

**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 AGOSTO 2025

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVOS	\$ 6.498.357,61
4	GASTOS	121.271,81
	TOTAL DEL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	\$ 6.619.629,42
2	PASIVO	6.030.383,69
3	PATRIMONIO	378.267,75
5	INGRESOS	210.977,98
	TOTAL DEL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	\$ 6.619.629,42
	TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)	\$ -
	TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5	

VICENTE
MAURICIO
PACHECO TRAVEZ

Firmado digitalmente por
VICENTE MAURICIO
PACHECO TRAVEZ
Fecha: 2025.09.08 12:22:29
-05'00'



Firmado electrónicamente por:
**JUAN CARLOS PEREZ
CHANGO**
Validar únicamente con FirmaEC

ING. MAURICIO PACHECO T.
REPRESENTANTE LEGAL

ING. JUAN CARLOS PEREZ CHANGO
CONTADOR



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto del 2025

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		6.498.357,61
11	FONDOS DISPONIBLES	1	538.081,59
1101	CAJA		30,00
110110	CAJA CHICA		30,00
11011001	CAJA CHICA		30,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		538.051,59
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		538.051,59
11020501	BANCO INTERNACIONAL CTE 7000633951		343.407,75
11020502	BANCO PACIFICO AH 1051231670		3.649,88
11020505	COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO JEP CTA. AHO. #406124555503		132.220,69
11020506	BANCO DEL AUSTRO CTA. AHO. #0013223033		34.529,84
11020507	BANCO PICHINCHA CTA. CTE. #2100260980		24.243,43
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	1.600.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1.600.000,00
120105	CERTIFICADO DE DEPÓSITO SECTOR PRIVADO		1.600.000,00
12010502	CERTIFICADO DE DEPÓSITO PACIFICO		1.000.000,00
12010515	CERTIFICADO DE DEPÓSITO COOP. ANDALUCIA		600.000,00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	4.110.398,54
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		143.150,65
130105	QUIROGRAFARIOS POR VENCER		143.150,65
13010501	QUIROGRAFARIOS POR VENCER		143.150,65
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		1.006.481,70
130205	QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		1.006.481,70
13020501	QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		1.006.481,70
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		322.118,06
130305	QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		322.118,06
13030501	QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		322.118,06
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		4.465.743,19
130405	QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		4.465.743,19
13040501	QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		4.465.743,19
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-1.827.095,06
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-1.827.095,06
13990501	(QUIROGRAFARIOS)		-1.827.095,06
14	CUENTAS POR COBRAR	4	245.745,32
1401	RENDIMIENTO POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		23.291,66
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		23.291,66
14010502	INTERES CERTIFICADO DEPÓSITO PACIFICO		15.050,00
14010515	INTERÉS CERTIFICADO DEPÓSITO COOP. ANDALUCIA		8.241,66



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto del 2025

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		74.325,77
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		74.325,77
14020501	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		74.325,77
1405	PLANILLA EMITIDAS		50.926,91
140505	APORTES		11.109,40
14050501	PLANILLA APORTES PERSONALES		11.109,40
140510	PRÉSTAMOS		39.817,51
14051001	PLANILLA QUIROGRAFARIOS		39.817,51
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		151.243,02
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTÍCIPES A COBRAR		14.820,36
14901503	CUENTAS POR COBRAR PARTÍCIPE		665,09
14901504	CUENTAS POR COBRAR A PARTICIPES JUBILADOS Y CESANTES		13.125,27
14901505	GASTOS JUDICIALES POR COBRAR		1.030,00
149090	OTROS		136.422,66
14909004	SEGURO DE DESGRAVAMEN		136.422,66
1499	PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR		-54.042,04
149905	PROVISIÓN INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		-54.042,04
14990501	PROVISIONES INTERESES PRÉSTAMOS		-54.042,04
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	5	4.132,16
1602	BIENES MUEBLES		15.318,61
160205	MUEBLES Y ENSERES		2.829,98
16020501	MUEBLES Y ENSERES		2.829,98
160210	EQUIPO DE OFICINA		878,98
16021001	EQUIPOS DE OFICINA		878,98
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		11.609,65
16021501	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		11.609,65
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)		-11.186,45
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		-1.537,59
16991001	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA MUEBLES Y ENSERES)		-1.537,59
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		-116,31
16991501	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA EQUIPOS DE OFICINA)		-116,31
169920	(EQUIPO DE COMPUTACIÓN)		-9.532,55
16992001	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)		-9.532,55
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		6.030.383,69



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto del 2025

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	5.961.947,84
2102	JUBILACION		5.961.947,84
210205	APORTES PERSONALES		5.198.148,32
21020501	APORTE PERSONAL		4.286.012,54
21020502	RENDIMIENTO ACUMULADO PERSONAL		576.752,03
21020503	REMANENTE APOORTE PERSONAL		298.360,12
21020504	RENDIMIENTO REMANENTE APOORTE PERSONAL		37.023,63
210210	APORTES PATRONALES		763.799,52
21021001	APORTE PATRONALES		586.868,00
21021002	RENDIMIENTO ACUMULADO PATRONAL		92.823,20
21021003	REMANENTE APOORTE PATRONAL		73.752,34
21021004	RENDIMIENTO REMANENTE APOORTE PATRONAL		10.355,98
23	CUENTAS POR PAGAR	8	66.413,28
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		1.031,02
230410	RETENCIONES IVA		618,61
23041003	PRESTACIÓN OTROS SERVICIOS 100%		618,61
230490	OTROS		412,41
23049006	RETENCIONES APLICABLES 10% (303)		302,32
23049007	RETENCIONES APLICABLES 10% (304)		110,09
23049008	PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN 1.75% (309)		6,60
23049012	RETENCIONES APLICABLES 2,75% (309)		6,60
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		59.369,94
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		59.369,94
23909001	DEPÓSITOS NO IDENTIFICADOS		416,22
23909002	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		19,92
23909003	VALORES A FAVOR DEL PARTICIPE		52.126,74
23909004	LIQUIDACIONES POR FALLECIMIENTO		6.807,06
25	OBLIGACIONES PATRONALES	9	2.022,57
2502	BENEFICIOS SOCIALES		1.366,41
250205	DECIMO TERCER SUELDO		848,34
25020501	DÉCIMO TERCER SUELDO		848,34
250210	DECIMO CUARTO SUELDO		518,07
25021001	DÉCIMO CUARTO SUELDO		518,07
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		656,16
250305	APORTE PATRONAL		376,77
25030501	APORTE PATRONAL		376,77



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto del 2025

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
250310	APORTE PERSONAL		255,90
25031001	APORTE PERSONAL		255,90
250315	PRESTAMOS IESS		23,49
25031501	PRÉSTAMOS IESS		23,49
3	PATRIMONIO		378.267,75
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
34	RESULTADOS	10	67.551,63
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		67.551,63
340105	EXCEDENTES ACUMULADOS		67.551,63
34010501	EXCEDENTES ACUMULADOS		67.551,63
ACTIVO + GASTOS			6.619.629,42
PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			6.619.629,42

Fin

VICENTE
MAURICIO
PACHECO TRAVEZ

Firmado digitalmente por
VICENTE MAURICIO
PACHECO TRAVEZ
Fecha: 2025.09.08 12:22:58
-05'00'

ING. VICENTE MAURICIO PACHECO TR
REPRESENTANTE LEGAL



Firmado electrónicamente por:
JUAN CARLOS PEREZ
CHANGO

Validar únicamente con FirmaEC

ING. JUAN CARLOS PEREZ CHANGO
CONTADOR(A)
No. Mat: 1314532449



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de agosto del 2025

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4	GASTOS		121.271,81
43	GASTO DE PERSONAL	11	52.766,92
4301	GASTOS DEL PERSONAL		52.766,92
430105	REMUNERACION O SALARIO		24.165,01
43010501	REMUNERACIONES		24.165,01
430110	REMUNERACION EXTRAORDINARIA		374,12
43011001	HORAS EXTRAS		374,12
430115	DECIMOS SUELDOS		3.459,68
43011501	DÉCIMO TERCER SUELDO		2.004,07
43011502	DÉCIMO CUARTO SUELDO		1.455,61
430120	APORTE PATRONAL		3.047,95
43012001	APORTE PATRONAL IESS		3.047,95
430125	FONDO DE RESERVA		1.340,97
43012501	FONDO DE RESERVA IESS		1.340,97
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO		18.932,56
43013501	POR DESAHUCIO O DESPIDO		3.079,43
43013502	INDEMNIZACIÓN		15.853,13
430190	OTROS		1.446,63
43019001	VACACIONES		1.446,63
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	12	29.210,64
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		1.949,54
440105	SERVICIOS BASICOS		567,34
44010502	CONSUMO TELEFÓNICO		127,92
44010503	SERVICIO INTERNET		368,00
44010505	GASTOS DE ENVIO DE VALIJA		35,22
44010506	AGUA (BIDON)		36,20
440120	IMPRESION,REPRODUCCION Y PUBLICACIONES		240,00
44012001	PUBLICACIONES, FOLLETOS Y OTROS		240,00
440130	SERVICIOS DE LIMPIEZA Y CORRESPONDENCIA		800,00
44013001	SERVICIOS DE LIMPIEZA Y CORRESPONDENCIA		800,00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		342,20
44019003	OTROS DE SERVICIOS		342,20
4402	TRASLADOS,VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		169,93
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		169,93
44020501	PASAJES MOVILIZACIÓN		169,93
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		24.644,74
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		24.644,74
44051501	SERVICIOS PROFESIONALES		13.098,56
44051504	ASESORÍA JURÍDICA		9.531,11



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de agosto del 2025

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
44051505	NOTARIOS		6,18
44051507	SERVICIOS PROFESIONALES DE TICS		2.008,89
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		846,43
440605	MATERIAL DE OFICINA		846,43
44060501	SUMINISTROS DE OFICINA		741,08
44060502	COPIAS		33,00
44060503	INSUMOS DE LIMPIEZA Y CAFETERIA		72,35
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		1.600,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMATICOS		1.600,00
44071001	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMATICOS		1.600,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	13	1.022,96
4501	TITULOS Y VALORES		160,89
450105	COMISION EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		160,89
45010501	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		160,89
4502	COSTOS FINANCIEROS		119,00
450210	GASTOS BANCARIOS		119,00
45021001	GASTOS BANCARIOS INTERNACIONAL		106,45
45021002	GASTOS BANCARIOS PACIFICO		12,55
4504	GASTOS POR TASAS DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		743,07
450405	GASTOS POR TASAS DE ADMINISTRACION PAGADAS AL BIESS		743,07
45040501	GASTOS POR TASAS DE ADMINISTRACION PAGADAS AL BIESS		743,07
46	GASTOS NO OPERATIVOS	14	5.245,73
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		5.245,73
460105	IMPUESTOS Y TASAS		83,24
46010501	MULTAS Y OTRAS SANCIONES		83,24
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		5.162,49
46011001	CONTRIBUCIÓN SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		5.162,49
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	15	28.719,07
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		1.469,18
470115	DEPRECIACIÓN DE MUEBLES Y ENSERES		188,72
47011501	GASTO DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		188,72
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		417,94
47012001	GASTO DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		417,94
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		862,52
47012501	GASTO DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		862,52
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS		15.325,04
470490	PROVISIÓN GENERAL		15.325,04
47049001	PROVISIÓN GENERAL		15.325,04
4705	PROVISION CUENTAS POR COBRAR		11.924,85
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		11.924,85



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de agosto del 2025

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
47051001	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		11.924,85
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	16	4.306,49
4890	OTROS		4.306,49
489090	OTROS		4.306,49
48909002	OTROS EGRESOS		83,53
48909003	GASTO IVA MENSUAL		4.222,96
5	INGRESOS		210.977,98
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	17	165.455,35
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		23.291,66
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO		23.291,66
51010501	INT. GANADO CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS		23.291,66
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		142.163,69
510205	QUIROGRAFARIOS		142.163,69
51020501	INTERES GANADO QUIROGRAFARIOS		140.207,11
51020502	INT. GANADO MORA QUIROGRAFARIO		1.956,58
53	OTROS INGRESOS	18	45.522,63
5390	INGRESOS VARIOS		45.522,63
539005	REVERSION DE PROVISIONES		17.673,25
53900501	REVERSION DE PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		17.078,85
53900502	REVERSION DE PROVISIONES DE INTERESES		594,40
539090	OTROS INGRESOS		27.849,38
53909001	INGRESOS INTERES BANCO INTERNACIONAL		9.526,19
53909002	INGRESOS INTERES BANCO PACIFICO		12,72
53909003	OTROS INGRESOS VARIOS		45,00
53909006	INGRESOS INTERES COOP. JEP		17.408,82
53909008	INGRESOS INTERES BANCO AUSTRO		856,65
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00
73	ACREEDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO	19	6.506.257,68
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		6.506.257,68
730101	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		6.506.257,68
73010102	PAGARÉS QUIROGRAFARIOS		6.506.257,68
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	19	6.506.257,68
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		6.506.257,68
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		6.506.257,68
74010502	PAGARÉS QUIROGRAFARIOS		6.506.257,68
Total Cuentas Orden		6506257,68	6506257,68
RESULTADO DEL EJERCICIO		89.706,17	



FONJUBI ULEAM FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de agosto del 2025

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

Fin

VICENTE
MAURICIO
PACHECO TRAVEZ

Firmado digitalmente por
VICENTE MAURICIO
PACHECO TRAVEZ
Fecha: 2025.09.08 12:23:22

0500

ING. VICENTE MAURICIO PACHECO TRA

REPRESENTANTE LEGAL



Firmado electrónicamente por:
JUAN CARLOS PEREZ
CHANGO
Validar Únicamente con Firma@C

ING. JUAN CARLOS PEREZ CHANGO

CONTADOR(A)

No. Mat: 1314532449