(11)

Banco del IESS

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Fecha : 11/10/2017 11:11:51 AM
Entidad Remitente: FONJUBI UTM FCPC
Remitente : DARWIN MOLINA
Al contestar cite este No.: T-23441-17

Oficio N° 138-2017 FONJUBI-UTM-FCPC
Portoviejo, 08 de noviembre 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 **# 137-2017 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 octubre de 2017.

Sin otro particular.

Atentamente,

Ing. Darwin Molina Muñoz
ADMINISTRADOR

08/11/2017
16:00

U.T.M. - F.C.P.C. FONJUBI

Biess Banco del IESS
BANCO DEL IESS
PORTOVIEJO
DOCUMENTO RECIBIDO
FECHA: 08 NOV 2017
HORA 16:32
SIN ANEXOS ☐
CON ANEXOS ☑
COLABORADOR QUE RECIBE

Oficio N° 137-2017 FONJUBI-UTM-FCPC
Portoviejo, 08 de noviembre 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 y Hoja de Resumen de la Información Financiera mes de octubre del 2017 y detalle de las inversiones al 31 de octubre del 2017.

Sin otro particular.

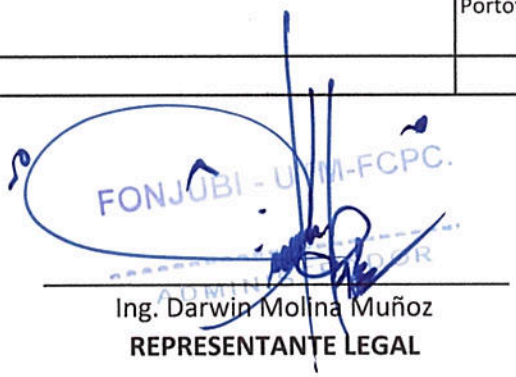
Atentamente,

Ing. Darwin Molina Muñoz
ADMINISTRADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-IRP-2017-7203-E
Fecha : 2017-11-08 14:11:57 GMT -05
Recibido por : Roxelana Matilde Loor Avellán

INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN PARA LOS SERVIDORES Y CESANTÍA PARA LOS DOCENTES DE LA UNIVERDIDAD TÉCNICA DE MANABÍ (FONJUBI - UTM - FCPC)	Nro. 11
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	OCTUBRE DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	555
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	863
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	1418
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	411
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	119,250.00
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



Ing. Darwin Molina Muñoz
REPRESENTANTE LEGAL

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 OCTUBRE DE 2017

GRUPO	DESCRIPCION		TOTAL
1	ACTIVOS	$	5,748,136.97
4	GASTOS	$	78,451.32
	TOTAL DEL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	**$**	**5,826,588.29**
2	PASIVO	$	5,490,182.66
3	PATRIMONIO	$	-
5	INGRESOS	$	336,405.63
	TOTAL DEL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	**$**	**5,826,588.29**
	TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)	$	-
	TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5		

FONJUBI - UTM-FCPC
ADMINISTRADOR

Ing. Darwin Molina M.
GERENTE

Ing. Osmara Mendoza G.
CONTADORA

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

FONJUBI-UTM-FCPC

BALANCE GENERAL

31/10/2017

Fecha de Impresión: 07/11/2017

Código	Nombre de la Cuenta		Saldo
1	**ACTIVOS**		**5,748,136.97**
11	**FONDOS DISPONIBLES**	Nota #01	**2,064,068.21**
1101	**CAJA**		**61.76**
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja chica		61.76
1102	**BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**		**2,064,006.45**
110205	Bancos e instituciones financieras locales		2,064,006.45
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**	Nota #02	**1,379,935.01**
1201	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO**		**1,379,935.01**
120105	Certificado de depósito sector privado		1,379,935.01
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

BALANCE GENERAL

31/10/2017

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**	Nota #03	**2,284,425.83**
1301	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER**		**2,177,534.09**
1302	**PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS**		**0.00**
1303	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS**		**0.00**
1304	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS**		**17,038.73**
1305	**PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER**		**91,585.28**
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**		**-1,732.27**
139905	Quirografarios		-1,732.27
139910	Prendarios		0.00
139915	Hipotecarios		0.00
139990	Provisión general		0.00
14	**CUENTAS POR COBRAR**	Nota #04	**7,217.18**
1401	**RENDIMIENTO POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**2,045.03**
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		2,045.03
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140115	Inversiones renta fija sector financiero publico		0.00
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
1402	**INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS**		**4,491.21**
140205	Intereses por préstamos quirografarios		4,491.21
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

BALANCE GENERAL

31/10/2017

Código	Nombre de la Cuenta		Saldo
140505	Aportes		0.00
140510	Préstamos		0.00
1490	**CUENTAS POR COBRAR VARIAS**		**680.94**
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		0.00
149090	Otros		680.94
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**	Nota #05	**12,367.45**
1601	**BIENES INMUEBLES**		**0.00**
160105	Terrenos		0.00
160110	Edificios		0.00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0.00
1602	**BIENES MUEBLES**		**17,250.36**
160205	Muebles y enseres		9,250.72
160210	Equipo de oficina		344.70
160215	Equipo de computación		7,654.94
160220	Vehículos		0.00
160290	Otros		0.00
1699	**(DEPRECIACION ACUMULADA)**		**-4,882.91**
169905	Edificios		0.00
169910	Muebles y enseres		-1,639.71
169915	Equipo de oficina		-212.94
169920	Equipo de computación		-3,030.26
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

BALANCE GENERAL

31/10/2017

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**		0.00
1901	**PAGOS ANTICIPADOS**	Nota #06	**123.29**
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**		0.00
190205	Licencias y programas de computación		**123.29**
190210	Gastos de adecuación		123.29
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

BALANCE GENERAL

31/10/2017

Código	Nombre de la Cuenta		Saldo
199990	(Otros)		0.00
TOTAL DE ACTIVO			**5,748,136.97**
CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS			**78,451.32**
TOTAL GENERAL			**5,826,588.29**

Código	Nombre de la Cuenta		Saldo
2	**PASIVOS**		**5,490,182.66**
21	**CUENTA INDIVIDUAL**	Nota #07	**5,480,817.60**
2101	**CESANTIA**		**769,612.24**
210105	Aportes personales		593,350.12
210110	Aportes patronales		159,031.63
210115	Aporte personal adicional		17,230.49
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		0.00
2102	**JUBILACION**		**4,711,205.36**
210205	Aportes personales		3,993,689.65
210210	Aportes patronales		717,515.71
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**	Nota #08	**7,805.87**
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**		**616.68**
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		336.76
230490	Otros		279.92
2305	TASAS DE ADMINISTRACION BIESS		0.00

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

FONJUBI-UTM-FCPC

BALANCE GENERAL

31/10/2017

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
2390	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**	**7,189.19**
239005	Intereses por pagar	0.00
239010	Proveedores	428.89
239015	Honorarios por pagar	0.00
239020	Servicios basicos por pagar	0.00
239025	Dietas	613.88
239030	Cheques girados y no cobrados	6,146.42
239090	Otras cuentas por pagar	0.00
24	**OBLIGACIONES FINANCIERAS**	**0.00**
2401	**SOBREGIROS BANCARIOS**	**0.00**
2402	**OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES**	**0.00**
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0.00
2490	OTRAS OBLIGACIONES	0.00
25	**OBLIGACIONES PATRONALES** Nota #09	**1,559.19**
2501	**REMUNERACIONES POR PAGAR**	**0.00**
2502	**BENEFICIOS SOCIALES**	**687.59**
2503	**APORTES Y RETENCIONES IESS**	**809.12**
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

BALANCE GENERAL

31/10/2017

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
3403	**EXCEDENTES DEL EJERCICIO**	**0.00**
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)	0.00
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		**5,490,182.66**
CUENTAS DE RESULTADO ACREDORAS		**336,405.63**
TOTAL GENERAL		**5,826,588.29**

Código	Nombre de la Cuenta		Saldo
7	**CUENTAS DE ORDEN**		
71	**CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO**	Nota #10	**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**		**3,022,984.55**

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

FONJUBI-UTM-FCPC

BALANCE GENERAL

31/10/2017

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
7301	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**	**3,022,984.55**
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**	**3,022,984.55**
7401	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**	**3,022,984.55**
740105	Documentos en garantía	3,022,984.55
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

BALANCE GENERAL

31/10/2017

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

ING. OSMARA MENDOZA G.
CONTADOR

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

FONJUBI - UTM-FCPC.
ADMINISTRADOR

ING. DARWIN MOLINA MUÑOZ
ADMINISTRADOR

FONJUBI-UTM-FCPC
BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3873
FECHA DEL BALANCE 31/10/2017

Fecha de Impresión: 31/10/2017

Código	Nombre de la Cuenta		Saldo
4	**GASTOS**		**78,451.32**
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**	Nota #11	**54,798.84**
4301	**GASTOS DEL PERSONAL**		**54,798.84**
430105	Remuneracion o salario		39,130.74
430110	Remuneracion extraordinaria		0.00
430115	Decimos sueldos		2,236.55
430120	Aporte patronal		4,394.09
430125	Fondo de reserva		1,187.08
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**	Nota #12	**11,061.84**

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

FONJUBI-UTM-FCPC
BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3873
FECHA DEL BALANCE 31/10/2017

Fecha de Impresión: 31/10/2017

Código	Nombre de la Cuenta		Saldo
4401	**SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES**		**2,674.26**
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		1,148.00
440190	Otros servicios generales		1,406.26
4402	**TRASLADOS,VIATICOS Y SUBSISTENCIAS**		**971.37**
440205	Pasajes en el interior		662.85
440210	Pasajes para el exterior		0.00
440215	Viaticos y subsistencias internas		308.52
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0.00
4403	**INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES**		**264.00**
440305	Mantenimiento de terrenos		0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificos y oficinas		0.00
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		264.00
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**		**2,181.24**
440505	Honorarios profesionales		1,939.57
440510	Servcios de auditoria externa		0.00
440515	Servicios profesionales		241.67
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0.00
4406	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**		**1,170.97**
440605	Material de oficina		1,170.97
440610	Material de imprenta,fotografia,reprodución y publicidad		0.00
4407	**GASTOS DE INFORMÁTICA**		**3,800.00**
440705	Mantenimiento de sistemas informatiicos		200.00
440710	Soporte base de datos del SiStema		3,600.00
440790	Otros		0.00
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**	Nota #13	**494.08**
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**		**494.08**
450205	Intereses en préstamos		0.00
450210	Gastos bancarios		494.08
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0.00

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

FONJUBI-UTM-FCPC
BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3873
FECHA DEL BALANCE 31/10/2017

Código	Nombre de la Cuenta		Saldo
4504	GASTOS POR TASAS DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		0.00
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**	Nota #14	**4,778.05**
4601	**IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES**		**4,778.05**
460105	Impuestos y tasas		140.38
460110	Contribución a la superintendencia de bancos y seguros		4,637.67
460190	Otros		0.00
47	**DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**	Nota #15	**4,504.22**
4701	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**		**2,529.12**
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0.00
470110	Depreciación edificios		0.00
470115	Depreciación de muebles y enseres		531.45
470120	Depreciación equipos de oficina		28.70
470125	Depreciación equipos de computación		1,968.97
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**		**360.95**
470405	Por préstamos quirogarfarios		0.00
470410	Por préstamos prendarios		0.00
470415	Por préstamos hipotecarios		0.00
470490	Provisión general		360.95
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**	Nota #16	**2,814.29**
4801	SEGUROS		0.00

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

FONJUBI-UTM-FCPC
BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3873
FECHA DEL BALANCE 31/10/2017

Fecha de Impresión: 31/10/2017

Código	Nombre de la Cuenta		Saldo
4890	**OTROS**		**2,814.29**
489005	Gasto custodia de valores		0.00
489090	Otros		2,814.29
5	**INGRESOS**		**336,405.63**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**	Nota #17	**331,500.81**
5101	**POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**85,664.17**
510105	Inversiones renta fija sector financiero		85,664.17
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**		**245,836.64**
510205	Quirografarios		236,474.43
510210	Prendarios		9,362.21
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
BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3873
FECHA DEL BALANCE 31/10/2017

Fecha de Impresión: 31/10/2017

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**	Nota #18	**4,904.82**
5301	ARRIENDOS		0.00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0.00
5303	**COMISIONES POR SERVICIOS**		**0.00**
5390	**INGRESOS VARIOS**		**4,904.82**
539005	REVERSION DE PROVISIONES		3,308.95
539090	Otros ingresos		1,595.87
59	**PERDIDAS Y GANANCIAS**		**0.00**
	'UTILIDAD / PERDIDA PERIODO'		**257,954.31**

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

FONJUBI - UTM-FCPC.
ADMINISTRADOR

ING. DARWIN MOLINA MUÑOZ
ADMINISTRADOR

NOTAS EXPLICATIVAS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 DE OCTUBRE DE 2017

ACTIVO

NOTA 01: FONDOS DISPONIBLES

El saldo al 31 de octubre del 2017 de la cuenta **1101** Caja es **$61.67** de Caja Chica.

Y de la cuenta **1102** Bancos es **$2.064,006.45** en las siguientes cuentas:

BANCO E INSTITUCIONES FINANCIERAS	SALDO USD
Banco de Guayaquil – Cta. Aho. No. 28315185	$ 95,694.85
Banco Comercial de Manabí – Cta. Cte. No. 2012468616	$ 1.395,123.10
Banco de Pacifico – Cta. Aho. # 105418149	$ 573,188.50

NOTA 02: INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Al 31 de octubre del 2017 el fondo posee seis Certificado de Depósito, distribuidos así:

#	INSTITUCION	# DOCUMENTO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	VALOR NOMINAL
1	BANCO INTERNACIONAL	760103519	18/10/2017	16/02/2018	$ 336,335.00
2	BANCO DE LA PRODUCCIÓN S.A., PRODUBANCO	PAV203000002430001	23/10/2017	26/02/2018	$ 288,105.01
3	BANCO GENERAL RUMIÑAHUI S.A.	8296298310	25/10/2017	23/02/2018	$ 53,421.00
4	BANCO DEL AUSTRO S.A.	50000734036	19/10/2017	16/02/2018	$ 86,221.00
5	BANCO DEL PICHINCHA C.A.	2301040938	13/10/2017	13/02/2018	$ 307,764.00
6	BANCO PACIFICO	261919294	17/10/2017	14/02/2018	$ 308,089.00

Los mismos que suman un total de **$ 1,379,935.01**.

NOTA 03: INVERSIONES PRIVATIVAS

El valor de **$2,286,158.10** al 31 de OCTUBRE de 2017 equivale a 411 participes, distribuidos en préstamos quirografarios por vencer de $ 2,177,534.09, en quirografarios vencidos el valor de $ 17,038.73 en prendarios por vencer $ 91,585.28 entregados a los partícipes.

NOTA 04: CUENTAS POR COBRAR

El valor de **$7,27.18** equivale al siguiente detalle:

- El valor de $2,045.03 al rendimiento de las inversiones no privativa del mes octubre,
- El Valor de $ 4,491.21 a Intereses por cobrar inversiones privativas del mes de octubre,
- El valor de $561.91 a planilla por cobrar del seguro de desgravamen,
- El valor de $119.03 de cuentas por cobrar créditos

NOTA 05: PROPIEDADES Y EQUIPOS

Tenemos el saldo al 31 de octubre del 2017, por **$ 12,367.45** distribuidos de la siguiente manera: $9,250.36 de Muebles y Ensere, $ 344.70 de Equipos de Oficina, y $ 7,654.94 de Equipos de Computación, menos la Depreciación Acumulada de $- 4,882.91.

NOTA 06: OTROS ACTIVOS

El saldo al 31 de octubre 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 **$5,480,817.60**, distribuidos así: Aporte Personales de Cesantía $ 593,350.12, Aporte Patronales de Cesantía $ 159,031.63, Aporte Adicional $ 17,230.49, Aporte Personal de Jubilación $ 3,993,689.65 y Aporte Patronal de Jubilación $ 717,515.71

NOTA 08: CUENTAS POR PAGAR

El saldo de **$ 7,805.87** corresponde a:

- Retención del IVA por Prestaciones Otros Servicios 30%, el valor de $3.18
- Retención del IVA por Prestaciones Otros Servicios 70%, el valor de $10.08
- Retención del IVA por Prestaciones Otros Servicios 100%, el valor de $323.50
- Retenciones aplicables 1% (340), el valor de $7.50
- Retenciones 1% seguros y reaseguros (322), el valor de $0.43
- Retenciones aplicables 2% (341), el valor de $2.40
- Retenciones aplicables 10% (303), el valor de $269.59
- Proveedores (Seguros Sucre), el valor de $428.89
- Dietas $613.88.
- Cheques girados y no cobrados $6,146.42.

NOTA 09: OBLIGACIONES PATRONALES

El saldo de Beneficios Sociales es **$ 1,559.19** corresponde a:

- Beneficios Sociales por décimo Tercero y Cuarto Sueldo, el valor de $687.59
- Aporte y retenciones IESS, Aporte Personal y Patronal, el valor de $809.12
- 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 **$3,022,984.55.**

NOTAS EXPLICATIVAS
ESTADO DE RESULTADOS - MENSUAL
Al 31 DE OCTUBRE DE 2017

GASTOS

NOTA 11: GASTOS DE PERSONAL

Con fecha de 31 de Octubre del presente, el saldo acumulado del Grupo 43 de Gastos de Personal ascendía a **$ 54,798.84,** siendo el consumo del mes **$4,446.81** al 31 de Octubre del 2017 corresponde a Remuneración o salario de los Empleados y Representante Legal, $ 3,745.87, Decimos $ 183.33, Aporte Patronal $455.13, Fondo de Reserva $ 62.48.

NOTA 12: GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

Con fecha de 31 de Octubre del presente, el saldo acumulado del Grupo 44 de Gastos por Bienes y Servicios de Consumo, ascendía a **$11,061.84,** siendo el consumo del mes **$1,053.58,** el mismo que corresponde a:

- El valor de $457.24 corresponde a Servicios Públicos y generales.
- El valor de $107.96 corresponde a Traslado, viáticos y Subsistencias.
- El valor de $88.38 corresponde a Bienes de uso y Consumo Corriente.
- El valor de $400.00 correspondiente a Gastos de Servicios Informática, por pago de Soporte de Base de Datos del Sistema SFOND del mes de Octubre.

NOTA 13: GASTOS FINANCIEROS

Con fecha de 31 de Octubre del presente, el saldo acumulado del Grupo 45 de Gastos Financieros y Operativos, ascendía a **$494.08** siendo el consumo del mes El saldo de **$75.38** corresponde a comisiones bancarias.

NOTA 14: GASTOS NO OPERATIVOS

Con fecha de 31 de Octubre del presente, el saldo acumulado del Grupo 46 de Gastos no Operativos, ascendía a **$4,778.05,** lo que podemos observar, que durante este mes no tuvo movimiento el grupo en mención.

NOTA 15: DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

Con fecha de 31 de Octubre del presente, el saldo acumulado del Grupo 47 Deprecaciones Amortizaciones y Provisiones, ascendía a **$4,504.22,** siendo el consumo del mes el valor de **$442.42,** distribuidos en: $74.77 Depreciación de Muebles y Enseres, $2.87 Depreciación de Equipos d Oficina y $ 208.86 Depreciación equipos de computación.

NOTA 16: OTROS GASTOS Y PERDIDAS

Con fecha 31 de Octubre del presente, el saldo acumulado del Grupo 48 Otros gastos y Perdidas, ascendía a **$2,814.29,** siendo el consumo del mes el valor de $427,94, por Gastos IVA mensual de las retenciones efectuadas en el mes de octubre.

INGRESOS

NOTA 17: INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

Con fecha de 31 de Octubre del presente, el saldo acumulado del Grupo 51 Intereses y Rendimiento Ganados, ascendía a **$336,405.63,** siendo el consumo del mes el valor de El saldo de **$ 31,219.83** el cual corresponde a los intereses de:

- Inversiones no privativas por certificado de depósito el valor de $ 7,107.15
- Inversiones privativas en la concesión de préstamos a los partícipes el valor de $ 24,112.68.

NOTA 18: OTROS INGRESOS

Con fecha de 31 de Octubre del presente, el saldo acumulado del Grupo 53 Otros Ingresos, ascendía a **$4,904.82,** siendo el consumo del mes el valor de $ 428.18 que corresponde a $55.40 por Reversión de Provisiones y $372.77 por los intereses Bancarios de las cuentas del Fondo.

FONJUBI - UTM-FCPC
ADMINISTRADOR

Ing. Darwin Molina Muñoz
GERENTE

Ing. Osmara Mendoza García
CONTADORA

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

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC 11 **NOMBRE DEL FCPC** FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN PARA LOS SERVICORES Y CESANTÍA PARA DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABI (FONJUBI - UTM - FCPC)

ACTIVO

MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
10	$ 5,707,699.95	$ 5,748,136.97	$ 40,437.02	El Fondo tuvo un incremento en comparación al mes anterior del 0.70%, lo que sigue reflejando la disponibilidad del mismo para cancelar sus obligaciones, no se puede evitar la liquidación de participes pero si se siguie incentivando las la aficiación de nuevos participes.	

UTILIDAD

MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
10	$ 232,596.52	$ 257,954.31	$ 25,357.79	El fondo tuvo una disminución del 10.90% en el excedente del mes de octubre debido a que se mejoraron las tasas de inversion	-

CUENTA INDIVIDUAL

MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
10	$ 5,472,015.13	$ 5,480,817.60	$ 8,802.47	Aquí se observa un incremente de la cuenta individual del 0.16%	*Difusiòn de los beneficios que otorga el fondo a los participes e incentivo para captar a los mismos.*

GASTOS

MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
10	$ 72,161.11	$ 78,451.32	$ 6,290.21	Los valores de los Gastos son acumulados a las fechas de corte por eso se observa una disminución en el mes de octubre, de 8.72%, los mismos que estan dentro de los gastos mensules que se han venido generando.	-

INGRESO

MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
10	$ 304,757.63	$ 336,405.63	$ 31,648.00	Se observa una disminución 10.38% en relacion 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

FONJUBI - UTM-FCPC.
REPRESENTANTE LEGAL