



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° 006 -2020 FONJUBI-ULEAM-FCPC
Manta, 09 de enero de 2020

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

 SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
INTENDENCIA REGIONAL DE PORTOVIEJO
RECIBIDO
Portoviejo: **09 ENE 2020** HORA: **11:50**
Nombre: *Jorge Corrales*
Firma: *Jorge Corrales*
SECRETARIA REGIONAL

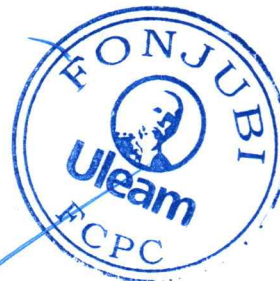
En su despacho:

La presente es para solicitarle un alcance al **Oficio N° 004-2020 FONJUBI-ULEAM-FCPC** con fecha 8 enero del presente año, que por un error de procesos en el sistema no se procesó la información de los Estados Financieros correspondiente a diciembre de 2019 del cierre del año.

Esperando su pronta contestación favorable me despido.

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



CUADRE BALANCE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVOS	\$ 6.876.256,70
4	GASTOS	\$ -
	TOTAL DEL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	\$ 6.876.256,70
2	PASIVO	\$ 8.077.353,09
3	PATRIMONIO	\$ (1.201.096,39)
5	INGRESOS	\$ -
	TOTAL DEL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	\$ 6.876.256,70

TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)

\$ -

TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5



ING. MAIRENE GUILLEN CANTOS
 CONTADORA
 Ing. Mairene Guillen C.
 CONTADORA
 Reg. # 1322982
 FONJUBI ULEAM FCPC



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		6.876.256,70
11	FONDOS DISPONIBLES	1	278.015,73
1101	CAJA		100,00
110105	EFFECTIVO		0,00
110110	CAJA CHICA		100,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		277.915,73
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		277.915,73
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	2	1.116.762,35
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		900.000,00
120105	CERTIFICADO DE DEPÓSITO SECTOR PRIVADO		900.000,00
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		0,00
120130	REPORTOS FINANCIEROS		0,00
120135	REPORTO BURSÁTIL		0,00
120190	OTRAS		0,00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		216.762,35
120205	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		0,00
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		216.762,35
120220	REPORTOS BURSÁTILES		0,00
120290	OTRAS		0,00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0,00
120305	CERTIFICADO DE DEPOSITO SECTOR PUBLICO		0,00
120310	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		0,00
120315	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120320	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS		0,00
120325	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS		0,00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
120405	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICA		0,00
120415	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLI		0,00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
120505	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre 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	5.392.044,17
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		29.563,65
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		35.696,93
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		219.381,63
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		7.875.935,31
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)		-2.768.533,35
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-2.768.533,35
139910	(PRENDARIOS)		0,00
139915	(HIPOTECARIOS)		0,00
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR	4	85.071,60
1401	RENDIMIENTO POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		25.644,03
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		23.095,00
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		2.549,03
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		4.091,99



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		4.091,99
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		55.335,58
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0,00
149010	ARRENDATARIOS		0,00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		0,00
149090	OTROS		55.335,58
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 diciembre del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	5	3.055,69
1601	BIENES INMUEBLES		0,00
160105	TERRENOS		0,00
160110	EDIFICIOS		0,00
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		0,00
1602	BIENES MUEBLES		8.163,52
160205	MUEBLES Y ENSERES		725,59
160210	EQUIPO DE OFICINA		895,00
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		6.542,93
160220	VEHÍCULOS		0,00
160290	OTROS		0,00
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)		-5.107,83
169905	(EDIFICIOS)		0,00
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		-155,19
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		-75,25
169920	(EQUIPO DE COMPUTACIÓN)		-4.877,39
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	1.307,16
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 diciembre del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1902	GASTOS DIFERIDOS		1.307,16
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		3.695,00
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN		0,00
190290	OTROS		0,00
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		-2.387,84
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		8.077.353,09
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	8.073.307,32
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		8.073.307,32
210205	APORTES PERSONALES		6.848.659,45
210210	APORTES PATRONALES		1.224.645,87
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		2,00
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 ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre 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	3.110,84
2301	PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR		285,48
230105	CESANTÍA		0,00
230110	JUBILACION		285,48
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		671,64
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0,00
230410	RETENCIONES IVA		375,96
230490	OTROS		295,68
2305	TASAS DE ADMINISTRACION BIESS		0,00
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		2.153,72
239005	INTERESES POR PAGAR		0,00
239010	PROVEEDORES		2.106,17
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		47,55
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0,00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0,00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALE		0,00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EX		0,00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0,00
25	OBLIGACIONES PATRONALES	9	934,93
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		615,62
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		319,31
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 diciembre 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		1.201.096,39
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	1.201.096,39
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		129.593,56
3402	PERDIDAS ACUMULADAS		0,00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0,00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		1.330.689,95
Total Pasivo mas Patrimonio			9.278.449,48



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre del 2019

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

Fin

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

Ing. Wifredo Guillen
 CONTADORIA
 Reg. # 1322982
 No. Mat. 1322982
 FONJUBI ULEAM FCPC



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de diciembre del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4	GASTOS		2.758.801,37
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	26.123,31
4301	GASTOS DEL PERSONAL		26.123,31
430105	REMUNERACION O SALARIO		18.987,32
430110	REMUNERACION EXTRAORDINARIA		0,00
430115	DECIMOS SUELDOS		2.383,49
430120	APORTE PATRONAL		2.306,87
430125	FONDO DE RESERVA		1.311,38



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de diciembre del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
430130	JUBILACIÓN PATRONAL		0,00
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO		414,14
430140	UNIFORMES		0,00
430145	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
430190	OTROS		720,11
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	12	40.927,79
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		8.797,32
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		960,00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		7.750,02
4402	TRASLADOS,VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		637,80
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		238,06
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0,00
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		399,74
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		27.369,77
440505	CONSULTORIA, ASESORIA E INVESTIGACION ESPECIALIZADA		0,00
440510	SERVICIOS DE AUDITORIA EXTERNA		0,00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		27.369,77
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		1.365,76
440605	MATERIAL DE OFICINA		1.365,76
440610	MATERIAL DE IMPRENTA,FOTOGRAFIA,REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		0,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		2.757,14



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de diciembre del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
440705	DESARROLLO DE SISTEMA INFORMATICOS		0,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMATICOS		2.757,14
440790	OTROS		0,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	13	2.952,82
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		291,23
450205	INTERESES EN PRÉSTAMOS		0,00
450210	GASTOS BANCARIOS		291,23
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTOS POR TASAS DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		2.661,59
46	GASTOS NO OPERATIVOS	14	6.956,02
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		6.956,02
460105	IMPUESTOS Y TASAS		0,00
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		6.956,02
460190	OTROS		0,00
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	15	2.658.238,02
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		2.306,95
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0,00
470115	DEPRECIACIÓN DE MUEBLES Y ENSERES		72,55
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		75,25
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		2.159,15
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		0,00
4702	AMORTIZACIONES		1.219,32
470205	PAGOS ANTICIPADOS		0,00
470210	GASTOS ANTICIPADOS		1.219,32
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470390	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS		2.654.711,75
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		0,00
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		0,00
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0,00
470490	PROVISIÓN GENERAL		2.654.711,75
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 ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de diciembre 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	23.603,41
4801	SEGUROS		0,00
4890	OTROS		23.603,41
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		0,00
489090	OTROS		23.603,41
5	INGRESOS		1.428.111,42
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	17	164.543,87
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		98.666,84
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO		76.286,35
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		22.380,49
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		65.877,03
510205	QUIROGRAFARIOS		65.877,03
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 diciembre 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	1.263.567,55
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		1.263.567,55
539005	REVERSION DE PROVISIONES		0,00
539090	OTROS INGRESOS		1.263.567,55
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 diciembre 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	8.191.189,87
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		8.191.189,87
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	8.191.189,87
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		8.191.189,87
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		8.191.189,87
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 diciembre 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			8191189,87 8191189,87

RESULTADO DEL EJERCICIO

-1.330.689,95

Fin

FONJUBI - ULEAM - FCPC
ADMINISTRADOR

ING MOLINA MUNOZ DARWIN BLADIMIR
 REPRESENTANTE LEGAL

Ing. Mariana Guillen
CONTADORA
 Rep. # 1322982
 No. Mat. 1322982
 FONJUBI ULEAM FCPC



BALANCE DE COMPROBACION

Al 31 de diciembre del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Sumas		Sumas		Saldos	
		Deudor	Acreedor	Debe	Haber	Deudor	Acreedor
1	ACTIVOS	6.951.244,16	0,00	16.780.325,61	9.904.068,91	6.876.256,70	0,00
11	FONDOS DISPONIBLES	323.210,79	0,00	4.118.648,34	3.840.632,61	278.015,73	0,00
1101	CAJA	100,00	0,00	729,22	629,22	100,00	0,00
110110	CAJA CHICA	100,00	0,00	729,22	629,22	100,00	0,00
11011001	CAJA CHICA	100,00	0,00	729,22	629,22	100,00	0,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERA	323.110,79	0,00	4.117.919,12	3.840.003,39	277.915,73	0,00
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOC	323.110,79	0,00	4.117.919,12	3.840.003,39	277.915,73	0,00
11020501	BANCO INTERNACIONAL CTE 7000633951	183.949,79	0,00	2.198.270,91	1.931.215,75	267.055,16	0,00
11020502	BANCO PACIFICO AH 1051231670	2.753,13	0,00	159.330,69	156.036,53	3.294,16	0,00
11020503	BANCO COMERCIAL DE MANABI CTE 2012496	1.208,29	0,00	1.144.099,57	1.137.088,50	7.011,07	0,00
11020504	BANCO RUMIÑAHUI CTA CTE 8028923104	135.199,58	0,00	616.217,95	615.662,61	555,34	0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1.123.012,35	0,00	3.703.984,21	2.587.221,86	1.116.762,35	0,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO	900.000,00	0,00	3.365.146,86	2.465.146,86	900.000,00	0,00
120105	CERTIFICADO DE DEPÓSITO SECTOR PRIVADO	900.000,00	0,00	3.215.146,86	2.315.146,86	900.000,00	0,00
12010501	CERTIFICADO DE DEPÓSITO INTERNACIONAL	300.000,00	0,00	1.320.000,00	1.020.000,00	300.000,00	0,00
12010503	CERTIFICADO DE DEPÓSITO PICHINCHA	0,00	0,00	165.146,86	165.146,86	0,00	0,00
12010504	CERTIFICADO DE DEPÓSITO AUSTRO	0,00	0,00	50.000,00	50.000,00	0,00	0,00
12010506	CERTIFICADO DE DEPÓSITO RUMIÑAHUI	300.000,00	0,00	700.000,00	400.000,00	300.000,00	0,00
12010507	CERTIFICADO DE DEPOSITO BANCO SOLIDAR	0,00	0,00	450.000,00	450.000,00	0,00	0,00
12010508	CERTIFICADO DE DEPOSITO DINERS CLUB	300.000,00	0,00	530.000,00	230.000,00	300.000,00	0,00
120110	POLIZA DE ACUMULACION DEL SECTOR PRIVA	0,00	0,00	150.000,00	150.000,00	0,00	0,00
12011001	PÓLIZA DE ACUMULACIÓN GUAYAQUIL	0,00	0,00	150.000,00	150.000,00	0,00	0,00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANC	223.012,35	0,00	338.837,35	122.075,00	216.762,35	0,00
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCION	223.012,35	0,00	338.837,35	122.075,00	216.762,35	0,00
12021503	PAPEL COMERCIAL NEDERAGRO S.A.	173.013,50	0,00	270.088,50	97.075,00	173.013,50	0,00
12021504	PAPEL COMERCIAL SUNCHODESA	49.998,85	0,00	68.748,85	25.000,00	43.748,85	0,00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	5.418.703,86	0,00	8.687.364,72	3.295.320,55	5.392.044,17	0,00
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	31.707,74	0,00	126.588,87	97.025,22	29.563,65	0,00
130105	QUIROGRAFARIOS POR VENCER	31.707,74	0,00	126.588,87	97.025,22	29.563,65	0,00
13010501	QUIROGRAFARIOS POR VENCER	31.707,74	0,00	126.588,87	97.025,22	29.563,65	0,00
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	33.945,80	0,00	39.229,87	3.532,94	35.696,93	0,00
130205	QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	33.945,80	0,00	39.229,87	3.532,94	35.696,93	0,00
13020501	QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	33.945,80	0,00	39.229,87	3.532,94	35.696,93	0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTUR	121.440,31	0,00	247.081,83	27.700,20	219.381,63	0,00
130305	QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	121.440,31	0,00	247.081,83	27.700,20	219.381,63	0,00
13030501	QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	121.440,31	0,00	247.081,83	27.700,20	219.381,63	0,00



FONJUBI ULEAM FCPC

BALANCE DE COMPROBACION

Al 31 de diciembre del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Sumas		Sumas		Saldos	
		Deudor	Acreedor	Debe	Haber	Deudor	Acreedor
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	8.025.693,70	0,00	8.238.916,66	362.981,35	7.875.935,31	0,00
130405	QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	8.025.693,70	0,00	8.238.916,66	362.981,35	7.875.935,31	0,00
13040501	QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	8.025.693,70	0,00	8.238.916,66	362.981,35	7.875.935,31	0,00
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS	0,00	2.794.083,69	35.547,49	2.804.080,84	0,00	2.768.533,35
139905	(QUIROGRAFARIOS)	0,00	2.794.083,69	35.547,49	2.804.080,84	0,00	2.768.533,35
13990501	(QUIROGRAFARIOS)	0,00	2.794.083,69	35.547,49	2.804.080,84	0,00	2.768.533,35
14	CUENTAS POR COBRAR	81.659,26	0,00	258.469,82	173.398,22	85.071,60	0,00
1401	RENDIMIENTO POR COBRAR INVERSIONES NO	19.407,12	0,00	115.196,92	89.552,89	25.644,03	0,00
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIER	17.321,25	0,00	95.857,57	72.762,57	23.095,00	0,00
14010501	INTERES CERTIFICADO DEPOSITO INTERNAC	5.696,25	0,00	38.230,10	30.635,10	7.595,00	0,00
14010503	INTERES CERTIFICADO DEPÓSITO PICHINCH	0,00	0,00	4.651,63	4.651,63	0,00	0,00
14010504	INTERES CERTIFICADO DEPOSITO AUSTRO	0,00	0,00	814,58	814,58	0,00	0,00
14010506	INTERES CERTIFICADO DEPÓSITO RUMIÑAHU	5.812,50	0,00	19.428,85	11.678,85	7.750,00	0,00
14010507	INTERES CERTIFICADO DEPOSITO BANCO SO	0,00	0,00	13.488,95	13.488,95	0,00	0,00
14010508	INTERES CERTIFICADO DEPOSITO DINERS CL	5.812,50	0,00	14.780,95	7.030,95	7.750,00	0,00
14010509	INTERES POLIZA DE ACUMULACION BCO GUA	0,00	0,00	4.462,51	4.462,51	0,00	0,00
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIER	2.085,87	0,00	19.339,35	16.790,32	2.549,03	0,00
14011003	INTERES INVERSION NEDERAGRO S. A.	1.230,33	0,00	15.110,25	12.726,49	2.383,76	0,00
14011004	INTERES INVERSION SUNCHODESA	855,54	0,00	4.229,10	4.063,83	165,27	0,00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVA	2.129,50	0,00	12.567,54	8.475,55	4.091,99	0,00
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARI	2.129,50	0,00	12.567,54	8.475,55	4.091,99	0,00
14020501	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFAR	2.129,50	0,00	12.567,54	8.475,55	4.091,99	0,00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	60.122,64	0,00	130.705,36	75.369,78	55.335,58	0,00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	0,00	0,00	62.243,91	62.243,91	0,00	0,00
14901501	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRA	0,00	0,00	161,66	161,66	0,00	0,00
14901502	FINANCIERO ULEAM	0,00	0,00	62.082,25	62.082,25	0,00	0,00
149090	OTROS	60.122,64	0,00	68.461,45	13.125,87	55.335,58	0,00
14909002	CUENTAS POR COBRAR ULEAM	25.819,66	0,00	25.819,66	0,00	25.819,66	0,00
14909004	SEGURO DE DESGRAVAMEN	34.302,98	0,00	42.641,79	13.125,87	29.515,92	0,00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	3.249,13	0,00	8.163,52	5.107,83	3.055,69	0,00
1602	BIENES MUEBLES	8.163,52	0,00	8.163,52	0,00	8.163,52	0,00
160205	MUEBLES Y ENSERES	725,59	0,00	725,59	0,00	725,59	0,00
16020501	MUEBLES Y ENSERES	725,59	0,00	725,59	0,00	725,59	0,00
160210	EQUIPO DE OFICINA	895,00	0,00	895,00	0,00	895,00	0,00
16021001	EQUIPOS DE OFICINA	895,00	0,00	895,00	0,00	895,00	0,00
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	6.542,93	0,00	6.542,93	0,00	6.542,93	0,00



FONJUBI ULEAM FCPC

BALANCE DE COMPROBACION

Al 31 de diciembre del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Sumas		Sumas		Saldos	
		Deudor	Acreedor	Debe	Haber	Deudor	Acreedor
16021501	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	6.542,93	0,00	6.542,93	0,00	6.542,93	0,00
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)	0,00	4.914,39	0,00	5.107,83	0,00	5.107,83
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	0,00	149,14	0,00	155,19	0,00	155,19
16991001	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA MUEBLES Y EN	0,00	149,14	0,00	155,19	0,00	155,19
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	0,00	67,80	0,00	75,25	0,00	75,25
16991501	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA EQUIPOS DE O	0,00	67,80	0,00	75,25	0,00	75,25
169920	(EQUIPO DE COMPUTACIÓN)	0,00	4.697,45	0,00	4.877,39	0,00	4.877,39
16992001	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA EQUIPOS DE C	0,00	4.697,45	0,00	4.877,39	0,00	4.877,39
19	OTROS ACTIVOS	1.408,77	0,00	3.695,00	2.387,84	1.307,16	0,00
1902	GASTOS DIFERIDOS	1.408,77	0,00	3.695,00	2.387,84	1.307,16	0,00
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	3.695,00	0,00	3.695,00	0,00	3.695,00	0,00
19020501	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	3.695,00	0,00	3.695,00	0,00	3.695,00	0,00
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICI	0,00	2.286,23	0,00	2.387,84	0,00	2.387,84
19029901	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTIC	0,00	2.286,23	0,00	2.387,84	0,00	2.387,84
2	PASIVOS	0,00	8.203.757,19	2.376.835,77	10.454.188,86	0,00	8.077.353,09
21	CUENTA INDIVIDUAL	0,00	8.195.241,57	2.101.187,46	10.174.494,78	0,00	8.073.307,32
2102	JUBILACION	0,00	8.195.241,57	2.101.187,46	10.174.494,78	0,00	8.073.307,32
210205	APORTES PERSONALES	0,00	6.957.507,54	1.967.812,22	8.816.471,67	0,00	6.848.659,45
21020501	APORTE PERSONAL	0,00	5.845.295,02	1.830.393,60	7.562.613,29	0,00	5.732.219,69
21020502	RENDIMIENTO ACUMULADO PERSONAL	0,00	965.978,96	128.958,97	1.069.417,58	0,00	940.458,61
21020503	REMANENTE APORTE PERSONAL	0,00	124.709,34	6.485,28	156.723,73	0,00	150.238,45
21020504	RENDIMIENTO REMANENTE APORTE PERSON	0,00	21.524,22	1.974,37	27.717,07	0,00	25.742,70
210210	APORTES PATRONALES	0,00	1.237.732,03	133.375,24	1.358.021,11	0,00	1.224.645,87
21021001	APORTE PATRONALES	0,00	1.018.064,82	107.551,37	1.108.941,78	0,00	1.001.390,41
21021002	RENDIMIENTO ACUMULADO PATRONAL	0,00	160.764,29	19.794,83	176.781,39	0,00	156.986,56
21021003	REMANENTE APORTE PATRONAL	0,00	51.461,75	5.117,98	63.007,85	0,00	57.889,87
21021004	RENDIMIENTO REMANENTE APORTE PATRON	0,00	7.441,17	911,06	9.290,09	0,00	8.379,03
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL	0,00	2,00	0,00	2,00	0,00	2,00
21021501	APORTE ADICIONAL	0,00	2,00	0,00	2,00	0,00	2,00
23	CUENTAS POR PAGAR	0,00	6.724,65	268.347,97	271.458,81	0,00	3.110,84
2301	PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR	0,00	0,00	10.292,64	10.578,12	0,00	285,48
230110	JUBILACION	0,00	0,00	10.292,64	10.578,12	0,00	285,48
23011001	LIQUIDACIONES DE JUBILACION POR PAGAR	0,00	0,00	10.292,64	10.578,12	0,00	285,48
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	0,00	0,00	69.844,55	69.844,55	0,00	0,00
230205	APORTES	0,00	0,00	69.844,55	69.844,55	0,00	0,00
23020501	APORTES	0,00	0,00	69.844,55	69.844,55	0,00	0,00



FONJUBI ULEAM FCPC

BALANCE DE COMPROBACION

Al 31 de diciembre del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Sumas		Sumas		Saldos	
		Deudor	Acreedor	Debe	Haber	Deudor	Acreedor
2303	CONTRIBUCIONES	0,00	0,00	3.477,99	3.477,99	0,00	0,00
230305	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	0,00	0,00	3.477,99	3.477,99	0,00	0,00
23030501	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGURO	0,00	0,00	3.477,99	3.477,99	0,00	0,00
2304	IMPUESTOS Y TASAS	0,00	569,16	7.194,78	7.866,42	0,00	671,64
230410	RETENCIONES IVA	0,00	320,32	4.063,66	4.439,62	0,00	375,96
23041001	PRESTACIÓN OTROS SERVICIOS 30%	0,00	0,00	53,70	53,70	0,00	0,00
23041002	PRESTACIÓN OTROS SERVICIOS 70%	0,00	30,41	370,20	403,45	0,00	33,25
23041003	PRESTACIÓN OTROS SERVICIOS 100%	0,00	289,91	3.639,76	3.982,47	0,00	342,71
230490	OTROS	0,00	248,84	3.131,12	3.426,80	0,00	295,68
23049003	RETENCIONES APLICABLES 1% (312)	0,00	0,00	22,47	22,47	0,00	0,00
23049004	RETENCIONES 1% SEGUROS Y REASEGUROS	0,00	0,00	10,39	10,39	0,00	0,00
23049005	RETENCIONES APLICABLES 2% (344)	0,00	7,24	96,57	106,65	0,00	10,08
23049006	RETENCIONES APLICABLES 10% (303)	0,00	241,60	2.871,09	3.156,69	0,00	285,60
23049007	RETENCIONES APLICABLES 8% (304)	0,00	0,00	129,73	129,73	0,00	0,00
23049008	PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN (309)	0,00	0,00	0,87	0,87	0,00	0,00
2305	TASAS DE ADMINISTRACION BIESS	0,00	0,00	221,80	221,80	0,00	0,00
230505	TASAS ADMINISTRACION BIESS	0,00	0,00	221,80	221,80	0,00	0,00
23050501	TASAS ADMINISTRACION BIESS	0,00	0,00	221,80	221,80	0,00	0,00
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	0,00	6.155,49	177.316,21	179.469,93	0,00	2.153,72
239010	PROVEEDORES	0,00	6.107,94	24.085,23	26.191,40	0,00	2.106,17
23901001	SEGURO DE DESGRAVAMEN QUIROGRAFARI	0,00	6.107,94	24.085,23	26.191,40	0,00	2.106,17
239015	HONORARIOS POR PAGAR	0,00	0,00	3.149,86	3.149,86	0,00	0,00
23901506	HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	0,00	0,00	3.149,86	3.149,86	0,00	0,00
239030	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	0,00	0,00	150.034,71	150.034,71	0,00	0,00
23903001	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS VARIO	0,00	0,00	150.034,71	150.034,71	0,00	0,00
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	0,00	47,55	46,41	93,96	0,00	47,55
23909001	DEPÓSITOS NO IDENTIFICADOS	0,00	24,19	0,00	24,19	0,00	24,19
23909002	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	0,00	23,36	46,41	69,77	0,00	23,36
25	OBLIGACIONES PATRONALES	0,00	1.790,97	7.300,34	8.235,27	0,00	934,93
2502	BENEFICIOS SOCIALES	0,00	1.471,66	2.535,97	3.151,59	0,00	615,62
250205	DECIMO TERCER SUELDO	0,00	1.044,89	1.597,08	1.720,27	0,00	123,19
25020501	DÉCIMO TERCER SUELDO	0,00	1.044,89	1.597,08	1.720,27	0,00	123,19
250210	DECIMO CUARTO SUELDO	0,00	426,77	938,89	1.431,32	0,00	492,43
25021001	DÉCIMO CUARTO SUELDO	0,00	426,77	938,89	1.431,32	0,00	492,43
2503	APORTES Y RETENCIONES IEES	0,00	319,31	4.764,37	5.083,68	0,00	319,31
250305	APORTE PATRONAL	0,00	179,61	2.328,52	2.508,13	0,00	179,61



FONJUBI ULEAM FCPC

BALANCE DE COMPROBACION

Al 31 de diciembre del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Sumas		Sumas		Saldos	
		Deudor	Acreedor	Debe	Haber	Deudor	Acreedor
25030501	APORTE PATRONAL	0,00	179,61	2.328,52	2.508,13	0,00	179,61
250310	APORTE PERSONAL	0,00	139,70	1.811,32	1.951,02	0,00	139,70
25031001	APORTE PERSONAL	0,00	139,70	1.811,32	1.951,02	0,00	139,70
250315	PRESTAMOS IESS	0,00	0,00	624,53	624,53	0,00	0,00
25031501	PRÉSTAMOS IESS	0,00	0,00	624,53	624,53	0,00	0,00
3	PATRIMONIO	0,00	129.593,56	1.460.283,51	259.187,12	1.201.096,39	0,00
34	RESULTADOS	0,00	129.593,56	1.460.283,51	259.187,12	1.201.096,39	0,00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	0,00	129.593,56	0,00	129.593,56	0,00	129.593,56
340105	EXCEDENTES ACUMULADOS	0,00	129.593,56	0,00	129.593,56	0,00	129.593,56
34010501	EXCEDENTES ACUMULADOS	0,00	129.593,56	0,00	129.593,56	0,00	129.593,56
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	0,00	0,00	129.593,56	129.593,56	0,00	0,00
340305	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	0,00	0,00	129.593,56	129.593,56	0,00	0,00
34030501	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	0,00	0,00	129.593,56	129.593,56	0,00	0,00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)	0,00	0,00	1.330.689,95	0,00	1.330.689,95	0,00
340405	(PERDIDA DEL EJERCICIO)	0,00	0,00	1.330.689,95	0,00	1.330.689,95	0,00
34040501	(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)	0,00	0,00	1.330.689,95	0,00	1.330.689,95	0,00
4	GASTOS	2.777.745,42	0,00	2.794.430,61	35.629,24	2.758.801,37	0,00
43	GASTO DE PERSONAL	24.207,49	0,00	26.123,31	0,00	26.123,31	0,00
4301	GASTOS DEL PERSONAL	24.207,49	0,00	26.123,31	0,00	26.123,31	0,00
430105	REMUNERACION O SALARIO	17.509,04	0,00	18.987,32	0,00	18.987,32	0,00
43010501	REMUNERACIONES	17.509,04	0,00	18.987,32	0,00	18.987,32	0,00
430115	DECIMOS SUELDOS	2.194,58	0,00	2.383,49	0,00	2.383,49	0,00
43011501	DÉCIMO TERCER SUELDO	1.459,04	0,00	1.582,29	0,00	1.582,29	0,00
43011502	DÉCIMO CUARTO SUELDO	735,54	0,00	801,20	0,00	801,20	0,00
430120	APORTE PATRONAL	2.127,26	0,00	2.306,87	0,00	2.306,87	0,00
43012001	APORTE PATRONAL IESS	2.127,26	0,00	2.306,87	0,00	2.306,87	0,00
430125	FONDO DE RESERVA	1.242,36	0,00	1.311,38	0,00	1.311,38	0,00
43012501	FONDO DE RESERVA IESS	1.242,36	0,00	1.311,38	0,00	1.311,38	0,00
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO	414,14	0,00	414,14	0,00	414,14	0,00
43013501	POR DESAHUCIO O DESPIDO	414,14	0,00	414,14	0,00	414,14	0,00
430190	OTROS	720,11	0,00	720,11	0,00	720,11	0,00
43019001	VACACIONES	720,11	0,00	720,11	0,00	720,11	0,00
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUM	36.967,32	0,00	41.009,54	81,75	40.927,79	0,00
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	7.970,35	0,00	8.879,07	81,75	8.797,32	0,00
440120	IMPRESION, REPRODUCCION Y PUBLICACIONE	87,30	0,00	87,30	0,00	87,30	0,00
44012001	PUBLICACIONES, FOLLETOS Y OTROS	87,30	0,00	87,30	0,00	87,30	0,00



FONJUBI ULEAM FCPC

BALANCE DE COMPROBACION

Al 31 de diciembre del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Sumas		Sumas		Saldos	
		Deudor	Acreedor	Debe	Haber	Deudor	Acreedor
440130	SERVICIOS DE LIMPIEZA Y CORRESPONDENCIA	880,00	0,00	960,00	0,00	960,00	0,00
44013001	SERVICIOS DE LIMPIEZA Y CORRESPONDENCIA	880,00	0,00	960,00	0,00	960,00	0,00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	7.003,05	0,00	7.831,77	81,75	7.750,02	0,00
44019002	GASTOS DE CAJA CHICA	431,34	0,00	629,22	0,00	629,22	0,00
44019003	OTROS DE SERVICIOS	6.571,71	0,00	7.202,55	81,75	7.120,80	0,00
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	360,28	0,00	637,80	0,00	637,80	0,00
440205	PASAJES EN EL INTERIOR	94,80	0,00	238,06	0,00	238,06	0,00
44020501	PASAJES MOVILIZACIÓN	94,80	0,00	238,06	0,00	238,06	0,00
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	265,48	0,00	399,74	0,00	399,74	0,00
44021501	VIÁTICOS, AYUDA DE VIAJE	207,26	0,00	207,26	0,00	207,26	0,00
44021502	ALOJAMIENTO Y ALIMENTACIÓN	58,22	0,00	192,48	0,00	192,48	0,00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	24.713,79	0,00	27.369,77	0,00	27.369,77	0,00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	24.713,79	0,00	27.369,77	0,00	27.369,77	0,00
44051501	SERVICIOS PROFESIONALES	19.109,12	0,00	20.713,99	0,00	20.713,99	0,00
44051504	ASESORÍA JURÍDICA	1.130,00	0,00	1.570,00	0,00	1.570,00	0,00
44051505	NOTARIOS	196,90	0,00	196,90	0,00	196,90	0,00
44051506	AUDITORIA INTERNA	4.277,77	0,00	4.888,88	0,00	4.888,88	0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	1.365,76	0,00	1.365,76	0,00	1.365,76	0,00
440605	MATERIAL DE OFICINA	1.365,76	0,00	1.365,76	0,00	1.365,76	0,00
44060501	SUMINISTROS DE OFICINA	1.258,69	0,00	1.258,69	0,00	1.258,69	0,00
44060502	COPIAS	107,07	0,00	107,07	0,00	107,07	0,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	2.557,14	0,00	2.757,14	0,00	2.757,14	0,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INF	2.557,14	0,00	2.757,14	0,00	2.757,14	0,00
44071001	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS IN	2.557,14	0,00	2.757,14	0,00	2.757,14	0,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	2.934,04	0,00	2.952,82	0,00	2.952,82	0,00
4502	COSTOS FINANCIEROS	272,45	0,00	291,23	0,00	291,23	0,00
450210	GASTOS BANCARIOS	272,45	0,00	291,23	0,00	291,23	0,00
45021001	GASTOS BANCARIOS INTERNACIONAL	230,34	0,00	243,43	0,00	243,43	0,00
45021002	GASTOS BANCARIOS PACIFICO	13,87	0,00	14,67	0,00	14,67	0,00
45021003	GASTOS BANCARIOS COMERCIAL DE MANAB	22,88	0,00	23,10	0,00	23,10	0,00
45021004	GASTOS BANCARIOS RUMIÑAHUI	5,36	0,00	10,03	0,00	10,03	0,00
4504	GASTOS POR TASAS DE ADMINISTRACION PAG	2.661,59	0,00	2.661,59	0,00	2.661,59	0,00
450405	GASTOS POR TASAS DE ADMINISTRACION PAG	2.661,59	0,00	2.661,59	0,00	2.661,59	0,00
45040501	GASTOS POR TASAS DE ADMINISTRACION PA	2.661,59	0,00	2.661,59	0,00	2.661,59	0,00
46	GASTOS NO OPERATIVOS	6.956,02	0,00	6.956,02	0,00	6.956,02	0,00
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	6.956,02	0,00	6.956,02	0,00	6.956,02	0,00



FONJUBI ULEAM FCPC

LIBRO MAYOR GENERAL

Código de Cuenta: 11011001

Desde fecha: 01/12/19

Descripción: CAJA CHICA

Hasta fecha: 31/12/19

Fecha	Cmbte	Documento	Detalle	Debitos	Creditos	Saldos
Saldo Anterior:						100,00
23/12/19	2059	TRA	263 REPOSICION DE CAJA CHICA #007-2019- A FAVOR MAIRENE GUI	43,50		143,50
30/12/19	2061	TRA	265 REPOSICION DE CAJA CHICA #008-2019- A FAVOR MAIRENE GUI	72,63		216,13
31/12/19	2116	CBD	601 CONSUMO DE CAJA CHICA DE DICIEMBRE/2019		116,13	100,00

Saldo: 100,00

Saldo Anterior: 100,00

Debitos 116,13

Creditos -116,13

Saldo Final 100,00



FONJUBI ULEAM FCPC

BALANCE DE COMPROBACION

Al 31 de diciembre del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Sumas		Sumas		Saldos	
		Deudor	Acreedor	Debe	Haber	Deudor	Acreedor
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE	6.956,02	0,00	6.956,02	0,00	6.956,02	0,00
46011001	CONTRIBUCIÓN SUPERINTENDENCIA DE BAN	6.956,02	0,00	6.956,02	0,00	6.956,02	0,00
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIO	2.683.493,31	0,00	2.693.785,51	35.547,49	2.658.238,02	0,00
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	2.113,51	0,00	2.306,95	0,00	2.306,95	0,00
470115	DEPRECIACIÓN DE MUEBLES Y ENSERES	66,50	0,00	72,55	0,00	72,55	0,00
47011501	GASTO DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	66,50	0,00	72,55	0,00	72,55	0,00
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	67,80	0,00	75,25	0,00	75,25	0,00
47012001	GASTO DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	67,80	0,00	75,25	0,00	75,25	0,00
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1.979,21	0,00	2.159,15	0,00	2.159,15	0,00
47012501	GASTO DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUT	1.979,21	0,00	2.159,15	0,00	2.159,15	0,00
4702	AMORTIZACIONES	1.117,71	0,00	1.219,32	0,00	1.219,32	0,00
470210	GASTOS ANTICIPADOS	1.117,71	0,00	1.219,32	0,00	1.219,32	0,00
47021001	GASTOS PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	1.117,71	0,00	1.219,32	0,00	1.219,32	0,00
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS	2.680.262,09	0,00	2.690.259,24	35.547,49	2.654.711,75	0,00
470490	PROVISIÓN GENERAL	2.680.262,09	0,00	2.690.259,24	35.547,49	2.654.711,75	0,00
47049001	PROVISIÓN GENERAL	2.680.262,09	0,00	2.690.259,24	35.547,49	2.654.711,75	0,00
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	23.187,24	0,00	23.603,41	0,00	23.603,41	0,00
4890	OTROS	23.187,24	0,00	23.603,41	0,00	23.603,41	0,00
489090	OTROS	23.187,24	0,00	23.603,41	0,00	23.603,41	0,00
48909002	OTROS EGRESOS	19.019,58	0,00	19.030,38	0,00	19.030,38	0,00
48909003	GASTO IVA MENSUAL	4.167,66	0,00	4.573,03	0,00	4.573,03	0,00
5	INGRESOS	0,00	1.395.638,83	2.639,84	1.430.751,26	0,00	1.428.111,42
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	0,00	133.119,17	2.639,84	167.183,71	0,00	164.543,87
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0,00	91.429,93	0,00	98.666,84	0,00	98.666,84
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIER	0,00	70.512,60	0,00	76.286,35	0,00	76.286,35
51010501	INT. GANADO CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS	0,00	65.262,60	0,00	71.036,35	0,00	71.036,35
51010502	INT. GANADO PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN	0,00	5.250,00	0,00	5.250,00	0,00	5.250,00
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANC	0,00	20.917,33	0,00	22.380,49	0,00	22.380,49
51011001	INTERES GANADO EN INVERSION NO FINANC	0,00	20.917,33	0,00	22.380,49	0,00	22.380,49
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	0,00	41.689,24	2.639,84	68.516,87	0,00	65.877,03
510205	QUIROGRAFARIOS	0,00	41.689,24	2.639,84	68.516,87	0,00	65.877,03
51020501	INTERES GANADO QUIROGRAFARIOS	0,00	38.764,35	2.639,84	61.343,30	0,00	58.703,46
51020502	INT. GANADO MORA QUIROGRAFARIO	0,00	2.924,89	0,00	7.173,57	0,00	7.173,57
53	OTROS INGRESOS	0,00	1.262.519,66	0,00	1.263.567,55	0,00	1.263.567,55
5390	INGRESOS VARIOS	0,00	1.262.519,66	0,00	1.263.567,55	0,00	1.263.567,55
539090	OTROS INGRESOS	0,00	1.262.519,66	0,00	1.263.567,55	0,00	1.263.567,55



FONJUBI ULEAM FCPC

BALANCE DE COMPROBACION

Al 31 de diciembre del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Sumas		Sumas		SalDOS	
		Deudor	Acreedor	Debe	Haber	Deudor	Acreedor
53909001	INGRESOS INTERES BANCO INTERNACIONAL	0,00	9.196,84	0,00	10.224,48	0,00	10.224,48
53909002	INGRESOS INTERES BANCO PACIFICO	0,00	27,75	0,00	29,00	0,00	29,00
53909003	OTROS INGRESOS VARIOS	0,00	1.253.279,23	0,00	1.253.298,23	0,00	1.253.298,23
53909004	INGRESO INTERES BANCO COMERCIAL DE M	0,00	15,84	0,00	15,84	0,00	15,84
7	CUENTAS DE ORDEN	0,00	0,00	9.146.594,41	9.146.594,41	0,00	0,00
73	ACREEDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FO	8.246.885,08	0,00	8.668.892,14	477.702,27	8.191.189,87	0,00
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	8.246.885,08	0,00	8.668.892,14	477.702,27	8.191.189,87	0,00
730101	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	8.246.885,08	0,00	8.668.892,14	477.702,27	8.191.189,87	0,00
73010102	PAGARÉS QUIROGRAFARIOS	8.246.885,08	0,00	8.668.892,14	477.702,27	8.191.189,87	0,00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DE	0,00	8.246.885,08	477.702,27	8.668.892,14	0,00	8.191.189,87
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	0,00	8.246.885,08	477.702,27	8.668.892,14	0,00	8.191.189,87
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	0,00	8.246.885,08	477.702,27	8.668.892,14	0,00	8.191.189,87
74010502	PAGARÉS QUIROGRAFARIOS	0,00	8.246.885,08	477.702,27	8.668.892,14	0,00	8.191.189,87
Totales		90.034.054,92	90.034.054,92	162.805.548,75	156.152.099,00	95.660.011,68	89.006.561,93

Fin

ING MOLINA MUNOZ DARWIN BLADIMIR
REPRESENTANTE LEGAL

Ing. Mairene Guillen
CONTADORA
 Reg. # 1322982
CONTADORA(A)
 No. Mat. 1322982