



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN PARA LOS
SERVIDORES Y CESANTÍA PARA DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ
(FONJUBI-UTM-FCPC)

RESOLUCIÓN N° SBS-2010-029 - 20 de Febrero de 2010

RUC:1391772033001



ESTADOS FINANCIEROS MES

MAYO 2020

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN PARA LOS
SERVIDORES Y CESANTÍA PARA DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ
(FONJUBI – UTM-FCPC)

RUC. 1391772033001

Atención:

Ingeniero

Mauricio Alejandro Torres Arteaga

Coordinación de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social



Dirección: Universidad Técnica de Manabí, segunda planta alta del edificio de la Dirección Financiera.

Email: fonjubi@utm.edu.ec

fonjubiutmfcpc@hotmail.com

TELF. 632182 – 637774 EXT. 142



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN
PARA LOS SERVIDORES Y CESANTÍA PARA DOCENTES DE LA
UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ
(FONJUBI-UTM-FCPC)**



Oficio N° 052-2020 FONJUBI-UTM-FCPC

Portoviejo, 08 de junio de 2020

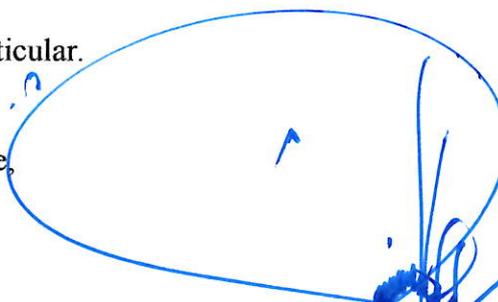
Ingeniero.
Mauricio Alejandro Torres Arteaga
FONDOS COMPLEMENTARIOS DEL BIESS
Quito. -

En su despacho:

De acuerdo a las disposiciones impartidas por el organismo de control, adjunto al presente Oficio # **051-2020 FONJUBI-UTM-FCPC** recibido por la Superintendencia de Bancos, Información del Fondo, Ecuación Contable, Balance General, Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados acumulado, Notas Explicativas a los Estados Financieros y Hoja de Observaciones al 31 de mayo de 2020.

Sin otro particular.

Atentamente,




**Ing. Darwin Molina Muñoz
REPRESENTANTE LEGAL
FONJUBI-UTM-FCPC**



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN
PARA LOS SERVIDORES Y CESANTÍA PARA DOCENTES DE LA
UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ
(FONJUBI-UTM-FCPC)**



Oficio N° 051-2020 FONJUBI-UTM-FCPC

Portoviejo, 08 de junio de 2020

Abogado
Humberto Moya González
INTENDENTE REGIONAL DE BANCOS PORTOVIEJO
Presente -

De mi consideración:

De acuerdo a las disposiciones impartidas por el organismo de control, adjunto el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Acumulados, Estado de Resultados Mensual, Cambio de Patrimonio, Flujo de Efectivo, Balance de Comprobación, Hoja de Resumen de la Información Financiera del mes de mayo 2020 del Fondo, Cuadre de Balance según ecuación contable de la Estructura B17, Detalle de Inversiones del 2020.

Sin otro particular.

Atentamente,

**Ing. Darwin Molina Muñoz
REPRESENTANTE LEGAL
FONJUBI-UTM-FCPC**



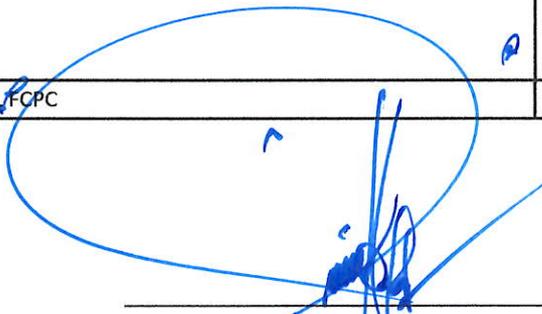


FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN PARA LOS
SERVIDORES Y CESANTÍA PARA DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ
(FONJUBI-UTM-FCPC)

RESOLUCIÓN N° SBS-2010-029 - 20 de Febrero de 2010
RUC:1391772033001



INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN PARA LOS SERVIDORES Y CESANTÍA PARA LOS DOCENTES DE LA UNIVERDIDAD TÉCNICA DE MANABÍ (FONJUBI - UTM - FCPC)	Nro. 11
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	may-20
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIDES A FIN DE MES ACTIVOS	607
NÚMERO DE PARTÍCIDES A FIN DE MES PASIVOS	980
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIDES A FIN DE MES	1587
NÚMERO DE PARTÍCIDES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	466
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	126,800.00
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Osmara Mendoza García
CORREO ELECTRÓNICO	osmaramendoza@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0999544983
NOMBRE DEL GERENTE	Darwin Molina Muñoz
CORREO ELECTRÓNICO	fonjubiutmfcpc@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0984360722
DIRECCIÓN DEL FCPC	Portoviejo: Universidad Técnica de Manabí, Calle Urbina y Av. Los Amigos.
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	052 632182


Ing. Darwin Molina Muñoz
REPRESENTANTE LEGAL





FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN PARA LOS
SERVIDORES Y CESANTÍA PARA DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ
(FONJUBI-UTM-FCPC)

RESOLUCIÓN N° SBS-2010-029 - 20 de Febrero de 2010

RUC:1391772033001



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN PARA LOS SERVIDORES
Y CESANTÍA PARA DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MANABÍ
(FONJUBI - UTM - FCPC)

CUADRE BALANCE AL 31 DE MAYO DE 2020

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVOS	\$ 6,311,145.32
4	GASTOS	\$ 41,049.54
	TOTAL DEL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	\$ 6,352,194.86
2	PASIVO	\$ 6,114,459.73
3	PATRIMONIO	\$ -
5	INGRESOS	\$ 237,735.13
	TOTAL DEL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	\$ 6,352,194.86
	TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)	\$ -
	TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5	

FONJUBI - UTM-FCPC.
ADMINISTRADOR
Ing. Darwin Molina M.
GERENTE

Ing. Osmara Mendoza G.
CONTADORA
Reg. 29053
FONJUBI - UTM - FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo del 2020

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		6.311.145,32
11	FONDOS DISPONIBLES	01	876.308,20
1101	CAJA		149,89
110105	EFFECTIVO		0,00
110110	CAJA CHICA		149,89
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		876.158,31
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		876.158,31
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0,00
110215	REMESAS EN TRÁNSITO		0,00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	02	2.414.300,77
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1.915.000,00
120105	CERTIFICADO DE DEPÓSITO SECTOR PRIVADO		0,00
120110	POLIZA DE ACUMULACION DEL SECTOR PRIVADO		0,00
120115	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120120	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0,00
120125	PAPEL COMERCIAL EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		1.915.000,00
120130	REPORTOS FINANCIEROS		0,00
120135	REPORTO BURSÁTIL		0,00
120190	OTRAS		0,00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		499.300,77
120205	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		0,00
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		499.300,77
120220	REPORTOS BURSÁTILES		0,00
120290	OTRAS		0,00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0,00
120305	CERTIFICADO DE DEPOSITO SECTOR PUBLICO		0,00
120310	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		0,00
120315	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120320	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS		0,00
120325	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS		0,00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
120405	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICA		0,00
120415	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICA		0,00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
120505	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00



FONJUBI-UTM-FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo del 2020

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	03	2.864.787,01
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		2.838.252,76
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		12.454,49
1305	PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		19.701,62
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		-5.621,86
139905	QUIROGRAFARIOS		-5.621,86
139910	PRENDARIOS		0,00
139915	HIPOTECARIOS		0,00
139990	PROVISIÓN GENERAL		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR	04	147.070,20
1401	RENDIMIENTO POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		27.241,49
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		27.241,49
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
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		5.760,20



FONJUBI-UTM-FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo del 2020

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		5.760,20
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		114.068,51
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0,00
149010	ARRENDATARIOS		0,00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTÍCIPES A COBRAR		113.551,89
149090	OTROS		516,62
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-UTM-FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo del 2020

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	05	6.879,44
1601	BIENES INMUEBLES		0,00
160105	TERRENOS		0,00
160110	EDIFICIOS		0,00
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		0,00
1602	BIENES MUEBLES		13.340,22
160205	MUEBLES Y ENSERES		9.134,65
160210	EQUIPO DE OFICINA		420,87
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		3.784,70
160220	VEHÍCULOS		0,00
160290	OTROS		0,00
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)		-6.460,78
169905	EDIFICIOS		0,00
169910	MUEBLES Y ENSERES		-3.919,17
169915	EQUIPO DE OFICINA		-183,80
169920	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		-2.357,81
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	06	1.799,70
1901	PAGOS ANTICIPADOS		0,00
190105	ANTICIPO CONTRATISTAS		0,00
190110	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACION		0,00
190115	ARRIENDOS		0,00
190120	SEGUROS		0,00
190190	OTROS		0,00
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		0,00



FONJUBI-UTM-FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo del 2020

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1902	GASTOS DIFERIDOS		1.799,70
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		3.818,29
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN		0,00
190290	OTROS		0,00
190299	AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS		2.018,59
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		6.114.459,73
21	CUENTA INDIVIDUAL	07	6.099.148,65
2101	CESANTIA		937.234,99
210105	APORTES PERSONALES		752.283,24
210110	APORTES PATRONALES		145.759,17
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		39.192,58
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0,00
2102	JUBILACION		5.161.913,66
210205	APORTES PERSONALES		4.465.029,37
210210	APORTES PATRONALES		696.884,29
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		0,00
210220	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0,00
210225	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0,00
22	BENEFICIO DEFINIDO		0,00
2201	CESANTÍA		0,00
220105	APORTES PERSONALES		0,00
220110	APORTES PATRONALES		0,00
220115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0,00
2202	JUBILACIÓN		0,00



FONJUBI-UTM-FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo del 2020

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	08	4.859,28
2301	PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR		0,00
230105	CESANTÍA		0,00
230110	JUBILACION		0,00
230115	OTRAS PRESTACIONES		0,00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		0,00
230205	APORTES		0,00
230210	PRESTAMOS		0,00
2303	CONTRIBUCIONES		0,00
230305	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		0,00
230390	OTROS		0,00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		254,62
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0,00
230410	RETENCIONES IVA		133,61
230490	OTROS		121,01
2305	TASAS DE ADMINISTRACION BIESS		0,00
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		4.604,66
239005	INTERESES POR PAGAR		0,00
239010	PROVEEDORES		4.065,04
239015	HONORARIOS POR PAGAR		0,00
239020	SERVICIOS BASICOS POR PAGAR		0,00
239025	DIETAS		0,00
239030	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS		0,00
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		539,62
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	09	2.307,10
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		1.628,19
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		678,91
2504	FONDOS DE RESERVA		0,00
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0,00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00



FONJUBI-UTM-FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo del 2020

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0,00
29	OTROS PASIVOS		8.144,70
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		8.144,70
290105	INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADOS		8.144,70
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		0,00
31	RESERVAS		0,00
3101	RESERVAS ESPECIALES		0,00
32	SUPERAVIT POR VALUACIONES		0,00
3201	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES		0,00
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0,00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		0,00
3301	CESANTIA		0,00
3302	JUBILACION		0,00
34	RESULTADOS	10	0,00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0,00
3402	PERDIDAS ACUMULADAS		0,00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0,00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00
Total Pasivo mas Patrimonio			6.114.459,73



FONJUBI-UTM-FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo del 2020

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

Fin

(Handwritten signature and stamp)
FONJUBI-UTM-FCPC
ADM. GENERAL
ING. DARWIN MOLINA MUÑOZ
REPRESENTANTE LEGAL

(Handwritten signature)
ING. OSMARA MENDOZA G.
CONTADOR(A)
No. Mat: 1308888732
Ing. Osmara Mendoza G.
Reg. 29053
CONTADORA
FONJUBI - UTM - FCPC



FONJUBI-UTM-FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de mayo del 2020

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4	GASTOS		41.049,54
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	17.464,86
4301	GASTOS DEL PERSONAL		17.464,86
430105	REMUNERACION O SALARIO		13.096,45
430110	REMUNERACION EXTRAORDINARIA		0,00
430115	DECIMOS SUELDOS		1.621,92
430120	APORTE PATRONAL		1.639,99
430125	FONDO DE RESERVA		1.106,50



FONJUBI-UTM-FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de mayo del 2020

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	12.543,32
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		4.705,85
440105	SERVICIOS BASICOS		0,00
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		0,00
440115	MOVILIZACIONES		0,00
440120	IMPRESION,REPRODUCCION Y PUBLICACIONES		0,00
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		0,00
440130	SERVICIOS DE LIMPIEZA Y CORRESPONDENCIA		464,00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		4.241,85
4402	TRASLADOS,VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		0,00
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		0,00
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0,00
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		0,00
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		5.980,33
440505	CONSULTORIA , ASESORIA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		4.147,00
440510	SERVICIOS DE AUDITORIA EXTERNA		0,00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		1.833,33
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		857,14
440605	MATERIAL DE OFICINA		857,14
440610	MATERIAL DE IMPRENTA,FOTOGRAFIA,REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		0,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		1.000,00



FONJUBI-UTM-FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de mayo del 2020

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMATIICOS		0,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMATICOS		1.000,00
440790	OTROS		0,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	13	4.279,98
4501	TITULOS Y VALORES		244,49
450105	COMISION EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		244,49
450110	PRIMA EN COMPRA DE INVERSIONES		0,00
4502	COSTOS FINANCIEROS		119,46
450205	INTERESES EN PRÉSTAMOS		0,00
450210	GASTOS BANCARIOS		119,46
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTOS POR TASAS DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		3.916,03
46	GASTOS NO OPERATIVOS	14	2.381,81
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		2.381,81
460105	IMPUESTOS Y TASAS		0,00
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		2.381,81
460190	OTROS		0,00
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	15	3.298,46
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		827,50
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0,00
470115	DEPRECIACIÓN DE MUEBLES Y ENSERES		380,60
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		17,55
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		429,35
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		0,00
4702	AMORTIZACIONES		513,20
470205	PAGOS ANTICIPADOS		0,00
470210	GASTOS ANTICIPADOS		513,20
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470390	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS		1.957,76
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGARFARIOS		0,00
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		0,00
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0,00
470490	PROVISIÓN GENERAL		1.957,76
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



FONJUBI-UTM-FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de mayo del 2020

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	1.081,11
4801	SEGUROS		0,00
4890	OTROS		1.081,11
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		0,00
489090	OTROS		1.081,11
5	INGRESOS		237.735,13
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	17	220.732,98
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		72.031,77
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO		72.031,77
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
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		148.701,21
510205	QUIROGRAFARIOS		147.410,09
510210	PRENDARIOS		1.291,12
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-UTM-FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de mayo del 2020

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	17.002,15
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		17.002,15
539005	REVERSION DE PROVISIONES		3.070,24
539090	OTROS INGRESOS		13.931,91
59	PERDIDAS Y GANANCIAS		0,00
7	CUENTAS DE ORDEN	19	0,00
7	CUENTAS DE ORDEN	19	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-UTM-FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de mayo del 2020

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	3.597.221,16	
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	3.597.221,16	
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		3.597.221,16
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		3.597.221,16
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		3.597.221,16
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-UTM-FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de mayo del 2020

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			3597221,16 3597221,16

RESULTADO DEL EJERCICIO

196.685,59

Fin

ING. DARWIN MOLINA MUÑOZ
REPRESENTANTE LEGAL

ING. OSMARA MENDOZA G.
CONTADOR(A)
REG. 29053
No. Mat. N° 70898782
FONJUBI - UTM - FCPC



NOTAS EXPLICATIVAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MAYO DEL 2020

1 ACTIVO \$ 6.311.145,32

11 FONDOS DISPONIBLES \$876.308,20

NOTA 01

1101 CAJA

110110 Caja Chica

El saldo al 31 de mayo del 2020 de la cuenta **1101** caja es de \$ **149,89** de Caja Chica

1102 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

110205 Bancos e instituciones financieras locales

El saldo al 31 de mayo del 2020 de la cuenta **1102** Bancos es \$ **876.158,31** en las siguientes cuentas:

BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	SALDO USD
Banco de Guayaquil – Cta. Aho. No. 28315185	\$ 196,90
Banco Comercial de Manabí – Cta. Cte. No. 2012468616	\$ 5.015,29
Banco de Pacifico – Cta. Aho. # 105418149	\$ 553,54
Banco Internacional – Cta. Cte. # 760062722-3	\$ 562.470,03
Banco General Rumiñahui – Cta. Cte. # 8028922204	\$ 408,99
Cooperativa de Ahorro y Crédito JEP – Cta. Aho. # 406124626702	\$ 307.513,56

Ing. Osmara Mendoza G.
Reg. 29053
CONTADORA
FONJUBI - UTM - FCPC



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE
JUBILACIÓN PARA LOS SERVIDORES Y CESANTÍA PARA
DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ
(FONJUBI-UTM-FCPC)



12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS \$2,414.300,77

NOTA 02

Al 31 de mayo del 2020 el saldo de \$2,414.300,77

1201 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO

120125 Papel Comercial Emitidas por Instituciones Financieras \$ 1,915.000,00

#	INSTITUCION	# DOCUMENTO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	VALOR NOMINAL	TASA	PLAZO
1	BANCO DE LOJA	No. 2241	20/03/2020	07/09/2020	\$ 250,000.00	7.10	181
2	BANCO MACHALA	VD\$ 230473	17/03/2020	14/09/2020	\$ 650,000.00	7.75	181
3	BANCO PRODUBANCO- PROMERICA	No. 2504	19/03/2020	16/09/2020	\$ 750,000.00	6.75	181
4	BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.	No. 275242	14/04/2020	11/01/2021	\$ 265,000.00	6.95	272

1202 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO

120215 Papel Comercial Emitidas por Instituciones no Financieras \$ 499.300,77

Al 31 de mayo del 2020 el valor de \$ 499.300,77

#	INSTITUCION	# DOCUMENTO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	VALOR NOMINAL	TASA	PLAZO
1	SURPAPEL CORP S.A.	274348	19/03/2020	10/08/2020	\$ 499,300.77	8.90	145

Las Inversiones no Privativas en la actualidad se rigen por una Política de inversión no privativas del BIES, donde mediante resolución en junta de Inversiones Virtuales se dispone las respectivas inversiones, dando así cumplimiento a las mismas se registran 5 inversiones en Papel Comercial Emitidas por Instituciones Financieras y no financieras, 4 y 1 respectivamente.

Ing. Osmara Mendoza G.
Reg. 29053
CONTADORA
FONJUBI - UTM - FCPC



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE
JUBILACIÓN PARA LOS SERVIDORES Y CESANTÍA PARA
DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ
(FONJUBI-UTM-FCPC)



13 INVERSIONES PRIVATIVAS **\$2.864.787,01** **NOTA 03**

Con fecha 31 de mayo del 2020 el valor registrado corresponde a:

1301 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER

130105 Quirografarios por vencer

El valor de \$ 2.838.252,76 al 31 de mayo de 2020 corresponde a préstamos quirografarios por vencer.

1304 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS

130405 Quirografarios vencidos

El valor de \$12.454,49 al 31 de mayo de 2020 corresponde a préstamos quirografarios vencidos.

1305 PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER

130505 Prendarios

El valor de \$19.701,62 al 31 de mayo de 2020 corresponde a préstamos prendarios por vencer.

1399 PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

139905 QUIROGRAFARIOS

El valor de -\$5.621,86 al 31 de mayo de 2020 corresponde a la provisión de las inversiones privativas, siendo la provisión del mes el valor de -\$1096,37.

14 CUENTAS POR COBRAR **\$147.070,20** **NOTA 04**

El saldo acumulado al 31 de mayo de 2020 es el valor de \$ 147.070,20.

1401 RENDIMIENTO POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Esta cuenta arroja un saldo al 31 de mayo de 2020 de \$27.241,49

140105 Inv. Rta Fija Sector financiero privado

El valor de \$ 27.241,49 al 31 de mayo de 2020

1402 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS \$ 5.760,20

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 \$ 5.760,20.

1490 CUENTAS POR COBRAR VARIAS \$ 114.068,51

149015 Pago por cuenta de Participes a Cobrar

El valor de \$ 113.551,89 al 31 de mayo de 2020, corresponde a:

Financiero UTM \$ 113.551,89 correspondiente al valor de los aporte y cuota de créditos de los Participes del mes de mayo de 2020.

Ing. Osmara Mendoza G.
Reg. 29053
CONTADOR
FONJUBI - UTM - FCPC



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE
JUBILACIÓN PARA LOS SERVIDORES Y CESANTÍA PARA
DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ
(FONJUBI-UTM-FCPC)



149090 OTROS

El valor de \$ 516,62 al 31 de mayo de 2020, corresponde a:

Por Seguro de Desgravamen por las inversiones privadas, pendiente por cobrar a mayo 30 de 2020 el valor de \$ 516,62

16 PROPIEDAD Y EQUIPO \$6.879,44

NOTA 05

1602 BIENES MUEBLES

El valor de \$13.340,22 al 31 de mayo 2020 corresponde a la adquisición de Muebles Enseres y Equipo de oficina y Equipos de computación para uso del fondo.

16020501 Muebles y Enseres

El valor de \$9.134,65 al 31 de mayo de 2020 corresponde lo que posee el Fondo en muebles y enseres.

160210 Equipo de Oficina

El valor de \$420,87 al 31 de mayo de 2020 corresponde a lo que posee el fondo en Equipos de Oficina.

160215 Equipo de computación

El valor de \$ 3.784,70 al 31 de mayo 2020, corresponde a lo que posee en fondo en Equipos de Computación.

1699 (-) DEPRECIACION ACUMULADA -\$ 6.460,78

La depreciación acumulada aplicada a la adquisición de Muebles Enseres y Equipo de cómputo al 31 de mayo 2020 asciende al valor de -\$ 6.460,78.

169910 (-) Muebles y Enseres

El valor de -\$3.919,17 al 31 de mayo de 2020, corresponde al cálculo de la depreciación de muebles y enseres.

169915 (-) Equipo de oficina

El valor de -\$183,80 al 31 de mayo de 2020, corresponde al cálculo de la depreciación equipos de oficina.

169920 (-) Equipo de computación

El valor de -\$ 2.357,81 corresponden a la depreciación de los equipos de computación del período a mayo de 2020.

Ing. Osmara Mendoza G.
Reg. 29053
CONTADOR
FONJUBI - UTM - FCPC



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE
JUBILACIÓN PARA LOS SERVIDORES Y CESANTÍA PARA
DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ
(FONJUBI-UTM-FCPC)



19 OTROS ACTIVOS **\$1.799,70** **NOTA 06**

1902 GASTOS DIFERIDOS \$1.799,70

190205 licencia y Programa de Computación

El valor de **\$3.818,29** al 31 de mayo 2020 corresponde al valor residual del Sistema Corus que tenía el fondo de \$123.29 y a la compra de un programa de computación para uso del fondo por el valor de \$3.695,00 cancelado con fecha 12 octubre 2018 con fact#001-101-76.

190299 Amortización acumulada gastos anticipados

El valor de **-\$ 2.018,59** al 31 de mayo 2020 corresponde a la amortización del programa contable.

2 PASIVOS \$6.114.459,73

21 CUENTA INDIVIDUAL **\$6.099.148,65**

NOTA 07

2101 CESANTÍA

El valor total de la cuenta individual por cesantía es de **\$937.234,99** correspondientes a fondos de los partícipes:

210105 Los Aportes Personales junto con sus rendimientos por un valor de **\$752.283,24**

210110 Los correspondientes a los Aportes Patronales junto a sus rendimientos un valor de **\$145.759,17**.

210115 Los correspondientes a los Aportes Personal adicional a junto a sus rendimientos un valor de **\$39.192,58**.

2102 JUBILACIÓN

El valor total de la cuenta individual por cesantía es de **\$5.161.913,66** correspondientes a fondos de los partícipes:

210205 Los Aportes Personales junto con sus rendimientos por un valor de **\$ 4.465.029,37**

210210 Los correspondientes a los Aportes Patronales junto a sus rendimientos un valor de **\$696.884,29**.

(La diferencia con relación al mes anterior en la Cuenta Individual es el valor de \$ 23.896,33 corresponde al registro de las aportaciones de 607 partícipes activos hasta la presente.

Ing. Osmara Mendoza G.
Reg. 29053
CONTADOR
FONJUBI - UTM - FCPC



23 CUENTAS POR PAGAR \$4.859,28

NOTA 08

2304 IMPUESTOS Y TASAS \$ 254,62

230410 Retención IVA el valor de \$ 133,61 corresponde a las retenciones al IVA aplicada a los pagos en el mes de mayo 2020.

230490 Otros el valor de \$ 121,01 corresponde a las retenciones al impuesto a la renta aplicada a los pagos en el mes de mayo 2020.

2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR \$ 4.604,66.

239010 Proveedores – el valor acumulado de \$ 4.065,04

23901001 Seguro De Desgravamen Quirografarios, corresponde a la provisión de seguro de desgravamen del mes julio, agosto, septiembre, octubre y noviembre según póliza No. 10000476 con Seguros Sucre y mayo de 2020 según póliza No. 0001853 con Latina Seguros, por el valor de \$4.065.04

239090 OTRAS CUENTAS POR PAGAR– el valor acumulado de \$ 539,62.

23909002 OTRAS CUENTAS POR PAGAR- el valor de \$539,62 correspondiente a correspondientes a valores depositado de 1 participes para el pago anticipado de su cuota del mes de mayo de 2020.

25 OBLIGACIONES PATRONALES \$ 2.307,10

NOTA 09

2502 BENEFICIOS SOCIALES

El valor de \$ 1.628,19 al 31 de mayo 2020, corresponde a las provisiones de: décimo tercero \$ 1.328,22 de diciembre 2019 a mayo 2020. y décimo cuarto \$ 299,97 de marzo a mayo del 2020 .

2503 APORTES Y RETENCIONES IESS \$ 678,91

El valor de \$ 678,91 al 31 de mayo 2020 corresponde a:

- Aporte Patronal mes de mayo 2020, el valor de \$ 322,78
- Aporte Personal mes de mayo 2020, el valor de \$ 251,04
- Préstamo al IESS del personal del mes de mayo de 2020 el valor de \$ 105,09

29 OTROS PAVIVOS \$ 8.144,70

2901 INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADOS

El valor de \$ 8.144,70 al 31 de mayo 2020, corresponde a Intereses Recibidos por Anticipados generados por la Inversión Renta Fija Sector no Financiero Privado.

Ing. Osmara Mendoza G.
Reg. 29053
CONTADORA
FONJUBI - UTM - FCPC



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE
JUBILACIÓN PARA LOS SERVIDORES Y CESANTÍA PARA
DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ
(FONJUBI-UTM-FCPC)



3 PATRIMONIO \$ 00.00

34 RESULTADOS \$ 00.00

NOTA 10

3401 EXCEDENTES ACUMULADOS \$00,00

340105 Excedentes Acumulados

El valor por resultados refleja \$ 00,00, debido que los mismos fueron distribuidos a cada partícipe de acuerdo a la Ley.

NOTAS EXPLICATIVAS
ESTADO DE RESULTADOS (acumulados)
Al 31 DE MAYO DE 2020

4 GASTOS \$41.049,54

43 GASTOS DE PERSONAL

NOTA 11

4301 GASTOS DEL PERSONAL \$ 17.464,86

43010501 Remuneración o salario

El saldo de **\$13.096,45** al 31 de mayo del 2020 corresponde a:

Sueldo de Contadora y Oficiales de crédito de mayo 2020, siendo el consumo del mes el valor de **\$2.656,56**.

430115 Décimos sueldos

El saldo de **\$1.621,92** al 31 de mayo 2020, siendo el consumo del mes el valor de **\$321,36** y corresponde a:

Décimo Cuarto Sueldo del mes de mayo de 2020 (Contadora y Oficiales de crédito), el valor de **\$515,07**, siendo el consumo del mes el valor de **\$99,99**

Décimo Tercero Sueldo del mes de mayo 2020 (Contadora y Oficiales de crédito), el valor de **\$ 1.106,85** siendo el consumo del mes el valor de **\$221,37**.

430120 Aporte Patronal

El saldo de **\$1.639,99** al 31 de mayo 2020, corresponde al aporte patronal generado en el rol de mayo 2020 de Contador y Oficiales de Crédito, siendo el consumo del mes el valor de **\$322,78**.

430125 Fondo de Reserva

El saldo de **\$1.106,50** al 31 de mayo 2020, corresponde al pago de fondo de reserva de Contador y Oficiales de Crédito, siendo el consumo del mes el valor de **\$221,30**

Ing. Osmara Mendoza G.
Reg. 29053
CONTADORA
FONJUBI - UTM - FCPC



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE
JUBILACIÓN PARA LOS SERVIDORES Y CESANTÍA PARA
DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ
(FONJUBI-UTM-FCPC)



44 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO \$ 12.543,32 NOTA 12
4401 SERVICIOS PUBLICOS GENERALES \$ 4.705,85

440130 Serv. De limpieza y correspondencia

El valor de \$464.00 al 31 de mayo 2020 corresponde a Servicio de Limpieza y correspondencia, siendo el consumo del mes el valor de \$120,00.

440190 Otros Servicios Generales

El valor acumulado de \$4.241,85 al 31 de mayo 2020 corresponde a:
Gastos de caja chica el valor de \$941.85, siendo el consumo del mes el valor de \$157.61,
Servicios prestados de apoyo administrativo y auxiliar contable \$3.300,00 siendo el consumo del mes el valor de \$ 750,00

4405 HONORARIOS A PROFESIONALES \$5.980,33

440505 Consultoría, Asesoría e Investigación \$4.147,00

El valor al 31 de mayo 2020 de \$4.147.00 (*el pago al administrador*) corresponde a pago por honorarios profesionales, siendo el consumo del mes el valor de \$829,40.

440515 Servicios de Auditoría Interna \$1.833,33

El valor al 31 de mayo 2020 de \$1.883,33 (*el pago al auditor Interno*) siendo el consumo del mes el valor de \$00,00, le recordamos que con fecha 31 de marzo del 2020, se culminó el Adendum al contrato Nro. 001-2020 que manteníamos bajo servicios Profesionales, con el Auditor Interno, el mismo que por la Emergencia Nacional que estamos pasando no se pudo realizar las Asamblea de Representantes , prevista para el 18 de marzo del año en curso, quedando suspendidas hasta superar esta emergencia según Circular Nro. SB-INCSS-2020-0002-C, esperando cese este periodo de excepción se procederá a la respectiva contratación de acuerdo a la ley.

4406 BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE

440605 MATERIAL DE OFICINA \$857,14

El valor acumulado al 31 de mayo 2020 es de \$857,14 correspondiente a suministro de oficina, siendo el consumo del mes \$107,05.

4407 GASTOS DE INFORMÁTICA \$1.000,00

440710 Mantenimiento de sistema y equipo informático

El valor acumulado al 31 de mayo 2020 es de \$ 1.000,00 siendo el consumo del mes el valor de \$200,00.

45 GASTOS FINANCIEROS \$4.279,98

4501 TITULOS Y VALORES \$ 244,49.

450105 COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSINES

El valor acumulado al 31 de mayo 2020 es de \$ 244,49 siendo el consumo del mes el valor de \$00,00



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE
JUBILACIÓN PARA LOS SERVIDORES Y CESANTÍA PARA
DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ
(FONJUBI-UTM-FCPC)



4502 COSTOS FINANCIEROS \$ 119,46.

450210 Gastos bancarios

El valor acumulado a mayo 2020 es de \$119,46 siendo el consumo del mes el valor de \$14,59

Comisión bancaria Banco Guayaquil el valor de \$17,83 siendo el consumo del mes el valor de \$1,30.

Comisión bancaria Banco Comercial el valor de \$9.54 siendo el consumo del mes el valor de \$0.40.

Comisión bancaria Banco del Pacífico el valor de \$5,55 siendo el consumo del mes el valor de \$1,00.

Comisión bancaria Banco Internacional el valor de \$86,54 siendo el consumo del mes el valor de \$11,89.

4504 GASTOS POR TASAS DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS

450405 Gasto por tasas de administración pagadas al Biess \$3.916,03

El valor acumulado al 31 de mayo 2020 es de \$3.916,03 corresponde a tasa por administración pagada a BIESS con relación al excedente del año 2019, siendo el consumo del mes \$1.832.11.

46 GASTOS NO OPERATIVOS \$2.381,81

NOTA 14

4601 IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES

460110 contribución a la Superintendencia de Bancos

El valor acumulado al 31 de mayo 2020 es de \$2.381,81

47 DEPRECIACIÓN AMORTIZACIÓN Y PROVISIONES \$3.298,46 **NOTA 15**

4701 GASTO POR DEPRECIACIÓN \$ 827,50.

470115 Depreciación Muebles y Enseres

El valor acumulado es de \$380,60 al 31 de mayo 2020, siendo el consumo del mes el valor de \$76,12

470120 Depreciación Equipo de Oficina

El valor acumulado es de \$ 17,55 al 31 de mayo 2020, siendo el consumo del mes el valor de \$3,51

470125 Depreciación Equipo de Computación

El valor acumulado es de \$429,35 al 31 de mayo 2020, siendo el consumo del mes el valor de \$85,87

4702 AMORTIZACIONES \$ 513,20.

470210 Gastos Anticipados

El valor acumulado es de \$ 513,20 al 31 de mayo 2020 corresponde a la amortización del programa informático, siendo el consumo del mes el valor de \$102,64

Ing. Osmara Mendoza G.
Reg. 29053
CONTADOR
FONJUBI - UTM - FCPC



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE
JUBILACIÓN PARA LOS SERVIDORES Y CESANTÍA PARA
DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ
(FONJUBI-UTM-FCPC)



4704 PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS \$1.957,76

470490 Provisión General

El valor por provisiones general de las inversiones privativas es el valor de **\$1.957,76** al 31 de mayo 2020, siendo el consumo del mes es de **\$00,00**

48 OTROS GASTOS Y PERDIDAS \$1.081,11

NOTA 16

4890 OTROS

489090 Otros

El valor de **\$1.081,11** al 31 de mayo de 2020 siendo el consumo del mes el valor de \$ **234.46**, que corresponde a Otros Egresos acumulado a mayo del 2020 \$ **23.98** y mensual **\$2.18**, Gasto IVA mensual por compras y servicios de Acumulado mayo 2020, por el valor de **\$1.057,13** siendo el consumo del mes el valor de **\$232,28**.

5 INGRESOS \$237.735,13

51 INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS \$ 220.732,98

NOTA 17

5101 POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS \$ 72.031,77

510105 Inv. Renta fija sector financiero

El valor de **\$72.031,77** al 31 de mayo del 2020, corresponde a los intereses ganados por los certificados de depósito, siendo el ingreso del mes el valor de **\$15.626,83**:

#	BANCO	DOCUMENTOS	EMISION	RUC	INTERES
1	BANCO DE LOJA	No. 2241	20/03/2020	1190002213001	1.528,47
2	BANCO DE MACHALA	VD\$ 230473	17/03/2020	0790002350001	4.337,85
3	PRODUBNCO	No. 2504	19/03/2020	1790368718001	4.359,38
4	SURPAPEL CORP S.A.	274348	19/03/2020	0990012202001	3.826,59
5	BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.	275242	14/04/2020	1790368718001	1.574,54
TOTAL DE INTERES MENSUAL					15.626,83

5102 POR INVERSIONES PRIVATIVAS

510205 Quirografarios \$ 147.410,09

El valor de \$ **147.410,09** al 31 de mayo del 2020 corresponde cuotas cobradas por inversiones privativas, siendo el ingreso del mes el valor de \$ **29.265,72**.

510210 Prendarios \$1.291,12

El valor de \$ **1.291,12** al 31 de mayo del 2020 corresponde cuotas cobradas por inversiones privativas, siendo el ingreso del mes el valor de **\$216,50**.

53 OTROS INGRESOS \$17.002,15

NOTA 18

5390 INGRESOS VARIOS \$ 17.002,15

539005 Reversión de Provisión

Reversión de Provisiones **\$3.070,24**, siendo el Consumo del mes **\$1.096,37**.

Ing. Osmara Mendoza G.
Reg. 29053

Dirección: Universidad Técnica de Manabí, segunda planta alta del edificio de la Dirección de Contabilidad

www.fonjubi.fin.ec

Email: fonjubiumfcpc@hotmail.com

TELF. 632182 – 637774 EXT. 142

CONTRADORA
FONJUBI - UTM - FCPC



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE
JUBILACIÓN PARA LOS SERVIDORES Y CESANTÍA PARA
DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ
(FONJUBI-UTM-FCPC)



539090 Otros Ingresos

El valor de \$ 13.931,91 a mayo 2020, siendo el ingreso del mes el valor de \$3.378,72 y corresponde a:

Interés ganado en cuenta de ahorro Guayaquil, el valor de \$ 42,33 siendo el ingreso del mes el valor de \$7,71

Interés ganado en cuenta corriente Banco Comercial de Manabí, el valor de \$ 61,84 siendo el ingreso del mes el valor de \$00,00.

Interés ganado en cuenta de ahorro pacifico, el valor de \$ 7,52 siendo el ingreso del mes el valor de \$4,04.

Interés ganado en cuenta corriente banco Internacional a mayo 2020, de conformidad con las disposiciones en la Codificación de Regulación del Directorio del BCE, donde el banco internacional está facultado a reconocer una tasa de interés sobre depósitos a la vista, calculando un interés del 4.80% de los saldos promedios mensuales, los pagos de los intereses serán reconocidos al final de cada mes, por el valor de \$13.399,64, siendo el ingreso del mes el valor de \$3.182,69.

Ingresos varios \$ 121,16 siendo el ingreso del mes el valor de \$9,00.

Interés ganado en cuenta corriente del Banco General Rumiñahui, el valor de \$ 122,12 siendo el ingreso del mes el valor de \$00,00.

Interés ganado en cuenta de ahorro de la Cooperativa Jep, el valor de \$ 177,30 siendo el ingreso del mes el valor de \$175,28, este mes de pacto con la Cooperativa Jep el Producto financiero Ahorros vista Rentable con la tasa de 5.10%, con la finalidad de generar una mayor rentabilidad en un menor tiempo.

7 CUENTAS DE ORDEN \$3.597.221,16

73 ACREEDORAS POR CUENTAS PROPIAS DEL FONDO \$3.597.221,16

7311 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCERO

NOTA 19

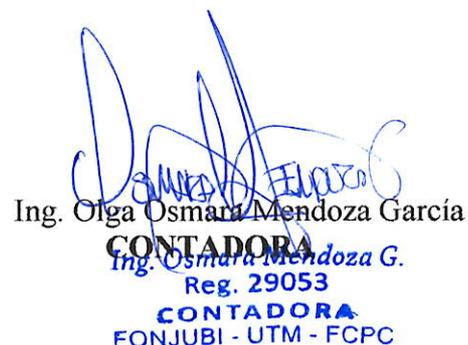
74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO \$3.597.221,16

7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS

Valores y bienes recibidos de terceros por un valor de \$3.597.221,16 correspondiente a documentos de constancia de las inversiones privativas.


FONJUBI - UTM-FCPC.
ADMINISTRADOR

Ing. Darwin Molina Muñoz
REPRESENTANTE LEGAL


Ing. Olga Osmara Mendoza García
CONTADORA
Ing. Osmara Mendoza G.
Reg. 29053
CONTADORA
FONJUBI - UTM - FCPC



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN PARA LOS
SERVIDORES Y CESANTÍA PARA DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ
(FONJUBI-UTM-FCPC)**



RESOLUCIÓN N° SBS-2010-029 - 20 de Febrero de 2010
RUC:1391772033001

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC

11

NOMBRE DEL FCPC

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE JUBILACIÓN PARA LOS SERVIDORES Y CESANTÍA
PARA DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE
MANABÍ (FONJUBI - UTM - FCPC)

ACTIVO					
MES	ABRIL	MAYO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
5	\$ 6,251,828.10	\$ 6,311,145.32	\$ 59,317.22	El Fondo tuvo un incremento en comparación al mes anterior porcentualmente representa 0,94%, lo que refleja la disponibilidad del mismo para cancelar sus obligaciones, no se puede evitar la liquidación de participes pero si se sigue incentivando las la aficiación de nuevos participes.	
UTILIDAD					
MES	ABRIL	MAYO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
5	\$ 155,136.81	\$ 196,685.59	\$ 41,548.78	El fondo tuvo un incremento del 26,78% en relación del mes anterior , considerando una utilidad razonable, en este quinto mes del año.	
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	ABRIL	MAYO	VARIACION DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
5	\$ 6,075,252.32	\$ 6,099,148.65	\$ 23,896.33	Aquí se observa un incremento de la cuenta individual del 0.41% por el abono de aporte de los participes .	Difusión de los beneficios que otorga el fondo a los participes e incentivo para captar a los mismos.
GASTOS					
MES	ABRIL	MAYO	VARIACION DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
5	\$ 33,014.18	\$ 41,049.54	\$ 8,035.36	Se observa que en el mes se incremento 24.34%, los mismos que estan dentro de los gastos mensuales que se han venido generando.	
INGRESO					
MES	ABRIL	MAYO	VARIACION DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
5	\$ 188,150.99	\$ 237,735.13	\$ 49,584.14	Se observa un incremento del 26,35% en relacion al mes anterior por los intereses ganados de las inversiones privativas, a las tasas de las inversiones no privativas y depositos en la cuenta.	

Elaborado por:

Ing. Osmara Mendoza Garcia
CONTADORA
Reg. 29053
CONTADORA
FONJUBI - UTM - FCPC

Revisado por:

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