PROGRAMA DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA PARA PROFESORES, EMPLEADOS, TRABAJADORES Y JUBILADOS DE LA UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO
(FONJUBI-ULEAM-FCPC)
Email: fonjubiuleamfcpc@hotmail.com

Oficio N° 045-2018 FONJUBI-ULEAM-FCPC
Manta, 07 de marzo de 2018

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 **# 044-2018 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 febrero 2018.

Sin otro particular.

Atentamente,

Ing. Darwin Molina Muñoz
ADMINISTRADOR

FONJUBI - ULEAM F.C.P.C.

BANCO DEL IESS
PORTOVIEJO
DOCUMENTO RECIBIDO
FECHA: 07 MAR 2018 HORA
SIN ANEXOS ☐
CON ANEXOS ☑
COLABORADOR QUE RECIBE

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

Oficio N° 044-2018 FONJUBI-ULEAM-FCPC
Manta, 07 de marzo de 2018

INTENDENCIA REGIONAL DE BANCOS
PORTOVIEJO
07 MAR 2018 15:40
RECIBIDO: Roxelana Loor A.
SECRETARIA

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. Hoja de Resumen de la Información Financiera mes de febrero del 2018, detalle de las inversiones al 28 de febrero del 2018.

Sin otro particular.

Atentamente,

FONJUBI - ULEAM
F.C.P.C.

Ing. Darwin Molina Muñoz
ADMINISTRADOR

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

ESTADOS FINANCIEROS MES FEBRERO 2018

PROGRAMA DE JUBILACION Y CESANTIA PARA PROFESORES(AS), EMPLEADOS(AS), TRABAJADORES(AS) Y JUBILADOS(AS) DE LA UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO

FONJUBI-ULEAM-FCPC (69)

RUC: 1391854544001

Atención:

Ingeniero
Christian Gamboa Cárdenas
Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

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

(FONJUBI-ULEAM-FCPC)

Email: fonjubiuleamfcpc@hotmail.com

B

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	FEBRERO 2018
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	0
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	2062
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	1978
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	1307
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	8,481,194.07
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Elizabeth Marìa 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 Vìa a San Mateo - en los predios de la Universidad Laica Eloy Alfaro, edificio Bienestar Estudiantil
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	05-2623051 EXT. 287

FONJUBI - ULEAM - FCPC

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

Biess
Banco del IESS

CUADRE BALANCE AL 28 DE FEBRERO DE 2018

GRUPO	DESCRIPCION		TOTAL
1	ACTIVOS	$	10,696,819.85
4	GASTOS	$	9,874.98
	TOTAL DEL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	**$**	**10,706,694.83**
2	PASIVO	$	10,059,992.05
3	PATRIMONIO	$	627,737.88
5	INGRESOS	$	18,964.90
	TOTAL DEL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	**$**	**10,706,694.83**
	TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)	$	-
	TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5		

FONJUBI - ULEAM - FCPC
REPRESENTANTE LEGAL

ING. DARWIN MOLINA MUÑOZ
REPRESENTANTE LEGAL

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

ING. ELIZABETH MERO ALONZO
CONTADORA

FONJUBI - ULEAM - FCPC

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

28/02/2018

Entidad: 4567 **Fecha de Impresión: 28**/02/2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	**ACTIVOS**		**10,696,819.85**
11	**FONDOS DISPONIBLES**	**1**	**417,974.04**
1101	**CAJA**		**0.00**
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja chica		0.00
1102	**BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**		**417,974.04**
110205	Bancos e instituciones financieras locales		417,974.04
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0.00
110215	Remesas en Transito		0.00
1103	**EFECTOS DE COBRO INMEDIATO**		**0.00**
12	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**2**	**1,748,807.92**
1201	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO**		**1,099,433.45**
120105	Certificado de depósito		1,099,433.45
120110	Póliza de acumulación		0.00
120115	Valores de Titularizacion		0.00
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		0.00
120125	Papel Comercial emitidas por Instituciones 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**		**649,374.47**
120205	Valores de Titularización		0.00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financiera		0.00
120215	Papel Comercial emitido por instituciones no financieras		649,374.47
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

28/02/2018

Entidad: 4567 **Fecha de Impresión: 28**/02/2018

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**	**8,481,194.07**
1301	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER**		**0.00**
1302	**PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS**		**0.00**
1303	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS**		**0.00**
1304	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS**		**8,481,194.07**
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**	**40,129.12**
1401	**RENDIMIENTO POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**11,132.29**
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		2,117.93
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		9,014.36
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

28/02/2018

Entidad: 4567 **Fecha de Impresión: 28**/02/2018

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**		**28,996.83**
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		0.00
149090	Otros		28,996.83
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**	**5,172.12**
1601	**BIENES INMUEBLES**		**0.00**
160105	Terrenos		0.00
160110	Edificios		0.00
160115	Construcciones y Remodelaciones en curso		0.00
1602	**BIENES MUEBLES**		**6,259.59**
160205	Muebles y enseres		725.59
160210	Equipo de oficina		0.00
160215	Equipo de computación		5,534.00
160220	Vehiculos		0.00
160290	Otros		0.00
1699	**(DEPRECIACION ACUMULADA)**		**-1,087.47**
169905	(Edificios)		0.00
169910	(Muebles y enseres)		-22.17

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

FONJUBI - ULEAM - FCPC

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

28/02/2018

Entidad: 4567 **Fecha de Impresión: 28**/02/2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
169915	(Equipo de oficina)		0.00
169920	(Equipo de computación)		-1,065.30
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	(Titulos valores)		0.00
179990	(Otros)		0.00
19	**OTROS ACTIVOS**	**6**	**3,542.58**
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**		**3,542.58**
190205	Licencias y programas de computación		3,695.00
190210	Gastos de Adecuación		0.00
190290	Otros		0.00
190299	Amortización acumulada gastos anticipados		-152.42
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

28/02/2018

Entidad: 4567 **Fecha de Impresión: 28**/02/2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
TOTAL DE ACTIVO			**10,696,819.85**
CUENTAS DE RESULTADOS DEUDORAS			**9,874.98**
	TOTAL GENERAL		**10,706,694.83**

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
2	PASIVOS		**10,059,992.05**
21	**CUENTA INDIVIDUAL**	**7**	**10,058,004.34**
2101	**CESANTIA**		**0.00**
210105	Aportes personales		0.00
210110	Aportes patronales		0.00
210115	Aporte personal adicional		0.00
210120	Aporte retiro voluntario cesantía		0.00
2102	**JUBILACION**		**10,058,004.34**
210205	Aportes personales		8,812,739.24
210210	Aportes patronales		1,245,265.10
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**	**8**	**1,025.98**
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**		**212.96**
230305	Superintendencia de bancos y seguros		212.96
230390	Otros		0.00
2304	**IMPUESTOS Y TASAS**		**529.80**
230405	Impuestos municipales		0.00

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

FONJUBI - ULEAM - FCPC

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

28/02/2018

Entidad: 4567 **Fecha de Impresión: 28**/02/2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
230410	Retenciones IVA		302.02
230490	Otros		227.78
2305	**TASAS DE ADMINISTRACION BIESS**		**283.22**
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**	**9**	**961.73**
2501	**REMUNERACIONES POR PAGAR**		**0.00**
2502	**BENEFICIOS SOCIALES**		**734.93**
2503	**APORTES Y RETENCIONES IESS**		**226.80**
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**		**627,737.88**
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

28/02/2018

Entidad: 4567 **Fecha de Impresión: 28**/02/2018

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	10	627,737.88
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		627,737.88
3402	(PERDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0.00
3404	(PERDIDAS DEL EJERCICIO)		0.00
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO			10,687,729.93
CUENTAS DE RESULTADOS ACREDORAS			18,964.90
	TOTAL GENERAL		10,706,694.83

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

28/02/2018

Entidad: 4567 **Fecha de Impresión: 28**/02/2018

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**	**11**	**8,558,583.68**
7301	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**		**8,558,583.68**
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**	**11**	**8,558,583.68**
7401	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**		**8,558,583.68**
740105	Documentos en garantía		**8,558,583.68**
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

28/02/2018

Entidad: 4567 **Fecha de Impresión: 28**/02/2018

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**

FONJUBI - ULEAM - FCPC

ING. DARWIN MOLINA MUÑOZ
REPRESENTANTE LEGAL

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

ING. ELIZABETH MERO ALONZO
CONTADORA

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

FONJUBI - ULEAM - FCPC

ESTADO DE RESULTADOS ACUMULADOS

28/02/2018

Entidad: 4567 **Fecha de Impresión:** 28/02/2018

Fecha Balance: 28/02/2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
4	**GASTOS**		**9,874.98**
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 publico		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**	**12**	**2,658.84**
4301	**GASTOS DEL PERSONAL**		**2,658.84**
430105	Remuneracion o salario		2,100.00
430110	Remuneracion extraordinaria		0.00
430115	Decimos sueldos		303.68
430120	Aporte patronal		255.16
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

28/02/2018

Entidad: 4567 **Fecha de Impresión:** 28/02/2018

Fecha Balance: 28/02/2018

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**	**13**	**5,370.60**
4401	**SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES**		**495.63**
440105	Servicios basicos		0.00
440110	Servicio Transporte Personal		0.00
440115	Movilizaciones		0.00
440120	Impresion,reproduccion y publicaciones		**0.00**
440125	Servicios de vigilancia		0.00
440130	Servicios de limpieza y correspondencia		160.00
440190	Otros servicios generales		335.63
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**		**0.00**
440305	Mantenimiento de terrenos		0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificos 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 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**		**4,506.49**
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		0.00
440510	Servcios de auditoria externa		0.00
440515	Servicios profesionales		4,506.49
440520	Diseños de proyectos no ejecutados		0.00
4406	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**		**0.00**
440605	Material de oficina		0.00
440610	Material de imprenta,fotografia,reprodución y publicidad		0.00
4407	**GASTOS DE INFORMÁTICA**		**368.48**
440705	Desarrollo de sistemas informatiicos		0.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos		368.48
440790	Otros		0.00
45	**GASTOS FINANCIEROS**	**14**	**7.04**
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

28/02/2018

Entidad: 4567 **Fecha de Impresión:** 28/02/2018

Fecha Balance: 28/02/2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
450110	Prima en compra de inversiones		0.00
4502	**COSTOS FINANCIEROS**		**7.04**
450205	Intereses en préstamos		0.00
450210	Gastos bancarios		7.04
4503	**COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS**		**0.00**
4504	**GASTO POR TASAS DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS**		**0.00**
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**	**15**	**496.18**
4601	**IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES**		**496.18**
460105	Impuestos y tasas		0.00
460110	Contribución a la superintendencia de bancos y seguros		496.18
460190	Otros		0.00
47	**DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**	**16**	**468.87**
4701	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**		**316.45**
470105	Depreciación Inmuelbes para arrendar		0.00
470110	Depreciación edificios		0.00
470115	Depreciación de muebles y enseres		12.08
470120	Depreciación equipos de oficina		0.00
470125	Depreciación equipos de computación		304.37
470130	Depreciación vehículos		0.00
4702	**AMORTIZACIONES**		**152.42**
470205	Pagos Anticipados		0.00
470210	Gastos anticipados		152.42
4703	**PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**0.00**
470390	Provisión general		0.00
4704	**PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS**		**0.00**
470405	Por préstamos quirogarfarios		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

28/02/2018

Entidad: 4567 **Fecha de Impresión:** 28/02/2018

Fecha Balance: 28/02/2018

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**	**17**	**873.45**
4801	**SEGUROS**		**0.00**
4890	**OTROS**		**873.45**
489005	Gasto custodia de valores		0.00
489090	Otros		873.45
5	**INGRESOS**		**18,964.90**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**	**18**	**14,820.35**
5101	**POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**14,820.35**
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		6,454.88
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		8,365.47
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	Inverisiones 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

28/02/2018

Entidad: 4567 **Fecha de Impresión:** 28/02/2018

Fecha Balance: 28/02/2018

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**	**19**	**4,144.55**
5301	**ARRIENDOS**		**0.00**
5302	**RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS**		**0.00**
5303	**COMISIONES POR SERVICIOS**		**0.00**
5390	**INGRESOS VARIOS**		**4,144.55**
539005	Reversion de provisiones		0.00
539090	Otros ingresos		4,144.55
59	**PERDIDAS Y GANANCIAS**	-	**0.00**
	UTILIDAD / PERDIDA PERIODO		**9,089.92**

FONJUBI - ULEAM - FCPC
ADMINISTRADOR

ING. DARWIN MOLINA MUÑOZ
REPRESENTANTE LEGAL

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

ING. ELIZABETH MERO ALONZO
CONTADORA

NOTAS EXPLICATIVAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 28 de Febrero de 2018

1 ACTIVO

11 FONDOS DISPONIBLES $ 417,974.04 NOTA 01
1102 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
110205 Bancos e instituciones financieras locales

El saldo al 28 de febrero del 2018 de la cuenta **1102** Bancos es **$ 417,974.04** en las siguientes cuentas:

BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	SALDO USD
Banco Internacional – Cta. Cte.	$ 395,654.38
Banco Pacifico – Cta. Ahorro	$ 22,319.66

El Fondo hasta la presente fecha no maneja efectivo.

12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS $1,748,807.92 NOTA 02
Al 28 de febrero del 2018 el saldo de $1,748,807.92 corresponde a las inversiones por Certificado de Depósitos y de Papel Comercial:

1201 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO
120105 Certificado de depósito sector privado
Al 28 de febrero del 2018 el valor de **$ 1,099,433.45** corresponde a los siguientes Certificado de Depósito vigentes:

- Banco Internacional - CD #407660 de fecha emisión 15 de febrero de 2018, con fecha de vencimiento al 15 de agosto del 2018 por un valor de ***$ 600,000.00***.
- Banco Pacífico - CD # 261947849 de fecha emisión 14 de febrero de 2018, con fecha de vencimiento al 13 de agosto del 2018 por un valor de ***$ 160,896.65***.
- Banco Pichincha – CD # 2301078436 de fecha emisión 16 de febrero de 2018, con fecha de vencimiento al 15 de agosto del 2018 por un valor de ***$ 160,726.87.***
- Banco Austro – CD # 50000899205 de fecha emisión 16 de febrero de 2018, con fecha de vencimiento al 16 de agosto del 2018 por un valor de ***$105,091.15***
- Banco Austro – CD # 50000902552 de fecha emisión 19 de febrero de 2018, con fecha de vencimiento al 20 de agosto del 2018 por un valor de ***$44,908.85***

- Banco Rumiñahui – CD # 8308424710 de fecha emisión 23 de febrero de 2018, con fecha de vencimiento al 23 de agosto 2018 por un valor de ***$27,809.93***

1202 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO
120215 Papel Comercial
Al 28 de febrero del 2018 el valor de **$649,374.47** corresponde a inversiones en bolsa de valores.

- Bolsa de Valores Quito **(Interoc)** de fecha emisión 17 de octubre de 2017, con fecha de vencimiento al 18 de junio del 2018 por un valor de ***$ 171,846.82***
- Bolsa de Valores Guayaquil **(Difare)** de fecha emisión 17 de octubre de 2017, con fecha de vencimiento al 11 de octubre del 2018 por un valor de ***$ 71,504.30***
- Bolsa de Valores Quito (**Nederagro S.A.**) fecha emisión 7 de noviembre de 2017, con fecha de vencimiento al 27 de octubre del 2021 por un valor de **$ 212,526.55**
- Bolsa de Valores Quito (**Nederagro S.A.**) fecha emisión 7 de noviembre de 2017, con fecha de vencimiento al 27 de octubre del 2020 por un valor de **$ 99,747.95**
- Bolsa de Valores Quito (**Sunchodesa C.Ltda.**) fecha emisión 19 de diciembre de 2017, con fecha de vencimiento al 13 de septiembre del 2021 por un valor de **$ 93,748.85**

13 INVERSIONES PRIVATIVAS $8,481,194.07 **NOTA 03**
1304 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS
130405 Quirografarios vencidos

El valor de **$ 8,481,194.07** al 28 de febrero de 2018 corresponde a préstamos quirografarios vencidos.

14 CUENTAS POR COBRAR $40,129.12 **NOTA 04**
Al 28 de febrero de 2018 el valor de $40,129.12 corresponde a los rendimientos por cobrar de las inversiones en certificados de depósitos y de papel comercial:

1401 RENDIMIENTO POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS $11,132.29
Esta cuenta arroja un saldo al 28 de febrero de 2018 de **$11,132.29**
140105 Inv. Rta Fija Sector financiero privado $ 2,117.93
El valor de **$ 2,117.93** al 28 de febrero de 2018 corresponde a:

Rendimiento por inversión Banco Internacional correspondiente al mes de febrero 2018 por ***$1,175.34***
Rendimiento por inversión Banco Pacífico correspondiente al mes de febrero 2018 por ***$359.78***.
Rendimiento por inversión Banco Pichincha correspondiente al mes de febrero 2018 por ***$294.67***.
Rendimiento por inversión Banco Austro correspondiente al mes de febrero 2018 por ***$266.90***
Rendimiento por inversión Banco Rumiñahui correspondiente al mes de febrero 2018 por ***$21.24***

140110 Inversión renta fija sector no financiero privado $ 9,014.36
El valor de **$9,014,36** al 28 de febrero de 2018 corresponde a:

Rendimiento por inversión BV Gquil (**Difare**) de octubre 2017 a febrero 2018, el valor de **$931,55**
Rendimiento por inversión BV Quito (Interoc) de octubre 2017 a febrero 2018, el valor de **$4,477,56**
Rendimiento por inversión BV Quito (**Nederagro S.A.**) de noviembre 2017 a febrero 2018 correspondiente a dos inversiones, el valor de **$2126,11 .**
Rendimiento por inversión BV Quito (**Sunchodesa C.Ltda**) de diciembre 2017 a febrero 2018, el valor de **$1479.14**

1402 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS $0.00
En la 1402 Intereses por Cobrar Inversiones Privativas, no se han registrado aún en el balance debido a que se está revisando quienes son las personas que estaban en mora al momento de la suspensión de las actividades en el fondo por parte de la asamblea de partícipes realizada el 05 de mayo del 2015.

1490 CUENTAS POR COBRAR VARIAS $28,997.95
149090 OTROS
El valor de **$ 28,997.95** al 28 de febrero de 2018, corresponde a:

Saldo a cobrar a la ULEAM por **$25,819.66**, por valores retenidos en liquidación a partícipes por concepto de préstamos $ 39,293.42 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.

Por Seguro de Desgravamen por las inversiones privativas, pendiente por cobrar el valor de **$3,177.17**

16 PROPIEDAD Y EQUIPO $5,172.12 **NOTA 05**
1602 BIENES MUEBLES $6,259.59
El valor de **$6,259.59** al 28 de febrero 2018 corresponde a la adquisición de Muebles Enseres y Equipo de computo para uso del fondo.

160205 Muebles y Enseres
El valor de ***$725.59*** al 28 de febrero de 2018 corresponde a la compra de escritorio y archivador para el fondo en el mes de octubre 2017 y recibidos el 9 de noviembre de 2017.

160215 Equipo de computación
El valor de ***$ 5,534.00*** 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 y recibidos el 31 del mismo mes y año.

1699 (-) DEPRECIACION ACUMULADA -$ 1,087.47

La depreciación acumulada aplicada a la adquisición de Muebles Enseres y Equipo de cómputo al 28 de febrero 2018 asciende al valor de **-$1,087.47**

169910 (-) Muebles y Enseres
El valor de **-$22,17** al 28 de febrero de 2018, corresponde al cálculo de la depreciación por la compra de muebles y enseres.

169920 (-) Equipo de computación
El valor de ***-$1,065,30*** corresponden a la depreciación de los equipos de computación del periodo agosto 2017 al 28 de febrero 2018.

19 OTROS ACTIVOS $3,542.58 **NOTA 06**
1902 GASTOS DIFERIDOS
190205 Licencia y Programa de Computación
El valor de **$3,695.00** al 28 de febrero 2018 corresponde a la compra de un programa de computación para uso del fondo, cancelado con fecha 29 diciembre 2017, e instalado el 12 de enero 2018.
190299 Amortización acumulada gastos anticipados
El valor de **-$152.42** al 28 de febrero 2018 corresponde a la amortización del programa contable calculado desde el 16 de enero 2018

2 PASIVOS

21 CUENTA INDIVIDUAL $10,058,002.34 **NOTA 07**

2102 JUBILACIÓN
El valor total de la cuenta individual de jubilación es de **$ 10,058,004.34** correspondientes a fondos de los partícipes:

210205 Los Aportes Personales junto con sus rendimientos por un valor de ***$ 8,812,739.24*** (la diferencia con relación al mes anterior el valor de $13,051.97 corresponde a 1 liquidación por jubilación y por compensación a la cuenta de crédito)

210210 Lo correspondiente a los Aportes Patronales junto a sus rendimientos un valor de **$ 1,245,265.10**

Nota: en el cuadro de Información Financiera mensualmente no se coloca el número de partícipes beneficiarios por pensiones ni el promedio de pensiones pagadas y el valor total de pensiones pagadas ya que actualmente el fondo no cancela pensiones a ningún participe y se asume que dicha información es llenada con datos del mes a presentarse.

23 CUENTAS POR PAGAR $ 1,025,98 NOTA 08
2303 CONTRIBUCIONES $212.96
23030501 Superintendencia de Bancos y Seguros – el valor de $ 212,96 corresponde a la provisión de enero a febrero de 2018 pago el pago por contribución a la Superintendencia de Bancos

2304 IMPUESTOS Y TASAS $529,80
230410 Retención Iva el valor de $302,02 corresponde a las retenciones al iva aplicada a los pagos en el mes de febrero 2018
230490 Otros el valor de $227.78 corresponde a las retenciones al impuesto a la renta aplicada a los pagos en el mes de febrero 2018.

2305 TASAS DE ADMINISTRACION BIESS $283,22
230505 Tasas Administración BIESS – el valor de $283,22 corresponde a la provisión de enero a febrero de 2018 para el pago por administración BIESS.

25 OBLIGACIONES PATRONALES $961.73 NOTA 09
2502 BENEFICIOS SOCIALES $734.93

El valor de **$734,93** al 28 de febrero 2018, corresponde a las provisiones de décimo tercero y cuarto de enero a febrero de 2018.

2503 APORTES Y RETENCIONES $226,80

El valor de **$226.80** al 28 de febrero 2018 corresponde a:

- Aporte Patronal mes de febrero 2018, el valor de $ 127.58
- Aporte Personal mes de febrero 2018, el valor de $ 99.22

3 PATRIMONIO

34 RESULTADOS $ 627,737.88 NOTA 10
3401 EXCEDENTES ACUMULADOS $627,737.88
340105 Excedentes Acumulados
El valor de **$ 627,737.88** corresponde a resultado de los ejercicios 2015 y 2016, no distribuidos hasta la actualidad, y los excedentes del año 2017.

La distribución de los excedentes se la realizará y reportará el siguiente mes, esto es en marzo 2018, una vez que se tenga integrado al 100% el software adquirido para mantener una integridad y confiabilidad contable.

7 CUENTAS DE ORDEN

73 ACREEDORAS POR CUENTAS PROPIAS DEL FONDO $8,558,583.68 NOTA 11
7301 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS
74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO $8,558,583.68
7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS
Valores y bienes recibidos de terceros por un valor de **$8,558,583.68**, correspondiente a documentos de constancia de las inversiones privativas.

NOTAS EXPLICATIVAS

ESTADO DE RESULTADOS (acumulados)

Al 28 de febrero de 2018

4 GASTOS

43 GASTOS DE PERSONAL $2,658.84 NOTA 12

4301 GASTOS DEL PERSONAL $2,658,84
430105 Remuneración o salario $2,100.00
El saldo de **$ 2,100.00** al 28 de febrero del 2018 corresponde a:
Sueldo de Contadora y Oficial de crédito de enero a febrero 2018

430115 Décimos sueldos $ 303,68
El saldo de **$303.68** al 28 de febrero 2018 corresponde a:
Décimo Tercer Sueldo del mes de enero a febrero 2018 (Contadora y Oficial de crédito), el valor de ***$ 175.00***
Décimo Cuarto Sueldo del mes de enero a febrero 2018 (Contadora y Oficial de crédito), el valor de ***$ 128.68***

430120 Aporte Patronal $255.16
El saldo de **$255.16** al 28 de febrero 2018, corresponde al aporte patronal generado en el rol de enero a febrero 2018 de Contador y Oficial de Crédito.

44 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO $ 5,370.60 NOTA 13

4401 SERVICIOS PUBLICOS GENERALES $495.63
440130 Serv. De limpieza y correspondencia
Servicio de Limpieza y correspondencia del mes de enero a febrero 2018, el valor de **$ 160.00**
440190 Otros Servicios Generales
Servicios prestados mes de febrero 2018, por el valor de **$335.63**

4405 HONORARIOS A PROFESIONALES $4,506.49
440515 Serv. Profesionales $4.506,49
Servicios Profesionales correspondiente del mes de enero a febrero 2018, el valor de ***$ 4,506.49*** *(incluido el pago al administrador)*

4407 GASTOS DE INFORMÁTICA $368.48
440710 Mantenimiento de sistema y equipo informático
Mantenimiento de preventivo y repuestos a equipos de computación correspondiente al mes de enero a febrero 2018, el valor de ***$ 368.48.***

45 GASTOS FINANCIEROS $7.04 NOTA 14

4502 COSTOS FINANCIEROS $7.04
450210 Gastos bancarios
Comisiones bancarias Banco Internacional de enero a febrero 2018, el valor de ***$ 4.76***
Comisiones bancarias Banco Pacífico de enero a febrero 2018, el valor de ***$ 2.28***

46 GASTOS NO OPERATIVOS $496.18 NOTA 15
4601 IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES
460110 Contribución a la Super Banco y BIESS
El saldo de **$ 496.18** al 28 de febrero 2018, corresponde a provisión para el pago de las contribuciones de Super Banco $212,96 y BIESS $283,22 de enero a febrero 2018.

47 DEPRECIACIÓN AMORTIZ Y PROVISIONES $468.87 NOTA 16
4701 GASTO POR DEPRECIACIÓN $316.45
470115 Depreciación Muebles y Enseres
El valor de **$ 12.08** al 28 de febrero 2018, corresponde a la provisión de la depreciación de los muebles y equipos de enero a febrero 2018.

470125 Depreciación Equipo de Computación
El valor de **$ 304.37** al 28 de febrero 2018, corresponde a la provisión de la depreciación de los equipos informáticos de los meses de enero a febrero 2018.

4702 AMORTIZACIONES $152,42
470210 Gastos Anticipados
El valor de **$152.42** al 28 de febrero 2018, corresponde a la provisión de la amortización del sistema contable de los meses de enero a febrero 2018.

48 OTROS GASTOS Y PERDIDAS $873.45 NOTA 17
4890 OTROS
489090 Otros
El valor de **$ 873.45** al 28 de febrero 2018, corresponde a;

Iva pagado en compras y servicios en los mes de enero a febrero 2018, por el valor de $664.93 y

Otros egresos por viáticos y hospedaje de la persona que instaló el programa contable en el mes de enero 2018, por el valor de $172.84, más retención aplicada a certificado de depósito por $35.68

5 INGRESOS

51 INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS $14,820.35 NOTA 18
5101 POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

510105 Inv.renta fija sector financiero
El saldo de **$ 6,454.88** al 28 de febrero del 2018 corresponde a:

Interés por inversión no privativa Bco Internacional de enero a febrero 2018, el valor de ***$ 2,264.01***.
Interés por inversión no privativa Bco Pacífico de enero a febrero 2018, el valor de ***$ 1,348.90***.
Interés por inversión no privativa Bco Pichincha de enero a febrero 2018, el valor de ***$ 1,326.66.***
Interés por inversión no privativa Bco Produbanco de enero a febrero 2018, el valor de ***$ 1,194.22.***
Interés por inversión no privativa Bco Austro de enero a febrero 2018, el valor de ***$ 509.29***.
Interés por inversión no privativa Bco Rumiñahui de enero a febrero 2018, el valor de ***$ 185.89.***

510110 Inv.renta fija sector no financiero privado
El saldo de **$8,365.47** al 28 de febrero del 2018 corresponde a:
Interés ganado en inversión Bolsa de valores Gquil (Difare) el valor de **$ 410.16**
Interés ganado en inversión Bolsa de valores Quito (Interoc) el valor de **$ 1,971.46**
Interés ganado en inversión Bolsa de valores Quito (Nederagro S.A) el valor de **$ 4,733.87**
Interés ganado en inversión Bolsa de valores Quito (Sunchodesa C.Ltda) el valor de **$ 1,249.98**

53 OTROS INGRESOS $ 4,144.55 NOTA 19
5390 INGRESOS VARIOS
539090 Otros Ingresos
El saldo de **$ 4,144.55** al 28 de febrero del 2018 corresponde a:

Interés ganado en cuenta corriente banco internacional desde el mes de enero a febrero 2018 de conformidad con las disposiciones en la Codificación de Regulación del Directorio del BCE, donde el banco internacional está facultado a reconocer una tasa de interés sobre depósitos a la vista, calculando un interés del 4.25% de los saldos promedios mensuales a partir del 06 de octubre del 2017, los pagos de los intereses serán reconocidos al final de cada mes, por el valor de **$3,987.51**.
Interés ganado en cuenta de ahorro pacífico en el mes de febrero 2018, por el valor de **$ 10.81**
Cobro por Aporte Patronal del Administrador de los meses de Julio a Octubre 2017, por el valor de **$145.08**
Cobro por Costo de Transferencia en el mes de Febrero 2018, por el valor de **$1.15**

FONJUBI - ULEAM - FCPC ADMINISTRADOR

Ing. Darwin Molina Muñoz
REPRESENTANTE LEGAL

Ing. Elizabeth Mero Alonzo
CONTADORA

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

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)

B

ACTIVO					
MES	ENERO 2018	FEBRERO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 10,706,724.63	$ 10,696,819.85	$ (9,904.78)	La variación se debió a pagos por servicios, devolución aportes, y cobros de inversiones privativas y gastos administrativos	

UTILIDAD					
MES	ENERO 2018	FEBRERO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 5,133.23	$ 9,089.92	$ 3,956.69	La diferencia se debe por intereses ganados en inversiones no privativas y rendimientos ganados en cuenta corriente menos gastos del mes.	

CUENTA INDIVIDUAL					
MES	ENERO 2018	FEBRERO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 10,072,186.37	$ 10,058,004.34	$ (14,182.03)	La diferencia se debe por liquidación de jubilación y por compensación a crédito	

GASTO					
MES	ENERO 2018	FEBRERO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 5,009.25	$ 9,874.98	$ 4,865.73	La diferencia correspondientes a pagos sueldos y servicios prestados	

INGRESO					
MES	ENERO 2018	FEBRERO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 10,142.48	$ 18,964.90	$ 8,822.42	La diferencia corresponde a interés de las inversiones no privativas y rendimiento financiero en cta corriente.	

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

Elaborado por: Ing. Elizabeth Mero Alonzo

FONJUBI - ULEAM - FCPC

Revisado por Ing. Darwin Molina Muñoz

ADMINISTRADOR