

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2014

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2014-01-01 al 2014-12-31 (Definitivo).

Pagina 000001

		A C T I V O S			
11	FONDOS DISPONIBLES				
1101	CAJA			200.00	60463.79
110110	CAJA CHICA				
11011005	Caja chica	200.00	200.00		
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCI				
110205	Bancos e instituciones financieras			60263.79	60263.79
11020510	Cuentas Corrientes	60263.79			
1102051010	2900256236 Banco Loja-Cesantia	7772.94			
1102051015	Bancos Jubilacion 1101228295	2481.65			
1102051020	Bancos Crece Diario 2900407802	50009.20			
13	INVERSIONES PRIVATIVAS				
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER				
130105	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCE			875327.36	875327.36
13010505	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VEN	875327.36			
1301050505	De 1 a 30 días	24198.53			
1301050506	De 1 a 30 días	1902.91			
1301050510	De 31 a 90 días	40970.40			
1301050511	De 31 a 90 días	3805.82			
1301050515	De 91 a 180 días	40119.27			
1301050516	De 91 a 180 días	3805.82			
1301050520	De 181 a 360 días	104313.83			
1301050521	De 181 a 360 días	11417.46			
1301050525	De mas de 360 días	628835.85			
1301050526	De mas de 360 días	15957.47			
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTUR				
130305	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCT			286279.00	286279.00
13030510	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRU	286279.00			
1303051005	De 1 a 30 días	18333.04			
1303051006	De 1 a 30 días	500.00			
1303051010	De 31 a 90 días	18279.12			
1303051011	De 31 a 90 días	500.00			
1303051015	De 91 a 180 días	16789.72			
1303051020	De 181 a 360 días	42855.98			
1303051025	De mas de 360 días	189021.14			
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS				
130405	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS			147458.41	147458.41
13040515	Intereses por préstamos quirogra	147458.41			
1304051510	De 31 a 90 Días	16964.30			
1304051511	De 31 a 90 Días	500.00			
1304051515	De 91 a 180 Días	19049.92			
1304051516	De 91 a 180 Días	500.00			
1304051520	De 181 a 270 Días	16442.18			
1304051525	De más de 270 Días	94002.01			
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER				
130915	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER			1804036.10	1804036.10
13091505	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCE	1804036.10			
1309150505	De 1 a 30 días	15727.74			
1309150510	De 31 a 90 días	31792.70			
1309150515	De 91 a 180 días	31579.60			
1309150520	De 181 a 360 días	94099.50			
1309150525	De mas de 360 días	1630836.56			
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURAD				
131115	INT. POR PRESTM. HIPOTEC. QUE NO D			505352.90	505352.90
13111510	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCT	505352.90			
1311151005	De 1 a 30 días	6865.27			
1311151010	De 31 a 180 días	8271.61			
1311151015	De 91 a 180 días	7568.44			
1311151020	De 181 a 360 días	22705.32			
1311151025	De mas de 360 días	459942.26			
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS				
131215	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS			59659.30	59659.30
13121515	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	59659.30			
1312151510	De 31 a 180 días	5955.66			
1312151515	De 91 a 180 días	5051.68			
1312151520	De 181 a 360 días	4842.30			
1312151525	De mas de 360 días	43809.66			
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVAT				
139905	(Quirografarios)			-6680.68	-13560.24
139915	(Hipotecarios)			-6879.56	
14	CUENTAS POR COBRAR				
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL				
140310	Anticipos de sueldos			253.00	253.00
14031005	Anticipo de Sueldos	253.00			
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS				
149090	Otros			929774.22	929774.22
14909030	Regulación Sistema	3333.79			
14909035	Indemnización	1232.66			
14909040	Depositos	3463.17			
14909050	Anticipos Aportes	114.84			
14909055	Seguro Desgravamen	317.11			
14909070	Seguro de Desgravamen	8.80			
14909075	Docentes	10025.11			

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2014

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2014-01-01 al 2014-12-31 (Definitivo).

Pagina 000002

14909085	Universidad Nacional de Loja	911278.74			
16	PROPIEDAD Y EQUIPO				14687.51
1602	BIENES MUEBLES			23128.06	
160205	Muebles y enseres		9420.96		
160210	Equipo de oficina		99.00		
160215	Equipo de computación		7470.50		
160290	Otros		6137.60		
16029020	Software Conexus	5667.20			
16029030	Herramientas	470.40			
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)				
169910	(Muebles y enseres)		-1589.86		-8440.55
169915	(Equipo de oficina)		-13.12		
169920	(Equipo de computación)		-3561.66		
169990	(Otros)		-3275.91		
16999010	(Herramientas)	-63.78			
16999020	(Software Conexus)	-3212.13			
19	OTROS ACTIVOS				
1901	PAGOS ANTICIPADOS				9464.29
190110	Anticipos a Proveedores		1166.34	8205.56	
190115	Arriendos		200.00		
190125	Anticipos Aportes		0.72		
190130	Honorarios		6838.50		
1990	OTROS				
199090	Otros activos		1258.73	1258.73	
19909030	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE	1258.73			
1990903005	Consumo Quirografario	579.71			
1990903010	Consumo Hipotecario	675.56			
1990903015	Consumo Emergente	3.46			
	TOTAL ACTIVOS				4679195.64
					=====
	PASIVOS				
2101	CESANTIA				-4102422.45
210105	Aportes personales			-1792931.78	
21010505	Cuentas Activas	-1792931.78	-1792931.78		
2102	JUBILACIÓN				
210210	Aportes patronales		-2309490.67	-2309490.67	
23	CUENTAS POR PAGAR				
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR				-370697.66
230105	Cesantia			-180673.26	
23010505	Activas		-177199.80		
23010510	Inactivas	-176966.44			
230110	Jubilación	-233.36			
23011005	Activas	-3373.95	-3473.46		
23011010	Inactivas	-99.51			
2304	IMPUESTOS Y TASAS				
230410	Retenciones IVA			-610.97	-610.97
23041015	Retencion IVA 100%	-335.04			
23041020	RETENCIONES EN LA FUENTE	-275.93			
2304102005	Retencion Fiscal 1%	-11.29			
2304102010	Retenciones Fiscales 2%	-34.14			
2304102015	Retenciones Fiscales 8%	-194.79			
2304102020	Retencion Fiscal 10%	-35.71			
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR				-189413.43
239035	Prest. Quirografarios Empleados		-59.96		
239040	Prest. Hipotecario Empleados		-635.74		
239080	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		-188717.73		
23908005	Aportes Indemnización	-43152.68			
23908010	Seguro Desgravamen Quirografario	-1801.24			
23908015	Seguro Desgravamen Hipotecarios	-5169.67			
23908020	Salvos Cesantia	-50265.67			
23908025	Seguros Sepelio	-300.00			
23908030	Acreditación Proveedores	-6.26			
23908035	Proveedores	-208.68			
23908040	Excedentes por Pagar	-26065.70			
23908045	Cesantia	-1647.60			
23908050	Fondo Individual	-8.45			
23908055	15% Aporte Individual	-3846.60			
23908060	10 y 12% Fondo Docente	-3157.73			
23908065	Varios Depositos Jubilacion	-3112.50			
23908070	Varios Depositos	-20970.36			
23908075	Universidad Nacional de Loja	-29004.59			
25	OBLIGACIONES PATRONALES				
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR				-370.78
250105	Remuneraciones		-1.03	-1.03	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS				
250305	Iess 9.45% empleados		-161.76	-369.75	
250310	Iess 12.15% Empleador		-207.99		
29	OTROS PASIVOS				
2908	TRANSFERENCIAS INTERNAS				-7111.60
290805	Transferencias Internas		-7111.60	-7111.60	

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2014

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2014-01-01 al 2014-12-31 (Definitivo).

Pagina 000003

TOTAL PASIVOS

-4480602.49

PATRIMONIO

31	RESERVAS			-48537.84
3101	RESERVAS ESPECIALES		-48537.84	
310110	Para futuras capitalizaciones	-48537.84		
34	RESULTADOS			-150055.31
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		-150055.31	
340305	Utilidad o Exedente del Ejercicio	-150055.31		
	TOTAL PATRIMONIO			-198593.15
	EXEDENTE DEL PERIODO			0.00
	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO			-4679195.64

CUENTAS DE ORDEN

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL			60623.47
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		60623.47	
719005	Cart. Consumo Quirografario	22438.63		
719010	Cart. Consumo Hipotecario	38145.95		
719015	Cart. Consumo Emergente	38.89		
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO			-60623.47
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-60623.47	
729005	Intereses en suspenso	-60623.47		
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FON			3728868.76
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCER		3728868.76	
730105	Valores y bienes recibidos de terc	3728868.76		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DE			-3728868.76
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCE		-3728868.76	
740105	Documentos en garantía	-3728868.76		
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN			0.00

GERENTE

CONTADOR

PRESIDENTE CONS.ADM.

PRESIDENTE CONS.VIG.

Fecha Impresion: 2016-06-01 10:06:48 - Usuario: CONTADOR

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2015

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2015-01-01 al 2015-12-31 (Provisional)

Página 00000

		A C T I V O S		
11	FONDOS DISPONIBLES			
1101	CAJA			80874.7
110110	CAJA CHICA		200.00	
11011005	Caja chica	200.00	200.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCI			
110205	Bancos e instituciones financieras			80674.74
11020510	Cuentas Corrientes		80674.74	
1102051010	2900256236 Banco Loja-Cesantia	65066.17		
1102051015	Bancos Jubilacion 1101228295	15582.41		
1102051020	Bancos Crece Diario 2900407802	26.16		
13	INVERSIONES PRIVATIVAS			
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			3055951.1
130105	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCE		647299.94	
13010505	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VEN	647299.94		
1301050505	De 1 a 30 días	14720.74		
1301050506	De 1 a 30 días	3616.70		
1301050510	De 31 a 90 días	26091.44		
1301050511	De 31 a 90 días	7233.40		
1301050515	De 91 a 180 días	35638.16		
1301050516	De 91 a 180 días	10516.72		
1301050520	De 181 a 360 días	66382.00		
1301050521	De 181 a 360 días	17750.59		
1301050525	De mas de 360 días	448496.79		
1301050526	De mas de 360 días	16853.40		
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTUR			223582.05
130305	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCT		223582.05	
13030510	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRU	223582.05		
1303051005	De 1 a 30 días	12437.43		
1303051006	De 1 a 30 días	505.86		
1303051010	De 31 a 90 días	12080.50		
1303051011	De 31 a 90 días	505.86		
1303051015	De 91 a 180 días	17328.99		
1303051016	De 91 a 180 días	758.79		
1303051020	De 181 a 360 días	32297.14		
1303051021	De 181 a 360 días	1306.34		
1303051025	De mas de 360 días	146111.20		
1303051026	De mas de 360 días	249.94		
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS			163808.77
130405	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		163808.77	
13040515	Intereses por préstamos quirogra	163808.77		
1304051510	De 31 a 90 Días	13414.91		
1304051511	De 31 a 90 Días	294.60		
1304051515	De 91 a 180 Días	11991.69		
1304051520	De 181 a 270 Días	17810.87		
1304051525	De más de 270 Días	120296.70		
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER			1191908.72
130915	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		1191908.72	
13091505	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCE	1191908.72		
1309150505	De 1 a 30 días	11974.93		
1309150510	De 31 a 90 días	20077.39		
1309150515	De 91 a 180 días	33541.72		
1309150520	De 181 a 360 días	66167.15		
1309150525	De mas de 360 días	1060147.53		
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURAD			765510.21
131115	INT. POR PRESTM. HIPOTEC. QUE NO D		765510.21	
13111510	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCT	765510.21		
1311151005	De 1 a 30 días	6189.10		
1311151010	De 31 a 180 días	12378.20		
1311151015	De 91 a 180 días	18567.30		
1311151020	De 181 a 360 días	37134.60		
1311151025	De mas de 360 días	691241.01		
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS			86004.25
131215	PRÉSTAMOS HIPOTECARISOS VENCIDOS		86004.25	
13121515	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	86004.25		
1312151505	De 1 a 30 días	6189.10		
1312151510	De 31 a 180 días	9105.47		
1312151515	De 91 a 180 días	5759.37		
1312151520	De 181 a 360 días	6702.45		
1312151525	De mas de 360 días	58247.86		
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVAT			-22162.83
139905	(Quirografarios)		-10635.92	
139915	(Hipotecarios)		-11526.91	
14	CUENTAS POR COBRAR			938029.92
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRI			
140205	Intereses por Prestamos Quirografa		3936.84	
140215	Intereses por Prestamos Hipotecari		6704.03	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL			600.86
140310	Anticipos de sueldos		600.86	
14031005	Anticipo de Sueldos	600.86		
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			926788.19
149090	Otros		926788.19	
14909030	Regulación Sistema	1198.84		
14909035	Indemnizacion	1232.66		
14909040	Depositos	2776.01		
14909050	Anticipos Aportes	55.08		
14909055	Seguro Desgravamen	281.13		
14909070	Seguro de Desgravamen	8.80		
14909075	Docentes	9956.93		
14909085	Universidad Nacional de Loja	911278.74		
16	PROPIEDAD Y EQUIPO			9750.48
1602	BIENES MUEBLES			
			19068.35	

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2015

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2015-01-01 al 2015-12-31 (Provisional)

Pagina 00000

160205	Muebles y enseres		9420.96		
160210	Equipo de oficina		99.00		
160215	Equipo de computación		7470.50		
160290	Otros		2077.89		
16029020	Software Conexus	1607.49			
16029030	Herramientas	470.40			
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)				
169910	(Muebles y enseres)		-2618.91	-9317.87	
169915	(Equipo de oficina)		-22.00		
169920	(Equipo de computacion)		-5554.12		
169990	(Otros)		-1122.84		
16999010	(Herramientas)	-106.14			
16999020	(Software Conexus)	-1016.70			
19	OTROS ACTIVOS				
1901	PAGOS ANTICIPADOS			5855.87	5855.87
190110	Anticipos a Proveedores		254.65		
190115	Arriendos		200.00		
190125	Anticipos Aportes		0.72		
190130	Honorarios		5400.50		

TOTAL ACTIVOS

4090462.12

PASIVOS

21	CUENTA INDIVIDUAL				
2101	CESANTIA				
210105	Aportes personales		-1735296.60	-1735296.60	-3693131.87
21010505	Cuentas Activas	-1735296.60			
2102	JUBILACIÓN				
210210	Aportes patronales		-1957835.27	-1957835.27	
23	CUENTAS POR PAGAR				
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR				
230105	Cesantia		-45169.90	-49964.04	-221386.78
23010505	Activas	-44759.02			
23010510	Inactivas	-410.88			
230110	Jubilación		-4794.14		
23011005	Activas	-4694.63			
23011010	Inactivas	-99.51			
2304	IMPUESTOS Y TASAS				
230410	Retenciones IVA		-1207.22	-1207.22	
23041005	Ret. IVA 30%	-0.48			
23041015	Retencion IVA 100%	-678.95			
23041020	RETENCIONES EN LA FUENTE	-527.79			
2304102005	Retencion Fiscal 1%	-7.16			
2304102010	Retenciones Fiscales 2%	-3.54			
2304102015	Retenciones Fiscales 8%	-194.79			
2304102020	Retencion Fiscal 10%	-322.30			
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			-170215.52	
239035	Prest. Quirografarios Empleados		-59.96		
239040	Prest. Hipotecario Empleados		-635.49		
239080	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		-169520.07		
23908005	Aportes Indemnizacion	-43152.68			
23908010	Seguro Desgravamen Quirografario	-1307.26			
23908015	Seguro Desgravamen Hipotecarios	-3634.30			
23908020	Saludos Cesantia	-50265.67			
23908025	Seguros Sepelio	-300.00			
23908030	Acreditacion Proveedores	-6.26			
23908035	Proveedores	-208.68			
23908040	Excedentes por Pagar	-40161.43			
23908045	Cesantia	-1647.60			
23908050	Fondo Individual	-8.45			
23908055	15% Aporte Individual	-3846.60			
23908060	10 y 12% Fondo Docente	-3157.73			
23908065	Varios Depositos Jubilacion	-3212.50			
23908070	Varios Depositos	-18610.91			
25	OBLIGACIONES PATRONALES				
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR			-1.03	-370.78
250105	Remuneraciones		-1.03		
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			-369.75	
250305	Iess 9.45% empleados		-161.76		
250310	Iess 12.15% Empleador		-207.99		

TOTAL PASIVOS

-3914889.43

PATRIMONIO

31	RESERVAS				
3101	RESERVAS ESPECIALES				
310110	Para futuras capitalizaciones	-48537.84	-48537.84		-48537.84
	TOTAL PATRIMONIO				-48537.84
	EXEDENTE DEL PERIODO				-127034.85
	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO				-4090462.12

CUENTAS DE ORDEN

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL				
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			82261.56	82261.56
719005	Cart. Consumo Quirografario	23958.70			
719010	Cart. Consumo Hipotecario	58276.71			
719015	Cart. Consumo Emergente	26.15			
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO				-82261.56

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2015

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2015-01-01 al 2015-12-31 (Provisional)

Pagina 00000:

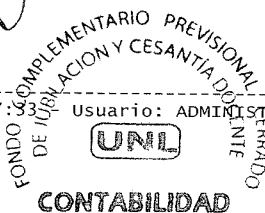
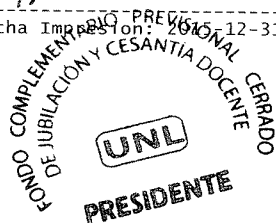
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-82261.56	-82261.56	
729005	Intereses en suspenso		-82261.56		
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FON				3515428.59
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCER			3515428.59	
730105	Valores y bienes recibidos de terc	3515428.59			
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DE				-3515428.59
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCE			-3515428.59	
740105	Documentos en garantía	-3515428.59			
TOTAL CUENTAS DE ORDEN					0.00

GERENTE

CONTADOR

PRESIDENTE CONS.ADM.

Fecha Impresión: 2015-12-31 16:27:33 Usuario: ADMINISTRADOR





**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE
UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**

OFICIO. Nro.04-FCPCJCD-UNL
Loja, 06 de enero de 2017

Señor.
Diego Merchán
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS REGIONAL CUENCA.
Cuenca.-

De mi consideración:

Reciba un cordial saludo a nombre de quienes hacemos el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía Docente de la Universidad Nacional de Loja, me dirijo a ustedes para hacer llegar los **ESTADOS FINANCIEROS (Y PORTAFOLIO)** correspondiente al mes **DE DICIEMBRE DE 2016**.

Por la atención que se sirva dar a la presente y para los fines consiguientes antepongo desde ya mi sincero agradecimiento.

Muy atentamente

Ing. Jimmy A Paredes Muñoz
REPRESENTANTE LEGAL

C.C. archivo
JPM/npm

 **SUPERINTENDENCIA
DE BANCOS**
09 ENE 2017
**INTENDENCIA REGIONAL DE BANCOS
DE CUENCA**

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2016

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2016-01-01 al 2016-12-31 (Provisional)

Pagina 000001

A C T I V O S				
11	FONDOS DISPONIBLES			100156.37
1101	CAJA		200.00	
110110	CAJA CHICA	200.00		
11011005	Caja chica	200.00		
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCI		99956.37	
110205	Bancos e instituciones financieras		99956.37	
11020510	Cuentas Corrientes	99956.37		
13	INVERSIONES PRIVATIVAS			2504942.54
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		483988.64	
130105	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCE		483988.64	
13010505	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VEN	483988.64		
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTUR		183259.22	
130305	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCT		183259.22	
13030510	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRU	183259.22		
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		157558.32	
130405	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		157558.32	
13040515	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDO	157558.32		
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		1016656.51	
130915	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		1016656.51	
13091505	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCE	1016656.51		
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURAD		748636.71	
131115	PRESTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTUR		748636.71	
13111510	PRESTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCT	748636.71		
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		115690.26	
131215	PRESTAMOS HIPOTECARISO VENCIDOS		115690.26	
13121515	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	115690.26		
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVAT		-200847.12	
139905	(Quirografarios)		-145122.00	
139915	(Hipotecarios)		-55725.12	
14	CUENTAS POR COBRAR			914096.75
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRI		862.42	
140205	Intereses por Prestamos Quirografa		545.74	
14020505	Consumo Quirografario	466.69		
14020510	Consumo Quirografario Emergente	7.43		
14020515	Consumo Quirografario No Privati	71.62		
140215	Intereses por Prestamos Hipotecari		316.68	
14021505	Hipotecarios Privativos	316.68		
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		514.12	
140310	Anticipos de sueldos		514.12	
14031005	Anticipo de Sueldos	514.12		
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		912720.21	
149090	Otros		912720.21	
14909030	Regulación Sistema	272.87		
14909040	Depositos	1168.60		
14909085	Universidad Nacional de Loja	911278.74		
16	PROPIEDAD Y EQUIPO			8191.05
1602	BIENES MUEBLES		11945.36	
160205	Muebles y enseres		9420.96	
160210	Equipo de oficina		99.00	
160215	Equipo de computación		1355.51	
160290	Otros		1069.89	
16029020	Software Conexus	599.49		
16029030	Herramientas	470.40		
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-3754.31	
169910	(Muebles y enseres)		-3466.83	
169915	(Equipo de oficina)		-30.88	
169990	(Otros)		-256.60	
16999010	(Herramientas)	-148.50		
16999020	(Software Conexus)	-108.10		
19	OTROS ACTIVOS			5868.42
1901	PAGOS ANTICIPADOS		5246.32	
190110	Anticipos a Proveedores		46.32	
190115	Arriendos		200.00	
190130	Honorarios		5000.00	
1990	OTROS		622.10	
199090	Otros activos		622.10	
19909030	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE	622.10		
TOTAL ACTIVOS				3533255.13
P A S I V O S				
21	CUENTA INDIVIDUAL			-3350531.11
2101	CESANTÍA		-1571352.02	
210105	Aportes personales		-1571352.02	
21010505	Cuentas Activas	-1571352.02		
2102	JUBILACIÓN		-1779179.09	
210210	Aportes patronales		-1779179.09	
23	CUENTAS POR PAGAR			-127358.01
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		-12293.00	
230105	Cesantía		-6324.30	
23010505	Activas	-6111.69		

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2016

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2016-01-01 al 2016-12-31 (Provisional)

Pagina 000002

23010510	Inactivas	-212.61		
230110	Jubilación		-5968.70	
23011005	Activas	-5869.19		
23011010	Inactivas	-99.51		
2304	IMPUESTOS Y TASAS			-172.50
230410	Retenciones IVA		-172.50	
23041005	Ret. IVA 30%	-18.24		
23041015	Retencion IVA 100%	-86.74		
23041020	RETENCIONES EN LA FUENTE	-67.52		
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			-114892.51
239040	Prest. Hipotecario Empleados		-490.00	
239080	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		-47452.26	
23908005	Aportes Indemnización	-18234.30		
23908010	Seguro Desgravamen Quirografario	-1230.48		
23908015	Seguro Desgravamen Hipotecarios	-5148.36		
23908025	Seguros Sepelio	-300.00		
23908055	15% Aporte Individual	-3846.60		
23908060	10 y 12% Fondo Docente	-675.84		
23908065	Varios Depositos Jubilacion	-3212.50		
23908070	Varios Depositos	-14804.18		
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		-66950.25	
23909005	Otras Reservas	-66950.25		
25	OBLIGACIONES PATRONALES			-476.43
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			-418.12
250305	Iess 9.45% empleados	-182.93		
250310	Iess 12.15% Empleador	-235.19		
2504	FONDO DE RESERVA			-58.31
250405	Fondo de reserva IESS		-58.31	
25040505	Fondo de Reserva	-58.31		
TOTAL PASIVOS				-3478365.55

PATRIMONIO

31	RESERVAS			-54889.58
3101	RESERVAS ESPECIALES		-54889.58	
310110	Para futuras capitalizaciones	-54889.58		
TOTAL PATRIMONIO				-54889.58
EXEDENTE DEL PERIODO				0.00
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO				-3533255.13

CUENTAS DE ORDEN

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL			97590.48
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			97590.48
719005	Cart. Consumo Quirografario		21434.32	
71900505	Quirografarios	10478.73		
71900510	Quirografarios No Privativos	10870.64		
71900515	Quirografarios Emergentes	84.95		
719010	Cart. Consumo Hipotecario		76070.23	
71901005	Hipotecarios Privativos	75835.72		
71901010	Hipotecarios No Privativos	234.51		
719015	Cart. Consumo Emergente		85.93	
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO			-97590.48
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			-97590.48
729005	Intereses en suspenso		-97590.48	
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FON			3260733.81
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCER			3260733.81
730105	Valores y bienes recibidos de terc		3260733.81	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DE			-3260733.81
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCE			-3260733.81
740105	Documentos en garantía		-3260733.81	
TOTAL CUENTAS DE ORDEN				0.00

CONTADOR

JEFE OFICINA



Fecha Impresión: 2016-12-31 20:25:15 Usuario: CONTADOR



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE
UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**

OFICIO. Nro.06-FCPCJCD-UNL
Loja, 05 de enero de 2018

Señor.

Diego Merchán

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS REGIONAL CUENCA
CUENCA.-

De mi consideración:

Reciba un cordial saludo a nombre de quienes hacemos el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía Docente de la Universidad Nacional de Loja, me dirijo a ustedes para hacerle llegar la información financiera periódica de acuerdo al circular Nro. SB-IG-2017-0191-C.

- Estado de Situación Financiera al final del periodo;
- Estado de Resultados Integral del periodo;
- Un estado de Cambios en el Patrimonio del periodo;
- Un estado de Flujo del Efectivo del periodo;
- Notas a los Estados Financieros, correspondiente al mes de diciembre del 2017

Por la atención que se sirva dar a la presente y para los fines consiguientes antepongo desde ya mi sincero agradecimiento.

Atentamente,

Ing. Jimmy A Paredes Muñoz
REPRESENTANTE LEGAL.

C.C. Dra. Mirian Alicia Muñoz Solano
C.C. archivo



**SUPERINTENDENCIA
DE BANCOS**

08 ENE 2018

**INTENDENCIA REGIONAL DE BANCOS
DE CUENCA**

INDENTENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD NACIONAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE DE
LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

CÓDIGO DE LA ENTIDAD 63

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS	1	3,411,951.24
11	FONDOS DISPONIBLES		176,923.57
1101	CAJA		30.00
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja chica		30.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		176,893.57
110205	Bancos e instituciones financieras locales		176893.57
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	0.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
120105	Certificados de depósito		0.00
120110	Pólizas de acumulación		0.00
120115	Valores de titularización		0.00
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		0.00
120125	Papel comercial emitido 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		0.00
120205	Valores de titularización		0.00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0.00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0.00
120220	Reportos bursátiles		0.00
120290	Otras		0.00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
120305	Certificados de depósito		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 públicas		0.00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0.00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
120505	Valores de titularización		0.00
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		2,440,940.03
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		545400.37
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		140001.56
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		111338.72
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		0.00
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		1044291.66
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		604125.11
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		141249.99
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	3	-145467.38
139905	(Quirografarios)		-109812.68
139910	(Prendarios)		0.00
139915	(Hipotecarios)		-35654.7
139990	(Provisión general)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR	4	779,670.67
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00

140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		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		2,033.21
140205	Intereses por préstamos quirografarios		678.83
140210	Intereses por préstamos prendarios		0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		1354.38
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	5	1,623.22
140305	Préstamos		0.00
140310	Anticipos de sueldos		1623.22
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	PLANILLAS EMITIDAS		0.00
140505	Aportes		0.00
140510	Préstamos		0.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	6	912,706.05
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		0.00
149090	Otros		912706.05
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-136,691.81
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		0.00
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		0.00
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		0.00
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-136,691.81
149990	(Provisión 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
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		8,548.20
1601	BIENES INMUEBLES		0.00
160105	Terrenos		0.00
160110	Edificios		0.00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0.00
1602	BIENES MUEBLES		13,353.26
160205	Muebles y enseres		10,441.26
160210	Equipo de oficina		99.00
160215	Equipo de computación		1,743.11
160220	Vehículos		0.00
160290	Otros		1,069.89
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-4,805.06
169905	(Edificios)		0.00
169910	(Muebles y enseres)		-4373.64
169915	(Equipo de oficina)		-39.76
169920	(Equipo de computación)		-92.7
169925	(Vehículos)		0.00
169990	(Otros)		-298.96
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 DACIÓN)		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	7	5,868.77
1901	PAGOS ANTICIPADOS		5,246.67
190105	Anticipos a Contratistas		0.00
190110	Anticipos a Proveedores		46.67
190115	Arriendos		200.00
190120	Seguros		0.00
190190	Otros		5,000.00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0.00
1902	GASTOS DIFERIDOS		0.00
190205	Licencias y programas de computación		0.00
190210	Gastos de adecuación		0.00
190290	Otros		0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		0.00
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		622.10
199005	Faltantes de caja		0.00
199090	Otros activos		622.10
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		0.00
199905	(Derechos fiduciarios)		0.00
199990	(Otros)		0.00
2	PASIVOS		3,300,513.95
21	CUENTA INDIVIDUAL	8	3,184,691.81
2101	CESANTÍA		1,525,208.44
210105	Aportes personales		1521769.44
210110	Aportes patronales		0.00
210115	Aporte personal adicional		3439.00
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		0.00
2102	JUBILACIÓN		1,659,483.37
210205	Aportes personales		0.00
210210	Aportes patronales		1659483.37
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
220205	Aportes personales		0.00
220210	Aportes patronales		0.00
220215	Aporte personal adicional		0.00
23	CUENTAS POR PAGAR	9	115,347.25
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		12,603.15
230105	Cesantía		7000.28
230110	Jubilación		5602.87
230115	Otras prestaciones		0.00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		0.00
230205	Aportes		0.00
230210	Préstamos		0.00
2303	CONTRIBUCIONES		0.00
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0.00
230390	Otros		0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		304.66
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		304.66
230490	Otros		0.00
2305	OTRAS CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRATIVA BIESS		2,900.54
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		99,538.90
239005	Intereses por pagar		0.00
239010	Proveedores		0.00
239015	Honorarios por pagar		0.00
239020	Servicios básicos por pagar		0.00
239025	Dietas		0.00
239030	Cheques girados no cobrados		0.00
239090	Otras cuentas por pagar		99538.9
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0.00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0.00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		0.00

2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0.00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0.00
25	OBLIGACIONES PATRONALES		474.89
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		0.00
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		416.58
2504	FONDO DE RESERVA		58.31
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0.00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0.00
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 anticipado		0.00
290110	Arriendos recibidos por anticipado		0.00
190115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		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	10	111,437.29
31	RESERVAS		54,889.58
3101	RESERVAS ESPECIALES		54,889.58
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		0.00
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		0.00
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0.00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		0.00
3301	CESANTÍA		0.00
3302	JUBILACIÓN		0.00
34	RESULTADOS		56,547.71
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0.00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	11	56,547.71
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		

Ing. Jimmy Paredes M.
REPRESENTANTE LEGAL

Mg. Sc Yenny Moreno Salazar
CONTADORA GENERAL

