



Oficio N° 070-2017 FONJUBI-ULEAM-FCPC
Manta, 06 de octubre 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 # **069-2017 FONJUBI-ULEAM-FCPC** recibido por la Superintendencia de Bancos, Información del Fondo, Ecuación Contable, Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Acumulados, Notas Explicativas, Hoja de Observaciones correspondiente al mes de septiembre 2017, y el Resumen de Calificación de las Inversiones Privativas y Constitución de Provisiones del Tercer Trimestre.

Sin otro particular.

Atentamente,


Ing. Darwin Molina Muñoz
ADMINISTRADOR



BANCO DEL IESS
POPTOVIEJO
DOCUMENTO RECIBIDO

FECHA: **06 OCT 2017**

SIN ANEXOS ☐
CON ANEXOS ☒


COLABORADOR QUE RECIBE



Oficio N° 069-2017 FONJUBI-ULEAM-FCPC
Manta, 06 de octubre de 2017

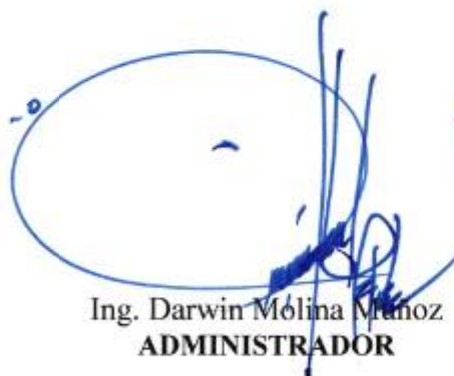
Abogada
Teresa Roca E.
INTENDENTE REGIONAL DE PORTOVIEJO
Ciudad. -

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 septiembre del 2017, detalle de las inversiones al 30 de septiembre del 2017 y el Resumen de Calificación de las Inversiones Privativas y Constitución de Provisiones del Tercer Trimestre del 2017.

Sin otro particular.

Atentamente,


Ing. Darwin Molina Muñoz
ADMINISTRADOR




SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-IRP-2017-6239-E
Fecha : 2017-10-06 13:07:09 GMT -05
Recibido por : Roxelana Matilde Loor Avellán

Dirección: calle 12 vía San Mateo
Teléfono:(593)2-623-740 Ext:287





PROGRAMA DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA PARA PROFESORES, EMPLEADOS,
TRABAJADORES Y JUBILADOS DE LA UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO
(FONJUBI-ULEAM-FCPC)

Email: fonjubiuleamfcpc@hotmail.com



INFORMACIÓN DEL PROGRAMA DE JUBILACION Y CESANTIA PARA PROFESORES, EMPLEADOS, TRABAJADORES Y JUBILADOS DE LA UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO - FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FONJUBI- ULEAM-FCPC	Nro. 69
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	SEPTIEMBRE DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	2062
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	0
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	2062
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	1327
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	8564814.99
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Elizabeth Maria Mero Alonzo
CORREO ELECTRÓNICO	emero13@yahoo.com
NÚMERO DE CELULAR	0993707341
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Darwin Molina Muñoz
CORREO ELECTRÓNICO	ing_darwinmolina@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0984360722
DIRECCIÓN DEL FCPC	Ciudadela Universitaria Manta - Calle 12 Vía a San Mateo - en los predios de la Universidad Laica Eloy Alfaro, edificio Bienestar Estudiantil
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	05-2623051 EXT. 287

Ing. Darwin Molina Muñoz
Representante Legal



PROGRAMA DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA PARA PROFESORES, EMPLEADOS,
TRABAJADORES Y JUBILADOS DE LA UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO

(FONJUBI-ULEAM-FCPC)

Email: fonjubiuleamfcpc@hotmail.com



CUADRE BALANCE AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVOS	\$ 11,044,275.08
4	GASTOS	\$ 10,728.07
	TOTAL DEL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	\$ 11,055,003.15
2	PASIVO	\$ 10,423,689.91
3	PATRIMONIO	\$ 551,733.59
5	INGRESOS	\$ 79,579.65
	TOTAL DEL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	\$ 11,055,003.15
	TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)	\$
	TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5	\$

ING. ELIZABETH MERO ALONZO

CONTADORA

Ing. Elizabeth Mero A.
Reg. 23366
CONTADORA
FONJUBI ULEAM - FCPC

ING. DARWIN MOLINA MUÑOZ

GERENTE



FONJUBI - ULEAM - FCPC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
30/09/2017



Entidad: 4567

Fecha de Impresión: 30/09/2017

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		11,044,275.08
11	FONDOS DISPONIBLES	1	59,757.11
1101	CAJA		0.00
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja chica		0.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		59,757.11
110205	Bancos e instituciones financieras locales		59,757.11
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0.00
110215	Remesas en Transito		0.00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	2,384,150.91
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		2,384,150.91
120105	Certificado de depósito		2,384,150.91
120110	Póliza de acumulación		0.00
120115	Valores de Titularización		0.00
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		0.00
120125	Papel Comercial emitidas por Instituciones no Financiera		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 financiera		0.00
120215	Papel Comercial emitido por instituciones no financieras		0.00
120220	Reportos Bursátil		0.00
120290	Otras		0.00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
120305	Certificado de deposito		0.00
120310	Certificado de Ahorros a Plazo		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

Ing. Elizabeth Mero A.
Reg. 23366
CONTADORA
FONJUBI ULEAM - FCPC



FONJUBI - ULEAM - FCPC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
30/09/2017



Entidad: 4567

Fecha de Impresión: 30/09/2017

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
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
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	(Provisiones Generales)		0.00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	8,564,814.99
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		0.00
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		8,564,814.99
1305	PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		0.00
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		0.00
139905	Quirografarios		0.00
139910	Prendarios		0.00
139915	Hipotecarios		0.00
139990	Provisión general		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR	4	30,322.44
1401	RENDIMIENTO POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		4,502.78
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		4,502.78
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		0.00
140205	Intereses por préstamos quirografarios		0.00
140210	Intereses por préstamos prendarios		0.00
140215	Intereses por prestamos 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

Ing. Elizabeth Mero A.
Reg. 23366
CONTADORA
FONJUBI ULEAM - FCPC



FONJUBI - ULEAM - FCPC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
30/09/2017



Entidad: 4567

Fecha de Impresión: 30/09/2017

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	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		25,819.66
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		0.00
149090	Otros		25,819.66
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	(PROVISIONES PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0.00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	5	5,229.63
1601	BIENES INMUEBLES		0.00
160105	Terrenos		0.00
160110	Edificios		0.00
160115	Construcciones y Remodelaciones en curso		0.00
1602	BIENES MUEBLES		5,534.00
160205	Muebles y enseres		0.00
160210	Equipo de oficina		0.00
160215	Equipo de computación		5,534.00
160220	Vehiculos		0.00
160290	Otros		0.00
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)		-304.37
169905	Edificios		0.00
169910	Muebles y enseres		0.00

Ing. Elizabeth Mero A.
Reg. 23366
CONTADORA
FONJUBI ULEAM - FCPC



FONJUBI - ULEAM - FCPC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
30/09/2017



Entidad: 4567

Fecha de Impresión: 30/09/2017

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
169915	Equipo de oficina		0.00
169920	Equipo de computación		-304.37
169925	(Vehiculos)		0.00
169990	Otros		0.00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	-	0.00
1701	TERRENOS		0.00
1702	EDIFICIOS		0.00
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0.00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0.00
1705	TITULOS 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		0.00
190105	Anticipo contratistas		0.00
190110	Anticipo proveedores		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		0.00
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	Fideicomiso 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
199990	(Otros)		0.00

Ing. Elizabeth Mero A.
Reg. 23366
CONTADORA
FONJUBI ULEAM - FCPC



FONJUBI - ULEAM - FCPC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
30/09/2017



Entidad: 4567

Fecha de Impresión: 30/09/2017

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
TOTAL DE ACTIVO			11,044,275.08
CUENTAS DE RESULTADOS DEUDORAS			10,728.07
TOTAL GENERAL			11,055,003.15

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
2	PASIVOS		10,423,689.91
21	CUENTA INDIVIDUAL	6	10,422,762.58
2101	CESANTIA		0.00
210105	Aportes personales		0.00
210110	Aportes patronales		0.00
210115	Aporte personal adicional		0.00
210120	Aporte retiro voluntario cesantia		0.00
2102	JUBILACION		10,422,762.58
210205	Aportes personales		9,233,121.13
210210	Aportes patronales		1,189,641.45
210215	Aporte Adicional Personal		0.00
210220	Aporte Retiro voluntario con relación laboral		0.00
210225	Aporte Retiro Voluntario sin relacion 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	7	197.29
2301	PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR		0.00
230105	Cesantia		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		197.29
230405	Impuestos municipales		0.00

Ing. Elizabeth Mero A.
Reg. 23366
CONTADORA
FONJUBI ULEAM - FCPC



FONJUBI - ULEAM - FCPC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
30/09/2017



Entidad: 4567

Fecha de Impresión: 30/09/2017

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
230410	Retenciones IVA		109.39
230490	Otros		87.90
2305	TASAS DE ADMINISTRACION BIESS		0.00
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		0.00
239005	Intereses por Pagar		0.00
239010	Proveedores		0.00
239015	Honorarios por pagar		0.00
239020	Servicios basicos por pagar		0.00
239025	Dietas		0.00
239030	Cheques girados y no cobrados		0.00
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		0.00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0.00
25	OBLIGACIONES PATRONALES	8	730.04
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		381.25
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		348.79
2504	FONDOS DE RESERVA		0.00
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0.00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0.00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0.00
29	OTROS PASIVOS	-	0.00
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	Sobrante de Caja		0.00
299090	Varios		0.00
3	PATRIMONIO		551,733.59
31	RESERVAS	-	0.00
3101	RESERVAS ESPECIALES		0.00
32	SUPERAVIT POR VALUACIONES		0.00
3201	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES		0.00

Ing. Elizabeth Mero A.
Reg. 23366
CONTADORA
FONJUBI ULEAM - FCPC



FONJUBI - ULEAM - FCPC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
30/09/2017



Entidad: 4567

Fecha de Impresión: 30/09/2017

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
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	9	551,733.59
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		551,733.59
3402	(PERDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0.00
3404	(PERDIDAS DEL EJERCICIO)		0.00
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO			10,975,423.50
CUENTAS DE RESULTADOS ACREDORAS			79,579.65
TOTAL GENERAL			11,055,003.15

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	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

Ing. Elizabeth Mero A.
Reg. 23366
CONTADORA
FONJUBI ULEAM - FCPC



FONJUBI - ULEAM - FCPC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
30/09/2017



Entidad: 4567

Fecha de Impresión: 30/09/2017

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
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	10	8,585,101.29
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		8,585,101.29
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	10	8,585,101.29
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		8,585,101.29
740105	Documentos en garantía		8,585,101.29
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

Ing. Elizabeth Mero A.
Reg. 23366
CONTADORA
FONJUBI ULEAM - FCPC



FONJUBI - ULEAM - FCPC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
30/09/2017



Entidad: 4567

Fecha de Impresión: 30/09/2017

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
740320	Proyectos inmobiliarios		0.00
740390	Otros activos		0.00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA		0.00
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantia		0.00
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantia		0.00
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		0.00
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		0.00
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		0.00
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		0.00
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0.00

ING. ELIZABETH MERO ALONZO
CONTADORA

Ing. Elizabeth Mero A.
Reg. 23366
CONTADORA
FONJUBI ULEAM - FCPC

ING. DARWIN MOLINA MUÑOZ
GERENTE



FONJUBI - ULEAM - FCPC
ESTADO DE RESULTADOS ACUMULADOS



Entidad: 4567

Fecha de Impresión: 30/09/2017

Fecha Balance: 30/09/2017

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
4	GASTOS		10,728.07
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 vehiculos		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	Fideicomiso en garantía		0.00
43	GASTO DE PERSONAL	11	6,361.20
4301	GASTOS DEL PERSONAL		6,361.20
430105	Remuneracion o salario		5,280.00
430110	Remuneracion extraordinaria		0.00
430115	Decimos sueldos		381.25
430120	Aporte patronal		699.95
430125	Fondo de reserva		0.00
430130	Jubilación Patronal		0.00
430135	Por desahucio o despido		0.00
430140	Uniformes		0.00

Ing. Elizabeth Mero A.
Reg. 23366
CONTADORA
FONJUBI ULEAM - FCPC



FONJUBI - ULEAM - FCPC
ESTADO DE RESULTADOS ACUMULADOS



Entidad: 4567

Fecha de Impresión: 30/09/2017

Fecha Balance: 30/09/2017

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
430145	Gastos de Representación		0.00
430190	Otros		0.00
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	12	2,250.47
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		232.00
440105	Servicios basicos		0.00
440110	Servicio Transporte Personal		0.00
440115	Movilizaciones		0.00
440120	Impresion,reproduccion y publicaciones		72.00
440125	Servicios de vigilancia		0.00
440130	Servicios de limpieza y correspondencia		160.00
440190	Otros servicios generales		0.00
4402	TRASLADOS,VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		0.00
440205	Pasajes en el interior		0.00
440210	Pasajes para el exterior		0.00
440215	Viaticos y subsistencias internas		0.00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		70.00
440305	Mantenimiento de terrenos		0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		0.00
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		70.00
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 vehiculos		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		1,600.77
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		0.00
440510	Servicios de auditoria externa		0.00
440515	Servicios profesionales		1,600.77
440520	Diseños de proyectos no ejecutados		0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		231.63
440605	Material de oficina		216.63
440610	Material de imprenta,fotografia,reproducción y publicidad		15.00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		116.07
440705	Desarrollo de sistemas informatiicos		0.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos		116.07
440790	Otros		0.00
45	GASTOS FINANCIEROS	13	82.05
4501	TITULOS Y VALORES		0.00
450105	Comision en compra o venta de inversiones		0.00

Ing. Elizabeth Mero A.
Reg. 23366
CONTADORA
FONJUBI ULEAM - FCPC



FONJUBI - ULEAM - FCPC
ESTADO DE RESULTADOS ACUMULADOS



Entidad: 4567

Fecha de Impresión: 30/09/2017

Fecha Balance: 30/09/2017

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
450110	Prima en compra de inversiones		0.00
4502	COSTOS FINANCIEROS		82.05
450205	Intereses en préstamos		0.00
450210	Gastos bancarios		82.05
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0.00
4504	GASTO POR TASAS DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		0.00
46	GASTOS NO OPERATIVOS	14	736.84
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		736.84
460105	Impuestos y tasas		0.00
460110	Contribución a la superintendencia de bancos y seguros		736.84
460190	Otros		0.00
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	15	304.37
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		304.37
470105	Depreciación Inmuebles para arrendar		0.00
470110	Depreciación edificios		0.00
470115	Depreciación de muebles y enseres		0.00
470120	Depreciación equipos de oficina		0.00
470125	Depreciación equipos de computación		304.37
470130	Depreciación vehículos		0.00
4702	AMORTIZACIONES		0.00
470205	Pagos Anticipados		0.00
470210	Gastos anticipados		0.00
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
470390	Provisión general		0.00
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
470405	Por préstamos quirogarfaros		0.00
470410	Por préstamos prendarios		0.00
470415	Por prestamos hipotecarios		0.00
470490	Provisión general		0.00
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	Proyecto inmobiliario		0.00
470610	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACION		0.00
470705	Terrenos		0.00
470710	Edificios		0.00
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		0.00
470720	Unidades de Transporte		0.00

Ing. Elizabeth Mero A.
Reg. 23366
CONTADORA
FONJUBI ULEAM - FCPC



FONJUBI - ULEAM - FCPC
ESTADO DE RESULTADOS ACUMULADOS



Entidad: 4567
Fecha Balance: 30/09/2017

Fecha de Impresión: 30/09/2017

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
470725	Títulos de 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	16	993.14
4801	SEGUROS		0.00
4890	OTROS		993.14
489005	Gasto custodia de valores		0.00
489090	Otros		993.14
5	INGRESOS		79,579.65
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	17	79,568.11
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		79,568.11
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		79,568.11
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
510115	Inversiones 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		0.00
510205	Quirografarios		0.00
510210	Prendarios		0.00
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 publico		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

Ing. Elizabeth Mero A.
Reg. 23366
CONTADORA
FONJUBI ULEAM - FCPC



FONJUBI - ULEAM - FCPC
ESTADO DE RESULTADOS ACUMULADOS



Entidad: 4567

Fecha de Impresión: 30/09/2017

Fecha Balance: 30/09/2017

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
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	Ganancias 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	GANANCIAS POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
520605	Inversiones no privativas		0.00
520610	Inversiones privativas		0.00
520615	Proyecto inmobiliarios		0.00
520620	Proyectos terminados		0.00
520625	Fideicomisos de administración		0.00
520630	Fideicomisos en garantía		0.00
53	OTROS INGRESOS	18	11.54
5301	ARRIENDOS		0.00
5302	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0.00
5390	INGRESOS VARIOS		11.54
539005	Reversion de provisiones		0.00
539090	Otros ingresos		11.54
59	PERDIDAS Y GANANCIAS		0.00

UTILIDAD / PERDIDA PERIODO

68,851.58


ING. ELIZABETH MERO ALONZO
CONTADORA

Ing. Elizabeth Mero A.
Reg. 23366
CONTADORA
FONJUBI ULEAM - FCPC


FONJUBI ULEAM - FCPC
ING. DARWIN MOLINA MUÑOZ
GERENTE



NOTAS EXPLICATIVAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de septiembre de 2017

ACTIVO

NOTA 01: FONDOS DISPONIBLES

El saldo al 30 de septiembre del 2017 de la cuenta 1102 Bancos es \$ 59,757.11 en las siguientes cuentas:

BANCO E INSTITUCIONES FINANCIERAS	SALDO USD
Banco Internacional – Cta. Cte.	\$ 58,568.29
Banco Pacifico – Cta. Ahorro	\$ 1,188.82

El Fondo hasta la presente fecha no maneja efectivo.

NOTA 02: INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Al 30 de septiembre del 2017 el valor de \$ 2,384,150.91 corresponde a los siguientes Certificado de Depósito vigentes:

- Banco Internacional - CD #394081 de fecha emisión 14 de septiembre de 2017, con fecha de vencimiento al 16 de octubre del 2017 por un valor de \$ 1,076,819.12.
- Banco Pacifico - CD # 261920444 de fecha emisión 12 de septiembre de 2017, con fecha de vencimiento al 11 de octubre del 2017 por un valor de \$ 1,307,331.79.

NOTA 03: INVERSIONES PRIVATIVAS

El valor de \$ 8,564,814.99 al 30 de septiembre de 2017 corresponde a préstamos quirografarios vencidos, del cual se realizó una variación con relación al mes anterior de \$ 42,505.43:

\$ 39,293.42 valores descontados en liquidación a participes por la ULEAM y no acreditados a la cuenta del fondo hasta la actualidad. Ref. NOTA 04

-\$ 465.38 registro de crédito no contabilizado. Ref. NOTA 09

\$ 3,677.39 valor depositado en la cuenta del fondo por parte del partcipe cancelando crédito en marzo 2016 y no contabilizado en dicha fecha. Ref. NOTA 09



PROGRAMA DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA PARA PROFESORES, EMPLEADOS,
TRABAJADORES Y JUBILADOS DE LA UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO
(FONJUBI-ULEAM-FCPC)

Email: fonjubiuleamfcpc@hotmail.com



NOTA 04: CUENTAS POR COBRAR

El valor de **\$ 30,322.44** al 30 de septiembre de 2017 corresponde a:

Rendimiento por inversión no privativa Banco Internacional del mes de septiembre 2017 por **\$1,888.12**.

Rendimiento por inversión no privativa en Banco Pacífico del mes de septiembre 2017 por **\$2,614.66**.

En la 1402 Intereses por Cobrar Inversiones Privativas, no se han registrado aún en el balance debido a que se están ajustando la compensación de saldos.

En la 1405 Planillas Emitidas, no se han emitido porque todavía no se ha hecho la compensación de saldos contra la cartera de crédito.

En la 149090 Otros, el valor de **\$ 25,819.66** corresponde al saldo a cobrar a la ULEAM, por valores retenidos en liquidación a partícipes por concepto de préstamos \$ 39,293.42 (Ref. NOTA 03) menos cruce de cuenta por el valor de \$ 13,473.76 correspondiente a valores acreditados de más por la ULEAM en la cuenta del fondo en los meses de abril y octubre 2015 pendientes por contabilizar (Ref. NOTA 09).

NOTA 05: PROPIEDAD Y EQUIPO

El valor de **\$ 5,229.63** corresponde a la adquisición de 4 equipos de computación para uso del fondo los cuales fueron facturados con fecha 19 de julio del año en curso, menos la depreciación acumulada hasta el mes de septiembre 2017.

PROPIEDAD Y EQUIPO	VALOR USD
Equipo de Computación	\$ 5,534.00
(-) Depreciación Equipo de computación	\$ 304.37

PASIVO

NOTA 06: CUENTA INDIVIDUAL

El valor total de la cuenta individual de jubilación es de **\$ 10,422,762.58** correspondientes a fondos de los partícipes, sumando los Aportes Personales junto con sus rendimientos por un valor de **\$ 9,233,121.13** (de esta cuenta se devolvió \$2,205.95 de una persona de contrato por descuento indebido) y lo correspondiente a los Aportes Patronales junto a sus rendimientos un valor de **\$ 1,189,641.45**, valores que provienen de periodos anteriores.



**PROGRAMA DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA PARA PROFESORES, EMPLEADOS,
TRABAJADORES Y JUBILADOS DE LA UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO
(FONJUBI-ULEAM-FCPC)**

Email: fonjubiuleamfcpc@hotmail.com



NOTA 07: CUENTAS POR PAGAR

El saldo de \$ 197.29 corresponde a:

- Retenciones IVA por pagar del mes de Septiembre 2017, el valor de \$ 109.39
- Retenciones en la Fuente por pagar del mes de Septiembre 2017, el valor de \$ 87.90

NOTA 08: OBLIGACIONES PATRONALES

El saldo de \$ 730.04 al 30 de septiembre 2017 corresponde a:

- Provisión de Décimo Tercer sueldo a septiembre 2017, el valor de \$ 225.00
- Provisión de Décimo Cuarto sueldo a septiembre 2017, el valor de \$ 156.25
- Aporte Patronal mes de septiembre 2017, el valor de \$ 164.04
- Aporte Personal mes de septiembre 2017, el valor de \$ 127.58
- Préstamo quirografario IESS mes de septiembre 2017, el valor de \$ 57.17

PATRIMONIO

NOTA 09: RESULTADOS

La cuenta Excedentes Acumulados el valor de \$ 551,733.59 correspondiente a resultado de los ejercicios 2015 y 2016, no distribuidos hasta la actualidad, del que se reclasificó en este mes el valor de \$ 16.685,77:

\$ 13,473.76 correspondiente a valores acreditados de más por la ULEAM en la cuenta del fondo en los meses de abril y octubre 2015 pendientes por contabilizar. Ref. NOTA 04

-\$ 465.38 registro de crédito no contabilizado. Ref. NOTA 03

\$ 3,677.39 valor depositado en la cuenta del fondo por parte del partícipe cancelando crédito en marzo 2016 y no contabilizado en dicha fecha. Ref. NOTA 03

CUENTA DE ORDEN

NOTA 10: ACREEDORAS POR CUENTAS PROPIAS DEL FONDO

Valores y bienes recibidos de terceros por un valor de \$ 8,585,101.29, correspondiente únicamente a pagarés recibidos por las inversiones privadas.



NOTAS EXPLICATIVAS

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de septiembre de 2017

GASTOS

NOTA 11: GASTOS DE PERSONAL

El saldo de \$ **6,361.20** al 30 de septiembre del 2017 corresponde a:

Salario del Representante Legal (de enero 2017 a septiembre 2017), Contadora (de julio 2017 a septiembre 2017, y Oficial de crédito (de agosto a septiembre 2017), el valor de \$ 5,280.00

Décimo Tercer Sueldo de julio 2017 a septiembre 2017 (Contadora y Oficial de crédito), el valor de \$ 225.00

Décimo Cuarto Sueldo de julio 2017 a septiembre 2017 (Contadora y Oficial de crédito), el valor de \$ 156.25

Aporte patronal a septiembre de 2017, el valor de \$ 699.95

NOTA 12: GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

El saldo de \$ **2,250.47** al 30 de septiembre del 2017 corresponde a:

Publicación en la prensa, convocatoria a asamblea extraordinaria mes de septiembre 2017, el valor de \$ 72.00

Servicio de Limpieza y correspondencia de Agosto a Septiembre 2017, el valor de \$ 160.00

Mantenimiento de equipo de junio 2017, el valor de \$ 70.00 (arreglo de impresora ya depreciada en su totalidad)

Servicios Profesionales de agosto a septiembre 2017, el valor de \$ 1,178.62

Servicios Notariales de Julio 2017, el valor de \$ 422.15

Suministros de Oficina a Agosto 2017, el valor de \$ 216.63

Material de Imprenta de Julio 2017, el valor de \$ 15.00

Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos de Agosto 2017, el valor de \$ 116.07 (instalación de Windows, e instalación y configuración red).

NOTA 13: GASTOS FINANCIEROS

El saldo de \$ **82.05** al 30 de septiembre 2017 por gastos bancarios, corresponde a:

Comisiones bancarias banco internacional de junio 2017 a septiembre 2017, el valor de \$ 76.35

Banco Pacífico de julio 2017 a septiembre 2017, el valor de \$ 5.70

NOTA 14: GASTOS NO OPERATIVOS



**PROGRAMA DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA PARA PROFESORES, EMPLEADOS,
TRABAJADORES Y JUBILADOS DE LA UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO
(FONJUBI-ULEAM-FCPC)**

Email: fonjubiuleamfcpc@hotmail.com



El saldo de \$ 736.84 al 31 de agosto 2017, corresponde a pago contribución Superintendencia de Bancos del segundo semestre del año 2017.

NOTA 15: DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

El valor de \$ 304.37 al 30 de septiembre 2017, corresponde a la provisión de la depreciación de los equipos informáticos por los meses de agosto a septiembre 2017.

NOTA 16: OTROS GASTOS Y PERDIDAS

El valor de \$ 993.14 al 30 de septiembre 2017, corresponde a Iva pagado en compras desde junio a septiembre 2017.

INGRESOS

NOTA 17: INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

El saldo de \$ 79,568.11 al 30 de septiembre del 2017 corresponde a:

Intereses por inversión no privativa en el Banco Internacional a septiembre 2017, el valor de \$ 69,586.94.

Intereses por inversión no privativa en el Banco Pacífico de junio a septiembre 2017, el valor de \$ 9,981.17.

NOTA 18: OTROS INGRESOS

El saldo de \$ 11.54 al 30 de septiembre del 2017 corresponde a:

\$ 11.03 Interés ganado en cuenta ahorro banco pacífico

\$ 0,51 Ingreso por cobro de transferencia


Ing. Darwin Molina Muñoz

GERENTE

Ing. Elizabeth Mero A.
Reg. 23366
CONTADORA
FONJUBI ULEAM-FCPC


Ing. Elizabeth Mero Alonzo

CONTADORA



PROGRAMA DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA PARA PROFESORES, EMPLEADOS,
TRABAJADORES Y JUBILADOS DE LA UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO
(FONJUBI-ULEAM-FCPC)

Email: fonjubiuleamfcpc@hotmail.com



HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC : 69

NOMBRE DEL FCPC: PROGRAMA DE
JUBILACION Y CESANTIA PARA
PROFESORES, EMPLEADOS,
TRABAJADORES Y JUBILADOS DE LA
UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO
(FONJUBI-ULEAM-FCPC)

ACTIVO					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 11,058,082.15	\$ 11,044,275.08	\$ (13,807.07)	Reclasificación de cuentas y pagos desembolsados	
UTILIDAD					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 63,986.02	\$ 68,851.58	\$ 4,865.56		
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 10,424,968.53	\$ 10,422,762.58	\$ (2,205.95)	Devol. Aportes	
GASTO					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 8,054.50	\$ 10,728.07	\$ 2,673.57	Sueldos y Gtos Adm.	
INGRESO					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 72,040.52	\$ 79,579.65	\$ 7,539.13	Rend. Financiero	

Elaborado por:

Revisado por

Ing. Elizabeth Mero A.
Reg. 29366
CONTADORA
FONJUBI-ULEAM-FCPC
Ing. Elizabeth Mero Alonzo

FONJUBI-ULEAM-FCPC
Dirección: calle 12 vía San Mateo
Ing. Darío Molina Muñoz (093) 2-623-740 Ext:287