

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 30 DE NOVIEMBRE 2023

GRUPO	DESCRIPCION		TOTAL
1	ACTIVOS	\$	6.721.530,64
4	GASTOS	\$	127.785,09
	TOTAL DEL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	\$	6.849.315,73
2	PASIVO	\$	6.445.330,69
3	PATRIMONIO	\$	(16.590,56)
5	INGRESOS	\$	420.575,60
	TOTAL DEL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	\$	6.849.315,73
	TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)	\$	-
	TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5		



Firmado electrónicamente por:
MARIA DEL ROCIO
ASTUDILLO GUTIERREZ

MGS. MARIA DEL ROCIO ASTUDILLO GUTIÉRREZ.
REPRESENTANTE LEGAL



Firmado electrónicamente por:
MAIRENE MABEL
GUILLEN CANTOS

ING. MAIRENE GUILLEN CANTOS
CONTADORA



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de noviembre del 2023

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		6.721.530,64
11	FONDOS DISPONIBLES	1	478.045,81
1101	CAJA		100,00
110110	CAJA CHICA		100,00
11011001	CAJA CHICA		100,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		477.945,81
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		477.945,81
11020501	BANCO INTERNACIONAL CTE 7000633951		370.810,62
11020502	BANCO PACIFICO AH 1051231670		6.815,58
11020505	COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO JEP CTA. AHO. #406124555503		587,19
11020506	BANCO DEL AUSTRO CTA. AHO. #0013223033		31.870,47
11020507	BANCO PICHINCHA CTA. CTE. #2100260980		67.861,95
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	1.550.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1.550.000,00
120105	CERTIFICADO DE DEPÓSITO SECTOR PRIVADO		1.550.000,00
12010516	CERTIFICADO DE DEPÓSITO COOP. 29 DE OCTUBRE		700.000,00
12010517	CERTIFICADO DE DEPÓSITO COOP. 23 DE JULIO		500.000,00
12010518	CERTIFICADO DE DEPÓSITO BANCO PROCREDIT S.A		350.000,00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	4.492.820,88
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		190.808,74
130105	QUIROGRAFARIOS POR VENCER		190.808,74
13010501	QUIROGRAFARIOS POR VENCER		190.808,74
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		931.366,97
130205	QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		931.366,97
13020501	QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		931.366,97
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		497.605,81
130305	QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		497.605,81
13030501	QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		497.605,81
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		4.832.237,13
130405	QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		4.832.237,13
13040501	QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		4.832.237,13
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-1.959.197,77
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-1.959.197,77
13990501	(QUIROGRAFARIOS)		-1.959.197,77
14	CUENTAS POR COBRAR	4	197.192,66
1401	RENDIMIENTO POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		17.566,67
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		17.566,67
14010516	INTERÉS CERTIFICADO DEPÓSITO COOP. 29 D EOCTUBRE		10.247,22



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de noviembre del 2023

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
14010517	INTERÉS CERTIFICADO DEPÓSITO COOP. 23 DE JULIO		7.319,45
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		37.186,31
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		37.186,31
14020501	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		37.186,31
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		170.012,83
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTÍCIPES A COBRAR		74.659,31
14901502	FINANCIERO ULEAM		57.295,15
14901503	CUENTAS POR COBRAR PARTÍCIPE		2.047,82
14901504	CUENTAS POR COBRAR A PARTICIPES JUBILADOS Y CESANTES		15.316,34
149090	OTROS		95.353,52
14909004	SEGURO DE DESGRAVAMEN		95.353,52
1499	PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR		-27.573,15
149905	PROVISIÓN INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		-27.573,15
14990501	PROVISIONES INTERESES PRÉSTAMOS		-27.573,15
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	5	3.471,29
1602	BIENES MUEBLES		15.799,60
160205	MUEBLES Y ENSERES		2.829,98
16020501	MUEBLES Y ENSERES		2.829,98
160210	EQUIPO DE OFICINA		1.322,68
16021001	EQUIPOS DE OFICINA		1.322,68
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		11.646,94
16021501	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		11.646,94
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)		-12.328,31
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		-1.043,19
16991001	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA MUEBLES Y ENSERES)		-1.043,19
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		-450,11
16991501	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA EQUIPOS DE OFICINA)		-450,11
169920	(EQUIPO DE COMPUTACIÓN)		-10.835,01
16992001	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)		-10.835,01
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		3.695,00
19020501	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		3.695,00
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		-3.695,00
19029901	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		-3.695,00
2	PASIVOS		6.445.330,69
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	6.403.626,59
2102	JUBILACION		6.403.626,59
210205	APORTES PERSONALES		5.508.827,19
21020501	APORTE PERSONAL		4.495.887,95



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de noviembre del 2023

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
21020502	RENDIMIENTO ACUMULADO PERSONAL		653.522,09
21020503	REMANENTE APOORTE PERSONAL		317.148,93
21020504	RENDIMIENTO REMANENTE APOORTE PERSONAL		42.268,22
210210	APORTES PATRONALES		894.799,40
21021001	APORTE PATRONALES		689.076,80
21021002	RENDIMIENTO ACUMULADO PATRONAL		108.928,60
21021003	REMANENTE APOORTE PATRONAL		84.880,18
21021004	RENDIMIENTO REMANENTE APOORTE PATRONAL		11.913,82
23	CUENTAS POR PAGAR	8	35.391,86
2301	PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR		6.012,32
230110	JUBILACION		6.012,32
23011001	LIQUIDACIONES DE JUBILACION POR PAGAR		6.012,32
2304	IMPUESTOS Y TASAS		1.253,52
230410	RETENCIONES IVA		692,38
23041003	PRESTACIÓN OTROS SERVICIOS 100%		692,38
230490	OTROS		561,14
23049004	RETENCIONES 1.75% SEGUROS Y REASEGUROS (322)		6,12
23049006	RETENCIONES APLICABLES 10% (303)		462,32
23049007	RETENCIONES APLICABLES 8% (304)		91,73
23049009	RETENCIONES APLICABLES 2,75% (3440)		0,97
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		28.126,02
239010	PROVEEDORES		3.652,00
23901001	SEGURO DE DESGRAVAMEN QUIROGRAFARIOS		3.652,00
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		24.474,02
23909001	DEPÓSITOS NO IDENTIFICADOS		400,00
23909003	VALORES A FAVOR DEL PARTICIPE		17.266,96
23909004	LIQUIDACIONES POR FALLECIMIENTO		6.807,06
25	OBLIGACIONES PATRONALES	9	6.312,24
2502	BENEFICIOS SOCIALES		5.337,54
250205	DECIMO TERCER SUELDO		3.650,04
25020501	DÉCIMO TERCER SUELDO		3.650,04
250210	DECIMO CUARTO SUELDO		1.687,50
25021001	DÉCIMO CUARTO SUELDO		1.687,50
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		974,70
250305	APORTE PATRONAL		443,49
25030501	APORTE PATRONAL		443,49
250310	APORTE PERSONAL		344,91
25031001	APORTE PERSONAL		344,91
250315	PRESTAMOS IESS		186,30



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de noviembre del 2023

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
25031501	PRÉSTAMOS IESS		186,30
3	PATRIMONIO		16.590,56
34	RESULTADOS	10	16.590,56
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		1.314.099,39
340105	EXCEDENTES ACUMULADOS		1.314.099,39
34010501	EXCEDENTES ACUMULADOS		1.314.099,39
3402	PERDIDAS ACUMULADAS		1.330.689,95
340205	PERDIDAS ACUMULADAS		1.330.689,95
34020501	PÉRDIDAS ACUMULADAS		1.330.689,95
ACTIVO + GASTOS			6.849.315,73
PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			6.849.315,73

Fin



Firmado electrónicamente por:
**MARIA DEL ROCIO
 ASTUDILLO GUTIERREZ**

MGS. MARIA DEL ROCIO ASTUDILLO G
REPRESENTANTE LEGAL



Firmado electrónicamente por:
**MAIRENE MABEL
 GUILLEN CANTOS**

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



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 30 de noviembre del 2023

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4	GASTOS		127.785,09
43	GASTO DE PERSONAL	11	53.885,09
4301	GASTOS DEL PERSONAL		53.885,09
430105	REMUNERACION O SALARIO		40.150,00
43010501	REMUNERACIONES		40.150,00
430115	DECIMOS SUELDOS		5.512,37
43011501	DÉCIMO TERCER SUELDO		3.345,87
43011502	DÉCIMO CUARTO SUELDO		2.166,50
430120	APORTE PATRONAL		4.878,39
43012001	APORTE PATRONAL IESS		4.878,39
430125	FONDO DE RESERVA		3.344,33
43012501	FONDO DE RESERVA IESS		3.344,33
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	12	39.237,40
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		2.949,66
440105	SERVICIOS BASICOS		832,38
44010502	CONSUMO TELEFÓNICO		175,89
44010503	SERVICIO INTERNET		506,00
44010505	GASTOS DE ENVIO DE VALIJA		32,49
44010506	AGUA (BIDON)		118,00
440120	IMPRESION,REPRODUCCION Y PUBLICACIONES		1.073,30
44012001	PUBLICACIONES, FOLLETOS Y OTROS		1.073,30
440130	SERVICIOS DE LIMPIEZA Y CORRESPONDENCIA		967,48
44013001	SERVICIOS DE LIMPIEZA Y CORRESPONDENCIA		967,48
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		76,50
44019003	OTROS DE SERVICIOS		76,50
4402	TRASLADOS,VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		1.671,60
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		1.315,25
44020501	PASAJES MOVILIZACIÓN		601,74
44020505	GASTOS DE COMBUSTIBLE		713,51
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		356,35
44021501	VIÁTICOS, AYUDA DE VIAJE		22,50
44021502	ALOJAMIENTO Y ALIMENTACIÓN		333,85
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		878,60
440390	OTRAS		878,60
44039002	INSUMOS PARA INSTALACIÓN DE EQUIPOS INFORMÁTICOS		878,60
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		29.929,82
440510	SERVICIOS DE AUDITORIA EXTERNA		3.000,00
44051001	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		3.000,00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		26.929,82



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 30 de noviembre del 2023

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
44051501	SERVICIOS PROFESIONALES		13.462,49
44051504	ASESORÍA JURÍDICA		8.680,00
44051505	NOTARIOS		832,02
44051506	AUDITORIA INTERNA		1.500,00
44051507	SERVICIOS PROFESIONALES DE TICS		2.455,31
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		1.607,72
440605	MATERIAL DE OFICINA		1.604,87
44060501	SUMINISTROS DE OFICINA		1.249,37
44060502	COPIAS		9,74
44060503	INSUMOS DE LIMPIEZA Y CAFETERIA		345,76
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFIA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		2,85
44061001	MATERIAL DE IMPRENTA FOTOGRAFÍA REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		2,85
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		2.200,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMATICOS		2.200,00
44071001	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMATICOS		2.200,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	13	4.229,14
4501	TITULOS Y VALORES		201,03
450105	COMISION EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		201,03
45010501	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		201,03
4502	COSTOS FINANCIEROS		182,60
450210	GASTOS BANCARIOS		182,60
45021001	GASTOS BANCARIOS INTERNACIONAL		24,05
45021002	GASTOS BANCARIOS PACIFICO		39,41
45021005	GASTOS BANCARIOS COOP. JEP		8,68
45021007	GASTOS BANCARIOS B. PICHINCHA		110,46
4504	GASTOS POR TASAS DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		3.845,51
450405	GASTOS POR TASAS DE ADMINISTRACION PAGADAS AL BIESS		3.845,51
45040501	GASTOS POR TASAS DE ADMINISTRACION PAGADAS AL BIESS		3.845,51
46	GASTOS NO OPERATIVOS	14	5.399,10
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		5.399,10
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		5.399,10
46011001	CONTRIBUCIÓN SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		5.399,10
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	15	18.636,38
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		2.929,01
470115	DEPRECIACIÓN DE MUEBLES Y ENSERES		259,43
47011501	GASTO DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		259,43
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		106,39
47012001	GASTO DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		106,39
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		2.563,19
47012501	GASTO DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		2.563,19



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 30 de noviembre del 2023

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4705	PROVISION CUENTAS POR COBRAR		15.707,37
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		15.707,37
47051001	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		15.707,37
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	16	6.397,98
4890	OTROS		6.397,98
489090	OTROS		6.397,98
48909002	OTROS EGRESOS		1.774,13
48909003	GASTO IVA MENSUAL		4.623,85
5	INGRESOS		420.575,60
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	17	295.913,17
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		97.366,52
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO		97.366,52
51010501	INT. GANADO CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS		97.366,52
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		198.546,65
510205	QUIROGRAFARIOS		198.546,65
51020501	INTERES GANADO QUIROGRAFARIOS		198.208,98
51020502	INT. GANADO MORA QUIROGRAFARIO		337,67
53	OTROS INGRESOS	18	124.662,43
5390	INGRESOS VARIOS		124.662,43
539005	REVERSION DE PROVISIONES		104.746,83
53900501	REVERSION DE PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		97.121,40
53900502	REVERSION DE PROVISIONES DE INTERESES		7.625,43
539090	OTROS INGRESOS		19.915,60
53909001	INGRESOS INTERES BANCO INTERNACIONAL		15.847,18
53909002	INGRESOS INTERES BANCO PACIFICO		47,48
53909003	OTROS INGRESOS VARIOS		2.471,01
53909006	INGRESOS INTERES COOP. JEP		490,66
53909008	INGRESOS INTERES BANCO AUSTRO		753,27
53909009	PAGO DE PARTICIPE POR NOTARIA		306,00
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00
73	ACREEDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO	19	7.006.890,02
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		7.006.890,02
730101	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		7.006.890,02
73010102	PAGARÉS QUIROGRAFARIOS		7.006.890,02
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	19	7.006.890,02
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		7.006.890,02
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		7.006.890,02
74010502	PAGARÉS QUIROGRAFARIOS		7.006.890,02
Total Cuentas Orden			7006890,02 7006890,02



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 30 de noviembre del 2023

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
RESULTADO DEL EJERCICIO			292.790,51

Fin



Firmado electrónicamente por:
**MARIA DEL ROCIO
ASTUDILLO GUTIERREZ**

MGS. MARIA DEL ROCIO ASTUDILLO GU
REPRESENTANTE LEGAL



Firmado electrónicamente por:
**MAIRENE MABEL
GUILLEN CANTOS**

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