



**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° 164-2019 FONJUBI-ULEAM-FCPC
Manta, 09 de septiembre de 2019

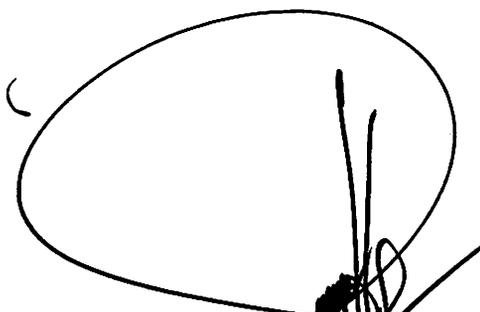
Magister
Cristóbal Alberto Montero Rosania
FONDOS COMPLEMENTARIOS DEL BIESS
Quito. -

En su despacho:

De acuerdo a las disposiciones impartidas por el organismo de control, adjunto al presente el Oficio # 163-2019 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 AGOSTO 2019.

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-2019-2528-E
Fecha : 2019-09-09 12:38:42 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**

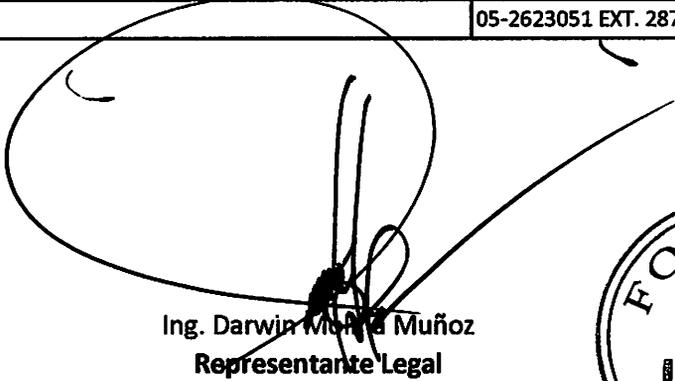


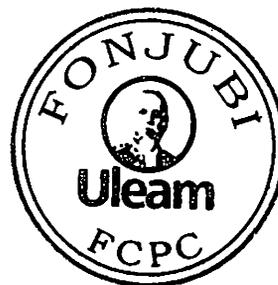
(FONJUBI-ULEAM-FCPC)
Email: fonjubiuleamfcpc@hotmail.com



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	AGOSTO 2019
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	34
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	2028
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	2062
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	4,00
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	15.987,35
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Mairene Guillen Cantos
CORREO ELECTRÓNICO	ingmairene.guillen@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0968873407
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


 Ing. Darwin Molina Muñoz
 Representante Legal



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



Email: fonjubiuleamfcpc@hotmail.com



CUADRE BALANCE AL 31 DE AGOSTO DE 2019

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVOS	\$ 6.982.713,78
4	GASTOS	\$ <u>2.761.402,73</u>
	TOTAL DEL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	\$ 9.744.116,51
2	PASIVO	\$ 8.263.088,04
3	PATRIMONIO	\$ 129.593,56
5	INGRESOS	\$ <u>1.351.434,91</u>
	TOTAL DEL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	\$ 9.744.116,51

TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)

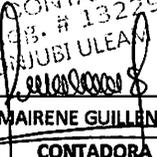
\$

-

TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5

FONJUBI - ULEAM - FCPC

ADMINISTRADOR
 ING. DARWIN MOLINA MUÑOZ
 REPRESENTANTE LEGAL

Ing. Mairene Guillen C.
 CONTADORA
 FCIB. # 1322982
 FONJUBI ULEAM FCPC

 ING. MAIRENE GUILLÉN CANTOS
 CONTADORA



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		6.982.713,78
11	FONDOS DISPONIBLES	1	345.729,19
1101	CAJA		79,20
110110	CAJA CHICA		79,20
11011001	CAJA CHICA		79,20
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		345.649,99
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		345.649,99
11020501	BANCO INTERNACIONAL CTE 7000633951		188.498,50
11020502	BANCO PACIFICO AH 1051231670		1.500,68
11020503	BANCO COMERCIAL DE MANABI CTE 201249638		96.069,79
11020504	BANCO RUMIÑAHUI CTA CTE 8028923104		59.581,02
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	1.155.183,35
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		900.000,00
120105	CERTIFICADO DE DEPÓSITO SECTOR PRIVADO		900.000,00
12010501	CERTIFICADO DE DEPÓSITO INTERNACIONAL		300.000,00
12010506	CERTIFICADO DE DEPÓSITO RUMIÑAHUI		300.000,00
12010508	CERTIFICADO DE DEPOSITO DINERS CLUB		300.000,00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		255.183,35
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		255.183,35
12021503	PAPEL COMERCIAL NEDERAGRO S.A.		198.934,50
12021504	PAPEL COMERCIAL SUNCHODESA		56.248,85
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	5.414.236,32
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		38.681,15
130105	QUIROGRAFARIOS POR VENCER		38.681,15
13010501	QUIROGRAFARIOS POR VENCER		38.681,15
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		16.603,71
130205	QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		16.603,71
13020501	QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		16.603,71
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		79.429,24
130305	QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		79.429,24
13030501	QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		79.429,24
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		8.083.592,73
130405	QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		8.083.592,73
13040501	QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		8.083.592,73
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-2.804.070,51
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-2.804.070,51
13990501	(QUIROGRAFARIOS)		-2.804.070,51
14	CUENTAS POR COBRAR	4	62.021,93

Ing. Mairene Guillen C.
CONTADORA
C.O.C. 23232
FONJUBI ULEAM FCPC



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1401	RENDIMIENTO POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		2.661,21
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		372,50
14010501	INTERES CERTIFICADO DEPOSITO INTERNACIONAL		122,50
14010506	INTERES CERTIFICADO DEPÓSITO RUMIÑAHUI		125,00
14010508	INTERES CERTIFICADO DEPOSITO DINERS CLUB		125,00
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		2.288,71
14011003	INTERES INVERSION NEDERAGRO S. A.		1.326,23
14011004	INTERES INVERSION SUNCHODESA		962,48
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		118,71
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		118,71
14020501	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		118,71
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		59.242,01
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTÍCIPES A COBRAR		4.836,91
14901502	FINANCIERO ULEAM		4.836,91
149090	OTROS		54.405,10
14909002	CUENTAS POR COBRAR ULEAM		25.819,66
14909004	SEGURO DE DESGRAVAMEN		28.585,44
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	5	3.829,39
1602	BIENES MUEBLES		8.163,52
160205	MUEBLES Y ENSERES		725,59
16020501	MUEBLES Y ENSERES		725,59
160210	EQUIPO DE OFICINA		895,00
16021001	EQUIPOS DE OFICINA		895,00
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		6.542,93
16021501	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		6.542,93
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)		-4.334,13
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		-131,01
16991001	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA MUEBLES Y ENSERES)		-131,01
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		-45,45
16991501	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA EQUIPOS DE OFICINA)		-45,45
169920	(EQUIPO DE COMPUTACIÓN)		-4.157,67
16992001	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)		-4.157,67
19	OTROS ACTIVOS	6	1.713,60
1902	GASTOS DIFERIDOS		1.713,60
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		3.695,00
19020501	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		3.695,00
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		-1.981,40
19029901	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		-1.981,40



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
2	PASIVOS		8.263.088,04
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	8.255.668,07
2102	JUBILACION		8.255.668,07
210205	APORTES PERSONALES		7.012.758,57
21020501	APORTE PERSONAL		5.911.392,49
21020502	RENDIMIENTO ACUMULADO PERSONAL		977.959,62
21020503	REMANENTE APORTE PERSONAL		104.527,62
21020504	RENDIMIENTO REMANENTE APORTE PERSONAL		18.878,84
210210	APORTES PATRONALES		1.242.909,14
21021001	APORTE PATRONALES		1.029.128,40
21021002	RENDIMIENTO ACUMULADO PATRONAL		162.580,23
21021003	REMANENTE APORTE PATRONAL		44.760,57
21021004	RENDIMIENTO REMANENTE APORTE PATRONAL		6.439,94
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		0,36
21021501	APORTE ADICIONAL		0,36
23	CUENTAS POR PAGAR	8	6.195,53
2303	CONTRIBUCIONES		1.127,84
230305	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		1.127,84
23030501	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		1.127,84
2304	IMPUESTOS Y TASAS		840,70
230410	RETENCIONES IVA		473,74
23041001	PRESTACIÓN OTROS SERVICIOS 30%		12,49
23041002	PRESTACIÓN OTROS SERVICIOS 70%		31,92
23041003	PRESTACIÓN OTROS SERVICIOS 100%		429,33
230490	OTROS		366,96
23049003	RETENCIONES APLICABLES 1% (312)		7,86
23049004	RETENCIONES 1% SEGUROS Y REASEGUROS (322)		3,93
23049005	RETENCIONES APLICABLES 2% (344)		7,60
23049006	RETENCIONES APLICABLES 10% (303)		306,60
23049007	RETENCIONES APLICABLES 8% (304)		40,97
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		4.226,99
239010	PROVEEDORES		2.036,25
23901001	SEGURO DE DESGRAVAMEN QUIROGRAFARIOS		2.036,25
239015	HONORARIOS POR PAGAR		2.166,55
23901506	HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		2.166,55
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		24,19
23909001	DEPÓSITOS NO IDENTIFICADOS		24,19
25	OBLIGACIONES PATRONALES	9	1.224,44
2502	BENEFICIOS SOCIALES		905,11



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
250205	DECIMO TERCER SUELDO		675,32
25020501	DÉCIMO TERCER SUELDO		675,32
250210	DECIMO CUARTO SUELDO		229,79
25021001	DÉCIMO CUARTO SUELDO		229,79
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		319,33
250305	APORTE PATRONAL		179,61
25030501	APORTE PATRONAL		179,61
250310	APORTE PERSONAL		139,72
25031001	APORTE PERSONAL		139,72
3	PATRIMONIO		129.593,56
34	RESULTADOS	10	129.593,56
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		129.593,56
340105	EXCEDENTES ACUMULADOS		129.593,56
34010501	EXCEDENTES ACUMULADOS		129.593,56
Total Pasivo mas Patrimonio			8.392.681,60

Fin



FONJUBI - ULEAM - FCPC

DARWIN MUNOZ

ING MOLINA MUNOZ DARWIN BLADIMIR
REPRESENTANTE LEGAL

Ing. Mairene Guillen C.
CONTADORA
R.S. # 1322982
FONJUBI ULEAM FCPC

ING MAIRENE GUILLEN

CONTADOR(A)

No. Mat: 1322982



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de agosto del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4	GASTOS		2.761.402,73
43	GASTO DE PERSONAL	11	18.460,21
4301	GASTOS DEL PERSONAL		18.460,21
430105	REMUNERACION O SALARIO		13.074,20
43010501	REMUNERACIONES		13.074,20
430115	DECIMOS SUELDOS		1.628,03
43011501	DÉCIMO TERCER SUELDO		1.089,47
43011502	DÉCIMO CUARTO SUELDO		538,56
430120	APORTE PATRONAL		1.588,43
43012001	APORTE PATRONAL IESS		1.588,43
430125	FONDO DE RESERVA		1.035,30
43012501	FONDO DE RESERVA IESS		1.035,30
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO		414,14
43013501	POR DESAHUCIO O DESPIDO		414,14
430190	OTROS		720,11
43019001	VACACIONES		720,11
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	12	26.881,83
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		5.612,80
440120	IMPRESION, REPRODUCCION Y PUBLICACIONES		87,30
44012001	PUBLICACIONES, FOLLETOS Y OTROS		87,30
440130	SERVICIOS DE LIMPIEZA Y CORRESPONDENCIA		640,00
44013001	SERVICIOS DE LIMPIEZA Y CORRESPONDENCIA		640,00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		4.885,50
44019002	GASTOS DE CAJA CHICA		110,80
44019003	OTROS DE SERVICIOS		4.774,70
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		360,28
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		94,80
44020501	PASAJES MOVILIZACIÓN		94,80
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		265,48
44021501	VIÁTICOS, AYUDA DE VIAJE		207,26
44021502	ALOJAMIENTO Y ALIMENTACIÓN		58,22
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		17.585,85
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		17.585,85
44051501	SERVICIOS PROFESIONALES		14.294,51
44051504	ASESORÍA JURÍDICA		650,00
44051505	NOTARIOS		196,90
44051506	AUDITORIA INTERNA		2.444,44
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		1.365,76
440605	MATERIAL DE OFICINA		1.365,76

Ing. Mairene Guillen C.



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de agosto del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
44060501	SUMINISTROS DE OFICINA		1.258,69
44060502	COPIAS		107,07
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		1.957,14
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMATICOS		1.957,14
44071001	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMATICOS		1.957,14
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	13	2.799,70
4502	COSTOS FINANCIEROS		138,11
450210	GASTOS BANCARIOS		138,11
45021001	GASTOS BANCARIOS INTERNACIONAL		99,60
45021002	GASTOS BANCARIOS PACIFICO		10,67
45021003	GASTOS BANCARIOS COMERCIAL DE MANABI		22,88
45021004	GASTOS BANCARIOS RUMIÑAHUI		4,96
4504	GASTOS POR TASAS DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		2.661,59
450405	GASTOS POR TASAS DE ADMINISTRACION PAGADAS AL BIESS		2.661,59
45040501	GASTOS POR TASAS DE ADMINISTRACION PAGADAS AL BIESS		2.661,59
46	GASTOS NO OPERATIVOS	14	4.700,31
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		4.700,31
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		4.700,31
46011001	CONTRIBUCIÓN SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		4.700,31
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	15	2.692.595,04
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		1.533,25
470115	DEPRECIACIÓN DE MUEBLES Y ENSERES		48,37
47011501	GASTO DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		48,37
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		45,45
47012001	GASTO DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		45,45
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		1.439,43
47012501	GASTO DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		1.439,43
4702	AMORTIZACIONES		812,88
470210	GASTOS ANTICIPADOS		812,88
47021001	GASTOS PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		812,88
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS		2.690.248,91
470490	PROVISIÓN GENERAL		2.690.248,91
47049001	PROVISIÓN GENERAL		2.690.248,91
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	16	15.965,64
4890	OTROS		15.965,64
489090	OTROS		15.965,64
48909002	OTROS EGRESOS		12.912,11
48909003	GASTO IVA MENSUAL		3.053,53
5	INGRESOS		1.351.434,91

Ina. Maizena Guillen C

FONJUBI ULEAM FCPC



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de agosto del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	17	92.650,56
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		69.557,00
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO		53.563,85
51010501	INT. GANADO CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS		48.313,85
51010502	INT. GANADO PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		5.250,00
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		15.993,15
51011001	INTERES GANADO EN INVERSION NO FINANCIERA PRIVADO		15.993,15
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		23.093,56
510205	QUIROGRAFARIOS		23.093,56
51020501	INTERES GANADO QUIROGRAFARIOS		21.663,78
51020502	INT. GANADO MORA QUIROGRAFARIO		1.429,78
53	OTROS INGRESOS	18	1.258.784,35
5390	INGRESOS VARIOS		1.258.784,35
539090	OTROS INGRESOS		1.258.784,35
53909001	INGRESOS INTERES BANCO INTERNACIONAL		5.477,70
53909002	INGRESOS INTERES BANCO PACIFICO		24,17
53909003	OTROS INGRESOS VARIOS		1.253.266,64
53909004	INGRESO INTERES BANCO COMERCIAL DE MANABI		15,84
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00
73	ACREEDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO	19	8.245.144,08
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		8.245.144,08
730101	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		8.245.144,08
73010102	PAGARÉS QUIROGRAFARIOS		8.245.144,08
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	19	8.245.144,08
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		8.245.144,08
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		8.245.144,08
74010502	PAGARÉS QUIROGRAFARIOS		8.245.144,08
Total Cuentas Orden			8245144,08 8245144,08

RESULTADO DEL EJERCICIO

-1.409.967,82

Ing. Mairene Guillen C.
CONTADORA
Reg. # 1322982
FONJUBI ULEAM FCPC



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de agosto del 2019

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

Fin

(Handwritten signature and stamp)

FONJUBI - ULEAM - FCPC

ING MOLINA MUNOZ DARWIN BLADIMIR
REPRESENTANTE LEGAL

(Handwritten signature and stamp)

ING MAIRENE GUILLEN
CONTADOR(A)
No. Mat: 1322982

**PROGRAMA DE JUBILACIÓN Y CESANTIA 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	JULIO 2019	AGOSTO 2019	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 7.169.822,43	\$ 6.982.713,79	\$ (187.108,64)	La diferencia se debió a pagos por servicios, devolución aportes por jubilación, gastos administrativos, cobro de intereses bancarios, y provision por calificación de inversiones privadas	
UTILIDAD					
MES	JULIO 2019	AGOSTO 2019	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ (1.288.251,83)	\$ (1.409.967,82)	\$ (121.715,99)	La diferencia se debe al resultado del ejercicio producto de las operaciones del mes y por el registro de anticipos otorgados en años anteriores afectando a la cuenta individual de los partícipes, contra una cuenta de Ingresos.	
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	JULIO 2019	AGOSTO 2019	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 8.319.578,02	\$ 8.255.668,07	\$ (63.909,95)	La diferencia se debe por liquidación de jubilación, cesantía, por desafiliación voluntaria, y ajustes a la cuenta individual por anticipos de jubilación otorgados en años anteriores y recién afectado en el presente mes.	
GASTO					
MES	JULIO 2019	AGOSTO 2019	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 2.626.901,94	\$ 2.761.402,73	\$ 134.500,79	La variación se debe a los gastos administrativos y operacionales propias del fondo y por el registro de la calificación por inversiones privadas	
INGRESO					
MES	JULIO 2019	AGOSTO 2019	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 1.338.650,11	\$ 1.351.434,91	\$ 12.784,80	La variación se debe a los intereses ganados en las inversiones privadas y no privadas, rendimiento financiero en ctas bancarias, y por ajustes en afectación a la cuenta individual por anticipos de jubilación otorgados en años anteriores (por disposición de la Superintendencia de Bancos).	

Elaborado por:

Ing. Matilde Guillén C.
COORDINADORA
Ing. Matilde Guillén Canto
FCPC

Revisado por



Darwin Molina Muñoz

ADMINISTRADOR



NOTAS EXPLICATIVAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 DE AGOSTO DE 2019

1 ACTIVO \$ 6.982.713,78

11 FONDOS DISPONIBLES \$ 345.729,19 NOTA 01

1101 CAJA

110110 Caja Chica

El saldo al 31 de agosto del 2019 de la cuenta 1101 caja es de \$ 79.20 de Caja Chica

1102 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

110205 Bancos e instituciones financieras locales

El saldo al 31 de agosto del 2019 de la cuenta 1102 Bancos es \$ 345.649,99 en las siguientes cuentas:

BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	SALDO USD
Banco Internacional – Cta. Cte. No. 7000633951	\$ 188.498,50
Banco Pacifico – Cta. Ahorro No. 1051231670	\$ 1.500,68
Banco Comercial de Manabí – Cta. Cte. No. 201249638	\$ 96.069,79
Banco General Rumifahui – Cta. Cte. No.8028923104	\$ 59.581,02

12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS \$1.155.183,35 NOTA 02

Al 31 de agosto del 2019 el saldo de \$1.155.183,35 corresponde a las inversiones de 3 Certificado de Depósitos y de 3 Inversiones en Papel Comercial:

1201 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO

120105 certificado de depósito sector privado \$ 900.000,00

Al 31 de agosto del 2019 el valor de \$ 900.000,00 corresponde a los siguientes Certificado de Depósito vigentes con las instituciones financieras:

- Banco Internacional - CD #700110898 de fecha emisión 29 de agosto de 2019, con fecha de vencimiento al 26 de febrero del 2020 por un valor de \$ 300.000,00.
- Banco Rumifahui – CD # 8362380310 de fecha emisión 29 de agosto de 2019, con fecha de vencimiento al 26 de febrero 2020 por un valor de \$300.000,00
- Banco Diners Club del Ecuador S.A. – CD # C013116 de fecha emisión 29 de agosto de 2019, con fecha de vencimiento al 26 de febrero 2020 por un valor de \$300.000,00





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

Email: fonjubiuleamfcpc@hotmail.com



1202 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO

120215 papel Comercial \$255.183,35

Al 31 de agosto del 2019 el valor de **\$255.183,35** 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 **\$ 146.436,55**
- 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 **\$ 52.497,95**
- 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 **\$ 56.248,85**

13 INVERSIONES PRIVATIVAS

\$5.414.236,32

NOTA 03

Con fecha 31 de agosto del 2019 el valor registrado corresponde a:

1301 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER

130105 Quirografarios por vencer

El valor de **\$ 38.681,15** al 31 de agosto de 2019 corresponde a préstamos quirografarios por vencer.

1302 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS

130205 Quirografarios renovados

El valor de **\$16.603,71** al 31 de agosto de 2019 corresponde a préstamos quirografarios renovados

1303 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS

130305 Quirografarios reestructurados

El valor de **\$79.429,24** al 31 de agosto de 2019 corresponde a préstamos quirografarios reestructurados

1304 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS

130405 Quirografarios vencidos

El valor de **\$ 8.083.592,73** al 31 de agosto de 2019 corresponde a préstamos quirografarios vencidos.

1399 PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

139905 QUIROGRAFARIOS

El valor de **-\$2.804.070,51** al 31 de agosto de 2019 corresponde a la provisión requerida del 100% por las inversiones privativas, siendo la provisión del mes el valor de **\$124.638,67**.

14 CUENTAS POR COBRAR

NOTA 04

El saldo acumulado al 31 de agosto de 2019 es el valor de **\$62.021,93**

1401 RENDIMIENTO POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Esta cuenta arroja un saldo al 31 de agosto de 2019 de **\$2.661,21** corresponde a los rendimientos por cobrar de las 3 inversiones en certificados de depósitos, y de 3 inversiones en papel comercial:

(Ing. Marlene Guillen C.
CONTADORA
Reg. # 1322982
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



140105 Inv. Rta Fija Sector financiero privado

El valor de \$ 372,50 al 31 de agosto de 2019 corresponde a:

Rendimiento por inversión en Banco Internacional a agosto 2019 por \$ 122,50

Rendimiento por inversión en Banco Rumiñahui a agosto 2019 por \$ 125,00

Rendimiento por inversión en Banco Diners Club a agosto 2019 por \$ 125,00

140110 Inversión renta fija sector no financiero privado

El valor de \$ 2.288,71 al 31 de agosto de 2019 corresponde a:

Rendimiento por inversión BV Guayaquil (Nederagro S.A.) a agosto 2019, el valor de \$ 1.326,23

Rendimiento por inversión BV Quito (Sunchodesa C.Ltda) a agosto 2019, el valor de \$962,48

1402 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS \$118,71

En la 1402 Intereses por Cobrar Inversiones Privativas, se registraron los intereses de las inversiones por vencer que, al fin de mes quedaron pendiente por cobrar el valor de \$118,71 de dos inversiones.

1490 CUENTAS POR COBRAR VARIAS \$59.242,01

149015 PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR

El valor de \$4.836,91 corresponde al valor de planilla del mes de agosto por aportes y créditos por cobrar.

149090 OTROS

El valor de \$ 54.405,10 al 31 de agosto de 2019, corresponde a:

Saldo a cobrar a la ULEAM por \$25.819,66, correspondiente a valores retenidos en liquidación a participes (préstamos \$ 39.293,42) menos valores acreditados en la cuenta del fondo (DEPOSITO 02/04/2015 S/Ofic.314-15-J-RP-MMG \$1.195,06 + DEPOSITO 02/10/2015 S/Ofic.323-15-J-RP-MMG \$1.2278,70)

Por Seguro de Desgravamen por las inversiones privativas, pendiente por cobrar desde noviembre 2017 a enero 2019 y de junio a agosto 2019 el valor de \$28.585,44

16 PROPIEDAD Y EQUIPO \$3.829,39

NOTA 05

1602 BIENES MUEBLES

El valor de \$8.163,52 al 31 de agosto 2019 corresponde a la adquisición de Muebles Enseres y Equipo de oficina y Equipos de computación para uso del fondo.

160205 Muebles y Enseres

El valor de \$725,59 al 31 de agosto de 2019 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.

160210 Equipo de Oficina

Ing. Mairene Guillen C.
CONTADOR
Reg. # 1322982
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

El valor de \$895,00 al 31 de agosto de 2019 corresponde a la compra de un aire acondicionado para la oficina, adquirido el 25 de febrero del 2019.

160215 Equipo de computación

El valor de \$ 6.542,93 al 31 de agosto 2019, 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

1699 (-) DEPRECIACION ACUMULADA -\$ 4.334,13

La depreciación acumulada aplicada a la adquisición de Muebles Enseres y Equipo de cómputo al 31 de agosto 2019 asciende al valor de -\$4.334,13

169910 (-) Muebles y Enseres

El valor de -\$131,01 al 31 de agosto de 2019, corresponde al cálculo de la depreciación por la compra de muebles y enseres.

169915 (-) Equipo de oficina

El valor de -\$45,45 al 31 de agosto de 2019, corresponde al cálculo de la depreciación por la compra de un aire acondicionado.

169920 (-) Equipo de computación

El valor de -\$ 4.157,67 corresponden a la depreciación de los equipos de computación del periodo septiembre 2017 al 31 de agosto 2019.

19 OTROS ACTIVOS \$1.713,60

NOTA 06

1902 GASTOS DIFERIDOS

190205 Licencia y Programa de Computación

El valor de \$3.695,00 al 31 de agosto 2019 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 -\$ 1.981,40 al 31 de agosto 2019 corresponde a la amortización del programa contable calculado desde el 16 de enero 2018

Ing. Mairene Guillen C.
CONTADORA
REG. N° 1322002
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



2 PASIVOS \$8.263.088,04

21 CUENTA INDIVIDUAL \$8.255.668,07 NOTA 07

2102 JUBILACIÓN

El valor total de la cuenta individual de jubilación es de \$8.255.668,07 correspondientes a fondos de los partícipes:

210205 Los Aportes Personales junto con sus rendimientos por un valor de \$ 7.012.758,57 (la diferencia con relación al mes anterior el valor de \$62.939,99 corresponde a liquidaciones por jubilación, desafiliación voluntaria, aportación de 34 partícipes activos hasta la presente.

210210 Lo correspondiente a los Aportes Patronales junto a sus rendimientos un valor de \$1.242.909,14 la diferencia con relación al mes anterior el valor de \$969,96 corresponde a liquidaciones por jubilación.

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 partícipe y se asume que dicha información es llenada con datos del mes a presentarse.

23 CUENTAS POR PAGAR \$ 6.195,53 NOTA 08

2303 CONTRIBUCIONES

230305 Superintendencia de Bancos y Seguros

Al 31 de agosto 2019 el valor de \$1.127,84 corresponde a la provisión por pago de contribución a Superintendencia de Bancos correspondiente al mes de agosto 2019

2304 IMPUESTOS Y TASAS \$ 840,70

230410 Retención Iva el valor de \$473,74 corresponde a las retenciones al iva aplicada a los pagos en el mes de agosto 2019

230490 Otros el valor de \$366,96 corresponde a las retenciones al impuesto a la renta aplicada a los pagos en el mes de agosto 2019.

2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR \$ 4.226,99

239010 Proveedores – el valor acumulado de \$2.036,25 corresponde a la provisión de seguro de desgravamen del mes agosto 2019 según póliza No.10000597

239015 Honorarios por Pagar – el valor acumulado de \$2.166,55 corresponde a valor pendiente de pago por honorarios profesionales del Administrador, de quien se retiene

Ing. Mairane Guillan C.
CONTADORA
REG. # 1522982
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



mensualmente el 30% del valor a recibir, correspondiente a los meses de abril a agosto 2019

23909001 otras cuentas por pagar - el valor de \$ 24,19 correspondiente a depósito no identificado en Banco Internacional en el mes de agosto de 2019

25 OBLIGACIONES PATRONALES \$ 1.224,44 NOTA 09
2502 BENEFICIOS SOCIALES

El valor de \$ 905,11 al 31 de agosto 2019, corresponde a las provisiones de:

décimo tercero \$ 675,32 de diciembre 2018 a agosto 2019
y décimo cuarto \$ 229,79 de marzo 2019 a agosto 2019

2503 APORTES Y RETENCIONES \$ 319,33

El valor de \$ 319,33 al 31 de agosto 2019 corresponde a:

- Aporte Patronal mes de agosto 2019, el valor de \$ 179,61
- Aporte Personal mes de agosto 2019, el valor de \$ 139,72

3 PATRIMONIO -\$1.158.658,27

34 RESULTADOS -\$1.158.658,27

NOTA 10

3401 EXCEDENTES ACUMULADOS \$129.593,56

340105 Excedentes Acumulados

El valor de \$129.593,56 corresponde a los excedente de enero a diciembre del año 2018 reclasificado a ésta cuenta.

3404 PERDIDA DEL EJERCICIO -\$ 1'409.967,82

El valor de \$1'409.967,82 corresponde al resultado acumulado del ejercicio al mes de julio del 2019, producto de la contabilización el 100% de la provisión requerida para inversiones privativas.

Ing. Mairene Guillen C.
CONTADORA
Reg. # 1522082
FONJUBI-ULEAM-FCPC

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



NOTAS EXPLICATIVAS

ESTADO DE RESULTADOS (acumulados)

Al 31 DE AGOSTO DE 2019

4 GASTOS \$2'761.402,73

43 GASTOS DE PERSONAL

NOTA 11

4301 GASTOS DEL PERSONAL \$ 18.460,21

430105 Remuneración o salario

El saldo de \$ 13.074,20 al 31 de agosto del 2019 corresponde a:

Sueldo de Contadora y Oficial de crédito de enero a agosto 2019, siendo el consumo del mes el valor de \$1.478,28 .

430115 Décimos sueldos

El saldo de \$ 1.628,03 al 31 de agosto 2019, siendo el consumo del mes el valor de \$188,85 y corresponde a:

Décimo Tercer Sueldo del mes de enero a agosto 2019 (Contadora y Oficial de crédito), el valor de \$1.089,47 , siendo el consumo del mes el valor de \$123,19

Décimo Cuarto Sueldo del mes de enero a agosto 2019 (Contadora y Oficial de crédito), el valor de \$538,56 , siendo el consumo del mes el valor de \$65,66

430120 Aporte Patronal

El saldo de \$ 1.588,43 al 31 de agosto 2019, corresponde al aporte patronal generado en el rol de enero a agosto 2019 de Contador y Oficial de Crédito, siendo el consumo del mes el valor de \$179,61

430125 Fondo de Reserva

El saldo de \$ 1.035,30 al 31 de agosto 2019, corresponde al pago de fondo de reserva a Oficial de Crédito siendo el consumo del mes el valor de \$69,02

430135 Por desahucio o despido

El saldo de \$ 414,14 al 31 de agosto 2019, corresponde al pago por renuncia voluntaria de la contadora.

430190 Otros

El saldo de \$ 720,11 al 31 de agosto 2019, corresponde al pago por vacaciones no tomadas de la contadora.

44 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO \$ 26.881,83 **NOTA 12**

4401 SERVICIOS PUBLICOS GENERALES \$5.612,80

440120 Impresión, reproducción y publicaciones

Ing. Mirene Guillen C.
CONTADORA
Res. N° 1622082
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



El saldo acumulado al 31 de agosto de 2019 es de **\$87,30** corresponde a publicación de partícipes fallecidos en el mes de marzo 2019

440130 Serv. De limpieza y correspondencia

El valor acumulado de **\$640,00** al 31 de agosto 2019 corresponde a Servicio de Limpieza y correspondencia, siendo el consumo del mes el valor de **\$80,00**

440190 Otros Servicios Generales

El valor acumulado de **\$4.885,50** al 31 de agosto 2019 corresponde a:

Servicios prestados de apoyo administrativo \$4.774,70 siendo el consumo del mes el valor de **\$1.192,68**

Gastos de caja chica el valor de \$110,80

4402 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS \$360,28

440205 Pasaje en el interior

El valor acumulado al 31 de agosto 2019 de \$94,80 corresponde a pasaje de avión del gerente en marzo 2019 a reunión en Biess Quito

440215 Viáticos y Subsistencias Internas

El valor acumulado al 31 de agosto 2019 de **\$265,48** corresponde a viáticos y alimentación de administrador en capacitaciones BIESS.

4405 HONORARIOS A PROFESIONALES \$17.585,85

440515 Servicios Profesionales \$17.585,85

El valor al 31 de agosto 2019 de **\$17.585,85** (*incluido el pago al administrador, auditor interno, notario y asesoría jurídica*) corresponde a pago por honorarios profesionales, siendo el consumo del mes el valor de **\$3.062,88**

4406 BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE \$1.365,76

440605 Material de Oficina

El valor al 31 de agosto 2019 de **\$ 1.365,76** corresponde a compra de suministro para la oficina, siendo el consumo del mes el valor de **\$785,70**

4407 GASTOS DE INFORMÁTICA \$1.957,14

440710 Mantenimiento de sistema y equipo informático

El valor acumulado al 31 de agosto 2019 es de **\$ 1957,14** siendo el consumo del mes el valor de **\$200,00**.

45 GASTOS FINANCIEROS \$ 2.799,70

NOTA 13

4502 COSTOS FINANCIEROS \$ 138,11

450210 Gastos bancarios

Ing. Maureen Guillen C.
CONTADOR(A)
REG. N° 152.2992
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



El valor acumulado al 31 de agosto 2019 es de \$138,11 siendo el consumo del mes el valor de \$36,19:

Comisión bancaria Banco Internacional el valor de \$99,60 siendo el consumo del mes el valor de \$12,54

Comisión bancaria Banco del Pacífico el valor de \$10,67 siendo el consumo del mes el valor de \$1,20

Comisión bancaria Banco Comercial de Manabí el valor acumulado de \$22,88, siendo el consumo del mes el valor de \$20,69

Comisión bancaria Banco General Rumiñahui el valor acumulado de \$4,96, siendo el consumo del mes el valor de \$0,76

4504 GASTOS POR TASAS DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS

450405 Gasto por tasas de administración pagadas al Biess \$2.661,59

El valor acumulado al 31 de agosto 2019 es de \$2.661,59 corresponde a tasa por administración pagada a BIESS con relación al excedente del año 2018

46 GASTOS NO OPERATIVOS \$4.700,31

NOTA 14

4601 IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES

460110 Contribución a la Super Banco

El valor acumulado al 31 de agosto 2019 es de \$4.700,31, siendo el consumo del mes el valor de \$563,92

47 DEPRECIACIÓN AMORTIZ Y PROVISIONES \$2'692.595,04 NOTA 15

4701 GASTO POR DEPRECIACIÓN \$ 1.533,25

470115 Depreciación Muebles y Enseres

El valor acumulado es de \$ 48,37 al 31 de agosto 2019, siendo el consumo del mes el valor de \$6,04

470120 Depreciación Equipo de Oficina

El valor acumulado es de \$ 45,45 al 31 de agosto 2019, siendo el consumo del mes el valor de \$7,45

470125 Depreciación Equipo de Computación

El valor acumulado es de \$ 1.439,43 al 31 de agosto 2019, siendo el consumo del mes el valor de \$179,93

4702 AMORTIZACIONES \$ 812,88

470210 Gastos Anticipados

El valor acumulado es de \$ 812,88 al 31 de agosto 2019 corresponde a la amortización del programa informático, siendo el consumo del mes el valor de \$101,61

Ing. Mairene Guillen C.
CONTADORA
REG. N° 1622982
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



4704 PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS \$2'690.248,91

470490 Provisión General

El valor acumulado por provisiones general de las inversiones privadas es el valor de \$2'690.248,91 al 31 de agosto 2019, siendo el consumo del mes es de \$124.923,70 valor resultante por los ajustes que se están realizando a la cuenta individual por anticipos de años anteriores.

48 OTROS GASTOS Y PERDIDAS \$15.965,64

NOTA 16

4890 OTROS

489090 Otros

El valor acumulado es de \$ 15.965,64 al 31 de agosto de 2019 siendo el consumo del mes el valor de \$595,71:

Gasto Iva mensual por compras y servicios de Acumulado a julio 2019, por el valor de \$3.053,53 siendo el consumo del mes el valor de \$550,16

Otros egresos el valor acumulado es de \$12.912,11, siendo el consumo del mes el valor de \$45,55 correspondiente a otros gastos.

5 INGRESOS \$1.351.434,91

51 INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS \$92.650,56

NOTA 17

5101 POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS \$69.557,00

510105 Inv.renta fija sector financiero

El valor acumulado es de \$ 53.563,85 al 31 de agosto del 2019, corresponde a los intereses ganados por los certificados de depósito, siendo el ingreso del mes el valor de \$6.078,81 :

Interés acumulado por inversión no privativa Bco Internacional a agosto 2019 el valor de \$20.763,25 siendo el ingreso del mes el valor de \$1.943,21

Interés acumulado por inversión no privativa Bco Pichincha a marzo 2019 el valor de \$1.211,09

Interés acumulado por inversión no privativa Bco Rumiñahui a agosto 2019 el valor de \$8.165,61 siendo el ingreso del mes el valor de \$910,41

Interés acumulado por inversión no privativa Bco Solidario a agosto 2019 el valor de \$8.872,22 siendo el ingreso del mes el valor de \$1.133,29

Interes por inversión no privativa con Banco Diners Club del Ecuador a agosto 2019 el valor de \$8.335,36, siendo el ingreso del mes el valor de \$1.304,41

Interés acumulado por inversión no privativa Bco Austro a julio 2019 el valor del mes \$966,32

Interés acumulado por inversión no privativa Bco Guayaquil a agosto 2019 el valor del mes \$5.250,00, siendo el ingreso del mes el valor de \$787,49

510110 Inv.renta fija sector no financiero privado

Ing. Mirene Guillen C.
CONTADOR
R.C. # 1822082
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

El valor de **\$15.993,15** correspondiente a ingresos por inversiones no privativas (papel comercial) acumulado a agosto 2019, siendo el ingreso del mes el valor de **\$1701,22** con las siguientes instituciones:

Interés ganado en 2 inversiones Bolsa de valores Quito (Nederagro S.A) el valor de **\$12.665,39** siendo el ingreso del mes el valor de **\$1.326,23**

Interés ganado en inversión Bolsa de valores Quito (Sunchodesa C.Ltda) el valor de **\$ 3.327,76** siendo el ingreso del mes el valor de **\$374,99**

5102 POR INVERSIONES PRIVATIVAS

510205 Quirografarios \$23.093,56

El valor de **\$ 23.093,56** al 31 de agosto del 2019 corresponde cuotas cobradas por inversiones privativas, siendo el ingreso del mes el valor de **\$3.948,72**

53 OTROS INGRESOS

NOTA 18

5390 INGRESOS VARIOS \$ 1.258.784,35

539090 Otros Ingresos

El valor de **\$ 1.258.784,35** acumulado a agosto 2019, siendo el ingreso del mes el valor de **\$1.056,05** y corresponde a:

Interés ganado en cuenta corriente banco internacional a agosto 2019, 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 4.80% de los saldos promedios mensuales, los pagos de los intereses serán reconocidos al final de cada mes, por el valor acumulado a agosto 2019 el valor de **\$5.477,70** siendo el ingreso del mes el valor de **\$1.032,03**

Interés ganado en cuenta de ahorro pacífico, el valor acumulado de **\$ 24,17** siendo el ingreso del mes el valor de **\$2,10**

Interés ganado en cuenta de corriente banco comercial de Manabí, el acumulado de **\$ 15,84**, siendo el consumo del mes el valor de **\$4,92**

Cobro por Costo de Transferencia acumulado a agosto 2019, el valor de **\$ 76,00** siendo el ingreso del mes el valor de **\$17,00**

Valor cobrado por anuncio publicitario fallecido el valor de ingreso acumulado a julio 2019 el valor de **\$65,18**

Los valores afectados a la cuenta individual de participes por anticipos de jubilación concedidos en años anteriores, son afectados directamente a la cuenta individual y su contrapartida que corresponde a una cuenta de otros ingresos, el valor acumulado a julio 2019 por de **\$1.253.125,46**

7 CUENTAS DE ORDEN \$8.245.144,08

73 ACREEDORAS POR CUENTAS PROPIAS DEL FONDO \$8.245.144,08 NOTA 19

7301 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS

74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO \$8.245.144,08

Ing. Mairene Guillen C.
CONTADOR
R.O.C. 4323006
FONJUBI-ULEAM-FCPC

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





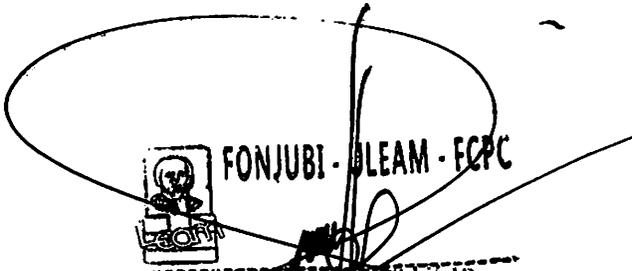
**PROGRAMA DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA PARA PROFESORES, EMPLEADOS,
TRABAJADORES Y JUBILADOS DE LA UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO
(FONJUBI-ULEAM-FCPC)**

Email: fonjubiuleamfcpc@hotmail.com

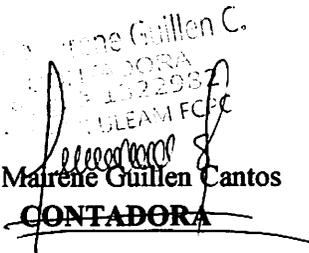


7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS

Valores y bienes recibidos de terceros por un valor de **\$8.245.144,08**, correspondiente a documentos de constancia de las inversiones privadas.



Ing. Darwin Molina Muñoz
REPRESENTANTE LEGAL


Ing. Maureen Guillen Cantos
CONTADORA