



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



**Oficio N° 050-2018 FONJUBI-UTM-FCPC**  
Portoviejo, 05 de junio de 2018

Magister  
Francisco Xavier Vizcaino Zurita  
**GERENTE GENERAL SUBROGANTE**  
Quito. -

En su despacho:

De acuerdo a las disposiciones impartidas por el organismo de control, adjunto al presente Oficio # **049-2018 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 mayo de 2018.

Sin otro particular.

Atentamente,

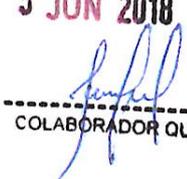
  
  
Ing. Darwin Molina Muñoz  
**ADMINISTRADOR**  
**FONJUBI-UTM-FCPC**



**BANCO DEL IESS**  
PORTOVIEJO  
DOCUMENTO RECIBIDO

FECHA: **5 JUN 2018** 11:06  
HORA:

SIN ANEXOS   
CON ANEXOS

  
COLABORADOR QUE RECIBE



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



**Oficio N° 049-2018 FONJUBI-UTM-FCPC**  
Portoviejo, 05 de junio de 2018

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 mayo del 2018 y detalle de las inversiones al 31 de mayo del 2018.

Sin otro particular.

Atentamente,

  
  
Ing. Darwin Molina Muñoz  
**ADMINISTRADOR**  
**FONJUBI-UTM-FCPC**



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



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	MAYO DE 2018
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	544
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	881
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	1425
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	23
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	157,400.00
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
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 TÉCNICA DE MANABÍ  
(FONJUBI-UTM-FCPC)



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

CUADRE BALANCE AL 31 DE MAYO DE 2018

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVOS	\$ 5,827,985.62
4	GASTOS	\$ 25,555.02
	<b>TOTAL DEL (GRUPO 1 + GRUPO 4)</b>	<b>\$ 5,853,540.64</b>
2	PASIVO	\$ 5,663,621.17
3	PATRIMONIO	\$ -
5	INGRESOS	\$ 189,919.47
	<b>TOTAL DEL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)</b>	<b>\$ 5,853,540.64</b>
	TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)	\$ -
	TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5	\$ -

Ing. Darwin Molina M.  
GERENTE

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

## FONJUBI-UTM-FCPC

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		5.827.985,62
11	FONDOS DISPONIBLES	01	822.833,36
1101	CAJA		182,97
110105	EFFECTIVO		0,00
110110	CAJA CHICA		182,97
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		822.650,39
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		822.650,39
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0,00
110215	REMESAS EN TRÁNSITO		0,00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	02	2.749.592,04
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		2.749.592,04
120105	CERTIFICADO DE DEPÓSITO SECTOR PRIVADO		2.749.592,04
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 PÚBLICA		0,00
120415	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLI		0,00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
120505	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00

## FONJUBI-UTM-FCPC

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
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
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	03	2.195.620,99
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		2.117.727,30
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		13.236,42
1305	PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		67.088,55
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		-2.431,28
139905	QUIROGRAFARIOS		-2.424,80
139910	PRENDARIOS		-6,48
139915	HIPOTECARIOS		0,00
139990	PROVISIÓN GENERAL		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR	04	48.962,02
1401	RENDIMIENTO POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		42.613,07
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		42.613,07
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		5.760,20

## FONJUBI-UTM-FCPC

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		5.760,20
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
140505	APORTES		0,00
140510	PRÉSTAMOS		0,00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		588,75
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0,00
149010	ARRENDATARIOS		0,00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTÍCIPES A COBRAR		0,00
149090	OTROS		588,75
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

## FONJUBI-UTM-FCPC

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	05	10.853,92
1601	BIENES INMUEBLES		0,00
160105	TERRENOS		0,00
160110	EDIFICIOS		0,00
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		0,00
1602	BIENES MUEBLES		17.164,15
160205	MUEBLES Y ENSERES		9.134,65
160210	EQUIPO DE OFICINA		299,16
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		7.730,34
160220	VEHÍCULOS		0,00
160290	OTROS		0,00
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)		-6.310,23
169905	EDIFICIOS		0,00
169910	MUEBLES Y ENSERES		-2.092,29
169915	EQUIPO DE OFICINA		-180,05
169920	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		-4.037,89
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	TÍTULOS VALORES		0,00
1790	OTROS		0,00
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓ		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	06	123,29
1901	PAGOS ANTICIPADOS		0,00
190105	ANTICIPO CONTRATISTAS		0,00
190110	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACION		0,00
190115	ARRIENDOS		0,00
190120	SEGUROS		0,00
190190	OTROS		0,00
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		0,00

## FONJUBI-UTM-FCPC

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1902	GASTOS DIFERIDOS		123,29
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		123,29
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN		0,00
190290	OTROS		0,00
190299	AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS		0,00
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
190305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
190310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
190315	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
190320	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
190325	PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
190330	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		0,00
190335	FIDEICOMISOS EN GARANTÍA		0,00
1990	OTROS		0,00
199005	FALTANTES DE CAJA		0,00
199090	OTROS ACTIVOS		0,00
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		0,00
199905	(DERECHOS FIDUCIARIOS)		0,00
199990	(OTROS)		0,00
2	PASIVOS		5.663.621,17
21	CUENTA INDIVIDUAL	07	5.658.241,83
2101	CESANTIA		804.672,05
210105	APORTES PERSONALES		629.641,54
210110	APORTES PATRONALES		157.300,27
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		17.730,24
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0,00
2102	JUBILACION		4.853.569,78
210205	APORTES PERSONALES		4.133.770,99
210210	APORTES PATRONALES		719.798,79
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

## FONJUBI-UTM-FCPC

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
220205	APORTES PERSONALES		0,00
220210	APORTES PATRONALES		0,00
220215	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0,00
23	CUENTAS POR PAGAR	08	3.904,39
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		199,10
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0,00
230410	RETENCIONES IVA		112,53
230490	OTROS		86,57
2305	TASAS DE ADMINISTRACION BIESS		2.680,01
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		1.025,28
239005	INTERESES POR PAGAR		0,00
239010	PROVEEDORES		411,40
239015	HONORARIOS POR PAGAR		0,00
239020	SERVICIOS BASICOS POR PAGAR		0,00
239025	DIETAS		613,88
239030	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS		0,00
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		0,00
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0,00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0,00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALE		0,00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EX		0,00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0,00
25	OBLIGACIONES PATRONALES	09	1.474,95
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		1.099,26
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		313,21
2504	FONDOS DE RESERVA		62,48
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0,00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00

## FONJUBI-UTM-FCPC

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
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 INM		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	10	0,00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0,00
3402	PERDIDAS ACUMULADAS		0,00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0,00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00
<b>Total Pasivo mas Patrimonio</b>			<b>5.663.621,17</b>

FONJUBI-UTM-FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

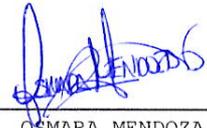
Al 31 de mayo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
--------	---------------------	-------	-------

Fin



ING. DARWIN MOLINA MUÑOZ  
REPRESENTANTE LEGAL



ING. OSMARA MENDOZA G.  
Ing. Osmara Mendoza G.  
CONTADOR(A)  
Reg. 29053  
No. Mat: 29053  
CONTADORA  
FONJUBI - UTM - FCPC

## FONJUBI-UTM-FCPC

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de mayo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4	GASTOS		25.555,02
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	11	10.679,62
4301	GASTOS DEL PERSONAL		10.679,62
430105	REMUNERACION O SALARIO		7.250,00
430110	REMUNERACION EXTRAORDINARIA		0,00
430115	DECIMOS SUELDOS		1.065,06
430120	APORTE PATRONAL		880,90
430125	FONDO DE RESERVA		312,40

## FONJUBI-UTM-FCPC

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de mayo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
430130	JUBILACIÓN PATRONAL		0,00
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO		0,00
430140	UNIFORMES		615,00
430145	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
430190	OTROS		556,26
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	12	7.166,41
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		2.069,37
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		569,03
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		1.500,34
4402	TRASLADOS,VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		247,56
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		229,94
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0,00
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		17,62
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 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		4.381,56
440505	HONORARIOS PROFESIONALES		4.147,00
440510	SERVICIOS DE AUDITORIA EXTERNA		0,00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		234,56
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		467,92
440605	MATERIAL DE OFICINA		467,92
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFIA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		0,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		0,00

## FONJUBI-UTM-FCPC

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de mayo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
440705	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS INFORMATIICOS		0,00
440710	SOPORTE BASE DE DATOS DEL SISTEMA		0,00
440790	OTROS		0,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	13	1.131,78
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		297,49
450205	INTERESES EN PRÉSTAMOS		0,00
450210	GASTOS BANCARIOS		297,49
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTOS POR TASAS DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		834,29
46	GASTOS NO OPERATIVOS	14	2.278,47
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		2.278,47
460105	IMPUESTOS Y TASAS		0,00
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		2.278,47
460190	OTROS		0,00
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	15	3.370,61
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		1.568,34
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0,00
470115	DEPRECIACIÓN DE MUEBLES Y ENSERES		419,11
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		54,72
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		1.094,51
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		1.802,27
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGARFARIOS		0,00
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		0,00
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0,00
470490	PROVISIÓN GENERAL		1.802,27
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

## FONJUBI-UTM-FCPC

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de mayo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
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	16	928,13
4801	SEGUROS		0,00
4890	OTROS		928,13
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		0,00
489090	OTROS		928,13
5	INGRESOS		189.919,47
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	17	168.143,64
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		50.983,46
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO		50.983,46
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		117.160,18
510205	QUIROGRAFARIOS		113.272,12
510210	PRENDARIOS		3.888,06
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

## FONJUBI-UTM-FCPC

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de mayo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
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 VEN		0,00
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
520605	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520610	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
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	18	21.775,83
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		21.775,83
539005	REVERSION DE PROVISIONES		1.257,17
539090	OTROS INGRESOS		20.518,66
59	PERDIDAS Y GANANCIAS		0,00
7	CUENTAS DE ORDEN	19	0,00
7	CUENTAS DE ORDEN	19	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

## FONJUBI-UTM-FCPC

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de mayo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
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	2.954.904,52	
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	2.954.904,52	
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		2.954.904,52
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		2.954.904,52
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		2.954.904,52
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

## FONJUBI-UTM-FCPC

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de mayo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
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
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00
<b>Total Cuentas Orden</b>			2954904,52 2954904,52

RESULTADO DEL EJERCICIO

164.364,45

Fin

ING. DARWIN MOLINA MUÑOZ  
REPRESENTANTE LEGAL

ING. OSMARA MENDOZA G.  
Ing. Osmara Mendoza G.  
CONTADOR(A)  
REG. 29053  
No. Mat: 29053  
FONJUBI - UTM - FCPC



**NOTAS EXPLICATIVAS**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 31 DE MAYO DE 2018**

**ACTIVO**

**NOTA 01: FONDOS DISPONIBLES**

El saldo al 31 de mayo del 2018 de la cuenta **1101** Caja es **\$182.97** de Caja Chica.

Y de la cuenta **1102** Bancos es **\$822,650.39** en las siguientes cuentas:

<b>BANCO E INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>SALDO USD</b>
Banco de Guayaquil – Cta. Aho. No. 28315185	\$ 96,082.93
Banco Comercial de Manabí – Cta. Cte. No. 2012468616	\$ 1,326.59
Banco de Pacifico – Cta. Aho. # 105418149	\$ 12,895.96
Banco Internacional – Cta. Cte. # 760062722-3	\$ 712,344.91

**NOTA 02: INVERSIONES NO PRIVATIVAS**

Al 31 de mayo del 2018 el fondo sigue manteniendo los ocho Certificado de Depósito, distribuidos así:

<b>#</b>	<b>INSTITUCION</b>	<b># DOCUMENTO</b>	<b>FECHA EMISION</b>	<b>FECHA VENCIMIENTO</b>	<b>VALOR NOMINAL</b>
1	BANCO INTERNACIONAL	760103625	19/02/2018	20/08/2018	\$ 1.000,000.00
2	BANCO INTERNACIONAL	760103627	19/02/2018	20/08/2018	\$ 341,909.87
3	BANCO GENERAL RUMIÑAHUI S.A.	8308426110	23/02/2018	23/08/2018	\$ 54,139.22
4	BANCO GENERAL RUMIÑAHUI S.A.	8310928410	19/03/2018	17/09/2018	\$ 200,000.00
5	BANCO DEL AUSTRO S.A.	50000899223	16/02/2018	16/08/2018	\$ 400,000.00
6	BANCO DEL AUSTRO S.A.	50000902543	20/02/2018	20/08/2018	\$ 87,425.73
7	BANCO DEL PICHINCHA C.A.	2301078433	16/02/2018	15/08/2018	\$ 352,893.40
8	BANCO PACIFICO	261947839	14/02/2018	13/08/2018	\$ 313,223.82

Los mismos que suman un total de \$ **2,749,592.04** y se ejecutaron en base a el oficio Resolución No. RS-CINV-001-2018 del Comité de Inversiones, el mismo que fue Notificado al Representante legal mediante Oficio Nro. BIESS-OF-GINV-0192-2018.



### **NOTA 03: INVERSIONES PRIVATIVAS**

El valor de **\$2,193,189.71** al 31 de mayo de 2018 equivale a 404 partícipes, distribuidos en préstamos quirografarios por vencer de \$ 2,117,727.30, en quirografarios vencidos el valor de \$ 13,236.44 en prendarios por vencer \$ 67,088.55 entregados a los partícipes.

### **NOTA 04: CUENTAS POR COBRAR**

El valor de **\$48,962.02** equivale al siguiente detalle:

- El valor de \$42,613.07 por rendimiento de las inversiones no privativa a el mes de mayo,
- El Valor de \$ 5,760.20 a Intereses por cobrar inversiones privativas del mes de mayo,
- El valor de \$469.72 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 mayo del 2018, por **\$ 10,853.92** distribuidos de la siguiente manera: \$9,134.65 de Muebles y Enseres, \$ 299.16. de Equipos de Oficina, y \$ 7,730.34 de Equipos de Computación, menos la Depreciación Acumulada de \$- 6,310.23.

### **NOTA 06: OTROS ACTIVOS**

El saldo al 31 de mayo del 2018 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 **\$5,658,241.83**, distribuidos así:  
Aporte Personales de Cesantía \$ 629,641.54, Aporte Patronales de Cesantía \$ 157,300.27,  
Aporte Adicional \$ 17,730.24, Aporte Personal de Jubilación \$ 4,133,770.99 y Aporte  
Patronal de Jubilación \$ 719,798.79.

### **NOTA 08: CUENTAS POR PAGAR**

El saldo de \$ **3,904.39** corresponde a:

- Retención del IVA por Prestaciones Otros Servicios 30%, el valor de \$2.92
- Retención del IVA por Prestaciones Otros Servicios 70%, el valor de \$10.08
- Retención del IVA por Prestaciones Otros Servicios 100%, el valor de \$99.53
- Retenciones aplicables 1% (340), el valor de \$0.81
- Retenciones 1% seguros y reaseguros (322), el valor de \$0.42
- Retenciones aplicables 2% (341), el valor de \$2.40
- Retenciones aplicables 10% (303), el valor de \$82.94
- Tasas Administración BIESS, el valor de \$2,680.01
- Proveedores (Seguros Sucre), el valor de \$411.40
- Dietas \$613.88.

### **NOTA 09: OBLIGACIONES PATRONALES**

El saldo de Beneficios Sociales es **\$1,474.95** corresponde a:

- Beneficios Sociales por décimo Tercero, Cuarto Sueldo y vacaciones, el valor de \$1,099.26
- Aporte y retenciones IESS, Aporte Personal y Patronal, el valor de \$313.21
- Fondo de Reserva IESS, el valor de \$62.48.

### **NOTA 10: RESULTADOS**

El valor por resultados refleja \$ **00,00**, debido que los mismos fueron distribuidos a cada partícipe de acuerdo a la Ley.



## CUENTA DE ORDEN

**NOTA 19: ACREEDORAS POR CUENTAS PROPIAS DEL FONDO**  
Valores y bienes recibidos de terceros **\$2,954.904,52.**

## NOTAS EXPLICATIVAS ESTADO DE RESULTADOS - MENSUAL AL 31 DE MAYO DE 2018

### GASTOS

#### **NOTA 11: GASTOS DE PERSONAL**

Con fecha de 31 de mayo del presente, el saldo acumulado del Grupo 43 de Gastos de Personal ascendía a \$ **10,679.62**, siendo el consumo del mes **\$1,934.25** que corresponde a Remuneración o salario de los Empleados, \$ 1,450.00, Decimos \$ 185.17, Aporte Patronal \$176.18, Fondo de Reserva \$ 62.48 y Vacaciones \$60.42.

#### **NOTA 12: GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**

Con fecha de 31 de mayo del presente, el saldo acumulado del Grupo 44 de Gastos por Bienes y Servicios de Consumo, ascendía a **\$7,166.41**, siendo el consumo del mes **\$1,619.27**, el mismo que corresponde a:

- El valor de \$461.04 corresponde a Servicios Públicos y generales.
- El valor de \$247.56 correspondiente a Traslado, Viáticos y Subsistencias,
- El valor de \$829.40 corresponde a Honorarios Profesionales, correspondiente al pago del representante Legal por su gestión Administrativa del mes de mayo 2018 de acuerdo al contrato de mandato,
- El valor de \$81.27 correspondiente a suministros de oficina.



#### **NOTA 13: GASTOS FINANCIEROS**

Con fecha de 31 de mayo del presente, el saldo acumulado del Grupo 45 de Gastos Financieros y Operativos, ascendía a **\$1,131.78** siendo el consumo del mes **\$ 183.70**, el saldo de **\$ 42.80** corresponde a comisiones bancarias y **\$140.90**, por Gastos de tasa de Administración pagada al BIESS.

#### **NOTA 14: GASTOS NO OPERATIVOS**

Con fecha de 31 de mayo del presente, el saldo acumulado del Grupo 46 de Gastos no Operativos, ascendía a **\$2,278.47**, siendo el consumo del mes **\$00,00**, no presentando movimiento este mes.

#### **NOTA 15: DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**

Con fecha de 31 de mayo del presente, el saldo acumulado del Grupo 47 Deprecaciones Amortizaciones y Provisiones, ascendía a **\$3,370.61**, siendo el consumo del mes el valor de **\$377.81**, distribuidos en: \$120.03 Depreciación de Muebles, Enseres, \$41.64 Depreciación de Equipos de Oficina y \$ 195.27 Depreciación equipos de computación y \$20.87 de Provisión General.

#### **NOTA 16: OTROS GASTOS Y PERDIDAS**

Con fecha 31 de mayo del presente, el saldo acumulado del Grupo 48 Otros gastos y Perdidas, ascendía a **\$928.13**, siendo el consumo del mes el valor de \$125.24, por Otros egresos y Gasto de IVA mensual de las retenciones efectuadas en el mes de mayo.

### **INGRESOS**

#### **NOTA 17: INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**

Con fecha de 31 de mayo del presente, el saldo acumulado del Grupo 51 Intereses y Rendimiento Ganados, ascendía a **\$168,143.64**, siendo el consumo del mes el valor de El saldo de **\$ 36,247.03** el cual corresponde a los intereses de:

- Inversiones no privativas por certificado de depósito el valor de \$ 13,116.01
- Inversiones privativas en la concesión de préstamos a los partícipes el valor de \$ 23,131.02.



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



**NOTA 18: OTROS INGRESOS**

Con fecha de 31 de mayo del presente, el saldo acumulado del Grupo 53 Otros Ingresos, ascendía a **\$21,775.83**, siendo el consumo del mes el valor de \$ 2,462.69 que corresponde a reversión de provisiones y los intereses Bancarios de las cuentas del Fondo.

  
FONJUBI - UTM - FCPC.  
ADMINISTRADOR  
Ing. Darwin Molina Muñoz  
GERENTE

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



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



HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC

11

NOMBRE DEL FCPC

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

ACTIVO					
MES	MARZO	ABRIL	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
5	\$ 5,817,644.22	\$ 5,827,985.62	\$ 10,341.40	El Fondo tuvo un aumento en comparación al mes anterior porcentualmente representa 0.18%, lo que sigue reflejando la disponibilidad del mismo para cancelar sus obligaciones, no se puede evitar la liquidación de participes pero si se sigue incentivando las la aficiación de nuevos participes.	
UTILIDAD					
MES	MARZO	ABRIL	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
5	\$ 5,682,742.35	\$ 5,658,241.83	\$ (24,500.52)	Aquí se observa un disminución de la cuenta individual del 0.43%	Difusión de los beneficios que otorga el fondo a los participes e incentivo para captar a los mismos.
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	MARZO	ABRIL	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
5	\$ 151,209.75	\$ 189,919.47	\$ 38,709.72	Se observa un incremento 25.60% en relacion al mes anterior debido a los intereses ganados de las inversiones privativas, a las tasas de las inversiones no privativas y depositos en la cuenta.	
GASTOS					
MES	MARZO	ABRIL	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
5	\$ 151,209.75	\$ 189,919.47	\$ 38,709.72	Se observa un incremento 25.60% en relacion al mes anterior debido a los intereses ganados de las inversiones privativas, a las tasas de las inversiones no privativas y depositos en la cuenta.	
INGRESO					
MES	MARZO	ABRIL	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
2	\$ 114,035.12	\$ 151,209.75	\$ 37,174.63	Se observa un incremento 32.60% en relacion al mes anterior debido a los intereses ganados de las inversiones privativas, a las tasas de las inversiones no privativas y depositos en la cuenta.	

Elaborado por:   
 Ing. Osmara Mendoza García  
 CONTADORA  
 Reg. 29053  
 CONTADORA  
 FONJUBI - UTM - FCPC

Revisado por:   
 Ing. Darwin Molina Muñoz  
 REPRESENTANTE LEGAL  
 FONJUBI - UTM - FCPC