



**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° 144-2019 FONJUBI-ULEAM-FCPC
Manta, 07 de agosto de 2019

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



BANCO DEL IESS
PORTOVIEJO
DOCUMENTO RECIBIDO

FECHA: **07 AGO 2019** HORA: **14:25**

SIN ANEXOS ☐
CON ANEXOS ☐

COLABORADOR QUE RECIBE

En su despacho:

De acuerdo a las disposiciones impartidas por el organismo de control, adjunto al presente el Oficio # **143-2019 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 JULIO 2019.

Sin otro particular.

Atentamente,

Ing. Darwin Molina Muñoz
ADMINISTRADOR
FONJUBI-ULEAM-FCPC





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

Email: fonjubiuleamfcpc@hotmail.com



ESTADOS FINANCIEROS MES JULIO 2019

**PROGRAMA DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA PARA PROFESORES(AS), EMPLEADOS(AS),
TRABAJADORES(AS) Y JUBILADOS(AS) DE LA UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO
(FONJUBI-ULEAM-FCPC) (69)**

RUC: 1391854544001

Atención:

Ingeniero

EDUARDO XAVIER CERON RIVERA

Coordinación de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

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





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



Oficio N° 143-2019 FONJUBI-ULEAM-FCPC
Manta, 07 de agosto de 2019

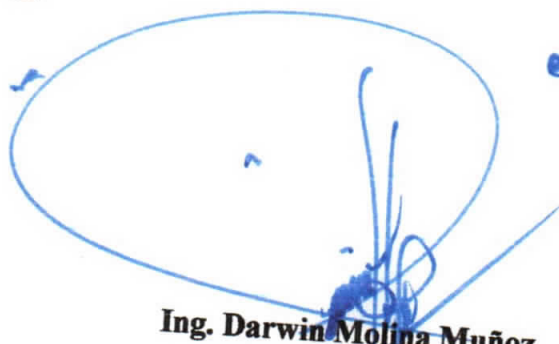
Abogado
Humberto Moya González
INTENDENTE REGIONAL DE BANCOS DE PORTOVIEJO
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR
Portoviejo.-

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 en el Patrimonio, Balance de Comprobación, Hoja de Resumen de la Información Financiera del mes de JULIO del 2019, detalle de las inversiones al 31 de julio del 2019 de **FONJUBI-ULEAM-FCPC**.

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-2019-2199-E
Fecha : 2019-08-07 13:54:36 GMT -05
Recibido por : Ivanna Gabriela Vera Meza
CONTIENE : R: OFICIO 1F ANEXOS 46

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		JULIO 2019
INFORMACIÓN GENERAL		
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS		34
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS		2028
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES		2062
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES		-
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES		-
INFORMACION ADICIONAL		
NOMBRE DEL CONTADOR/A		Ing. Elizabeth María 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 Vía 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 JULIO DE 2019

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVOS	\$ 7.169.822,43
4	GASTOS	\$ 2.626.901,94
	TOTAL DEL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	\$ 9.796.724,37
2	PASIVO	\$ 8.328.480,70
3	PATRIMONIO	\$ 129.593,56
5	INGRESOS	\$ 1.338.650,11
	TOTAL DEL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	\$ 9.796.724,37

TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)

\$

TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5

-



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 31 de julio del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		
11	FONDOS DISPONIBLES		7.169.822,43
1101	CAJA	1	129.575,21
110105	EFFECTIVO		0,00
110110	CAJA CHICA		0,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		0,00
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		129.575,21
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		129.575,21
110215	REMESAS EN TRÁNSITO		0,00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	2	1.405.183,35
120105	CERTIFICADO DE DEPÓSITO SECTOR PRIVADO		1.150.000,00
120110	POLIZA DE ACUMULACION DEL SECTOR PRIVADO		1.000.000,00
120115	VALORES DE TITULARIZACIÓN		150.000,00
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		0,00
120205	VALORES DE TITULARIZACIÓN		255.183,35
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		0,00
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		0,00
120220	REPORTOS BURSÁTILES		255.183,35
120290	OTRAS		0,00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0,00
120305	CERTIFICADO DE DEPOSITO SECTOR PUBLICO		0,00
120310	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		0,00
120315	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120320	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS		0,00
120325	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS		0,00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
120405	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICA		0,00
120415	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLI		0,00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
120505	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio 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	5.539.973,15
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		32.738,43
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		11.662,23
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		78.558,43
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		8.096.445,90
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)		-2.679.431,84
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-2.679.431,84
139910	(PRENDARIOS)		0,00
139915	(HIPOTECARIOS)		0,00
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR	4	89.252,70
1401	RENDIMIENTO POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		36.746,31
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		36.158,82
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		587,49
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		56,75



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		56,75
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		52.449,64
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0,00
149010	ARRENDATARIOS		0,00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPEES A COBRAR		0,00
149090	OTROS		52.449,64
1499	PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR		0,00
149905	PROVISIÓN INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
149910	PROVISIONES RENDIMIENTO INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		0,00
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		0,00
149990	(PROVISION GENERAL)		0,00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
150105	TERRENOS PARA URBANIZAR		0,00
150110	TERRENOS PARA EDIFICAR		0,00
150115	OBRAS DE URBANIZACIÓN		0,00
150120	OBRAS DE EDIFICACIÓN		0,00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
150205	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0,00
150210	INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
150299	(DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR)		0,00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0,00



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	5	
1601	BIENES INMUEBLES		4.022,81
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)		-4.140,71
169905	(EDIFICIOS)		0,00
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		-124,97
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		-38,00
169920	(EQUIPO DE COMPUTACIÓN)		-3.977,74
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	1.815,21
1901	PAGOS ANTICIPADOS		0,00
190105	ANTICIPO CONTRATISTAS		0,00
190110	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACION		0,00
190115	ARRIENDOS		0,00
190120	SEGUROS		0,00
190190	OTROS		0,00
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		0,00



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1902	GASTOS DIFERIDOS		1.815,21
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		3.695,00
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN		0,00
190290	OTROS		0,00
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		-1.879,79
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		8.328.480,70
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	8.319.578,02
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		8.319.578,02
210205	APORTES PERSONALES		7.075.698,56
210210	APORTES PATRONALES		1.243.879,10
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		0,36
210220	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0,00
210225	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0,00
22	BENEFICIO DEFINIDO		0,00
2201	CESANTÍA		0,00
220105	APORTES PERSONALES		0,00
220110	APORTES PATRONALES		0,00
220115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0,00
2202	JUBILACIÓN		0,00



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio 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	7.036,35
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		563,92
230305	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		563,92
230390	OTROS		0,00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		654,01
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0,00
230410	RETENCIONES IVA		374,51
230490	OTROS		279,50
2305	TASAS DE ADMINISTRACION BIESS		0,00
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		5.818,42
239005	INTERESES POR PAGAR		0,00
239010	PROVEEDORES		4.081,16
239015	HONORARIOS POR PAGAR		1.733,24
239020	SERVICIOS BASICOS POR PAGAR		0,00
239025	DIETAS		0,00
239030	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS		0,00
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		4,02
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	1.866,33
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		1.432,62
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		433,71
2504	FONDOS DE RESERVA		0,00
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0,00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio 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		0,00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	10	129.593,56
3402	PERDIDAS ACUMULADAS		129.593,56
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0,00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00
Total Pasivo mas Patrimonio			8.458.074,26



FONJUBI ULEAM FCPC

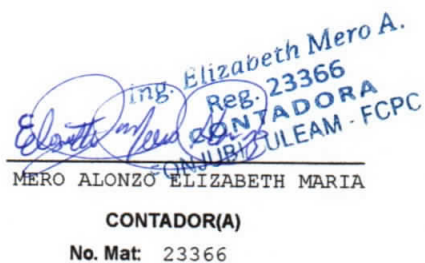
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio del 2019

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

Fin


FONJUBI - ULEAM - FCPC
ING MOLINA MUNOZ DARWIN BLADIMIR
REPRESENTANTE LEGAL


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



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de julio 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	21.560,57
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		4.340,12
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		560,00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		3.692,82
4402	TRASLADOS,VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		360,28
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		94,80
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		14.522,97
440505	CONSULTORIA, ASESORIA E INVESTIGACION ESPECIALIZADA		0,00
440510	SERVICIOS DE AUDITORIA EXTERNA		0,00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		14.522,97
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		580,06
440605	MATERIAL DE OFICINA		580,06
440610	MATERIAL DE IMPRENTA,FOTOGRAFIA,REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		0,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		1.757,14



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de julio del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4	GASTOS		2.626.901,94
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	15.410,20
4301	GASTOS DEL PERSONAL		15.410,20
430105	REMUNERACION O SALARIO		11.595,92
430110	REMUNERACION EXTRAORDINARIA		0,00
430115	DECIMOS SUELDOS		1.439,19
430120	APORTE PATRONAL		1.408,82
430125	FONDO DE RESERVA		966,28



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de julio del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
440705	DESARROLLO DE SISTEMA INFORMATICOS		0,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMATICOS		1.757,14
440790	OTROS		0,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	13	2.763,51
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		101,92
450205	INTERESES EN PRÉSTAMOS		0,00
450210	GASTOS BANCARIOS		101,92
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTOS POR TASAS DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		2.661,59
46	GASTOS NO OPERATIVOS	14	4.136,39
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		4.136,39
460105	IMPUESTOS Y TASAS		0,00
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		4.136,39
460190	OTROS		0,00
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	15	2.567.661,34
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		1.339,83
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0,00
470115	DEPRECIACIÓN DE MUEBLES Y ENSERES		42,33
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		38,00
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		1.259,50
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		0,00
4702	AMORTIZACIONES		711,27
470205	PAGOS ANTICIPADOS		0,00
470210	GASTOS ANTICIPADOS		711,27
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470390	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS		2.565.610,24
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		0,00
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		0,00
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0,00
470490	PROVISIÓN GENERAL		2.565.610,24
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 31 de julio 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	15.369,93
4801	SEGUROS		0,00
4890	OTROS		15.369,93
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		0,00
489090	OTROS		15.369,93
5	INGRESOS		1.338.650,11
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	17	80.921,81
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		61.776,97
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO		47.485,04
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		14.291,93
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		19.144,84
510205	QUIROGRAFARIOS		19.144,84
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



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de julio 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	1.257.728,30
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		1.257.728,30
539005	REVERSION DE PROVISIONES		0,00
539090	OTROS INGRESOS		1.257.728,30
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



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de julio 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	8.244.845,57
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		8.244.845,57
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	8.244.845,57
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		8.244.845,57
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		8.244.845,57
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA		0,00
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA		0,00
740120	OTROS BIENES EN GARANTÍA		0,00
740125	EN COMODATO		0,00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0,00
740205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
740208	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
740211	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
740214	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
740217	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de julio 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 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00
Total Cuentas Orden			8244845,57 8244845,57

RESULTADO DEL EJERCICIO

-1.288.251,83

Fin

ING MOLINA MUNOZ DARWIN BLADIMIR
REPRESENTANTE LEGAL

MERO ALONZO ELIZABETH MARIA

CONTADOR(A)

No. Mat: 23366



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

1 ACTIVO \$ 7.169.822,43

11 FONDOS DISPONIBLES \$ 129.575,21 [NOTA 01](#)

1102 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

110205 Bancos e instituciones financieras locales

El saldo al 31 de julio del 2019 de la cuenta **1102 Bancos** es \$ **129.575,21** en las siguientes cuentas:

BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	SALDO USD
Banco Internacional – Cta. Cte. No. 7000633951	\$ 127.143,16
Banco Pacifico – Cta. Ahorro No. 1051231670	\$ 1.678,44
Banco Comercial de Manabí – Cta. Cte. No. 201249638	\$ 544,64
Banco General Rumíñahui – Cta. Cte. No.8028923104	\$ 208,97

El Fondo hasta la presente fecha no maneja efectivo.

12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS \$1.405.183,35 [NOTA 02](#)
Al 31 de julio del 2019 el saldo de \$1.405.183,35 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 31 de julio 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 Rumíñahui – 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 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**.

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

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



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

Email: fonjubiuleamfcpc@hotmail.com



- 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**

120110 Póliza de Acumulación del Sector Privado \$150.000,00

Al 31 de julio 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 \$255.183,35

Al 31 de julio 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** (en este mes nos cancelaron un cupón por el valor de capital de \$15.421,00)
- 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** (en este mes nos cancelaron un cupón por el valor de capital de \$10.500,00)
- 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 \$5.539.973,15

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

NOTA 03

1301 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER

130105 Quirografarios por vencer

El valor de \$ **32.738,43** al 31 de julio de 2019 corresponde a préstamos quirografarios por vencer.

1302 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS

130205 Quirografarios renovados

El valor de \$11.662,23 al 31 de julio de 2019 corresponde a préstamos quirografarios renovados

1303 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS

130305 Quirografarios reestructurados

El valor de \$78.558,43 al 31 de julio de 2019 corresponde a préstamos quirografarios reestructurados

1304 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS

130405 Quirografarios vencidos

El valor de \$ **8.096.445,90** al 31 de julio de 2019 corresponde a préstamos quirografarios vencidos.

1399 PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

139905 QUIROGRAFARIOS

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

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



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

Email: fonjubiuleamfcpc@hotmail.com



El valor de **-\$2.679.431,84** al 31 de julio de 2019 corresponde a la provisión requerida del 100% por las inversiones privativas, siendo la provisión del mes el valor de **\$241.020,20**.

14 CUENTAS POR COBRAR

NOTA 04

El saldo acumulado al 31 de julio de 2019 es el valor de **\$89.252,70**

1401 RENDIMIENTO POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Esta cuenta arroja un saldo al 31 de julio de 2019 de **\$36.746,31** corresponde a los rendimientos por cobrar de las 4 inversiones en certificados de depósitos, 1 póliza de acumulación y de 3 inversiones en papel comercial:

140105 Inv. Rta Fija Sector financiero privado

El valor de **\$ 36.158,82** al 31 de julio de 2019 corresponde a:

Rendimiento por inversión en Banco Internacional a julio 2019 por **\$13.785,79**

Rendimiento por inversión en Banco Rumiñahui a julio 2019 por **\$4.682,30**

Rendimiento por inversión en Banco Solidario a julio 2019 por **\$6.197,27**

Rendimiento por inversión en Banco Diners Club a julio 2019 por **\$7.030,95**

Rendimiento por inversión en Banco Guayaquil a julio 2019 por **\$4.462,51**

140110 Inversión renta fija sector no financiero privado

El valor de **\$ 587,49** al 31 de julio de 2019 corresponde a:

Rendimiento por inversión BV Quito (**Sunchodesa C.Ltda**) a julio 2019, el valor de **\$587,49**

1402 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS \$56,75

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 **\$56,75** de una inversión.

1490 CUENTAS POR COBRAR VARIAS \$52.449,64

149090 OTROS

El valor de **\$ 52.449,64** al 31 de julio 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 julio 2019 el valor de **\$26.629,98**

16 PROPIEDAD Y EQUIPO \$4.022,81

NOTA 05

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

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



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

Email: fonjubiuleamfcpc@hotmail.com



1602 BIENES MUEBLES

El valor de **\$8.163,52** al 31 de julio 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 julio 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

El valor de **\$895,00** al 31 de julio 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** 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 -\$ 4.140,71

La depreciación acumulada aplicada a la adquisición de Muebles Enseres y Equipo de cómputo al 31 de julio 2019 asciende al valor de **-\$4.140,71**

169910 (-) Muebles y Enseres

El valor de **-\$124,97** al 31 de julio de 2019, corresponde al cálculo de la depreciación por la compra de muebles y enseres.

169915 (-) Equipo de oficina

El valor de **-\$38,00** al 31 de julio de 2019, corresponde al cálculo de la depreciación por la compra de un aire acondicionado.

169920 (-) Equipo de computación

El valor de **-\$3.977,74** corresponden a la depreciación de los equipos de computación del periodo septiembre 2017 al 31 de julio 2019.

19 OTROS ACTIVOS

\$1.815,21

NOTA 06

1902 GASTOS DIFERIDOS

190205 Licencia y Programa de Computación

El valor de **\$3.695,00** al 31 de julio 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.

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

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



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

Email: fonjubiuleamfcpc@hotmail.com



190299 Amortización acumulada gastos anticipados

El valor de -\$ 1.879,79 al 31 de julio 2019 corresponde a la amortización del programa contable calculado desde el 16 de enero 2018

2 PASIVOS \$8.328.480,70

21 CUENTA INDIVIDUAL \$8.319.578,02

[NOTA 07](#)

2102 JUBILACIÓN

El valor total de la cuenta individual de jubilación es de **\$8.319.578,02** correspondientes a fondos de los partícipes:

210205 Los Aportes Personales junto con sus rendimientos por un valor de \$ 7.075.698,56 (la diferencia con relación al mes anterior el valor de \$327.628,96 corresponde a liquidaciones por jubilación, desafiliación voluntaria, aportación de 34 partícipes activos hasta la presente, y principalmente por ajustes en la cuenta por anticipos de su cuenta individual otorgado en años anteriores).

210210 Lo correspondiente a los Aportes Patronales junto a sus rendimientos un valor de **\$1.243.879,10** la diferencia con relación al mes anterior el valor de \$11.567,15 (en más) corresponde a liquidaciones por jubilación y ajustes en la cuenta individual reclasificadas por afectación de anticipos de años anteriores que se siguen ajustando en las cuentas individuales

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 \$ 7.036,35

[NOTA 08](#)

2303 CONTRIBUCIONES

230305 Superintendencia de Bancos y Seguros

Al 31 de julio 2019 el valor de \$563,92 corresponde a la provisión por pago de contribución a Superintendencia de Bancos correspondiente al mes de Julio 2019

2304 IMPUESTOS Y TASAS \$ 654,01

230410 Retención Iva el valor de **\$374,51** corresponde a las retenciones al iva aplicada a los pagos en el mes de julio 2019

230490 Otros el valor de **\$279,50** corresponde a las retenciones al impuesto a la renta aplicada a los pagos en el mes de julio 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



2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR \$ 5.818,42

239010 Proveedores – el valor acumulado de \$4.081,16 corresponde a la provisión de seguro de desgravamen de los meses de junio y julio 2019 según póliza No.10000576

239015 Honorarios por Pagar – el valor acumulado de \$1.733,24 corresponde a valor pendiente de pago por honorarios profesionales del Administrador, de quien se retiene mensualmente el 30% del valor a recibir, correspondiente a los meses de abril a julio 2019

25 OBLIGACIONES PATRONALES \$ 1.866,33 [NOTA 09](#)
2502 BENEFICIOS SOCIALES

El valor de \$ 1.432,62 al 31 de julio 2019, corresponde a las provisiones de:

décimo tercero \$ 1.104,32 de diciembre 2018 a julio 2019
y décimo cuarto \$ 328,30 de marzo 2019 a julio 2019

2503 APORTES Y RETENCIONES \$433,71

El valor de \$433,71 al 31 de julio 2019 corresponde a:

- Aporte Patronal mes de julio 2019, el valor de \$ 201,26
- Aporte Personal mes de julio 2019, el valor de \$ 156,56
- Préstamo al IESS mes de julio 2019 (quiropgrafario), el valor de \$ 75,89

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 -\$ 1'288.251,83

El valor de \$1'288.251,83 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. Elizabeth Mero A.
Reg. 23366
CONTADORA
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 JULIO DE 2019

4 GASTOS \$2'626.901,94

43 GASTOS DE PERSONAL

[NOTA 11](#)

4301 GASTOS DEL PERSONAL \$ 15.410,20

430105 Remuneración o salario

El saldo de \$ 11.595,92 al 31 de julio del 2019 corresponde a:

Sueldo de Contadora y Oficial de crédito de enero a julio 2019, siendo el consumo del mes el valor de \$1.656,56 .

430115 Décimos sueldos

El saldo de \$ 1.439,18 al 31 de julio 2019, siendo el consumo del mes el valor de \$203,70 y corresponde a:

Décimo Tercer Sueldo del mes de enero a julio 2019 (Contadora y Oficial de crédito), el valor de \$966,28 , siendo el consumo del mes el valor de \$138,04

Décimo Cuarto Sueldo del mes de enero a julio 2019 (Contadora y Oficial de crédito), el valor de \$472,90 , siendo el consumo del mes el valor de \$65,66

430120 Aporte Patronal

El saldo de \$ 1.408,82 al 31 de julio 2019, corresponde al aporte patronal generado en el rol de enero a julio 2019 de Contador y Oficial de Crédito, siendo el consumo del mes el valor de \$201,26

430125 Fondo de Reserva

El saldo de \$ 966,28 al 31 de julio 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 \$ 21.560,57 [NOTA 12](#)

4401 SERVICIOS PUBLICOS GENERALES \$4.340,12

440120 Impresión, reproducción y publicaciones

El saldo acumulado al 31 de julio 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 \$560,00 al 31 de julio 2019 corresponde a Servicio de Limpieza y correspondencia, siendo el consumo del mes el valor de \$80,00

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

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



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

Email: fonjubiuleamfcpc@hotmail.com



440190 Otros Servicios Generales

El valor acumulado de **\$3.692,82** al 31 de julio 2019 corresponde a Servicios prestados de apoyo administrativo, siendo el consumo del mes el valor de **\$1.292,82**

4402 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS \$360,28

440205 Pasaje en el interior

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

4405 HONORARIOS A PROFESIONALES \$14.522,97

440515 Servicios Profesionales \$14.522,97

El valor al 31 de julio 2019 de **\$14.522,97** (incluido el pago al administrador y auditor interno) corresponde a pago por honorarios profesionales, siendo el consumo del mes el valor de **\$2.215,98**

4406 BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE \$580,06

440605 Material de Oficina

El valor al 31 de julio 2019 de **\$ 580,06** corresponde a compra de suministro para la oficina, siendo el consumo del mes el valor de **\$107,07**

4407 GASTOS DE INFORMÁTICA \$1.757,14

440710 Mantenimiento de sistema y equipo informático

El valor acumulado al 31 de julio 2019 es de **\$ 1.757,14** siendo el consumo del mes el valor de **\$200,00**.

45 GASTOS FINANCIEROS \$ 2.763,51

NOTA 13

4502 COSTOS FINANCIEROS \$ 101,92

450210 Gastos bancarios

El valor acumulado al 31 de julio 2019 es de **\$101,92** siendo el consumo del mes el valor de **\$12,40**:

Comisión bancaria Banco Internacional el valor de **\$86,06** siendo el consumo del mes el valor de **\$12,40**

Comisión bancaria Banco del Pacífico el valor de **\$9,47** siendo el consumo del mes el valor de **\$1,00**

Comisión bancaria Banco Comercial de Manabí el valor acumulado de **\$2,19**

Comisión bancaria Banco General Rumíñahui el valor acumulado de **\$4,20**

4504 GASTOS POR TASAS DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS

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



**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 julio 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 \$4.136,39
4601 IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES

NOTA 14

460110 Contribución a la Super Banco

El valor acumulado al 31 de julio 2019 es de **\$4.136,39**, siendo el consumo del mes el valor de **\$563,92**

47 DEPRECIACIÓN AMORTIZ Y PROVISIONES \$2'567.66,34 **NOTA 15**
4701 GASTO POR DEPRECIACIÓN \$ 1.339,83

470115 Depreciación Muebles y Enseres

El valor acumulado es de \$ **42,33** al 31 de julio 2019 , siendo el consumo del mes el valor de **\$6,05**

470120 Depreciación Equipo de Oficina

El valor acumulado es de \$ **38,00** al 31 de julio 2019, siendo el consumo del mes el valor de **\$7,45**

470125 Depreciación Equipo de Computación

El valor acumulado es de \$ **1.259,50** al 31 de julio 2019, siendo el consumo del mes el valor de **\$179,92**

4702 AMORTIZACIONES \$ 711,27

470210 Gastos Anticipados

El valor acumulado es de \$ **711,27** al 31 de julio 2019 corresponde a la amortización del programa informático, siendo el consumo del mes el valor de **\$101,61**

4704 PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS \$2'565.610,24

470490 Provisión General

El valor acumulado por provisiones general de las inversiones privativas es el valor de **\$2'565.610,24** al 31 de julio 2019, siendo el consumo del mes es de **\$241.020,20** valor resultante por los ajustes que se están realizando a la cuenta individual por anticipos de años anteriores.

48 OTROS GASTOS Y PERDIDAS \$15.369,93

NOTA 16

4890 OTROS

489090 Otros

El valor acumulado es de \$ **15.369,93** al 31 de julio de 2019 siendo el consumo del mes el valor de **\$2.495,28**:

Gasto Iva mensual por compras y servicios de Acumulado a julio 2019, por el valor de **\$2.503,37** siendo el consumo del mes el valor de **\$394,49**

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

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



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

Email: fonjubiuleamfcpc@hotmail.com



Otros egresos el valor acumulado es de **\$12.866,56**, siendo el consumo del mes el valor de **\$2.100,79** correspondiente a aportes reconocidos a participes, por habersele afectado en porcentaje en años anteriores la deducción en la cuenta individual perjudicándoles en sus aportes.

5 INGRESOS \$1.338.650,11

51 INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS \$80.921,81

NOTA 17

5101 POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS \$61.776,97

510105 Inv.renta fija sector financiero

El valor acumulado es de **\$ 47.485,04** al 31 de julio del 2019, corresponde a los intereses ganados por los certificados de depósito, siendo el ingreso del mes el valor de **\$7.251,91** :

Interés acumulado por inversión no privativa Bco Internacional a julio 2019 el valor de **\$18.820,04** siendo el ingreso del mes el valor de **\$2.621,84**

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 julio 2019 el valor de **\$7.255,20** siendo el ingreso del mes el valor de **\$936,46**

Interés acumulado por inversión no privativa Bco Solidario a julio 2019 el valor de **\$7.738,93** siendo el ingreso del mes el valor de **\$1.231,51**

Interes por inversión no privativa con Banco Diners Club del Ecuador a julio 2019 el valor de **\$7.030,95**, siendo el ingreso del mes el valor de **\$1.406,19**

Interés acumulado por inversión no privativa Bco Austro a julio 2019 el valor del mes **\$966,32**, siendo el ingreso del mes el valor de **\$151,74**

Interés acumulado por inversión no privativa Bco Guayaquil a julio 2019 el valor del mes **\$4.462,51**, siendo el ingreso del mes el valor de **\$904,17**

510110 Inv.renta fija sector no financiero privado

El valor de **\$14.291,93** correspondiente a ingresos por inversiones no privativas (papel comercial) acumulado a julio 2019, siendo el ingreso del mes el valor de **\$1.847,38** con las siguientes instituciones:

Interés ganado en 2 inversiones Bolsa de valores Quito (Nederagro S.A) el valor de **\$11.339,16** siendo el ingreso del mes el valor de **\$1.472,39**

Interés ganado en inversión Bolsa de valores Quito (Sunchodesa C.Ltda) el valor de **\$ 2.952,77** siendo el ingreso del mes el valor de **\$374,99**

5102 POR INVERSIONES PRIVATIVAS

510205 Quirografarios \$19.144,84

El valor de **\$ 19.144,84** al 31 de julio del 2019 corresponde cuotas cobradas por inversiones privativas acumuladas a junio 2019 , siendo el ingreso del mes el valor de **\$5.995,02**

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

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



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

Email: fonjubiuleamfcpc@hotmail.com



53 OTROS INGRESOS

NOTA 18

5390 INGRESOS VARIOS \$ 1.257.728,30

539090 Otros Ingresos

El valor de \$ **1.257.728,30** acumulado a julio 2019, siendo el ingreso del mes el valor de \$254.159,13 y corresponde a:

Interés ganado en cuenta corriente banco internacional a julio 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 4.75% de los saldos promedios mensuales, los pagos de los intereses serán reconocidos al final de cada mes, por el valor acumulado a julio 2019 el valor de **\$4.445,67** siendo el ingreso del mes el valor de **\$349,79**

Interés ganado en cuenta de ahorro pacífico, el valor acumulado de \$ **22,07** siendo el ingreso del mes el valor de **\$2,81**

Interés ganado en cuenta de corriente banco comercial de Manabí, el acumulado de \$ **10,92**

Cobro por Costo de Transferencia acumulado a abril 2019, el valor de \$ **59,00** siendo el ingreso del mes el valor de **\$11,50**

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 partícipes 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** siendo el ingreso del mes el valor de \$ **253.795,03**

7 CUENTAS DE ORDEN \$8.274.652,86

73 ACREEDORAS POR CUENTAS PROPIAS DEL FONDO \$8.274.652,86 **NOTA 19**

7301 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS

74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO \$8.274.652,86

7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS

Valores y bienes recibidos de terceros por un valor de **\$8.274.652,86**, correspondiente a documentos de constancia de las inversiones privadas.



FONJUBI-ULEAM-FCPC

Ing. Darwin Molina Muñoz
REPRESENTANTE LEGAL

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

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



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	JUNIO 2019	JULIO 2019	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 7.465.891,40	\$ 7.169.822,43	\$ (296.068,97)	La variación se debió a pagos por servicios, devolución aportes por jubilación, gastos administrativos, cobro de intereses bancarios, y provision por calificación de inversiones privativas	
UTILIDAD					
MES	JUNIO 2019	JULIO 2019	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ {1.307.023,01}	\$ {1.288.251,83}	\$ 18.771,18	La variación 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	JUNIO 2019	JULIO 2019	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 8.635.639,47	\$ 8.319.578,02	\$ (316.061,45)	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	JUNIO 2019	JULIO 2019	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 2.376.419,68	\$ 2.626.901,94	\$ 250.482,26	La diferencia se debe a los gastos administrativos y operacionales propios del fondo y por el registro de la calificación por inversiones privativas	
INGRESO					
MES	JUNIO 2019	JULIO 2019	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 1.069.396,67	\$ 1.338.650,11	\$ 269.253,44	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 de jubilación otorgados en años anteriores (por disposición de la Superintendencia de Bancos).	

Elaborado por:

Ing. Elizabeth Mero A.
Ing. Elizabeth Mero Alonzo

Revisado por

Ing. Darwin Molina Muñoz



Ing. Elizabeth Mero A.
R08-23366
CONTADORA
FONJUBI-ULEAM-FCPC

FONJUBI-ULEAM-FCPC

ADMINISTRADOR