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° 040-2019 FONJUBI-ULEAM-FCPC
Manta, 08 de marzo de 2019

Ingeniero
Eduardo Xavier Cerón Rivera
FONDOS COMPLEMENTARIOS DEL BIESS
Quito. -

En su despacho:

De acuerdo a las disposiciones impartidas por el organismo de control, adjunto al presente el Oficio **# 039-2019 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 FEBRERO 2019.

Sin otro particular.

Atentamente,

FONJUBI - ULEAM F.C.P.C.

Ing. Darwin Molina Muñoz
ADMINISTRADOR
FONJUBI-ULEAM-FCPC

BANCO DEL IESS
PORTOVIEJO
DOCUMENTO RECIBIDO

FECHA: 08 MAR 2019 HORA: 16:30

SIN ANEXOS ☐
CON ANEXOS ☐

RECIBIDOR 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° 039-2019 FONJUBI-ULEAM-FCPC
Manta, 08 de marzo de 2019

Ingeniero
Patricio García Vallejo
INTENDENTE REGIONAL DE PORTOVIEJO
Portoviejo. -

En su despacho:

De acuerdo a las disposiciones impartidas por el organismo de control, adjunto al presente Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados (mensual y acumulado), Flujo de Efectivo, Cambio de Patrimonio, Balance de Comprobación. Hoja de Resumen de la Información Financiera mes de FEBRERO del 2019, y detalle de las inversiones al 28 de febrero del 2019, de **FONJUBI-ULEAM-FCPC**.

Sin otro particular.

Atentamente,

FONJUBI - ULEAM F.C.P.C.

Ing. Darwin Molina Muñoz
ADMINISTRADOR
FONJUBI-ULEAM-FCPC

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600
RAZÓN DE RECEPCIÓN
Documento No. : SB-IRP-2019-0811-E
Fecha : 2019-03-08 16:16:46 GMT -05
Recibido por : Leonela Samantha Escobar Briones
CONTIENE : RECIBIDO OFICIO 1 FOJA

Dirección: Calle Vía San Mateo
Teléfono:(593)2-623-740 Ext:287

Recibido
Paula Montaño
08/03/2019.

Se envía martes 12/03/2019.

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

(FONJUBI-ULEAM-FCPC)

Email: fonjubiuleamfcpc@hotmail.com

B

INFORMACIÓN DEL PROGRAMA DE JUBILACION Y CESANTIA PARA PROFESORES, EMPLEADOS, TRABAJADORES Y JUBILADOS DE LA UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO - FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FONJUBI-ULEAM-FCPC	Nro. 69
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	FEBRERO 2019
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	24
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	2038
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	2062
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	-
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	-
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 F.C.P.C.

Ing. Darwin Molina Muñoz
Representante Legal

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

(FONJUBI-ULEAM-FCPC)

Email: fonjubiuleamfcpc@hotmail.com

Biess
Banco del IESS

CUADRE BALANCE AL 28 DE FEBRERO DE 2019

GRUPO	DESCRIPCION		TOTAL
1	ACTIVOS	$	10.098.477,49
4	GASTOS	$	16.944,17
	TOTAL DEL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	**$**	**10.115.421,66**
2	PASIVO	$	9.912.697,95
3	PATRIMONIO	$	129.593,56
5	INGRESOS	$	73.130,15
	TOTAL DEL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	**$**	**10.115.421,66**
	TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)	$	-
	TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5		

FONJUBI - ULEAM - FCPC
ADMINISTRADOR

ING. DARWIN MOLINA MUÑOZ
REPRESENTANTE LEGAL

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

ING. ELIZABETH MERO ALONZO
CONTADORA

FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		10.098.477,49
11	FONDOS DISPONIBLES	1	391.451,15
1101	CAJA		0,00
110105	EFECTIVO		0,00
110110	CAJA CHICA		0,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		391.451,15
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		391.451,15
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0,00
110215	REMESAS EN TRÁNSITO		0,00
1103	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	1.467.322,35
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1.150.000,00
120105	CERTIFICADO DE DEPÓSITO SECTOR PRIVADO		1.000.000,00
120110	POLIZA DE ACUMULACION DEL SECTOR PRIVADO		150.000,00
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		317.322,35
120205	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		0,00
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		317.322,35
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

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

FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero del 2019

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	8.177.933,53
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		92.453,16
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		8.200.297,47
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)		-114.817,10
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-114.817,10
139910	(PRENDARIOS)		0,00
139915	(HIPOTECARIOS)		0,00
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR	4	54.457,26
1401	RENDIMIENTO POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		4.060,09
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1.116,07
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		2.944,02
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0,00
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
140125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
140130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00

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

FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero del 2019

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		50.397,17
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0,00
149010	ARRENDATARIOS		0,00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTÍCIPES A COBRAR		0,00
149090	OTROS		50.397,17
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 28 de febrero del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	5	4.989,94
1601	BIENES INMUEBLES		0,00
160105	TERRENOS		0,00
160110	EDIFICIOS		0,00
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		0,00
1602	BIENES MUEBLES		8.163,52
160205	MUEBLES Y ENSERES		725,59
160210	EQUIPO DE OFICINA		895,00
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		6.542,93
160220	VEHÍCULOS		0,00
160290	OTROS		0,00
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)		-3.173,58
169905	(EDIFICIOS)		0,00
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		-94,73
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		-0,75
169920	(EQUIPO DE COMPUTACIÓN)		-3.078,10
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	2.323,26
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 28 de febrero del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1902	GASTOS DIFERIDOS		2.323,26
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		3.695,00
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN		0,00
190290	OTROS		0,00
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		-1.371,74
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		9.912.697,95
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	9.757.845,61
2101	CESANTIA		0,00
210105	APORTES PERSONALES		0,00
210110	APORTES PATRONALES		0,00
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0,00
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0,00
2102	JUBILACION		9.757.845,61
210205	APORTES PERSONALES		8.511.491,83
210210	APORTES PATRONALES		1.246.353,78
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

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

FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero del 2019

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	153.226,68
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		1.190,82
230305	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		1.190,82
230390	OTROS		0,00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		477,03
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0,00
230410	RETENCIONES IVA		278,20
230490	OTROS		198,83
2305	TASAS DE ADMINISTRACION BIESS		0,00
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		151.558,83
239005	INTERESES POR PAGAR		0,00
239010	PROVEEDORES		1.552,28
239015	HONORARIOS POR PAGAR		0,00
239020	SERVICIOS BASICOS POR PAGAR		0,00
239025	DIETAS		0,00
239030	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS		150.000,00
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		6,55
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	1.625,66
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		1.188,84
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		436,82
2504	FONDOS DE RESERVA		0,00
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0,00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00

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

FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero del 2019

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		129.593,56
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	129.593,56
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		129.593,56
3402	PERDIDAS ACUMULADAS		0,00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0,00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00
	Total Pasivo mas Patrimonio		10.042.291,51

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

FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor

Fin

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

FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 28 de febrero del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4	GASTOS		16.944,17
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	4.399,12
4301	GASTOS DEL PERSONAL		4.399,12
430105	REMUNERACION O SALARIO		3.313,12
430110	REMUNERACION EXTRAORDINARIA		0,00
430115	DECIMOS SUELDOS		407,40
430120	APORTE PATRONAL		402,52
430125	FONDO DE RESERVA		276,08

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

FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 28 de febrero del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
430130	JUBILACIÓN PATRONAL		0,00
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO		0,00
430140	UNIFORMES		0,00
430145	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
430190	OTROS		0,00
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	12	5.015,42
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		799,49
440105	SERVICIOS BASICOS		0,00
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		0,00
440115	MOVILIZACIONES		0,00
440120	IMPRESION,REPRODUCCION Y PUBLICACIONES		87,30
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		0,00
440130	SERVICIOS DE LIMPIEZA Y CORRESPONDENCIA		160,00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		552,19
4402	TRASLADOS,VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		265,48
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		0,00
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0,00
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		265,48
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		3.209,74
440505	CONSULTORIA, ASESORIA E INVESTIGACION ESPECIALIZADA		0,00
440510	SERVICIOS DE AUDITORIA EXTERNA		0,00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		3.209,74
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		340,71
440605	MATERIAL DE OFICINA		340,71
440610	MATERIAL DE IMPRENTA,FOTOGRAFIA,REPRODUCIÓN Y PUBLICIDAD		0,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		400,00

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

FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 28 de febrero del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
440705	DESARROLLO DE SISTEMA INFORMATICOS		0,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMATICOS		400,00
440790	OTROS		0,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	13	2.694,23
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		32,64
450205	INTERESES EN PRÉSTAMOS		0,00
450210	GASTOS BANCARIOS		32,64
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTOS POR TASAS DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		2.661,59
46	GASTOS NO OPERATIVOS	14	1.190,82
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		1.190,82
460105	IMPUESTOS Y TASAS		0,00
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		1.190,82
460190	OTROS		0,00
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	15	1.571,42
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		372,70
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0,00
470115	DEPRECIACIÓN DE MUEBLES Y ENSERES		12,09
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		0,75
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		359,86
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		0,00
4702	AMORTIZACIONES		203,22
470205	PAGOS ANTICIPADOS		0,00
470210	GASTOS ANTICIPADOS		203,22
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470390	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS		995,50
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGARFARIOS		0,00
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		0,00
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0,00
470490	PROVISIÓN GENERAL		995,50
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

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

FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 28 de febrero del 2019

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	2.073,16
4801	SEGUROS		0,00
4890	OTROS		2.073,16
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		0,00
489090	OTROS		2.073,16
5	INGRESOS		73.130,15
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	17	17.661,79
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		15.984,19
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO		11.475,97
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		4.508,22
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		1.677,60
510205	QUIROGRAFARIOS		1.677,60
510210	PRENDARIOS		0,00
510215	HIPOTECARIOS		0,00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		0,00
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS		0,00
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
520115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
520120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00

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

FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 28 de febrero del 2019

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		55.468,36
5301	ARRIENDOS			0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS			0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS			0,00
5390	INGRESOS VARIOS			55.468,36
539005	REVERSION DE PROVISIONES			0,00
539090	OTROS INGRESOS			55.468,36
59	PERDIDAS Y GANANCIAS			0,00
7	CUENTAS DE ORDEN			0,00
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00	
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		0,00	
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00	
710105	PAGARÉS		0,00	
710110	PRENDAS		0,00	

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

FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 28 de febrero del 2019

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	19	8.380.899,75	
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		8.380.899,75	
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	19		8.380.899,75
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			8.380.899,75
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA			8.380.899,75
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	

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

FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 28 de febrero del 2019

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 CIUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00	
	Total Cuentas Orden		8380899,75	8380899,75

RESULTADO DEL EJERCICIO 56.185,98

Fin

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 28 DE FEBRERO DE 2019

1 ACTIVO $ 10.098.477,49

11 FONDOS DISPONIBLES $ 391.451,15 NOTA 01

1102 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
110205 Bancos e instituciones financieras locales $ 391.451,15

El saldo al 28 de febrero del 2019 de la cuenta **1102** Bancos es **$ 391.451,15** en las siguientes cuentas:

BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	SALDO USD
Banco Internacional – Cta. Cte. No. 7000633951	$ 128.101,64
Banco Pacifico – Cta. Ahorro No. 1051231670	$ 2.053,31
Banco Comercial de Manabí – Cta. Cte No. 201249638	$ 261.296,20

El Fondo hasta la presente fecha no maneja efectivo.

12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS $1.467.322,35 NOTA 02

Al 28 de febrero del 2019 el saldo de $1.467.322,35 corresponde a las inversiones de 4 Certificado de Depósitos, 1 póliza de acumulación y de 3 Inversiones en Papel Comercial:

1201 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO
120105 Certificado de depósito sector privado $1.000.000,00

Al 28 de febrero del 2019 el valor de **$ 1.000.000,00** corresponde a los siguientes Certificado de Depósito vigentes con las instituciones financieras:

- Banco Internacional - CD #700110646 de fecha emisión 18 de febrero de 2019, con fecha de vencimiento al 19 de agosto del 2019 por un valor de ***$ 420.000,00***.
- Banco Solidario - CD # 0417238 de fecha emisión 25 de febrero de 2019, con fecha de vencimiento al 26 de agosto del 2019 por un valor de ***$ 200.000,00***.
- Banco Rumiñahui – CD # 8343818410 de fecha emisión 26 de febrero de 2019, con fecha de vencimiento al 26 de agosto 2019 por un valor de ***$150.000,00***
- Banco Diners Club del Ecuador S.A. – CD # C009195 de fecha emisión 26 de febrero de 2019, con fecha de vencimiento al 26 de agosto 2019 por un valor de ***$230.000,00***

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

120110 Póliza de Acumulación del Sector Privado $150.000,00

Al 28 de febrero del 2019 el valor de **$ 150.000,00** corresponde a la siguiente Póliza de Acumulación:

- Banco de Guayaquil - PA #682395-5 de fecha emisión 28 de febrero de 2019, con fecha de vencimiento al 27 de agosto del 2019 por un valor de ***$ 150.000,00***.

1202 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO

120215 Papel Comercial $317.322,35

Al 28 de febrero del 2019 el valor de **$317.322,35** 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 **$ 175.075,55**
- 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 **$ 73.497,95**
- 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 **$ 68.748,85**

13 INVERSIONES PRIVATIVAS $8.177.933,53 NOTA 03

1301 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER $92.453,16

130105 Quirografarios por vencer

El valor de **$ 92.453,16** al 28 de febrero de 2019 corresponde a préstamos quirografarios por vencer.

1304 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS $8.200.297,47

130405 Quirografarios vencidos

El valor de **$ 8.200.297,47** al 28 de febrero de 2019 corresponde a préstamos quirografarios vencidos.

1399 PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS -$114.817,10

139905 QUIROGRAFARIOS

El valor de **-$114.817,10** al 28 de febrero de 2019 corresponde a la provisión constituida por las inversiones privativas, siendo la provisión del mes el valor de -$34,42.

14 CUENTAS POR COBRAR $54.457,26 NOTA 04

Al 28 de febrero de 2019 el valor **de $54.457,26** 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 $4.060,09

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

Esta cuenta arroja un saldo al 28 de febrero de 2019 de **$4.060,09**

140105 Inv. Rta Fija Sector financiero privado

El valor de **$ 1.116,07** al 28 de febrero de 2019 corresponde a:

Rendimiento por inversión en Banco Internacional a febrero 2019 por ***$845,75***
Rendimiento por inversión en Banco Rumiñahui a febrero 2019 por ***$60,42***
Rendimiento por inversión en Banco Solidario a febrero 2019 por ***$119,18***
Rendimiento por inversión en Banco Diners Club a febrero 2019 por ***$90,72***

140110 Inversión renta fija sector no financiero privado

El valor de **$ 2.944,02** al 28 de febrero de 2019 corresponde a:

Rendimiento por inversión BV Guayaquil (**Nederagro S.A**.) a febrero 2019, el valor de **$1.767,64**
Rendimiento por inversión BV Quito (**Sunchodesa C.Ltda**) a febrero 2019, el valor de **$1.176,38**

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 partícipes realizada el 05 de mayo del 2015.

1490 CUENTAS POR COBRAR VARIAS $50.397,17

149090 OTROS

El valor de **$ 50.397,17** al 28 de febrero de 2019, corresponde a:

Saldo a cobrar a la ULEAM por **$25.819,66**, por valores retenidos en liquidación a partícipes por concepto de préstamos $ 39.293,42 menos cruce de cuenta por el valor de $ 13.473,76 correspondiente a valores acreditados de más por la ULEAM en la cuenta del fondo en los meses de abril y octubre 2015.

Por Seguro de Desgravamen por las inversiones privativas, pendiente por cobrar desde noviembre 2017 a febrero 2019 el valor de **$24.577,51** siendo el consumo del mes el valor de $1.552,28

16 PROPIEDAD Y EQUIPO $4.989,94 **NOTA 05**

1602 BIENES MUEBLES $8.163,52

El valor de **$8.163,52** al 28 de febrero 2019 corresponde a la adquisición de Muebles Enseres y Equipo de computo para uso del fondo.

160205 Muebles y Enseres

El valor de ***$725,59*** al 28 de febrero de 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.

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

160210 Equipo de Oficina
El valor de **$895,00** al 28 de febrero de 2019 corresponde a la compra de un aire acondicionado para la oficina

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

1699 (-) DEPRECIACION ACUMULADA -$ 3.173,58
La depreciación acumulada aplicada a la adquisición de Muebles Enseres y Equipo de cómputo al 28 de febrero 2019 asciende al valor de **-$3.173,58**

169910 (-) Muebles y Enseres
El valor de **-$94,73** al 28 de febrero de 2019, corresponde al cálculo de la depreciación por la compra de muebles y enseres.

169915 (-) Equipo de oficina
El valor de **-$0,75** al 28 de febrero de 2019, corresponde al cálculo de la depreciación por la compra de un aire acondicionado.

169920 (-) Equipo de computación
El valor de ***-$3.078,10*** corresponden a la depreciación de los equipos de computación del periodo septiembre 2017 al 28 de febrero 2019.

19 OTROS ACTIVOS **$2.323,26** **NOTA 06**

1902 GASTOS DIFERIDOS
190205 Licencia y Programa de Computación
El valor de **$3.695,00** al 31 de enero 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 **-$ 1.371,74** al 28 de febrero 2019 corresponde a la amortización del programa contable calculado desde el 16 de enero 2018

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

2 PASIVOS $9.912.697,95

21 CUENTA INDIVIDUAL $9.757.845,61 NOTA 07

2102 JUBILACIÓN
El valor total de la cuenta individual de jubilación es de **$9.757.845,61** correspondientes a fondos de los partícipes:

210205 Los Aportes Personales junto con sus rendimientos por un valor de ***$ 8.511.491,83*** (la diferencia con relación al mes anterior el valor de $34.101,48 corresponde a liquidaciones por jubilación, desafiliación voluntaria, aportación de 24 partícipes activos hasta la presente, y ajustes en la cuenta por anticipos concedidos por la administración anterior).

210210 Lo correspondiente a los Aportes Patronales junto a sus rendimientos un valor de **$1.246.353,78** la diferencia con relación al mes anterior el valor de $7.298.31 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 partícipes beneficiarios por pensiones ni el promedio de pensiones pagadas y el valor total de pensiones pagadas ya que actualmente el fondo no cancela pensiones a ningún participe y se asume que dicha información es llenada con datos del mes a presentarse.

23 CUENTAS POR PAGAR $ 153.226,68 NOTA 08

2303 CONTRIBUCIONES
230305 SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS $1.190,82
El valor de **$1.190,82** corresponde a la provisión por contribución a la Superintendencia de Bancos de enero a febrero 2019

2304 IMPUESTOS Y TASAS $ 477,03
230410 Retención Iva el valor de **$278,20** corresponde a las retenciones al iva aplicada a los pagos en el mes de febrero 2019

230490 Otros el valor de **$198,83** corresponde a las retenciones al impuesto a la renta aplicada a los pagos en el mes de febrero 2019.

2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR $ 151.558,83
239010 Proveedores - el valor de **$1,552.28** corresponde al seguro de desgravamen generado de los préstamos quirografarios con la base del mes de febrero del 2019.
239030 Cheques girados y no cobrados - el valor **$150.000** por inversión con banco de Guayaquil.
239090 Otras cuentas por pagar - el valor **$6,55** por saldo a favor de participe

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

25 OBLIGACIONES PATRONALES $ 1.625,66 NOTA 09
2502 BENEFICIOS SOCIALES $ 1.188,84

El valor de **$ 1.188,84** al 28 de febrero 2019, corresponde a las provisiones de:
décimo tercero **$ 414,12** de diciembre 2018 a febrero 2019
y décimo cuarto **$774,72** de marzo 2018 a febrero de 2019

2503 APORTES Y RETENCIONES $436,82

El valor de **$436,82** al 28 de febrero 2019 corresponde a:

- Aporte Patronal mes de febrero 2019, el valor de **$ 201,26**
- Aporte Personal mes de febrero 2019, el valor de **$ 156,56**
- Préstamo al IESS mes de febrero 2019 (quirografario), el valor de **$ 79,00**

3 PATRIMONIO $185.779,54

34 RESULTADOS $ 185.779,54 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.

3403 EXCEDENTES EL EJERCICIO $ 56.185,98
El valor de **$56.185,98** corresponde a los excedentes del mes de febrero del 2019

NOTAS EXPLICATIVAS

ESTADO DE RESULTADOS (acumulados)

Al 28 DE FEBRERO DE 2019

4 GASTOS $16.944,17

43 GASTOS DE PERSONAL $ 4.399,12 NOTA 11
4301 GASTOS DEL PERSONAL $ 4.399,12

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

430105 Remuneración o salario $3.313,12
El saldo de **$ 3.313,12** al 28 de febrero del 2019 corresponde a:
Sueldo de Contadora y Oficial de crédito de enero a febrero 2019 es de $3.313,12, siendo el consumo del mes el valor de **$1.656,56** .

430115 Décimos sueldos $ 407,40
El saldo de **$ 407,40** al 28 de febrero 2019 siendo el consumo del mes el valor de **$203,70** y corresponde a:
Décimo Tercer Sueldo del mes de enero a febrero 2019 (Contadora y Oficial de crédito), el valor de **$276,08** , siendo el consumo del mes el valor de **$138,04**
Décimo Cuarto Sueldo del mes de enero a febrero 2019 (Contadora y Oficial de crédito), el valor de ***$131,32*** , siendo el consumo del mes el valor de **$65,66**

430120 Aporte Patronal $ 402,52
El saldo de **$ 402,52** al 28 de febrero 2019, corresponde al aporte patronal generado en el rol de enero a febrero 2019 de Contador y Oficial de Crédito, siendo el consumo del mes el valor de **$201,26**

430125 Fondo de Reserva $ 276,08
El saldo de **$ 276,08** al 28 de febrero 2019, corresponde al pago de fondo de reserva a Contadora y Oficial de Crédito siendo el consumo del mes el valor de **$138,04**

44 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO $ 5.015,42 **NOTA 12**

4401 SERVICIOS PUBLICOS GENERALES $799,49
440120 Impresión, reproducción y publicaciones
El valor de **$87,30** al 28 de febrero 2019 corresponde a publicación de partícipes fallecidos

440130 Serv. De limpieza y correspondencia
El valor de **$160,00** al 28 de febrero 2019 corresponde a Servicio de Limpieza y correspondencia, siendo el consumo del mes el valor de **$80,00**

440190 Otros Servicios Generales
El valor de **$552,19** al 28 de febrero 2019 corresponde a Servicios prestados de apoyo administrativo, siendo el consumo del mes el valor de **$270,00**

4402 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS $265,48
440215 Viáticos y Subsistencias Internas
El valor de **$265,48** al 28 de febrero 2019 corresponde a viáticos y alimentación de administrador en capacitaciones BIESS, siendo el consumo del mes el valor **de $109,30**

4405 HONORARIOS A PROFESIONALES $3.209,74
440515 Servicios Profesionales $3.209,74

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

El valor al 28 de febrero 2019 de **$3.209,74** *(incluido el pago al administrador*) corresponde a pago por honorarios profesionales, siendo el consumo del mes el valor de **$1.604,87**

4406 BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE $340,71
440605 Material de Oficina
El valor al 28 de febrero 2019 de **$ 340,71** corresponde a compra de suministro para la oficina en el mes de enero 2019

4407 GASTOS DE INFORMÁTICA $400,00
440710 Mantenimiento de sistema y equipo informático
El valor acumulado al 28 de febrero 2019 es de ***$ 400,00*** siendo el consumo del mes el valor de ***$200,00***.

45 GASTOS FINANCIEROS $ 2.694,23 **NOTA 13**

4502 COSTOS FINANCIEROS $ 32,64
450210 Gastos bancarios
El valor acumulado al 28 de febrero 2019 es de **$32,64** siendo el consumo del mes el valor de **$12.42**:

Comisión bancaria Banco Internacional el valor de **$28,00** siendo el consumo del mes el valor de **$9,43**
Comisión bancaria Banco del Pacífico el valor de **$2,97** siendo el consumo del mes el valor de $1,62
Comisión bancaria Banco Comercial de Manabí el valor de **$1,67** siendo el consumo del mes el valor de **$1,37**

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 28 de febrero 2019 es de **$2.661,59** corresponde a tasa por administración pagada a BIESS con relación al excedente del año 2018 siendo el consumo del mes el valor de $2.439,79

46 GASTOS NO OPERATIVOS $1.190,82 **NOTA 14**
4601 IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES

460110 Contribución a la Super Banco
El valor acumulado al 28 de febrero 2019 es de **$1.190,82** , siendo el consumo del mes el valor de $595,41

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

47 DEPRECIACIÓN AMORTIZ Y PROVISIONES $1.571,42 **NOTA 15**
4701 GASTO POR DEPRECIACIÓN $372,70

470115 Depreciación Muebles y Enseres
El valor acumulado es de **$ 12,09** al 28 de febrero 2019 , siendo el consumo del mes el valor de **$6,04**

470120 Depreciación Equipo de Oficina
El valor acumulado es de **$ 0,75** al 28 de febrero 2019

470125 Depreciación Equipo de Computación
El valor acumulado es de **$ 359,86** al 28 de febrero 2019 siendo el consumo del mes el valor de $179,94

4702 AMORTIZACIONES $ 203,22
470210 Gastos Anticipados
El valor acumulado es de **$ 203,22** siendo el consumo del mes el valor de $101,61

4704 PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS $995,50
470490 Provisión General
El valor acumulado es de **$995,50** al 28 de febrero 2019 siendo el consumo del mes el valor de $34,42

48 OTROS GASTOS Y PERDIDAS $2.073,16 **NOTA 16**
4890 OTROS
489090 Otros
El valor acumulado es de **$ 2.073,16** al 28 de febrero de 2019 siendo el consumo del mes el valor de $380,46:

Gasto Iva mensual por compras y servicios de enero a febrero 2019, por el valor de **$659,46** siendo el consumo del mes el valor de **$377,77**

Otros egresos el valor acumulado es de **$1.413,70**, siendo el consumo del mes el valor de $2,69.

5 INGRESOS $73.130,15

51 INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS $17.661,79 **NOTA 17**
5101 POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS $15.984,19

510105 Inv.renta fija sector financiero
El valor acumulado es de **$ 11.475,97** al 28 de febrero del 2019, corresponde a los intereses ganados por los certificados de depósito, siendo el ingreso del mes el valor de $4.746,80 :

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

Interés acumulado por inversión no privativa Bco Internacional a febrero 2019 el valor de ***$5.880,00*** siendo el ingreso del mes el valor de ***$2.695,07***
Interés acumulado por inversión no privativa Bco Pichincha a febrero 2019 el valor de $1.211,09 siendo el ingreso del mes el valor de **$357,83**
Interés acumulado por inversión no privativa Bco Rumiñahui a febrero 2019 el valor de **$2.633,32** siendo el ingreso del mes el valor de **$1.234,01**
Interés acumulado por inversión no privativa Bco Solidario a febrero 2019 el valor de ***$.1.660,84*** siendo el ingreso del mes el valor de ***$369,17***
Interes por inversión no privativa con Banco Diners Club del Ecuador a febrero 2019 el valor de ***$90,72***

510110 Inv.renta fija sector no financiero privado
El valor de **$4.508,22** correspondiente a ingresos por inversiones no privativas (papel comercial) acumulado a febrero 2019, siendo el ingreso del mes el valor de **$2.115,49** con las siguientes instituciones:

Interés ganado en 2 inversiones Bolsa de valores Quito (Nederagro S.A) el valor de **$3.591,56** siendo el ingreso del mes el valor de **$1.657,16**
Interés ganado en inversión Bolsa de valores Quito (Sunchodesa C.Ltda) el valor de **$ 916,66** siendo el ingreso del mes el valor de **$458,33**

5102 POR INVERSIONES PRIVATIVAS $1.677,60
510205 Quirografarios $1.677,60
El valor de **$ 1.677,60** al 28 de febrero del 2019 corresponde cuotas cobradas por inversiones privativas acumuladas a febrero 2019 , siendo el ingreso del mes el valor de **$855,06**

53 OTROS INGRESOS $ 55.468,36 **NOTA 18**
5390 INGRESOS VARIOS $55.468,36
539090 Otros Ingresos
El valor de **$ 55.468,36** acumulado a febrero 2019, siendo el ingreso del mes el valor de $1.286,74 y corresponde a:

Interés ganado en cuenta corriente banco internacional a febrero 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 4.25% de los saldos promedios mensuales, los pagos de los intereses serán reconocidos al final de cada mes, por el valor acumulado a febrero el valor de **$1.661,29** siendo el ingreso del mes el valor de **$1.269,62**
Interés ganado en cuenta de ahorro pacífico, el valor de **$ 1,97** siendo el ingreso del mes el valor de **$1,22**
Interés ganado en cuenta de corriente banco comercial de Manabí, el valor de **$ 8,40** en éste mes Cobro por Costo de Transferencia acumulado a febrero 2019, el valor de **$ 9,50** siendo el ingreso del mes el valor de **7,50**

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

Valores de Anticipos a participes no deducidos en la administración anterior de sus cuentas individuales el valor de **$ 53.787,20** a enero 2019

7 CUENTAS DE ORDEN $8.380.899,75

73 ACREEDORAS POR CUENTAS PROPIAS DEL FONDO $8.380.899,75 NOTA 19
7301 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS
74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO $8.380.899,75
7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS
Valores y bienes recibidos de terceros por un valor de **$8.380.899,75**, correspondiente a documentos de constancia de las inversiones privativas.

FONJUBI - ULEAM - FCPC
ADMINISTRADOR

Ing. Darwin Molina Muñoz
REPRESENTANTE LEGAL

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

Ing. Elizabeth Mero Alonzo
CONTADORA

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

Email: fonjubiuleamfcpc@hotmail.com

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC : 69

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

B

ACTIVO

MES	ENERO 2019	FEBRERO 2019	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 9.988.565,20	$ 10.098.477,49	$ 109.912,29	La variación se debió a pagos por servicios, devolución aportes por jubilación y desafiliación voluntaria, y gastos administrativos, y registro de cheque girado y no cobrado en el mes.	

UTILIDAD

MES	ENERO 2019	FEBRERO 2019	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 55.483,76	$ 56.185,98	$ 702,22	La variación se debe al resultado del ejercicio producto de las operaciones del mes	

CUENTA INDIVIDUAL

MES	ENERO 2019	FEBRERO 2019	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 9.799.245,40	$ 9.757.845,61	$ (41.399,79)	La diferencia se debe por liquidación de jubilación, por desafiliación voluntaria, y por deducción de anticipos aplicados en éste mes a la cuenta individual.	

GASTO

MES	ENERO 2019	FEBRERO 2019	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 8.642,30	$ 16.944,17	$ 8.301,87	La diferencia se debe a los gastos administrativos y operacionales propias del fondo y a la provisión de la calificación de cartera	

INGRESO

MES	ENERO 2019	FEBRERO 2019	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 64.126,06	$ 73.130,15	$ 9.004,09	La diferencia se debe a los intereses ganados en las inversiones privativas y no privativas, rendimiento financiero en ctas bancarias, y por ajustes en afectación a la cuenta individual por anticipos concedidos en administraciones anteriores y no afectada a la cuenta individual en ese tiempo.	

Elaborado por: Ing. Elizabeth Mero Alonzo

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

Revisado por Ing. Darwin Molina Muñoz

FONJUBI - ULEAM - FCPC
ADMINISTRADOR