



PROGRAMA DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA PARA PROFESORES, EMPLEADOS,
TRABAJADORES Y JUBILADOS DE LA UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO
(FONJUBI-ULEAM-FCPC)
RUC # 1391854544001
Email: fonjubiuleamfcpc@hotmail.com



Oficio N° 158-2018 FONJUBI-ULEAM-FCPC
Manta, 08 de noviembre de 2018

Ingeniera
Ana Gabriela Gallardo Hidalgo
FONDOS COMPLEMENTARIOS DEL BIESS
Quito. -

En su despacho:

De acuerdo a las disposiciones impartidas por el organismo de control, adjunto al presente el Oficio # 157-2018 FONJUBI-ULEAM-FCPC recibido por la Superintendencia de Bancos, Información del Fondo, Ecuación Contable, Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Acumulados, Notas Explicativas, y Hoja de Observaciones correspondiente al mes de octubre 2018.

Sin otro particular.

Atentamente,

Ing. Darwin Molina Muñoz
ADMINISTRADOR
FONJUBI-ULEAM-FCPC



BANCO DEL IESS
PORTOVIEJO
DOCUMENTO RECIBIDO

FECHA: 08 NOV 2018

16:30
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)
RUC # 1391854544001
Email: fonjubiuleamfcpc@hotmail.com



Oficio N° 157-2018 FONJUBI-ULEAM-FCPC
Manta, 08 de noviembre de 2018

Ingeniero
Patricio García Vallejo
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 octubre del 2018, y detalle de las inversiones al 31 de octubre del 2018.

Sin otro particular.

Atentamente,

Ing. Darwin Molina Muñoz
ADMINISTRADOR
FONJUBI-ULEAM-FCPC


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

RAZÓN DE RECEPCIÓN

Documento No. : SB-IRP-2018-4635-E

Fecha : 2018-11-08 16:01:26 GMT -05

Recibido por : Leonela Fernanda Escobar Briones

CONTIENE : RECIBIDO OFICIO 1 FOJA

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)**

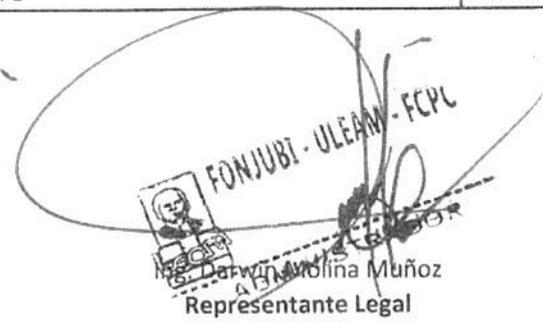


Email: fonjubiuleamfcpc@hotmail.com



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	OCTUBRE 2018
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	19
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	2043
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	2062
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	4
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	20,510.84
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 Via 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
 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 31 DE OCTUBRE DE 2018

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVOS	\$ 10.170.687,21
4	GASTOS	\$ 183.920,14
	TOTAL DEL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	\$ 10.354.607,35
2	PASIVO	\$ 10.002.412,65
3	PATRIMONIO	\$ -
5	INGRESOS	\$ 352.194,70
	TOTAL DEL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	\$ 10.354.607,35

TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)

TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5

\$

FONJUBI - ULEAM - FCPC
ING. DARWIN MOLINA MUÑOZ
REPRESENTANTE LEGAL

ING. ELIZABETH MERO ALONZO
CONTADORA

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

FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		10.170.687,21
11	FONDOS DISPONIBLES	1	191.323,36
1101	CAJA		0,00
110105	EFFECTIVO		0,00
110110	CAJA CHICA		0,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		191.323,36
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		191.323,36
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0,00
110215	REMSAS EN TRÁNSITO		0,00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	1.610.234,21
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1.265.146,86
120105	CERTIFICADO DE DEPÓSITO SECTOR PRIVADO		1.265.146,86
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 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		345.087,35
120205	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		0,00
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		345.087,35
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 ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre 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	3	8.297.158,69
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		88.501,47
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		8.271.079,42
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)		-62.422,00
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-62.422,00
139910	(PRENDARIOS)		0,00
139915	(HIPOTECARIOS)		0,00
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR	4	64.401,45
1401	RENDIMIENTO POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		16.602,06
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		15.818,74
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		783,32
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
140125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
140130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00

FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		0,00
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		47.799,39
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0,00
149010	ARRENDATARIOS		0,00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR		3.358,34
149090	OTROS		44.441,05
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

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

FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	5	4.839,60
1601	BIENES INMUEBLES		0,00
160105	TERRENOS		0,00
160110	EDIFICIOS		0,00
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		0,00
1602	BIENES MUEBLES		7.268,52
160205	MUEBLES Y ENSERES		725,59
160210	EQUIPO DE OFICINA		0,00
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		6.542,93
160220	VEHÍCULOS		0,00
160290	OTROS		0,00
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)		-2.428,92
169905	(EDIFICIOS)		0,00
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		-70,54
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		0,00
169920	(EQUIPO DE COMPUTACIÓN)		-2.359,38
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	6	2.729,70
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

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

FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1902	GASTOS DIFERIDOS		2.729,70
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		3.695,00
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN		0,00
190290	OTROS		0,00
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		-965,30
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		10.002.412,65
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	9.996.578,42
2101	CESANTIA		0,00
210105	APORTES PERSONALES		0,00
210110	APORTES PATRONALES		0,00
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0,00
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA		0,00
2102	JUBILACION		9.996.578,42
210205	APORTES PERSONALES		8.727.294,91
210210	APORTES PATRONALES		1.269.283,51
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	CESANTIA		0,00
220105	APORTES PERSONALES		0,00
220110	APORTES PATRONALES		0,00
220115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0,00
2202	JUBILACIÓN		0,00

FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre 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	8	3.867,17
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		536,24
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0,00
230410	RETENCIONES IVA		306,56
230490	OTROS		229,68
2305	TASAS DE ADMINISTRACION BIESS		1.416,10
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		1.914,83
239005	INTERESES POR PAGAR		0,00
239010	PROVEEDORES		1.914,83
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 LOCALE		0,00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EX		0,00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0,00
25	OBLIGACIONES PATRONALES	9	1.967,06
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		1.527,76
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		439,30
2504	FONDOS DE RESERVA		0,00
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0,00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00

FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre 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
30	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
Total Pasivo mas Patrimonio			10.002.412,65

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

FONJUBI ULEAM FCPC

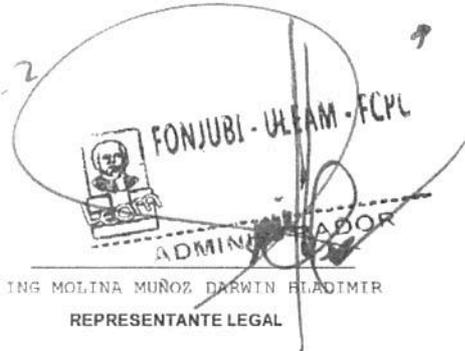
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre del 2018

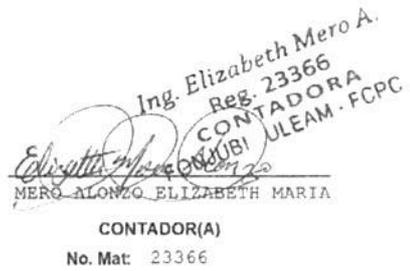
Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
--------	---------------------	-------	-------

Fin

2



FONJUBI - ULEAM - FCPC
ADMINISTRADOR
ING MOLINA MUÑOZ DARWIN BLADIMIR
REPRESENTANTE LEGAL



Ing. Elizabeth Mero A.
Reg. 23366
CONTADORA
FONJUBI ULEAM - FCPC
MERO ALONZO ELIZABETH MARIA
CONTADOR(A)
No. Mat: 23366



NOTAS EXPLICATIVAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 DE OCTUBRE DE 2018

1 ACTIVO \$10.170.687,21

11 FONDOS DISPONIBLES \$ 191.323,36 NOTA 01

1102 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

110205 Bancos e instituciones financieras locales \$191.323,36

El saldo al 31 de octubre del 2018 de la cuenta 1102 Bancos es \$ 191.3233,36 en las siguientes cuentas:

BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	SALDO USD
Banco Internacional – Cta. Cte. No. 7000633951	\$ 176.693,12
Banco Pacifico – Cta. Ahorro No. 1051231670	\$ 7.358,14
Banco Comercial de Manabí – Cta. Cte No. 201249638	\$ 7.272,10

El Fondo hasta la presente fecha no maneja efectivo.

12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS \$1.610.234,21 NOTA 02

Al 31 de octubre del 2018 el saldo de \$1.610.234,21 corresponde a las inversiones de 4 Certificado de Depósitos y de 4 Inversiones en Papel Comercial:

1201 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO

120105 Certificado de depósito sector privado \$1.265.146,86

Al 31 de octubre del 2018 el valor de \$ 1.265.146,86 corresponde a los siguientes Certificado de Depósito vigentes con las instituciones financieras:

- Banco Internacional - CD #418221 de fecha emisión 20 de agosto de 2018, con fecha de vencimiento al 18 de febrero del 2019 por un valor de \$ 600.000,00.
- Banco Solidario - CD # 0405348 de fecha emisión 09 de agosto de 2018, con fecha de vencimiento al 06 de febrero del 2019 por un valor de \$ 250.000,00.
- Banco Pichincha – CD # 2301131862 de fecha emisión 15 de agosto de 2018, con fecha de vencimiento al 13 de febrero del 2019 por un valor de \$ 165.146,86.
- Banco Rumiñahui – CD # 8326381810 de fecha emisión 29 de agosto de 2018, con fecha de vencimiento al 26 de febrero 2019 por un valor de \$250.000,00

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

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



1202 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO

120215 Papel Comercial \$345.087,35

Al 31 de octubre del 2018 el valor de **\$345.087,35** corresponde a inversiones a través de la bolsa de valores, por papel comercial. Bolsa de Valores Quito (**Nederagro S.A.**) fecha emisión 7 de noviembre de 2017, con fecha de vencimiento al 27 de octubre del 2021 el saldo actual es de **\$ 186.090,55** en este mes nos cancelaron el cupón No.4 por \$11.015 de capital (197,105.55 – 11.015 = 186.090,55)

- Bolsa de Valores Quito (**Nederagro S.A.**) fecha emisión 7 de noviembre de 2017, con fecha de vencimiento al 27 de octubre del 2020 el saldo actual es de **\$ 83.997,95** en este mes nos cancelaron el cupón No.4 por \$5.250,00 de capital (89.247,95 – 5.250,00 = 83.997,95)
- Bolsa de Valores Quito (**Sunchodesa C.Ltda.**) fecha emisión 19 de diciembre de 2017, con fecha de vencimiento al 13 de septiembre del 2021 el saldo actual es de **\$ 74.998,85**.

13 INVERSIONES PRIVATIVAS \$8.297.158,89 NOTA 03

1301 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER \$88.501,47

130105 Quirografarios por vencer

El valor de **\$ 88.501,47** al 31 de octubre de 2018 corresponde a préstamos quirografarios por vencer.

1304 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS \$8.271.079,42

130405 Quirografarios vencidos

El valor de **\$ 8.271.079,42** al 31 de octubre de 2018 corresponde a préstamos quirografarios vencidos.

1399 PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS -\$62.422,00

139905 QUIROGRAFARIOS

El valor de **-\$62.422,00** al 31 de octubre de 2018 corresponde a la provisión constituida por las inversiones privativas, siendo la provisión del mes el valor de **-\$4.752,56**.

14 CUENTAS POR COBRAR \$64.401,45 NOTA 04

Al 31 de octubre de 2018 el valor de **\$64.401,45** corresponde a los rendimientos por cobrar de las 4 inversiones en certificados de depósitos y de 3 inversiones en papel comercial:

1401 RENDIMIENTO POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS \$16.602,06

Esta cuenta arroja un saldo al 31 de octubre de 2018 de **\$16.602,06**

140105 Inv. Rta Fija Sector financiero privado

El valor de **\$ 15.818,74** al 31 de octubre de 2018 corresponde a:

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

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



Rendimiento por inversión en Banco Internacional a octubre 2018 por \$7.397,26
Rendimiento por inversión en Banco Pichincha a octubre 2018 por \$2.119,38.
Rendimiento por inversión en Banco Rumiñahui a octubre 2018 por \$2.843,76
Rendimiento por inversión en Banco Solidario a octubre 2018 por \$3.458,34.

140110 Inversión renta fija sector no financiero privado

El valor de \$ 783,32 al 31 de octubre de 2018 corresponde a:

Rendimiento por inversión BV Quito (Sunchodesa C.Ltda) a octubre 2018, el valor de \$783,32

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 se encuentren en mora al momento de la suspensión de las actividades en el fondo por parte de la asamblea de participes realizada el 05 de mayo del 2015.

1490 CUENTAS POR COBRAR VARIAS \$47.799,39

149015 PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR

El valor de \$3.358,34 al 31 de octubre de 2018, corresponde a el valor de la planilla del mes de octubre 2018 pendiente de cobro.

149090 OTROS

El valor de \$ 44.441,05 al 31 de octubre de 2018, corresponde a:

Saldo a cobrar a la ULEAM por \$25.819,66, por valores retenidos en liquidación a participes 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 desde noviembre 2017 a octubre 2018 el valor de \$18.621,39 siendo el consumo del mes el valor de \$1.564,83

16 PROPIEDAD Y EQUIPO \$4.839,60

NOTA 05

1602 BIENES MUEBLES \$7.268,52

El valor de \$7.268,52 al 31 de octubre 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 31 de octubre 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.

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

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



160215 Equipo de computación

El valor de \$ 6.542,93 corresponde a la adquisición de 4 equipos de computación para uso del fondo los cuales fueron facturados con fecha 19 de julio del 2017 y recibidos el 31 del mismo mes y año; una impresora adquirida en el 07 de julio 2018, en el mes de septiembre se adquirió una nueva impresora con fecha 25/09/2018 por el valor de \$303.57 más iva.

1699 (-) DEPRECIACION ACUMULADA -\$ 2.428,92

La depreciación acumulada aplicada a la adquisición de Muebles Enseres y Equipo de cómputo al 31 de octubre 2018 asciende al valor de -\$2.428,92

169910 (-) Muebles y Enseres

El valor de -\$70,54 al 31 de octubre de 2018, corresponde al cálculo de la depreciación por la compra de muebles y enseres.

169920 (-) Equipo de computación

El valor de -\$2.358,38 corresponden a la depreciación de los equipos de computación del periodo septiembre 2017 al 31 de octubre 2018.

19 OTROS ACTIVOS \$2.729,70 NOTA 06

1902 GASTOS DIFERIDOS

190205 Licencia y Programa de Computación

El valor de \$3.695,00 al 31 de octubre 2018 corresponde a la compra de un programa de computación para uso del fondo, cancelado con fecha 29 diciembre 2017 con fact#001-101-30, y recibida la capacitación el 12 de enero 2018.

190299 Amortización acumulada gastos anticipados

El valor de -\$ 965,30 al 31 de octubre 2018 corresponde a la amortización del programa contable calculado desde el 16 de enero 2018

2 PASIVOS \$10.002.412,65

21 CUENTA INDIVIDUAL \$9.996.578,42 NOTA 07

2102 JUBILACIÓN

El valor total de la cuenta individual de jubilación es de \$9.996.578,42 correspondientes a fondos de los partícipes:

210205 Los Aportes Personales junto con sus rendimientos por un valor de \$ 8.727.294,91 (la diferencia con relación al mes anterior el valor de \$76.424,17 corresponde a liquidaciones por

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

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



jubilación, devolución ahorros por contrato ocasional, aportación de 19 participes activos hasta la presente, y ajustes en la cuenta por anticipos).

210210 Lo correspondiente a los Aportes Patronales junto a sus rendimientos un valor de **\$1.269.283,51** la diferencia con relación al mes anterior el valor de \$7,225.60 corresponde a liquidaciones por jubilación y ajustes en la cuenta individual.

Nota: en el cuadro de Información Financiera mensualmente no se coloca el número de participes 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 partícipe y se asume que dicha información es llenada con datos del mes a presentarse.

23 CUENTAS POR PAGAR \$ 3.867,17 **NOTA 08**
2304 IMPUESTOS Y TASAS \$ 536,24

230410 Retención Iva el valor de \$306,56 corresponde a las retenciones al iva aplicada a los pagos en el mes de octubre 2018

230490 Otros el valor de \$229,68 corresponde a las retenciones al impuesto a la renta aplicada a los pagos en el mes de octubre 2018.

2305 TASAS DE ADMINISTRACION BIESS \$ 1.416,10

230505 Tasas Administración BIESS – el valor de \$ 1.416,10 corresponde a la provisión de enero a octubre de 2018 para el pago por administración BIESS.

2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR \$ 1.914,83

239010 Proveedores - el valor de \$1,914.83 corresponde a \$1.564,83 al seguro de desgravamen generado de los préstamos quirografarios con la base del mes de octubre 2018 y \$350,00 pendiente de pago por factura de prestación de servicios.

25 OBLIGACIONES PATRONALES \$ 1.967,06 **NOTA 09**
2502 BENEFICIOS SOCIALES \$ 1.527,76

El valor de \$ **1.527,76** al 31 de octubre 2018, corresponde a las provisiones de décimo tercero y cuarto de enero a octubre de 2018.

2503 APORTES Y RETENCIONES \$439,30

El valor de \$**439,30** al 31 de octubre 2018 corresponde a:

- Aporte Patronal mes de octubre 2018, el valor de \$ 201,28
- Aporte Personal mes de octubre 2018, el valor de \$ 156,54
- Préstamo al IESS mes de octubre 2018 (quirografario), el valor de \$ 81,48

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

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



3 PATRIMONIO \$168.274,56

34 RESULTADOS \$ 168.274,56

NOTA 10

3401 EXCEDENTES ACUMULADOS \$0.00

340105 Excedentes Acumulados

Por el momento no tenemos excedentes acumulados.

3403 EXCEDENTES EL EJERCIO \$ 168.274,56

Del valor de \$168.274,56 excedente de enero a octubre del 2018, corresponde a este mes el valor de \$51.785,04

NOTAS EXPLICATIVAS

ESTADO DE RESULTADOS (acumulados)

AL 31 DE OCTUBRE DE 2018

4 GASTOS \$183.920,14

43 GASTOS DE PERSONAL \$ 14.398,11

NOTA 11

4301 GASTOS DEL PERSONAL \$ 14.398,11

430105 Remuneración o salario \$11.106,56

El saldo de \$ 11.106,56 al 31 de octubre del 2018 corresponde a:

Sueldo de Contadora y Oficial de crédito de enero a octubre 2018, siendo el consumo del mes el valor de \$1.656,56. En éste de mes octubre 2018 se mejoró el sueldo al personal

430115 Décimos sueldos \$ 1.579,01

El saldo de \$ 1.579,01 al 31 de octubre 2018 corresponde a:

Décimo Tercer Sueldo del mes de enero a octubre 2018 (Contadora y Oficial de crédito), el valor de \$ 825,54, siendo el consumo del mes \$138,04

Décimo Cuarto Sueldo del mes de enero a octubre 2018 (Contadora y Oficial de crédito), el valor de \$ 653,47, siendo el consumo del mes \$64,34

430120 Aporte Patronal \$ 1.349,50

El saldo de \$ 1.349,50 al 31 de octubre 2018, corresponde al aporte patronal generado en el rol de enero a octubre 2018 de Contador y Oficial de Crédito. Siendo el consumo del mes \$201,28

430125 Fondo de Reserva \$ 363,04

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

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: fonjubiualeamfcpc@hotmail.com



El saldo de \$ 363,04 al 31 de octubre 2018, corresponde al pago de fondo de reserva a Contadora y Oficial de Crédito. Siendo el consumo del mes \$138,04

44 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO \$ 26.103,30 NOTA 12

4401 SERVICIOS PUBLICOS GENERALES \$3.259,15

440120 Impresión, reproducción y publicaciones

El valor acumulado al 31 de octubre 2018 es de \$130,20.

440130 Serv. De limpieza y correspondencia

El valor acumulado al 31 de octubre 2018 es de \$800,00 por Servicio de Limpieza y correspondencia, siendo el consumo del mes el valor de \$80,00

440190 Otros Servicios Generales

El valor acumulado es de \$2.328,95 al 31 de octubre 2018 por Servicios prestados de apoyo administrativo, siendo el consumo del mes el valor de \$313,13

4402 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS \$808,00

440205 Pasajes en el interior

El valor acumulado es de \$494,99 al 31 de octubre 2018.

440215 Viáticos y Subsistencias Internas

El valor acumulado es de \$313,01 al 31 de octubre 2018, siendo el consumo del mes el valor de \$175,16.

4403 INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES \$65,00

440390 Otras

El valor acumulado es de \$65,00 al 31 de octubre 2018.

4405 HONORARIOS A PROFESIONALES \$21.203,60

440515 Servicios Profesionales \$21.203,60

El valor acumulado al 31 de octubre 2018 es de \$21,203.60 (incluido el pago al administrador), siendo el consumo del mes el valor de \$2.240,78

4406 BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE \$399,07

440605 Material de Oficina

El valor acumulado al 31 de octubre 2018 es de \$ 399,07

4407 GASTOS DE INFORMÁTICA \$368,48

440710 Mantenimiento de sistema y equipo informático

El valor acumulado al 31 de octubre 2018 es de \$ 368,48.

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

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



45 GASTOS FINANCIEROS \$ 1.534,47

NOTA 13

4502 COSTOS FINANCIEROS \$ 118,37

450210 Gastos bancarios

El valor acumulado al 31 de octubre 2018 es de **\$118,37**, siendo el consumo del mes el valor de **\$10,11**:

Comisión bancaria Banco Internacional el acumulado es de **\$84,97**, siendo el consumo del mes el valor de **\$8,76**

Comisión bancaria Banco del Pacífico el acumulado es de **\$13,90**, siendo el consumo del mes el valor de **\$1,35**

Comisión bancaria Banco Comercial de Manabí el acumulado es de **\$19,50**

4504 GASTOS POR TASAS DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS

450405 Gasto por tasas de administración pagadas al Biess \$1.416,10

El valor acumulado al 31 de octubre 2018 es de **\$1.416,10**, siendo el consumo del mes el valor de **\$141,61**

46 GASTOS NO OPERATIVOS \$7.547,54

NOTA 14

4601 IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES

460110 Contribución a la Super Banco

El valor acumulado al 31 de octubre 2018 es de **\$ 7.547,54** correspondiente a la contribución a Superintendencia de Bancos de los dos semestres del 2018

47 DEPRECIACIÓN AMORTIZ Y PROVISIONES \$65.045,20

NOTA 15

4701 GASTO POR DEPRECIACIÓN \$1.657,90

470115 Depreciación Muebles y Enseres

El valor acumulado es de **\$ 60,45** al 31 de octubre 2018, siendo el consumo del mes el valor de **\$6,04**

470125 Depreciación Equipo de Computación

El valor acumulado es de **\$ 1.597,45** al 31 de octubre 2018, siendo el consumo del mes el valor de **\$179,94** por provisión depreciación de equipos de computación

4702 AMORTIZACIONES \$ 965,30

470210 Gastos Anticipados

El valor acumulado es de **\$ 965,30** al 31 de octubre 2018, corresponde a la provisión de la amortización del sistema contable, siendo el consumo del mes el valor de **\$101,61**

Ing. Elizabeth Mero A.
Reg. 2336e
CONTADORA
FONJUBI-ULEAM-FCPC

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



4704 PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS \$62.422,00

470490 Provisión General

El valor de \$62.422,00 al 31 de octubre 2018 corresponde a la provisión constituida de la cartera de crédito por inversiones privativas, siendo el consumo del mes el valor de \$4.752,56

48 OTROS GASTOS Y PERDIDAS \$69.291,52

NOTA 16

4890 OTROS

489090 Otros

El valor acumulado de \$ 69.291,52 al 31 de octubre de 2018, siendo el consumo del mes el valor de \$3.644,84 y corresponde a;

Gasto Iva mensual por compras y servicios de enero a octubre 2018, por el valor de \$3.164,00 , siendo el consumo del mes el valor de \$ 329,52

Otros egresos el valor acumulado a octubre 2018 es de \$66.127,52, siendo el consumo del mes el valor de \$3.315,32 por ajustes en la cuenta individual de aportes no considerados a favor de los partícipe identificados en este mes

5 INGRESOS \$352.194,70

51 INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS \$92.429,94

NOTA 17

5101 POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS \$87.558,23

510105 Inv.renta fija sector financiero

El saldo acumulado es de \$ 53.474,06 al 31 de octubre del 2018, siendo el ingreso del mes el valor de \$6.729,17 y corresponde a:

Interés por inversión no privativa Bco Internacional de enero a octubre 2018, el valor de \$24.850,31 *siendo el ingreso del mes el valor de \$3.184,93.*

Interés por inversión no privativa Bco Pacífico de enero a agosto 2018, el valor de \$ 5.614,90.

Interés por inversión no privativa Bco Pichincha de enero a octubre 2018, el valor de \$7.571,36, siendo el ingreso del mes el valor de \$ 853,26

Interés por inversión no privativa Bco Produbanco de enero a febrero 2018, el valor de \$ 820,13.

Interés por inversión no privativa Bco Austro de enero a agosto 2018, el valor de \$ 4.601,03.

Interés por inversión no privativa Bco Rumiñahui de enero a octubre 2018, el valor de \$6.557,99 , siendo el ingreso del mes el valor de \$ 1.399,31.

Interés por inversión no privativa Bco Solidario de agosto a octubre 2018, el valor de \$3.458,34, *siendo el ingreso del mes el valor de \$1.291,67*

510110 Inv.renta fija sector no financiero privado

El saldo acumulado es de \$34.084,17 correspondiente a ingresos por inversiones no privativas (papel comercial) al 31 de octubre del 2018, siendo el ingreso del mes el valor de \$2.116,73 corresponde a:

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

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



Interés ganado en inversión Bolsa de valores Gquil (Difare) el valor acumulado es de \$ 1.974,31 siendo el ingreso del mes el valor de \$76,46

Interés ganado en inversión Bolsa de valores Quito (Interoc) el valor acumulado es de \$ 5.647,08.

Interés ganado en inversión Bolsa de valores Quito (Nederagro S.A) el valor acumulado es de \$20.658,62 , siendo el ingreso del mes el valor de \$ 1,540.28

Interés ganado en inversión Bolsa de valores Quito (Sunchodesa C.Ltda) el valor acumulado es de \$ 5.804,16 , siendo el ingreso del mes el valor de \$499,99

5102 POR INVERSIONES PRIVATIVAS \$4.871,71

510205 Quirografarios \$4.871,71

El valor acumulado es de \$ 4.871,71 al 31 de octubre del 2018 corresponde cuotas cobradas por inversiones privativas, siendo el ingreso del mes el valor de \$722,18:

Interés ganado en quirografarios acumulado \$ 4.856,89 , siendo el ingreso del mes el valor de \$714,25

Interés ganado mora quirografarios acumulado \$ 14,82 siendo el ingreso del mes el valor de \$7,93

53 OTROS INGRESOS \$ 259.764,76

NOTA 18

5390 INGRESOS VARIOS \$259.764,76

539090 Otros Ingresos

El saldo acumulado es de \$ 259.764,76 al 31 de octubre del 2018, siendo el ingreso del mes el valor de \$56.138,05 y corresponde a:

Interés ganado en cuenta corriente banco internacional desde el mes de enero a octubre 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 \$10.622,95 , siendo el ingreso del mes el valor de \$ 580,32

Interés ganado en cuenta de ahorro pacifico desde el mes de febrero a octubre 2018, por el valor de \$ 206,84 , siendo el ingreso del mes el valor de \$ 4,15

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 desde el mes de Febrero a octubre 2018, por el valor de \$ 81,33, siendo el ingreso del mes el valor de \$7,00

Valores de Anticipos a participes no deducidos en la administración anterior de sus cuentas individuales el valor de \$ 247.914,29, siendo el ingreso del mes el valor de \$55,546,58

Ajuste Inversiones privativas al 31 de julio 2018, el valor de \$794,27

7 CUENTAS DE ORDEN \$8.441.924,61

73 ACREEDORAS POR CUENTAS PROPIAS DEL FONDO \$8.441.924,61 NOTA 19

7301 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS

74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO \$8.441.924,61

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

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



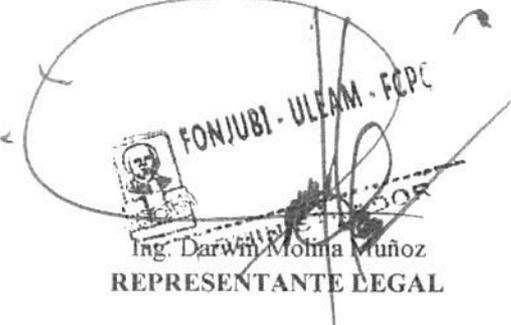
**PROGRAMA DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA PARA PROFESORES, EMPLEADOS,
TRABAJADORES Y JUBILADOS DE LA UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO
(FONJUBI-ULEAM-FCPC)**



Email: fonjubileamfcpc@hotmail.com

7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS

Valores y bienes recibidos de terceros por un valor de \$8.441.924,61, correspondiente a documentos de constancia de las inversiones privadas.


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


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

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