

Oficio N° 200-2024-FONJUBI-ULEAM-FCPC

Manta, 5 de julio de 2024

Asunto: Información Financiera del FONJUBI-ULEAM-FCPC, con corte al 30 de junio de 2024.

Señores:

Espc.:

Guillermo Adolfo Novoa Rivera

COORDINADOR DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS-FCPC-BIESS

Quito D.M.-

De mi consideración:

Reciba un cordial saludo de quienes hacemos el Programa de Jubilación y Cesantía para Profesores, empleados, trabajadores y Jubilados de la Universidad Laica Eloy Alfaro FONJUBI-ULEAM-FCPC.

De acuerdo a las disposiciones impartidas por el organismo de control, adjunto al presente **Oficio No. 199-2024 FONJUBI-ULEAM-FCPC**, recibido por la Superintendencia de Bancos, Información del Fondo, Ecuación Contable, Balance General, Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Acumulados, Notas Explicativas a los Estados Financieros y Hoja de Observaciones al 30 de junio de 2024.

Sin otro particular, esperando su contestación favorable me suscribo de usted

Atentamente,

**JORGE LUIS
ARGUERO
MACIAS**

Firmado digitalmente
por JORGE LUIS
ARGUERO MACIAS
Fecha: 2024.07.05
11:55:04 -05'00'

Ing. Jorge Luis Arguero Macías, MBA.
**REPRESENTANTE LEGAL
FONJUBI-ULEAM-FCPC**

JLAM/kmsa

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 JUNIO 2024

GRUPO	DESCRIPCION		TOTAL
1	ACTIVOS	\$	6.373.885,41
4	GASTOS	\$	322.050,80
	TOTAL DEL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	\$	6.695.936,21
2	PASIVO	\$	6.109.508,48
3	PATRIMONIO	\$	310.716,12
5	INGRESOS	\$	275.711,61
	TOTAL DEL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	\$	6.695.936,21
	TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)	\$	-
	TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5		

JORGE LUIS ARGUERO MACIAS
Firmado digitalmente por JORGE LUIS ARGUERO MACIAS
Fecha: 2024.07.05 11:57:49 -05'00'

ING. JORGE LUIS ARGUERO MACIAS, MBA.
REPRESENTANTE LEGAL



Firmado electrónicamente por:
KATTY MONSERRATE
SANTANA ANCHUNDIA

LIC. KATTY MONSERRATE SANTANA ANCHUNDIA
CONTADORA



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio del 2024

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		6.373.885,41
11	FONDOS DISPONIBLES	1	270.401,04
1101	CAJA		100,00
110110	CAJA CHICA		100,00
11011001	CAJA CHICA		100,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		270.301,04
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		270.301,04
11020501	BANCO INTERNACIONAL CTE 7000633951		157.875,01
11020502	BANCO PACIFICO AH 1051231670		13.778,28
11020505	COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO JEP CTA. AHO. #406124555503		16.373,34
11020506	BANCO DEL AUSTRO CTA. AHO. #0013223033		32.825,34
11020507	BANCO PICHINCHA CTA. CTE. #2100260980		49.449,07
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	1.650.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1.650.000,00
120105	CERTIFICADO DE DEPÓSITO SECTOR PRIVADO		1.650.000,00
12010504	CERTIFICADO DE DEPÓSITO AUSTRO		500.000,00
12010506	CERTIFICADO DE DEPÓSITO RUMIÑAHUI		700.000,00
12010515	CERTIFICADO DE DEPÓSITO COOP. ANDALUCIA		100.000,00
12010516	CERTIFICADO DE DEPÓSITO COOP. 29 DE OCTUBRE		350.000,00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	4.236.170,02
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		195.137,55
130105	QUIROGRAFARIOS POR VENCER		195.137,55
13010501	QUIROGRAFARIOS POR VENCER		195.137,55
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		997.579,25
130205	QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		997.579,25
13020501	QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		997.579,25
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		451.479,40
130305	QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		451.479,40
13030501	QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		451.479,40
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		4.438.045,75
130405	QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		4.438.045,75
13040501	QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		4.438.045,75
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-1.846.071,93
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-1.846.071,93
13990501	(QUIROGRAFARIOS)		-1.846.071,93
14	CUENTAS POR COBRAR	4	212.527,73
1401	RENDIMIENTO POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		23.580,56
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		23.580,56



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio del 2024

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
14010504	INTERES CERTIFICADO DEPOSITO AUSTRO		7.836,81
14010506	INTERES CERTIFICADO DEPÓSITO RUMIÑAHUI		11.268,06
14010515	INTERÉS CERTIFICADO DEPÓSITO COOP. ANDALUCIA		1.617,36
14010516	INTERÉS CERTIFICADO DEPÓSITO COOP. 29 D EOCTUBRE		2.858,33
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		44.116,46
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		44.116,46
14020501	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		44.116,46
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		179.229,11
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTÍCIPES A COBRAR		70.045,41
14901502	FINANCIERO ULEAM		54.801,54
14901503	CUENTAS POR COBRAR PARTÍCIPE		1.187,53
14901504	CUENTAS POR COBRAR A PARTICIPES JUBILADOS Y CESANTES		14.056,34
149090	OTROS		109.183,70
14909004	SEGURO DE DESGRAVAMEN		109.183,70
1499	PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR		-34.398,40
149905	PROVISIÓN INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		-34.398,40
14990501	PROVISIONES INTERESES PRÉSTAMOS		-34.398,40
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	5	4.786,62
1602	BIENES MUEBLES		14.814,82
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		10.662,16
16021501	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		10.662,16
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)		-10.028,20
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		-1.208,28
16991001	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA MUEBLES Y ENSERES)		-1.208,28
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		-527,25
16991501	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA EQUIPOS DE OFICINA)		-527,25
169920	(EQUIPO DE COMPUTACIÓN)		-8.292,67
16992001	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)		-8.292,67
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		6.109.508,48
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	6.074.522,09



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio del 2024

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
2102	JUBILACION		6.074.522,09
210205	APORTES PERSONALES		5.264.812,48
21020501	APORTE PERSONAL		4.297.213,58
21020502	RENDIMIENTO ACUMULADO PERSONAL		597.727,14
21020503	REMANENTE APORTE PERSONAL		327.051,00
21020504	RENDIMIENTO REMANENTE APORTE PERSONAL		42.820,76
210210	APORTES PATRONALES		809.709,61
21021001	APORTE PATRONALES		612.820,77
21021002	RENDIMIENTO ACUMULADO PATRONAL		96.510,44
21021003	REMANENTE APORTE PATRONAL		87.903,04
21021004	RENDIMIENTO REMANENTE APORTE PATRONAL		12.475,36
23	CUENTAS POR PAGAR	8	29.746,16
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		723,23
230410	RETENCIONES IVA		439,17
23041001	PRESTACIÓN OTROS SERVICIOS 30%		19,63
23041003	PRESTACIÓN OTROS SERVICIOS 100%		419,54
230490	OTROS		284,06
23049006	RETENCIONES APLICABLES 10% (303)		279,70
23049010	RETENCIONES APLICABLES 1% (343)		4,36
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		23.010,61
239010	PROVEEDORES		3.546,06
23901001	SEGURO DE DESGRAVAMEN QUIROGRAFARIOS		3.546,06
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		19.464,55
23909001	DEPÓSITOS NO IDENTIFICADOS		400,00
23909003	VALORES A FAVOR DEL PARTICIPE		12.257,49
23909004	LIQUIDACIONES POR FALLECIMIENTO		6.807,06
25	OBLIGACIONES PATRONALES	9	5.240,23
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		1.926,63
250105	REMUNERACIONES POR PAGAR		1.926,63
25010501	REMUNERACIONES POR PAGAR		1.926,63
2502	BENEFICIOS SOCIALES		2.309,97
250205	DECIMO TERCER SUELDO		1.658,36
25020501	DÉCIMO TERCER SUELDO		1.658,36
250210	DECIMO CUARTO SUELDO		651,61
25021001	DÉCIMO CUARTO SUELDO		651,61
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1.003,63



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio del 2024

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
250305	APORTE PATRONAL		546,58
25030501	APORTE PATRONAL		546,58
250310	APORTE PERSONAL		259,86
25031001	APORTE PERSONAL		259,86
250315	PRESTAMOS IESS		197,19
25031501	PRÉSTAMOS IESS		197,19
3	PATRIMONIO		310.716,12
31	RESERVAS		310.716,12
3101	RESERVAS ESPECIALES		310.716,12
310105	RESERVA ESPECIALES PARA CONTINGENCIAS		310.716,12
31010501	RESERVA ESPECIALES PARA CONTINGENCIAS		310.716,12
ACTIVO + GASTOS			6.695.936,21
PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			6.695.936,21

Fin

JORGE LUIS
ARGUERO
MACIAS

Firmado digitalmente por
JORGE LUIS ARGUERO
MACIAS
Fecha: 2024.07.05 11:55:41
-05'00'

ING. JORGE LUIS ARGUERO MACIAS,
REPRESENTANTE LEGAL

KATTY MONSERRATE
SANTANA
ANCHUNDIA

Firmado digitalmente por KATTY
MONSERRATE SANTANA ANCHUNDIA
Fecha: 2024.07.05 12:00:43 -05'00'

LIC. KATTY MONSERRATE SANTANA AN

CONTADOR(A)

No. Mat: 1314532449



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 30 de junio del 2024

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4	GASTOS		322.050,80
43	GASTO DE PERSONAL	11	27.428,81
4301	GASTOS DEL PERSONAL		27.428,81
430105	REMUNERACION O SALARIO		19.085,83
43010501	REMUNERACIONES		19.085,83
430115	DECIMOS SUELDOS		3.022,80
43011501	DÉCIMO TERCER SUELDO		1.847,81
43011502	DÉCIMO CUARTO SUELDO		1.174,99
430120	APORTE PATRONAL		2.740,57
43012001	APORTE PATRONAL IESS		2.740,57
430125	FONDO DE RESERVA		1.792,80
43012501	FONDO DE RESERVA IESS		1.792,80
430190	OTROS		786,81
43019001	VACACIONES		786,81
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	12	16.752,92
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		1.206,49
440105	SERVICIOS BASICOS		419,54
44010502	CONSUMO TELEFÓNICO		95,94
44010503	SERVICIO INTERNET		276,00
44010506	AGUA (BIDON)		47,60
440130	SERVICIOS DE LIMPIEZA Y CORRESPONDENCIA		640,00
44013001	SERVICIOS DE LIMPIEZA Y CORRESPONDENCIA		640,00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		146,95
44019003	OTROS DE SERVICIOS		146,95
4402	TRASLADOS,VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		543,33
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		346,49
44020501	PASAJES MOVILIZACIÓN		18,00
44020505	GASTOS DE COMBUSTIBLE		328,49
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		196,84
44021501	VIÁTICOS, AYUDA DE VIAJE		30,00
44021502	ALOJAMIENTO Y ALIMENTACIÓN		166,84
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		12.673,24
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		12.673,24
44051501	SERVICIOS PROFESIONALES		10.704,02
44051504	ASESORÍA JURÍDICA		600,00
44051505	NOTARIOS		29,96
44051507	SERVICIOS PROFESIONALES DE TICS		1.339,26
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		1.129,86
440605	MATERIAL DE OFICINA		1.124,86



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 30 de junio del 2024

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
44060501	SUMINISTROS DE OFICINA		847,87
44060503	INSUMOS DE LIMPIEZA Y CAFETERIA		276,99
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFIA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		5,00
44061001	MATERIAL DE IMPRENTA FOTOGRAFÍA REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		5,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		1.200,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMATICOS		1.200,00
44071001	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMATICOS		1.200,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	13	3.236,86
4501	TITULOS Y VALORES		165,92
450105	COMISION EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		165,92
45010501	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		165,92
4502	COSTOS FINANCIEROS		125,18
450210	GASTOS BANCARIOS		125,18
45021001	GASTOS BANCARIOS INTERNACIONAL		60,08
45021002	GASTOS BANCARIOS PACIFICO		11,59
45021005	GASTOS BANCARIOS COOP. JEP		3,58
45021007	GASTOS BANCARIOS B. PICHINCHA		49,93
4504	GASTOS POR TASAS DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		2.945,76
450405	GASTOS POR TASAS DE ADMINISTRACION PAGADAS AL BIESS		2.945,76
45040501	GASTOS POR TASAS DE ADMINISTRACION PAGADAS AL BIESS		2.945,76
46	GASTOS NO OPERATIVOS	14	2.706,23
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		2.706,23
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		2.706,23
46011001	CONTRIBUCIÓN SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		2.706,23
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	15	269.549,56
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		712,35
470115	DEPRECIACIÓN DE MUEBLES Y ENSERES		141,49
47011501	GASTO DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		141,49
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		66,12
47012001	GASTO DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		66,12
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		504,74
47012501	GASTO DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		504,74
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS		260.991,30
470490	PROVISIÓN GENERAL		260.991,30
47049001	PROVISIÓN GENERAL		260.991,30
4705	PROVISION CUENTAS POR COBRAR		7.845,91
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		7.845,91
47051001	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		7.845,91
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	16	2.376,42
4890	OTROS		2.376,42



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 30 de junio del 2024

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
489090	OTROS		2.376,42
48909002	OTROS EGRESOS		60,61
48909003	GASTO IVA MENSUAL		2.315,81
5	INGRESOS		275.711,61
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	17	163.112,71
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		62.003,32
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO		62.003,32
51010501	INT. GANADO CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS		62.003,32
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		101.109,39
510205	QUIROGRAFARIOS		101.109,39
51020501	INTERES GANADO QUIROGRAFARIOS		100.744,03
51020502	INT. GANADO MORA QUIROGRAFARIO		365,36
53	OTROS INGRESOS	18	112.598,90
5390	INGRESOS VARIOS		112.598,90
539005	REVERSION DE PROVISIONES		96.292,66
53900501	REVERSION DE PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		94.330,93
53900502	REVERSION DE PROVISIONES DE INTERESES		1.961,73
539090	OTROS INGRESOS		16.306,24
53909001	INGRESOS INTERES BANCO INTERNACIONAL		12.036,21
53909002	INGRESOS INTERES BANCO PACIFICO		30,93
53909003	OTROS INGRESOS VARIOS		3.057,11
53909006	INGRESOS INTERES COOP. JEP		364,34
53909008	INGRESOS INTERES BANCO AUSTRO		817,65
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00
73	ACREEDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO	19	6.640.588,19
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		6.640.588,19
730101	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		6.640.588,19
73010102	PAGARÉS QUIROGRAFARIOS		6.640.588,19
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	19	6.640.588,19
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		6.640.588,19
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		6.640.588,19
74010502	PAGARÉS QUIROGRAFARIOS		6.640.588,19
Total Cuentas Orden			6640588,19 6640588,19

RESULTADO DEL EJERCICIO

-46.339,19



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 30 de junio del 2024

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

Fin

JORGE LUIS ARGUERO MACIAS
 Firmado digitalmente por JORGE LUIS ARGUERO MACIAS
 Fecha: 2024.07.05 11:56:06 -05'00'

ING. JORGE LUIS ARGUERO MACIAS, M
REPRESENTANTE LEGAL

KATTY MONSERRATE SANTANA ANCHUNDIA
 Firmado digitalmente por KATTY MONSERRATE SANTANA ANCHUNDIA
 Fecha: 2024.07.05 12:01:03 -05'00'

LIC. KATTY MONSERRATE SANTANA ANC
CONTADOR(A)
No. Mat: 1314532449