



Uleam
UNIVERSIDAD LAICA
ELOY ALFARO DE MANABÍ

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



ESTADOS FINANCIEROS MES ABRIL 2020

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

MAURICIO ALEJANDRO TORRES ARTEAGA

Coordinación de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano



Uleam
UNIVERSIDAD LAICA
ELOY ALFARO DE MANABÍ

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



Oficio N° 040-2020 FONJUBI-ULEAM-FCPC
Manta, 08 de mayo de 2020

Ingeniero
Mauricio Alejandro Torres Arteaga
FONDOS COMPLEMENTARIOS DEL BIESS
Quito. -

En su despacho:

De acuerdo a las disposiciones impartidas por el organismo de control, adjunto al presente el Oficio # **039-2020 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 ABRIL 2020.

Sin otro particular.

Atentamente,

Ing. Darwin Molina Muñoz
ADMINISTRADOR
FONJUBI-ULEAM-FCPC





Uleam
UNIVERSIDAD LAICA
ELOY ALFARO DE MANABÍ

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



Oficio N° 039 -2020 FONJUBI-ULEAM-FCPC
Manta, 08 de mayo de 2020

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 ABRIL del 2020, detalle de las inversiones al 30 de abril del 2020, de **FONJUBI-ULEAM-FCPC**.

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



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	ABRIL 2020	
INFORMACIÓN GENERAL		
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	117	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	1737	
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	1854	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES		1,00
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES		5.940,16
INFORMACION ADICIONAL		
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Mairene Guillen Cantos	
CORREO ELECTRÓNICO	ingmairene.guillen@hotmail.com	
NÚMERO DE CELULAR	0968873407	
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Darwin Molina Muñoz	
CORREO ELECTRÓNICO	ing_darwinmolina@hotmail.com	
NÚMERO DE CELULAR	0984360722	
DIRECCIÓN DEL FCPC	Ciudadela Universitaria Manta - Calle 12 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**



Uleam
UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO DE MANABÍ

(FONJUBI-ULEAM-FCPC)

Email: fonjubiuleamfcpc@hotmail.com



CUADRE BALANCE AL 30 DE ABRIL 2020

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVOS	\$ 6.755.906,17
4	GASTOS	\$ 72.498,08
	TOTAL DEL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	\$ 6.828.404,25
2	PASIVO	\$ 7.917.579,77
3	PATRIMONIO	\$ (1.201.096,39)
5	INGRESOS	\$ 111.920,87
	TOTAL DEL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	\$ 6.828.404,25

TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)

\$

-

TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5



FONJUBI - ULEAM - FCPC

ADMINISTRADOR

ING. DARWIN MOLINA MUÑOZ

REPRESENTANTE LEGAL

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

ING. MAIRENE GUILLEN CANTOS

CONTADORA



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de abril del 2020

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		6.755.906,17
11	FONDOS DISPONIBLES	1	617.740,96
1101	CAJA		100,00
110110	CAJA CHICA		100,00
11011001	CAJA CHICA		100,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		617.640,96
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		617.640,96
11020501	BANCO INTERNACIONAL CTE 7000633951		448.892,22
11020502	BANCO PACIFICO AH 1051231670		3.238,55
11020503	BANCO COMERCIAL DE MANABI CTE 201249638		661,12
11020504	BANCO RUMIÑAHUI CTA CTE 8028923104		161.945,96
11020505	COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO JEP CTA. AHO. #406124555503		2.897,11
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	758.670,35
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		600.000,00
120105	CERTIFICADO DE DEPÓSITO SECTOR PRIVADO		600.000,00
12010508	CERTIFICADO DE DEPOSITO DINERS CLUB		300.000,00
12010510	CERTIFICADO DE DEPÓSITO ALIANZA DEL VALLE		100.000,00
12010511	CERTIFICADO DE DEPÓSITO COOP. COOPROGRESO		200.000,00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		158.670,35
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		158.670,35
12021503	PAPEL COMERCIAL NEDERAGRO S.A.		121.171,50
12021504	PAPEL COMERCIAL SUNCHODESA		37.498,85
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	5.279.861,05
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		42.480,62
130105	QUIROGRAFARIOS POR VENCER		42.480,62
13010501	QUIROGRAFARIOS POR VENCER		42.480,62
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		40.513,80
130205	QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		40.513,80
13020501	QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		40.513,80
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		386.605,85
130305	QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		386.605,85
13030501	QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		386.605,85
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		7.586.987,62
130405	QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		7.586.987,62
13040501	QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		7.586.987,62
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-2.776.726,84
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-2.776.726,84
13990501	(QUIROGRAFARIOS)		-2.776.726,84



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de abril del 2020

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
14	CUENTAS POR COBRAR	4	96.451,10
1401	RENDIMIENTO POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		5.081,32
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		4.608,89
14010508	INTERES CERTIFICADO DEPOSITO DINERS CLUB		920,00
14010510	INTERÉS CERTIFICADO DEPÓSITO ALIANZA DEL VALLE		1.244,45
14010511	INTERÉS CERTIFICADO DEPÓSITO COOP. COOPROGRESO		2.444,44
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		472,43
14011003	INTERES INVERSION NEDERAGRO S. A.		80,78
14011004	INTERES INVERSION SUNCHODESA		391,65
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		13.197,18
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		13.197,18
14020501	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		13.197,18
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		78.172,60
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTÍCIPES A COBRAR		16.329,97
14901502	FINANCIERO ULEAM		16.329,97
149090	OTROS		61.842,63
14909002	CUENTAS POR COBRAR ULEAM		25.819,66
14909004	SEGURO DE DESGRAVAMEN		36.022,97
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	5	2.281,99
1602	BIENES MUEBLES		8.163,52
160205	MUEBLES Y ENSERES		725,59
16020501	MUEBLES Y ENSERES		725,59
160210	EQUIPO DE OFICINA		895,00
16021001	EQUIPOS DE OFICINA		895,00
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		6.542,93
16021501	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		6.542,93
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)		-5.881,53
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		-179,37
16991001	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA MUEBLES Y ENSERES)		-179,37
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		-105,05
16991501	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA EQUIPOS DE OFICINA)		-105,05
169920	(EQUIPO DE COMPUTACIÓN)		-5.597,11
16992001	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)		-5.597,11
19	OTROS ACTIVOS	6	900,72
1902	GASTOS DIFERIDOS		900,72
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		3.695,00
19020501	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		3.695,00
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		-2.794,28
19029901	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		-2.794,28



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de abril del 2020

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
2	PASIVOS		7.917.579,77
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	7.909.590,88
2102	JUBILACION		7.909.590,88
210205	APORTES PERSONALES		6.691.699,72
21020501	APORTE PERSONAL		5.531.460,68
21020502	RENDIMIENTO ACUMULADO PERSONAL		909.932,61
21020503	REMANENTE APOSITE PERSONAL		215.852,12
21020504	RENDIMIENTO REMANENTE APOSITE PERSONAL		34.454,31
210210	APORTES PATRONALES		1.217.888,14
21021001	APORTE PATRONALES		979.869,62
21021002	RENDIMIENTO ACUMULADO PATRONAL		153.903,25
21021003	REMANENTE APOSITE PATRONAL		73.470,20
21021004	RENDIMIENTO REMANENTE APOSITE PATRONAL		10.645,07
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		3,02
21021501	APORTE ADICIONAL		3,02
23	CUENTAS POR PAGAR	8	6.363,40
2304	IMPUESTOS Y TASAS		400,56
230410	RETENCIONES IVA		216,58
23041003	PRESTACIÓN OTROS SERVICIOS 100%		216,58
230450	OTROS		163,96
23049004	RETENCIONES 1% SEGUROS Y REASEGUROS (322)		3,49
23049006	RETENCIONES APLICABLES 10% (303)		180,49
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		5.962,84
239010	PROVEEDORES		2.078,92
23901001	SEGURO DE DESGRAVAMEN QUIROGRAFARIOS		2.078,92
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		3.883,92
23909001	DEPÓSITOS NO IDENTIFICADOS		24,19
23909002	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		0,09
23909003	CUENTAS POR PAGAR CARGO A SOCIOS		3.859,64
25	OBLIGACIONES PATRONALES	9	1.025,43
2502	BENEFICIOS SOCIALES		1.032,59
250205	DECIMO TERCER SUELDO		832,61
25020501	DÉCIMO TERCER SUELDO		832,61
250210	DECIMO CUARTO SUELDO		199,98
25021001	DÉCIMO CUARTO SUELDO		199,98
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		592,90
250305	APORTE PATRONAL		325,41
25030501	APORTE PATRONAL		325,41



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de abril del 2020

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
250310	APORTE PERSONAL		253,10
25031001	APORTE PERSONAL		253,10
250315	PRESTAMOS IESS		14,39
25031501	PRÉSTAMOS IESS		14,39
3	PATRIMONIO		1.201.096,39
34	RESULTADOS	10	1.201.096,39
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		129.593,56
340105	EXCEDENTES ACUMULADOS		129.593,56
34010501	EXCEDENTES ACUMULADOS		129.593,56
3402	PERDIDAS ACUMULADAS		1.330.689,95
340205	PERDIDAS ACUMULADAS		1.330.689,95
34020501	PÉRDIDAS ACUMULADAS		1.330.689,95
Total Pasivo mas Patrimonio			9.118.676,16

Fin



ADMINISTRADOR

ING MOLINA MUNOZ DARWIN BLADIMIR
REPRESENTANTE LEGAL

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

ING MAIRENE GUILLEN

CONTADOR(A)

No. Mat: 1322982



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 30 de abril del 2020

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4	GASTOS		72.498,08
43	GASTO DE PERSONAL	11	13.483,50
4301	GASTOS DEL PERSONAL		13.483,50
430105	REMUNERACION O SALARIO		10.513,12
43010501	REMUNERACIONES		10.513,12
430115	DECIMOS SUELDOS		1.416,96
43011501	DÉCIMO TERCER SUELDO		876,10
43011502	DÉCIMO CUARTO SUELDO		540,86
430120	APORTE PATRONAL		1.211,34
43012001	APORTE PATRONAL IESS		1.277,34
430125	FONDO DE RESERVA		276,08
43012501	FONDO DE RESERVA IESS		276,08
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	12	10.506,75
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		922,56
440130	SERVICIOS DE LIMPIEZA Y CORRESPONDENCIA		240,00
44013001	SERVICIOS DE LIMPIEZA Y CORRESPONDENCIA		240,00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		682,56
44019002	GASTOS DE CAJA CHICA		682,56
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		8.312,61
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		8.312,81
44051501	SERVICIOS PROFESIONALES		6.419,48
44051504	ASESORÍA JURÍDICA		60,00
44051506	AUDITORIA INTERNA		1.833,33
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		441,38
440605	MATERIAL DE OFICINA		441,38
44060501	SUMINISTROS DE OFICINA		441,38
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		830,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMATICOS		830,00
44071001	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMATICOS		830,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	13	58,78
4502	COSTOS FINANCIEROS		58,78
450210	GASTOS BANCARIOS		58,78
45021001	GASTOS BANCARIOS INTERNACIONAL		54,19
45021002	GASTOS BANCARIOS PACIFICO		3,16
45021003	GASTOS BANCARIOS COMERCIAL DE MANABI		0,58
45021004	GASTOS BANCARIOS RUMIÑAHUI		0,85
46	GASTOS NO OPERATIVOS	14	2.793,66
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		2.793,66
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		2.793,66



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 30 de abril del 2020

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
46011001	CONTRIBUCIÓN SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		2.793,66
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	15	44.411,32
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		773,70
470115	DEPRECIACIÓN DE MUEBLES Y ENSERES		24,18
47011501	GASTO DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		24,18
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		29,80
47012001	GASTO DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		29,80
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		719,72
47012501	GASTO DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		719,72
4702	AMORTIZACIONES		406,44
470210	GASTOS ANTICIPADOS		406,44
47021001	GASTOS PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		406,44
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS		43.231,18
470490	PROVISIÓN GENERAL		43.231,18
47049001	PROVISIÓN GENERAL		43.231,18
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	16	1.244,07
4890	OTROS		1.244,07
489090	OTROS		1.244,07
48909002	OTROS EGRESOS		85,16
48909003	GASTO IVA MENSUAL		1.158,91
5	INGRESOS		111.920,87
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	17	67.721,74
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		20.472,32
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO		15.225,14
51010501	INT. GANADO CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS		15.225,14
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		5.247,18
51011001	INTERES GANADO EN INVERSION NO FINANCIERA PRIVADO		5.247,18
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		47.249,42
510205	QUIROGRAFARIOS		47.249,42
51020501	INTERES GANADO QUIROGRAFARIOS		40.225,78
51020502	INT. GANADO MORA QUIROGRAFARIO		7.023,64
53	OTROS INGRESOS	18	44.199,13
5390	INGRESOS VARIOS		44.199,13
539005	REVERSION DE PROVISIONES		35.037,69
53900501	REVERSION DE PROVISIONES		35.037,69
539090	OTROS INGRESOS		9.161,44
53909001	INGRESOS INTERES BANCO INTERNACIONAL		8.124,47
53909002	INGRESOS INTERES BANCO PACIFICO		45,76
53909003	OTROS INGRESOS VARIOS		899,71



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 30 de abril del 2020

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
53909004	INGRESO INTERES BANCO COMERCIAL DE MANABI		7,34
53909006	INGRESOS INTERES COOP. JEP		5,10
53909007	INGRESOS INTERES BANCO RUMIÑAHUI		79,06
/	CUENTAS DE ORDEN		0,00
73	ACREEDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO	19	8.101.029,57
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		8.101.029,57
730101	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		8.101.029,57
73010102	PAGARÉS QUIROGRAFARIOS		8.101.029,57
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	19	8.101.029,57
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		8.101.029,57
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		8.101.029,57
74010502	PAGARÉS QUIROGRAFARIOS		8.101.029,57
Total Cuentas Orden			8101029,57 8101029,57

RESULTADO DEL EJERCICIO P

39.422,79

Fin



ING MOLINA MUNOZ DARWIN BLADIMIR
REPRESENTANTE LEGAL

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

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



NOTAS EXPLICATIVAS
Estado de situación financiera
Al 30 de abril del 2020

1. Activo	\$ 6.755.906,17	
1.1. Fondos disponibles	\$ 617.740,96	<u>NOTA 1</u>
1.1.0.1 Caja		

La cuenta caja se conforma por caja chica 11011001, con un saldo al 30 de abril del 2020 de \$100,00.

1.1.0.2 Bancos y otras instituciones financieras

El saldo al 30 de abril del 2020 de la cuenta 1102 Bancos es \$617.640,96 en las siguientes cuentas:

BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	SALDO
Banco Internacional – Cta. Cte. No. 7000633951	\$ 448.892,22
Banco Pacifico – Cta. Ahorro No. 1051231670	\$ 3.238,55
Banco Comercial de Manabí – Cta. Cte. No. 201249638	\$ 667,12
Banco General Rumihahui – Cta. Cte. No.8028923104	\$ 161.945,96
Coop. De ahorro y crédito JEP - Cta. Ahorro No. 406124555503	\$ 2.897,11

Los fondos disponibles disminuyen excesivamente debido a que se realizó la tercera inversión de este año, el 14 de abril 2020 por \$ 300.000,00 con Diners Club.

1.2. Inversiones no privativas	\$758.670,35	<u>NOTA 02</u>
---------------------------------------	---------------------	--------------------------------

1.2.0.1. Inversiones renta fija sector financiero privado

Al 30 de abril del 2020 el valor de \$ 600.000,00 corresponde a dos certificados de depósitos vigentes con las siguientes instituciones financieras:

BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	FECHA DE EMISIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	VALOR DE LA INVERSIÓN
Cooperativa Alianza del Valle	05 de marzo del 2020	02 de septiembre del 2020	\$100.000,00

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



Cooperativa Cooprogreso	05 de marzo del 2020	03 de septiembre del 2020	\$200.000,00
Diners Club	14 de abril del 2020	11 de enero del 2021	\$300.000,00

1.2.0.2. Inversiones renta fija sector no financiero privado

Al 30 de abril del 2020 el valor de \$158.670,35 corresponde a las inversiones realizadas en la bolsa de valores con tres papeles comerciales. Como se detalla a continuación:

BOLSA DE VALORES	FECHA DE EMISIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	VALOR DE LA INVERSIÓN
Bolsa de Valores Quito (Nederagro S.A.)	7 de diciembre del 2017	27 de octubre del 2021	\$20.997,95
Bolsa de Valores Quito (Nederagro S.A.)	7 de diciembre del 2017	27 de octubre del 2021	\$100.173,55
Bolsa de Valores Quito (Sunchodesa C.Ltda.)	19 de diciembre del 2017	13 de septiembre del 2021	\$37.498,85

Las inversiones renta fija sector no financiero privado disminuyen, puesto que el 27 de este mes nos cancelaron el cupón 10 de las dos inversiones de Nederagro, capital de \$10.500,00 y \$15.421,00 sumando ambas \$25.921,00.

1.3. Inversiones privativas

\$5.279.861,05

[NOTA 03](#)

Al 30 de abril del 2020 el valor acumulado registrado en inversiones privativas de préstamos quirografarios, se desglosan de la siguiente manera:

PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	SALDO
130105 - Por vencer	\$ 42.480,62
130205 - Renovados	\$ 40.513,80
130305 - Reestructurados	\$ 386.605,85
130405 - Vencidos	\$ 7.586.987,62

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



A continuación, se describen los partícipes que en el mes de abril reestructuraron:

APELLIDOS Y NOMBRES	MONTO REESTRUCTURADO
Montalván Guerrero Jorge Edison	\$ 5.940,16

1.3.9.9 Provisiones para inversiones privativas

El valor de -\$2.776.726,84 al 30 de abril del 2020 corresponde a la provisión de quirografarios requerida del 100% por las inversiones privativas. Habiendo una disminución de la provisión en el mes actual de \$ 1.027,30.

1.4. Cuentas por cobrar \$96.451,10 [NOTA 04](#)

El saldo acumulado al 30 de abril del 2020 de las cuentas por cobrar es de \$96.451,10, las cuales se detallan a continuación:

1.4.0.1 Rendimiento por cobrar inversiones no privativas

El saldo al 30 de abril del 2020, de rendimientos por cobrar inversiones no privativas del sector financiero es de \$ 5.081,32, que corresponde a los rendimientos por cobrar de 3 inversiones renta fija sector financiero privado.

INSTITUCIÓN FINANCIERA	VALOR DE RENDIMIENTO
Cooperativa Alianza del Valle	\$ 1.244,45
Cooperativa Cooprogreso	\$ 2.444,44
Diners Club	\$ 920,00
Total	\$ 4.608,89

Y 3 inversiones de renta fija sector no financiero privado de la bolsa de valores.

BOLSA DE VALORES	VALOR DE RENDIMIENTO
BV Guayaquil (Nederagro S.A.)	\$ 80,78
BV Quito (Sunchodesa Cía. Ltda.)	\$ 391,65
Total	\$ 472,43

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



El 27 de este mes Naderagro canceló intereses de las dos inversiones, una por un valor de \$ 630,00 y la otra por \$ 2.335,18. Por ende la provisión de intereses por cobrar de este mes disminuye.

1.4.0.2 Intereses por cobrar inversiones privativas

En la 1402 Intereses por Cobrar Inversiones Privativas, se registraron los intereses de los préstamos quirografarios, que al fin de mes quedaron pendiente por cobrar. El valor de dichos intereses al 30 de abril del 2020 es de \$ 13.197,18.

1.4.9.0 Cuentas por cobrar varias

Al 30 de abril del 2020 la cuenta 1490 denominada cuentas por cobrar varias, tiene un saldo de \$ 78.172,60, correspondientes a:

- La cuenta Financiero ULEAM (14901502) al 30 de abril del 2020 tiene un saldo de \$16.329,97, pues la planilla no fue cancelada en el mes en curso, y se mantiene como cuenta transitoria.
- El saldo de la cuenta por cobrar a la ULEAM 14909002 es de \$25.819,66, correspondiente a valores retenidos en liquidación a partícipes (préstamos \$ 39.293,42) menos valores acreditados en la cuenta del fondo (DEPÓSITO 02/04/2015 S/Ofic.314-15-J-RP-MMG \$1.195,06 + DEPÓSITO 02/10/2015 S/Ofic.323-15-J-RP-MMG \$12.278,70).
- Por Seguro de Desgravamen 14909004 a las inversiones privativas, pendiente por cobrar desde diciembre 2017 a enero 2019 y de junio 2019 a abril 2020 el valor de \$ 36.022,97.

1.6. Propiedad y equipo

\$2.281,99

NOTA 05

Al 30 de abril del 2020 el fondo cuenta con 1 aire acondicionado TCL, 4 computadoras HP, 2 impresora EPSON, 4 silla tentación, 1 pizarra con pedestal, 1 modular estilo con 3 gavetas, 3 silla SEUL presidente y 2 archivadores aéreo. Todos los activos fijos cuentan con sus respectivas depreciaciones. Los cuales se agrupan contablemente y se detallan, a continuación:

1.6.0.2 Bienes muebles

El valor de \$8.163,52 al 30 de abril del 2020 corresponde a la adquisición de Muebles Enseres y Equipo de oficina y Equipos de computación para uso del fondo.

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



Muebles y Enseres:

El valor de \$725,59 al 30 de abril del 2020 corresponde a la compra de escritorio y archivador para el fondo en el mes de diciembre 2017 y recibidos el 9 de diciembre de 2017.

Equipo de Oficina:

El valor de \$895,00 al 30 de abril del 2020 corresponde a la compra de un aire acondicionado para la oficina, adquirido el 25 de febrero del 2019.

Equipo de computación:

El valor de \$ 6.542,93 al 30 de abril del 2020, 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, y otra impresora adquirida con fecha 25/09/2018.

1.6.9.9 (-) Depreciación acumulada

La depreciación acumulada aplicada a la adquisición de Muebles Enseres y Equipo de cómputo al 30 de abril del 2020 asciende a de -\$ 5.881,53.

(-) Muebles y Enseres

El valor de -\$179,37 al 30 de abril del 2020, corresponde al cálculo de la depreciación por la compra de muebles y enseres.

(-) Equipo de oficina

El valor de -\$105,05 al 30 de abril del 2020, corresponde al cálculo de la depreciación por la compra de un aire acondicionado.

(-) Equipo de computación

El valor de -\$ 5.597,11 al 30 de abril del 2020, corresponden a la depreciación de los equipos de computación del período diciembre 2017 al 31 de diciembre 2019.

1.9. Otros activos

\$ 900,72

NOTA 06

1.9.0.2 Gastos diferidos

Licencia y Programa de Computación:

El valor de \$3.695,00 al 30 de abril del 2020 corresponde a la compra de un programa de computación para uso del fondo, cancelado con fecha 29 diciembre 2017 con fact#001-101-31, y recibida la capacitación el 12 de enero 2018.

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



Amortización acumulada gastos anticipados:

El valor de -\$ 2.794,28 al 30 de abril del 2020, corresponde a la amortización del programa contable calculado desde el 16 de enero 2018.

2. Pasivos \$7.917.579,77

2.1. Cuenta individual \$7.909.590,88

[NOTA 07](#)

2.1.0.2 Jubilación

El valor total de la cuenta individual de jubilación al 30 de abril del 2020 es de \$7.909.590,88 correspondientes a fondos de los partícipes. La diferencia con relación al mes anterior es de \$ 2.330,82 que corresponde a liquidaciones de cesantía del mes. Hasta la presente fecha existen aportaciones de 117 partícipes activos. A continuación, se desglosan los rubros correspondientes de aportaciones:

RUBROS:	PERSONAL	PATRONAL
Aporte	\$ 5.531.460,68	\$ 979.869,62
Rendimiento acumulado	\$ 909.932,61	\$ 153.903,25
Remanente	\$ 215.852,12	\$ 73.470,20
Rendimiento remanente	\$ 34.454,31	\$ 10.645,07
Total	\$ 6.691.699,72	\$ 1.217.888,14

Existe una cuenta adicional 210215 que mantiene al 30 de abril del 2020 un saldo de \$3,02.

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.

2.3. Cuentas por pagar \$ 6.363,40

[NOTA 08](#)

2.3.0.4 Impuesto y tasas

El saldo de impuesto y tasas al 30 de abril del 2020 es de \$ 400,56. Dentro de este rubro se encuentra retenciones IVA 230410 por el valor de \$ 216,58, y la cuenta otros 230490 que son retenciones del impuesto a la renta por un valor de \$ 183,98.

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



2.3.9.0 Otras cuentas por pagar

Proveedores 239010, el valor de \$ 2.078,92 corresponde a la provisión de seguro de desgravamen del mes abril 2020 según póliza No.0001855, contratada por LATINA SEGUROS C.A. La cual tiene vigencia hasta del 1 de noviembre del 2020.

Depósitos no identificados 23909001, por el valor de \$ 24,19 correspondiente a un depósito no identificado en Banco Internacional en el mes de agosto de 2019.

Al 30 de abril del 2020 existe un saldo de \$ 0,09 en otras cuentas por pagar, por ajuste de abono al crédito del partícipe MONTALVAN GUERRERO JORGE.

Al 30 de abril del 2020 se mantiene cuentas por pagar cargo a socios 23909003 por el valor de \$ 3.859,64, que se da por motivo de jubilación. Este valor pertenece al partícipe ACOSTA BRAVO RODOLFO GOSOFREDO, puesto que no se acercó a firmar la respectiva documentación y se posterga por la emergencia sanitaria que se atraviesa a nivel mundial.

2.5 Obligaciones Patronales

\$ 1.625,49

NOTA 09

2.5.0.2 Beneficios sociales

El valor de \$1.032,59 al 30 de abril del 2020, corresponde a las provisiones que se detallan, a continuación:

PROVISIÓN	DESDE	HASTA	VALOR
Décimo tercer sueldo	Diciembre 2019	Abril 2020	\$ 832,61
Décimo cuarto sueldo	Marzo 2020	Abril 2020	\$ 199,98

De los cuatros enrolados, tres provisionan sus beneficios sociales y una cobra mensual.

2.5.0.3 Aportes y retenciones

El valor de \$592,90 al 30 de abril del 2020, corresponde a las provisiones que se detallan, a continuación:

PROVISIÓN	MES	VALOR
Aporte patronal	Abril 2020	\$ 325,41
Aporte personal	Abril 2020	\$ 253,10
Préstamo IESS (Contadora)	Abril 2020	\$ 14,39

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



3. Patrimonio	\$ 1.201.096,39	<u>NOTA 10</u>
3.4 Resultados	\$ 1.201.096,39	

3.4.0.1 Excedentes acumulados

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

3.4.0.2 Pérdida del ejercicio

El valor de -\$1'330.689,95 corresponde a la pérdida de enero a diciembre del año 2019 reclasificado a esta cuenta, producto de contabilizar el 100% de la provisión requerida para inversiones privativas.

NOTAS EXPLICATIVAS

Estado de resultados acumulados

Al 30 de abril del 2020

4. Gastos	\$ 72.498,08	
4.3 Gasto de personal	\$ 13.483,50	<u>NOTA 11</u>
4.3.1.1 Gastos del personal		

Al 30 de abril del 2020 la cuenta remuneraciones 430105, tiene un valor de \$10.513,12, que corresponde a sueldo del personal del fondo, como se detalla a continuación:

APELLIDOS Y NOMBRES	FECHA DE INGRESO	CARGO	SUELDO MENSUAL	SUELDO ACUMULADO
Brito Mejía Luisa Fernanda	1 - 08 - 2017	Oficial de crédito	\$ 828,28	\$ 3.313,12
Cedeño Mera Narcisa Estefanía	1 - 01 - 2020	Asistente de crédito	\$ 500,00	\$ 2.000,00
Guillen Cantos Mairene Mabel	1 - 08 - 2019	Contadora	\$ 850,00	\$ 3.200,00
Saltos Alcívar María Belén	1 - 01 - 2020	Asistente de contable	\$ 500,00	\$ 2.000,00
	Total		\$ 2.678,28	\$ 10.513,12

Al 30 de abril del 2020 los saldos acumulados del décimo sueldo 430115, tiene un valor de \$ 1.416,96 que corresponde a décimo tercero y décimo cuarto sueldo, como se detalla a continuación:

APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO	DÉCIMO TERCERO	DÉCIMO CUARTO
Brito Mejía Luisa Fernanda	Oficial de crédito	\$ 276,08	\$ 138,36



Cedeño Mera Narcisa Estefanía	Asistente de crédito	\$ 166,68	\$ 133,32
Guillen Cantos Mairene Mabel	Contadora	\$ 266,66	\$ 135,86
Salto Alcívar María Belén	Asistente de contable	\$ 166,68	\$ 133,32
Total		\$ 876,08	\$ 540,86

Al 30 de abril del 2020 el aporte patronal 430120, tiene un valor de \$ 1.277,34 y el fondo de reserva 430125, tiene un saldo de \$ 276,08. Como se detalla a continuación:

APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO	APORTE PATRONAL	FONDO DE RESERVA
Brito Mejía Luisa Fernanda	Oficial de crédito	\$ 402,53	\$ 276,08
Cedeño Mera Narcisa Estefanía	Asistente de crédito	\$ 243,00	\$ 00,00
Guillen Cantos Mairene Mabel	Contadora	\$ 388,81	\$ 00,00
Salto Alcívar María Belén	Asistente de contable	\$ 243,00	\$ 00,00
Total		\$ 1.277,34	\$ 276,08

4.4 Gastos por bienes y servicios de consumo

\$ 10.506,75 [NOTA 12](#)

4.4.0.1 Servicios públicos generales

Al 30 de abril del 2020 la cuenta servicios públicos y generales 4401, tiene un saldo acumulado de \$ 922,56. El cual se subdivide:

CONCEPTO	VALOR MENSUAL	VALOR ACUMULADO
Servicios de limpieza	\$ 0,00	\$ 240,00
Caja chica	\$ 134,93	\$ 682,56
Total	\$ 134,93	\$ 922,56

4.4.0.5 Honorarios a profesionales

El valor al 30 de abril del 2020 correspondientes a servicios profesionales 440515 es de \$ 8.312,81. Este valor se desglosa a continuación:

APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO	FACTURA DEL MES	FACT. ACUM.
Molina Muñoz Darwin Bladimir	Administrador	\$ 1.604,87	\$ 6.419,48
Cely Castro Bruno Paolo	Auditor interno	\$ 0,00	\$ 1.833,33
Verduga Amancha Lastenia Guadalupe	Abogada	\$ 0,00	\$ 60,00
Total		\$ 1.604,87	\$ 8.312,81

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



4.4.0.6 Bienes de uso y consumo corriente

Al 30 de abril del 2020, en la cuenta 44060501 suministros de oficina, se mantiene el saldo de \$ 441,38.

4.4.0.7 Gastos de informática

Al 30 de abril del 2020 en la cuenta mantenimientos de sistema y de equipos informático 44071001, se refleja un valor de \$ 830,00.

APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO	FACTURA DEL MES	FACT. ACUM.
Carrillo Serano Ximena del Rocío	Informática	\$ 200,00	\$ 800,00
SERTEPCOMPU S.A	Informática	\$ 00,00	\$ 30,00
Total		\$ 200,00	\$ 830,00

4.5 Gastos financieros y operativos

\$ 13,79

[NOTA 13](#)

4.5.0.2 Costos financieros

Al 30 de abril del 2020, la cuenta gastos bancarios 450210, tienen un valor de \$ 58,78, como se detalla a continuación:

INSTITUCIÓN FINANCIERA	VALOR MENSUAL	VALOR ACUMULADO
Banco Internacional – Cta. Cte. No. 7000633951	\$ 1,95	\$ 54,19
Banco Pacifico – Cta. Ahorro No. 1051231670	\$ 0,40	\$ 3,16
Banco Comercial de Manabí – Cta. Cte. No.201249638	\$ 0,22	\$ 0,58
Banco General Rumiñahui – Cta. Cte. No. 8028923104	\$ 0,20	\$ 0,85
Total	\$ 2,77	\$ 58,78

4.6 Gastos no operativos

\$2.793,66

[NOTA 14](#)

4.6.0.1 Impuestos, tasas y contribuciones

Al 30 de abril del 2020, el rubro contribución superintendencia de bancos 460110 se mantiene en \$ 2.793,66.

4.7 Depreciaciones amortizaciones y provisiones

\$44.411,32

[NOTA 15](#)

4.7.0.1 Gastos por depreciación

Al 30 de abril del 2020, la cuenta gastos por depreciación 4701 tiene un valor de \$ 773,70. Los cuales se distribuyen de la siguiente manera:

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





PROPIEDAD Y EQUIPO	GASTO DEPRECIADO MENSUAL	DEPRECIACIÓN ACUMULADA
Muebles y enseres	\$ 6,03	\$ 24,18
Equipos de oficina	\$ 7,45	\$ 29,80
Equipos de computación	\$ 179,94	\$ 719,72
Total	\$ 193,42	\$ 773,70

4.7.0.2 Amortizaciones

Al 30 de abril del 2020, la cuenta gastos anticipados 470210 tiene un valor acumulado de \$ 406,44, que corresponde a los gastos de programas de computación.

GASTO DIFERIDO	GASTO DIFERIDO MENSUAL	AMORTIZACIÓN ACUMULADA
Programas de computación	\$ 101,61	\$ 406,44

4.7.0.4 Provisión inversiones privativas

Al 30 de abril del 2020, la cuenta provisión general 470490, mantiene un saldo de \$ 43.231,18. Este mes ABRIL se provisionó menos que el mes pasado MARZO.

4.8 Otros gastos y perdidas **\$1.244,07** [NOTA 16](#)
4.8.9.0 Otros

Al 30 de abril del 2020, la cuenta otros 489090 tiene un valor acumulado de \$ 1.244,07. Dentro de esta cuenta se desglosa los rubros otros egresos 48909002, que tiene un valor mensual de \$49,05 por ajuste de transferencia de inversión Dineros Club y la cuenta gasto del IVA mensual 48909003, que tiene un valor acumulado de \$ 1.158,91. El gasto del IVA mensual es de \$ 216,87.

5. Ingresos **\$ 111.920,87**
5.1 Intereses y rendimientos ganados **\$ 67.721,74** [NOTA 17](#)
5.1.0.1 Por inversiones no privativas

Al 30 de abril del 2020 la cuenta inversiones no privativas 5101, mantiene un saldo de \$ 20.472,32, que corresponde a las inversiones renta fija sector financiero 510105 con un valor de \$ 15.225,14, como se detalla a continuación:

BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	INTERESES MENSUAL	INTERESES ACUMUL.
Banco Internacional – No. 700110898	\$ 0,00	\$ 3.491,25
Banco Dineros Club del Ecuador S.A – No. 8362380310	\$ 0,00	\$ 3.562,50



Banco General Rumiñahui – No. C013116	\$ 0,00	\$ 3.562,50
Cooperativa Alianza del Valle	\$ 666,67	\$ 1.244,44
Cooperativa Cooprogreso	\$ 1.333,33	\$ 2.444,45
Banco Diners Club del Ecuador S.A – No. 275245	\$ 920,00	\$ 920,00
Total	\$ 2.920,00	\$ 15.225,14

Y a las inversiones renta fija sector no financiero privado 510110, con un saldo de \$ 5.247,18, que se detalla a continuación:

BOLSA DE VALORES	INTERESES MENSUAL	INTERESES ACUMUL.
Bolsa de Valores Quito (Nederagro S.A.) – N°8889BSD03	\$ 986,66	\$ 4.145,80
Bolsa de Valores Quito (Sunchodesa C.Ltda.) – N°10176BSD01	\$ 249,99	\$ 1.101,38
Total	\$ 1.236,65	\$ 5.247,18

5.1.0.2 Por inversiones privativas

Al 30 de abril del 2020, la cuenta quirografarios 510205, tiene un valor acumulado de \$ 47.249,42. Los cuales se desglosan a continuación:

CUENTAS QUIROGRAFARIAS	INTERESES MENSUAL	INTERESES ACUMULADO
Interés ganado quirografario 51020501	\$ 5.142,78	\$ 40.225,78
Interés ganado mora quirografario 51020502	\$ 0,47	\$ 7.023,64
Total	\$ 5.143,26	\$ 47.249,42

5.3 Otros ingresos

\$ 44.199,13

NOTA 18

5.3.9.0 Ingresos varios

Al 30 de abril del 2020, la cuenta reversión de provisiones 539005, aumenta su saldo en \$ 35.037,69, por lo que en el mes actual se provisionó menos que el mes anterior. La reversión del mes actual es de \$ 1.027,30.

Otros ingresos

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



Dentro de la cuenta de otros ingresos 539090, al 30 de abril del 2020, se tiene un valor acumulado de \$ 9.161,44, referente a los intereses bancarios que nos acreditan mensualmente de conformidad con las disposiciones en la Codificación de Regulación del Directorio del BCE. El detalle de los intereses bancarios por institución financiera se detalla a continuación:

INSTITUCIÓN FINANCIERA	INTERES MENSUAL	INTERES ACUMULADO
Banco Internacional – Cta. Cte. No. 7000633951	\$ 2.618,86	\$ 8.124,47
Banco Pacifico – Cta. Ahorro No. 1051231670	\$ 4,08	\$ 45,76
Banco Comercial de Manabí – Cta. Cte. No. 201249638	\$ 5,60	\$ 7,34
Coop. De ahorro y crédito JEP - Cta. Ahorro No. 406124555503	\$ 1,94	\$ 5,10
Banco General Rumiñahui – Cta. Cte. No.8028923104	\$ 18,60	\$ 79,06
Total	\$ 2.649,08	\$ 8.261,73

En esta cuenta también se encuentra el rubro otros ingresos varios 53909003, el cual tiene un saldo de \$ 899,71. Que se detalla a continuación:

MOTIVO	VALORES MENSUALES	VALORES ACUMULADOS
Comisiones por transferencias bancarias	\$ 1,05	\$ 27,55
Por ajuste de provisión de factura seguro Latina	\$ 00,00	\$ 27,00
Por recuperación de costos judiciales a partícipes	\$ 0,00	\$ 419,70
Por ajuste de partícipe liquidado que no se le descontó anticipo.	\$ 0,00	\$ 334,34
Partícipe cancela crédito días antes de liquidar.	\$ 0,00	\$ 1,16
Nota de crédito	\$ 40,86	\$ 89,96
Total	\$ 41,91	\$ 899,71

7. Cuenta de orden

7.3 Acreedoras por el contra propias del fondo **\$8.101.029,57** [NOTA 19](#)

7.4 Cuentas de orden acreedoras propias del fondo **\$8.101.029,57** [NOTA 19](#)

Al 30 de abril del 2020 la cuenta de orden tiene un saldo de \$ 8.101.029,57, que corresponde a; valores y bienes recibidos de terceros de documentos como constancia de las inversiones privativas.



Ing. Darwin Mena Muñoz
REPRESENTANTE LEGAL

Ing. Mairene Guillen C.
CONTADORA
Reg. # 1322982
FONJUBI III FAM FCPC

Ing. Mairene Guillen Cantos
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)**

ACTIVO					
MES	MARZO 2020	ABRIL 2020	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 6.751.139,50	\$ 6.755.906,17	\$ 4.766,67	La diferencia se debió a pagos por servicios, devolución aportes por jubilación, gastos administrativos, cobro de intereses bancarios, y provisión por calificación de inversiones privadas	
UTILIDAD					
MES	MARZO 2020	ABRIL 2020	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 32.342,93	\$ 39.422,79	\$ 7.079,86	La variación se debe al resultado del ejercicio producto de las operaciones del mes	
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	MARZO 2020	ABRIL 2020	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 7.911.821,70	\$ 7.909.590,88	\$ (2.230,82)	La diferencia se debe por liquidación de jubilación, cesantía, por desafiliación voluntaria,	
GASTO					
MES	MARZO 2020	ABRIL 2020	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 66.565,34	\$ 72.498,08	\$ 5.932,74	La variación se debe a los gastos administrativos y operacionales propias del fondo	
INGRESO					
MES	MARZO 2020	ABRIL 2020	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 98.908,27	\$ 111.920,87	\$ 13.012,60	La variación se debe a los intereses ganados en las inversiones privadas y no privadas, rendimiento financiero en ctas bancarias, por anticipos de jubilación otorgados en años anteriores (por disposición de la Superintendencia de Bancos).	

Elaborado por:

Ing. Mairene Guillen Cantos



Revisado por

Ing. Darwin Molina Muñoz

ADMINISTRADOR