDOS DISPONIBLES	1	40,900.60
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	3,312,555.23
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	2,269,647.84
14	CUENTAS POR COBRAR	4	9,313.36
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	-	0.00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	5	12,558.63
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	-	0.00
19	OTROS ACTIVOS	6	123.29
TOTAL DE ACTIVO			5,645,098.95

Código	Nombre de la Cuenta	NOTA	Saldo
2	PASIVOS		5,465,780.11
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	5,463,334.85
22	BENEFICIO DEFINIDO	-	0.00
23	CUENTAS POR PAGAR	8	1,463.71
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	0.00
25	OBLIGACIONES PATRONALES	9	981.55
29	OTROS PASIVOS	-	0.00
3	PATRIMONIO		-
31	RESERVAS	-	0.00
32	SUPERAVIT POR VALUACIONES	-	0.00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	-	0.00
34	RESULTADOS	-	-
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO			5,465,780.11

Código	Nombre de la Cuenta		Saldo
7	CUENTAS DE ORDEN	-	0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	-	0.00
72	DEUDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO	-	0.00
73	ACREEDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO	10	3,003,787.45
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		3,003,787.45


FONJUBI - UTM - FCPC
ING. DARWIN MOLINA MUÑOZ
GERENTE


ING. OSMARA MENDOZA GARCÍA
CONTADOR

Ing. Osmara Mendoza G.
Reg. 29053
CONTADOR
FONJUBI - UTM - FCPC




FONJUBI - UTM - FCPC
ESTADO DE RESULTADOS - MENSUAL

Código	Nombre de la Cuenta	NOTA	Saldo
4	GASTOS		57,205.51
41	PERDIDA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS	-	0.00
43	GASTO DE PERSONAL	11	41458.41
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	12	7894.19
45	GASTOS FINANCIEROS	13	295.45
46	GASTOS NO OPERATIVOS	14	2447.69
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	15	3492.00
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	16	1617.77
5	INGRESOS		236,524.35
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	17	232,624.87
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS	-	0.00
53	OTROS INGRESOS	18	3899.48
59	PERDIDAS Y GANANCIAS	-	0.00

UTILIDAD / PERDIDA PERIODO

179,318.84


FONJUBI - UTM - FCPC.
ING. DARWIN MILENA MUÑOZ
GERENTE
ADMINISTRADOR


ING. OSMARA MENDOZA GARCÍA
CONTADOR
Ing. Osmara Mendoza G.
Reg. 29053
CONTADORA
FONJUBI - UTM - FCPC



NOTAS EXPLICATIVAS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de julio de 2017

ACTIVO

NOTA 01: FONDOS DISPONIBLES

El saldo al 31 de julio del 2017 de la cuenta 1102 Bancos es **\$40,895.13** en las siguientes cuentas:

BANCO E INSTITUCIONES FINANCIERAS	SALDO USD
Banco de Guayaquil – Cta. Aho. No. 28315185	\$ 7,106.92
Banco Comercial de Manabí – Cta. Cte. No. 2012468616	\$26,211.33
Banco de Pacifico – Cta. Aho. # 105418149	\$ 7,576.88

El Fondo no maneja efectivo.

NOTA 02: INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Al 31 de julio del 2017 el fondo posee cuatro Certificado de Depósito, distribuidos así dos, en el Banco Internacional # 382091 de fecha de emisión al 14 de julio del 2017 y vencimiento 14 de agosto del 2017 por el valor de \$ 1,161,131.26 y # 382093 de fecha de emisión al 17/ de julio del 2017 y vencimiento al 17 de agosto 2017 por el valor de \$501,423.97, y las otras dos en el Banco Pacifico #261908969 con fecha de emisión al 14 de julio del 2017 y vencimiento al 14 de agosto del 2017 por el valor de \$ 1,500,000.00 y #26191175 de fecha emisión al 28 de julio de 2017 y con fecha de vencimiento al 14 de agosto del 2017 por el valor de \$150,000.00, siendo un total de **\$ 3,312,555.23**.

NOTA 03: INVERSIONES PRIVATIVAS

El valor de **\$2,271,357.10** al 31 de julio de 2017 equivale a 416 participes, distribuidos en préstamos quirografarios por vencer de \$ 2,179,807.49, en quirografarios vencidos el valor de \$ 16,075.50, en prendarios por vencer \$ 75,474.11 entregados a los participes.

NOTA 04: CUENTAS POR COBRAR

El valor de \$9,313.36 equivale al siguiente detalle:

- El valor de \$5,112.00 al rendimiento de la inversión no privativa del mes julio,
- El Valor de \$ 3,535.68 al Intereses por cobrar inversiones privativas del mes de julio,
- El valor de \$546.65 a planilla por cobrar del seguro de desgravamen,
- El valor de \$119.03 de cuentas por cobrar créditos



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



NOTA 05: PROPIEDADES Y EQUIPOS

Tenemos el saldo al 31 de Julio del 2017, por \$ 12,558.63 distribuidos de la siguiente manera: \$8,588.80 de Muebles y Enseres, \$ 344.70 de Equipos de Oficina, y \$ 7,654.94 de Equipos de Computación, menos la Depreciación Acumulada de \$ 4,029.81.

NOTA 06: OTROS ACTIVOS

El saldo al 31 de junio del 2017 corresponde a un valor residual de \$ 123.29 del Programa de Computación CORUS del Fondo.

PASIVO

NOTA 07: CUENTA INDIVIDUAL

El valor total de la cuenta individual de cesantía es de **\$5,463,334.85**, distribuidos así: Aporte Personales de Cesantía \$ 581,112.53, Aporte Patronales de Cesantía \$ 159,174.41, Aporte Adicional \$ 15,279.68, Aporte Personal de Jubilación \$ 3,981,793.71 y Aporte Patronal de Jubilación \$ 725,974.52

NOTA 08: CUENTAS POR PAGAR

El saldo de **\$ 1,463.71** corresponde a:

- Retención del IVA por Prestaciones Otros Servicios 30%, el valor de \$3.99
- Retención del IVA por Prestaciones Otros Servicios 70%, el valor de \$10.08
- Retención del IVA por Prestaciones Otros Servicios 100%, el valor de \$152.65
- Otras Retenciones, el valor de \$3.08
- Retenciones Aplicables 1% (340), el valor de \$4.79
- Retenciones 1% seguros y reaseguros (322), el valor de \$0.44
- Retenciones aplicables 2% (341), el valor de \$2.40
- Retenciones aplicables 10%, el valor de \$127.21
- Proveedores (Seguros Sucre), el valor de \$426.05
- Dietas \$613.88
- Cheques Girados y no Cobrados por \$119.14, del proveedor Sra. María Moreira Briones, con fecha del 31/01/2017.

NOTA 09: OBLIGACIONES PATRONALES

Estas cuentas se les dio movimiento en este mes, ya que desde ahora se irán provisionando los beneficios sociales, cuyo saldo de **\$ 981.55** corresponde a:

- Beneficios Sociales por décimo Tercero y Cuarto Sueldo, el valor de \$137.60
- Aporte y retenciones IESS, Aporte Personal y Patronal, el valor de \$781.47
- Fondo de Reserva IESS, el valor de \$62.48.

CUENTA DE ORDEN

NOTA 10: ACREEDORAS POR CUENTAS PROPIAS DEL FONDO

Valores y bienes recibidos de terceros **\$3,003,787.45**



**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 31 de julio de 2017**

GASTOS

NOTA 11: GASTOS DE PERSONAL

Con fecha de 01 de Julio del presente, el saldo acumulado del Grupo 43 de Gastos de Personal ascendía a **\$ 28,849.32**, siendo el consumo del mes **\$12.609,09** al 31 de julio del 2017 corresponde a Remuneración o salario de los Empleados y Representante Legal, \$ 3,617.91, Decimos \$ 936.56, Aporte Patronal \$461.62, Fondo de Reserva \$ 124.96, Por Desahucio o despido \$ 7,250.00, y Otros (Vacaciones) \$ 218.04; cabe indicar que hasta el 07 de Julio del año en curso laboro en este fondo la Lic. Silvia Mieles Segura en el puesto de Contadora.

NOTA 12: GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

Con fecha de 01 de Julio del presente, el saldo acumulado del Grupo 44 de Gastos por Bienes y Servicios de Consumo, ascendía a **\$5,650.50**, siendo el consumo del mes **\$2,246.69**, el mismo que corresponde a:

- El valor de \$279.53 corresponde a Servicios Públicos y generales.
- El valor de \$213.24 corresponde a Viáticos y subsistencias internas del Representante Legal a la ciudad de Quito el miércoles 26 de julio del 2017 por convocatoria de la Superintendencia de Bancos
- El valor de \$872.07 por los Servicios Profesionales Ab. Briones Alexandra Tramite Laboral y Jessenia Yépez Archivo del Fondo
- El valor de \$ 478.78 por compra de Materiales de oficina para uso del Fondo.
- El valor de \$400.00 por pago de Soporte de Base de Datos del Sistema SFOND del mes de junio.

NOTA 13: GASTOS FINANCIEROS

Con fecha de 01 de Julio del presente, el saldo acumulado del Grupo 45 de Gastos Financieros y Operativos, ascendía a **\$232.92** siendo el consumo del mes El saldo de **\$62.53** corresponde a comisiones bancarias.

NOTA 14: GASTOS NO OPERATIVOS

Con fecha de 01 de Julio del presente, el saldo acumulado del Grupo 46 de Gastos no Operativos, ascendía a **\$2,307.69**, siendo el consumo del mes el valor de **\$140.00** que corresponde a Impuestos y Tasas.

NOTA 15: DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

Con fecha de 01 de Julio del presente, el saldo acumulado del Grupo 47 Deprecaciones Amortizaciones y Provisiones, ascendía a **\$2,172.85**, siendo el consumo del mes el valor de **\$274.84**, distribuidos en: \$71.58 Depreciación de Muebles y Enseres, \$2.87 Depreciación de Equipos d Oficina y \$ 200.39 Depreciación equipos de computación.



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



NOTA 16: OTROS GASTOS Y PERDIDAS

Con fecha de 01 de Julio del presente, el saldo acumulado del Grupo 48 Otros gastos y Perdidas, ascendía a **\$1,356.31**, siendo el consumo del mes el valor de **\$261.46** al 31 de julio del 2017, por Gastos IVA mensual de las retenciones efectuadas en el mes de julio.

INGRESOS

NOTA 17: INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

Con fecha de 01 de Julio del presente, el saldo acumulado del Grupo 51 Intereses y Rendimiento Ganados, ascendía a **\$199,493.89**, siendo el consumo del mes el valor de El saldo de **\$ 33,130.98** al 31 de julio del 2017 corresponde a los intereses de:

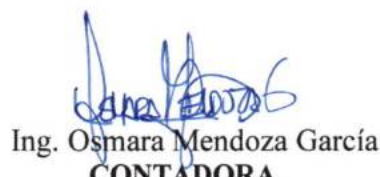
- Inversiones no privativas por certificado de depósito el valor de \$ 8,880.07
- Inversiones privativas en la concesión de préstamos a los partícipes el valor de \$ 24,250.91.

NOTA 18: OTROS INGRESOS

Con fecha de 01 de Julio del presente, el saldo acumulado del Grupo 53 Otros Ingresos, ascendía a **\$3,463.30**, siendo el consumo del mes el valor de El saldo de **\$ 436.18** al 31 de julio del 2017 corresponde a los intereses de:

- Reversión de Provisiones con el valor de \$ 271.17
- Intereses bancarios Ganados, con el Valor de \$165.01


FONJUBI - UTM - FCPC
Ing. Darwin Molina Muñoz
GERENTE


Ing. Osmara Mendoza García
CONTADORA
Ing. Osmara Mendoza G.
Reg. 29053
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)**



HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC

11

NOMBRE DEL FCPC

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

ACTIVO					
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 5,724,352.94	\$ 5,645,098.95	\$ (79,253.99)	El Fondo tuvo una disminución en las cuentas de activo en este mes por el desembolso de dinero en el pago de las liquidaciones a los partícipes jubilados, y a la vez el incremento de créditos a partícipes lo que disminuyó las inversiones no privativas, un punto considerado fue la disponibilidad del fondo para cancelarlas las mismas.	Difusión de los beneficios que otorga el fondo a los partícipes e incentivo para captar a los mismos.
UTILIDAD					
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 161,343.22	\$ 179,318.84	\$ 17,975.62	El fondo tuvo un incremento del 10.02% en el excedente del mes de Julio debido a que se mejoraron las tasas de inversión	-
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 5,560,933.27	\$ 5,463,334.85	\$ (97,598.42)	Aquí se observa la disminución de la cuenta individual siendo el rubro de Jubilación al cual se le dio más movimiento por el pago de la misma.	Difusión de los beneficios que otorga el fondo a los partícipes e incentivo para captar a los mismos.
GASTO					
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 41,613.97	\$ 57,205.51	\$ 15,591.54	Los valores de los Gastos son acumulados a las fechas de corte por eso se observa un incremento en el mes de Julio, de 27.76%, destacando el pago de liquidación de un empleado	-
INGRESO					
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 202,957.19	\$ 236,524.34	\$ 33,567.15	Se observa un incremento 14.19% en relación al mes anterior debido a los intereses ganados de las inversiones privativas y a las tasas de las inversiones no privativas	-

Elaborado por:

Ing. Osmara Mendoza García
CONTADORA

Ing. Osmara Mendoza G.
Reg. 29053
CONTADORA
FONJUBI - UTM - FCPC

Revisado por:

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

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

www.fonjubi.fin.ec Email: fonjubiutmfpcp@hotmail.com

TELF. 632182 – 637774 EXT. 142