



**FCPCJCAE-U.N.L**

23

**FCPC DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA  
UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**

OFICIO Nro.065-2017-FCPCJCEAUNL

Loja, Mayo 05 de 2017

33

Doctora

Mirian Muñoz Solano

**COORDINADORA FONDOS COMPLEMENTARIOS**

**BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL**

Quito.-

De mi consideración:

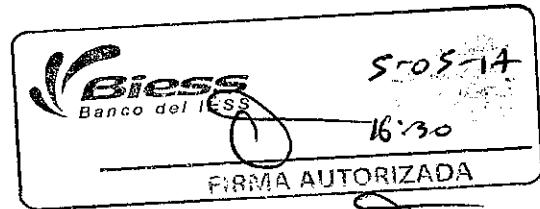
Reciban ustedes un cordial saludo a nombre de quienes hacemos el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía de los Empleados Administrativos de la Universidad Nacional de Loja, me dirijo a ustedes para hacerles llegar los **ESTADOS FINANCIEROS** correspondiente al mes de **ABRIL DE 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 Paredes M.  
**REPRESENTANTE LEGAL**

Copia: Archivo Fondo  
Adj.lo indicado.



**DIRECCION: AV. REINALDO ESPINOZA Y CALLE TIWINSA, EDIFICO MUÑOZ 3ER PISO.  
FONO 07-2545810  
LOJA - ECUADOR**



**FCPCJCAE-U.N.L**

**FCPC DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA  
UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**

OFICIO Nro.064-2017-FCPCJCEAUNL  
Loja, Mayo 05 de 2017

Señor  
Diego Merchán  
**SEGURIDAD SOCIAL**  
**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS REGIONAL CUENCA**  
Cuenca.-

De mi consideración:

Reciba usted un cordial saludo a nombre de quienes hacemos el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía de los Empleados Administrativos de la Universidad Nacional de Loja, me dirijo a usted para hacerle llegar los **ESTADOS FINANCIEROS, Y PORTAFOLIOS** correspondiente al mes de **ABRIL DE 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 Paredes M.  
**REPRESENTANTE LEGAL**

Copia: Archivo Fondo  
Adj.lo indicado.

**SUPERINTENDENCIA  
DE BANCOS**  
05 MAY 2017  
  
**INTENDENCIA REGIONAL DE BANCOS  
DE CUENCA**

**DIRECCION: AV. REINALDO ESPINOZA Y CALLE TIWINSA, EDIFICO MUÑOZ 3ER PISO.  
FONO 07-2545810  
LOJA - ECUADOR**

# 2016-FONDO COMPLEMENTARIO DE JUBILA

AVDA REINALDO ESPINOSA Y TIWINZA

LOJA - ECUADOR

TLF: 072545810

## BALANCE GENERAL

Hasta 30/04/2017

Nro. de Cuenta	Descripcion de cuenta	Subtotal	Total
1	<b>A C T I V O S</b>		<b>5.602.169,40</b>
11	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>79.290,18</b>
1101	CAJA	100,00	100,00
110110	Caja Chica	100,00	100,00
1102	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		<b>79.190,18</b>
110205	Bancos e Instituciones Financieras	79.190,18	79.190,18
12	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>1.000.000,00</b>
1201	<i>INVERS.RENTA FIJA SECTOR FIN.PRIVADO</i>	1.000.000,00	1.000.000,00
120105	Certificados de Deposito	1.000.000,00	1.000.000,00
13	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>4.430.849,82</b>
1301	<i>PTMOS.QUIROGRAFARIOS POR VENCER</i>	2.489.056,92	2.489.056,92
130100	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	2.489.056,92	2.489.056,92
1304	<i>PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</i>	195.511,39	195.511,39
130400	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	195.511,39	195.511,39
1309	<i>PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER</i>	1.857.325,63	1.857.325,63
130900	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	1.857.325,63	1.857.325,63
1312	<i>PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS</i>	29.526,26	29.526,26
131200	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	29.526,26	29.526,26
1399	<i>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS</i>	-140.570,38	-140.570,38
139905	(Quirografarios)	-106.276,96	-106.276,96
139915	(Hipotecarios)	-34.293,42	-34.293,42
14	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>73.947,60</b>
1401	<i>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERS.NO PRIVATIVAS</i>	0,00	0,00
140115	Inversiones renta fija sector financ.Publico	0,00	0,00
1402	<i>INT.POR COB. INVERS.PRIVATIVAS</i>	6.689,85	6.689,85
140205	Intereses Ptmos.Quirografarios	3.874,37	3.874,37
140215	Intereses Ptmos.Hipotecarios	2.815,48	2.815,48
1403	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>		<b>5.767,69</b>
140310	Anticipos de Sueldos	4.967,69	4.967,69
140390	OTROS CONCEPTOS	800,00	800,00
1404	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>		<b>59.000,00</b>
140410	<i>INVERS.RTA.FIJA SECTOR NO FINANCIERO</i>	59.000,00	59.000,00
1490	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>		<b>61.490,06</b>
149010	Arrendatarios	200,00	200,00
149015	Pago por cta.de participes a Cobrar	10.230,33	10.230,33
149090	OTROS	51.059,73	51.059,73
1499	<i>(PROVISIONES PARA CTAS POR COBRAR)</i>	-59.000,00	-59.000,00
149990	(Provision General - LDU)	-59.000,00	-59.000,00
16	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>9.416,66</b>
1602	<b>BIENES MUEBLES</b>		<b>23.040,71</b>
160205	Muebles y Enseres	6.694,42	6.694,42
160210	Equipo de Oficina	863,54	863,54
160215	Equipos de Computacion	15.302,75	15.302,75

160290	OTROS	180,00
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-13.624,05
169910	(Muebles y Enseres)	-2.141,59
169915	(Equipo de Oficina)	-629,55
169920	(Equipo de Computacion)	-10.704,41
169990	(OTROS)	-148,50
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>8.665,14</b>
1901	PAGOS ANTICIPADOS	6.415,14
190190	OTROS	6.415,14
1902	GASTOS DIFERIDOS	2.250,00
190205	Licencias y Prog.de Computacion	2.250,00
<b>4</b>	<b>G A S T O S</b>	<b>28.919,85</b>
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>15.102,27</b>
4301	GASTOS DE PERSONAL	15.102,27
430105	Remuneraciones o Salarios	11.048,20
430115	Décimos Sueldos	979,32
430120	Aporte Patronal IESS	1.342,36
430125	Fondos de Reserva	641,32
430135	Por Desahucio o Despido	0,00
430140	Uniformes	1.091,07
430190	OTROS	0,00
<b>44</b>	<b>GTS.POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>11.500,38</b>
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	1.849,56
440105	Servicios Basicos	556,19
440115	Movilizaciones	512,48
440120	Impres.,Reprod.,y Publicaciones	321,43
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	413,82
440190	Otros Servicios Generales	45,64
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIA</b>	<b>447,77</b>
440205	Pasajes en el Interior	281,33
440215	Viaticos y Subsistencias Internas	166,44
<b>4403</b>	<b>INSTALAC.,MANTENIM. Y REPARACIONES</b>	<b>29,58</b>
440310	Inst. y Manten.de Edificios y Oficinas	29,58
440315	Manten.de Mobiliario y Equipos	0,00
<b>4404</b>	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>	<b>803,07</b>
440405	Arendam.,Edificios, Locales y Oficinas	803,07
440420	Arendam.y Licencias de Uso Paquetes Inform	0,00
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>	<b>6.876,43</b>
440515	Servicios Profesionales	6.876,43
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>	<b>456,04</b>
440605	Material de Oficina	456,04
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMATICA</b>	<b>1.037,93</b>
440705	Desarrollo de Sistemas Informaticos	973,18
440710	Mant.de Sist.y Equipos Informaticos	64,75
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>30,49</b>
4502	COSTOS FINANCIEROS	30,49
450210	Gastos Bancarios	30,49
<b>4504</b>	<b>GTS.POR TASA ADMINIST.PAGADA AL BIESS</b>	<b>0,00</b>
450401	Administracion BIESS	0,00
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>2.276,66</b>
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	2.276,66
460105	Impuestos y Tasas	0,00
460110	Contribucion a la Superintendencia de B	2.276,66

460190	BIESS	0,00
47	<b>DEPRECIAZION,AMORTIZAC.Y PROVISIONES</b>	<b>0,00</b>
4701	<b>GASTOS POR DEPRECIACIONES</b>	<b>0,00</b>
470115	Depreciacion Muebles y Enseres	0,00
470120	Depreciacion Equipo de Oficina	0,00
470125	Depreciacion Equipo de Computacion	0,00
470135	Depreciacion Equipo de Limpieza	0,00
48	<b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>	<b>10,05</b>
4890	<b>OTROS</b>	<b>10,05</b>
489090	Otros	10,05

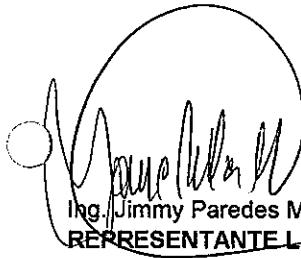
**SUMA ACTIVO:** **5.631.089,25**

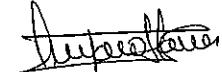
2	<b>P A S I V O S</b>	<b>5.482.940,54</b>
21	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>	<b>5.122.163,43</b>
2101	<b>CESANTIA</b>	<b>1.377.253,53</b>
210105	Aportes Personales	1.376.100,31
210120	Apote Retiro Voluntario Cesantia	1.153,22
2102	<b>JUBILACION</b>	<b>3.744.909,90</b>
210205	Aportes Personales	982.610,63
210210	Aportes Patronales	2.762.299,27
23	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>358.937,74</b>
2302	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>	<b>3.066,12</b>
230205	Aportes	3.066,12
2390	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>355.871,62</b>
239090	Otras Cuentas por Pagar	355.871,62
25	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>1.839,37</b>
2503	<b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>	<b>1.341,27</b>
250301	Ap.y Retenciones IESS por Pagar	737,05
250302	Préstamos Quirografarios IESS por Pagar	39,69
250303	Préstamos Hipotecarios IESS por Pagar	564,53
2505	<b>RETENCIONES EN LA FUENTE</b>	<b>498,10</b>
250510	Retenciones IVA por Pagar 100%	279,38
250515	Retenciones IVA por Pagar 70%	0,00
250520	Retencion IVA por Pagar 30%	19,09
250525	Retenc.Impo.Renta por Pagar 1%	4,54
250530	Retenc.Impo.a la Renta por Pagar 2%	9,02
250535	Retenc.Impo.Renta Arriendos por Pagar	18,79
250540	Retenc.Impo.Renta por Pagar 10%	167,28
250545	Retenc.Impo.Renta por Pagar Seguros 1%	0,00
250550	Retenc.Impo.Renta por Pagar Notarios 8%	0,00
31	<b>RESERVAS</b>	<b>0,00</b>
3101	<b>RESERVAS ESPECIALES</b>	<b>0,00</b>
310102	Aporte de Reserva(Disp.As.Gral.partic.)	0,00
34	<b>RESULTADOS</b>	<b>0,00</b>
3402	<b>PERDIDAS ACUMULADAS</b>	<b>0,00</b>
340201	Ejercicio Fiscal 2015	0,00
3403	<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>	<b>0,00</b>
340303	Excedente del Ejercicio 2016	0,00

5	<b>INGRESOS</b>	<b>148.148,71</b>
51	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>	<b>142.058,54</b>
5101	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>3.689,07</b>
510105	Inv.Rta.Fija S.Financ.Privado	0,00
510115	Banco del Pacifico	3.689,07
5102	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>121.408,11</b>
510205	QUIROGRAFARIOS	68.983,68
510215	HIPOTECARIOS	52.424,43
5190	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>	<b>16.961,36</b>
519001	Rendim.en Ventas de Bienes y Servicios	35,00
519002	Dep.en Bcos.y/Otras Instituciones Finan	207,70
519003	Rentabilidad 5%	3.474,24
519004	Intereses de Mora	13.244,42
53	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>6.090,17</b>
5390	<b>INGRESOS VARIOS</b>	<b>6.090,17</b>
539005	Reversion de Provisiones	6.089,85
539090	OTROS INGRESOS	0,32
<b>SUMA PASIVO:</b>		<b>5.631.089,25</b>

**ECUACION CONTABLE BIESS**

ACTIVO	5.602.169,40
GASTO	28.919,85
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>5.631.089,25</b>
PASIVO	5.482.940,54
PATRIMONIO	0,00
INGRESO	148.148,71
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>5.631.089,25</b>

  
 Ing. Jimmy Paredes M.  
 REPRESENTANTE LEGAL

  
 Lic. Amparo del Cisne Llanes  
 CONTADORA GENERAL

# 2016-FONDO COMPLEMENTARIO DE JUBILA

AVDA REINALDO ESPINOSA Y TIWINZA

LOJA - ECUADOR

TLF: 072545810

## BALANCE GENERAL

Hasta 30/04/2017

Nro. de Cuenta	Descripción de cuenta	Subtotal	Total
1	<b>A C T I V O S</b>		<b>5.602.169,40</b>
11	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>79.290,18</b>
1101	CAJA	100,00	100,00
110110	Caja Chica	100,00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		79.190,18
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS		79.190,18
11020501	Mutualista Pichincha Cta.Ah.#20038022	11.922,65	
11020502	Banco Loja Cta.Cte.#290027953-2	14.370,30	
11020503	Banco Loja Credencial #2900481822	51.002,95	
11020504	COOPMEGO AH.#401010446360	402,59	
11020505	BCO.PACIFICO Cta.Cte.# 7701489	1.491,69	
12	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>1.000.000,00</b>
1201	INVERS.RENTA FIJA SECTOR FIN.PRIVADO		1.000.000,00
120105	Certificados de Deposito	1.000.000,00	
13	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>4.430.849,82</b>
1301	PTMOS. QUIROGRAFARIOS POR VENCER		2.489.056,92
130100	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		2.489.056,92
13010001	Prestamos Quirografarios por Vencer	1.764.072,39	
13010002	Prestamos Emergentes por Vencer	6.700,00	
13010004	Prestamos AGEUL por Vencer	705.884,53	
13010005	AGEUL por recuperar	12.400,00	
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		195.511,39
130400	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		195.511,39
13040001	Prestamos Quirografarios Vencidos	170.466,55	
13040002	Prestamos Emergentes vencidos	2.750,00	
13040003	Prestamos AGEUL Vencidos	22.294,84	
1309	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		1.857.325,63
130900	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		1.857.325,63
13090001	Prestamos Hipotecarios por Vencer	1.857.325,63	
1312	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		29.526,26
131200	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		29.526,26
13120001	Prestamos Hipotecarios Vencidos	29.526,26	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS		-140.570,38
139905	(Quirografarios)	-106.276,96	
139915	(Hipotecarios)	-34.293,42	
14	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>73.947,60</b>
1401	RENDIM.POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVAT.		0,00
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANC.PUB.		0,00
14011501	Banco del Pacifico	0,00	
14011502	Banco Internacional	0,00	
1402	INT.POR COB.INVERS.PRIVATIVAS		6.689,85
140205	Intereses Ptmos.Quirografarios	3.874,37	
140215	Intereses Ptmos.Hipotecarios	2.815,48	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		5.767,69
140310	Anticipo de Sueldos	4.967,69	
140390	OTROS CONCEPTOS		800,00
14039001	Anticipos de Socios	800,00	

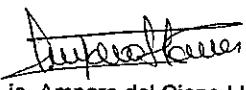
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	59.000,00
140410	INVERS.RTA.FIJA SECTOR NO FINANCIERO	59.000,00
14041001	Liga Deportiva Universitaria	59.000,00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	61.490,06
149010	Arrendatarios	200,00
149015	Pago por cta.de participes a Cobrar	10.230,33
149090	OTROS	51.059,73
14909001	Seguro Ptmos.Vencidos	338,58
14909002	Ctas por Cobrar UNL	50.721,15
1499	(PROVISIONES PARA CTAS POR COBRAR)	-59.000,00
149990	(Provision General - LDU)	-59.000,00
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>9.416,66</b>
1602	BIENES MUEBLES	23.040,71
160205	Muebles y Enseres	6.694,42
160210	Equipo de Oficina	863,54
160215	Equipos de Computacion	15.302,75
160290	OTROS	180,00
16029001	Equipo de Limpieza	180,00
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-13.624,05
169910	(Muebles y Enseres)	-2.141,59
169915	(Equipo de Oficina)	-629,55
169920	(Equipo de Computacion)	-10.704,41
169990	(OTROS)	-148,50
16999001	(Equipo de Limpieza)	-148,50
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>8.665,14</b>
1901	PAGOS ANTICIPADOS	6.415,14
190190	OTROS	6.415,14
19019001	Anticipos a Terceros	6.415,14
1902	GASTOS DIFERIDOS	2.250,00
190205	Licencias y Prog.de Computacion	2.250,00
<b>2</b>	<b>P A S I V O S</b>	<b>5.482.940,54</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>	<b>5.122.163,43</b>
2101	CESANTIA	1.377.253,53
210105	APORTES PERSONALES	1.376.100,31
21010501	Aportes Personales	1.061.389,81
21010502	Rentabilidad Aportes Personales	314.710,50
210120	APORTE RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA	1.153,22
21012001	Apote Retiro Voluntario Cesantia	797,42
21012002	Rentabilidad Retiro Voluntario Cesant	355,80
2102	JUBILACION	3.744.909,90
210205	APORTES PERSONALES	982.610,63
21020501	Aportes Personales	618.023,70
21020502	Rentabil.Ap.Personal por Pagar	364.586,93
210210	APORTES PATRONALES	2.762.299,27
21021001	Aportes Patronales	1.567.932,76
21021002	Rentab.Ap.Patronales por Pagar	1.194.366,51
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>358.937,74</b>
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	3.066,12
230205	Aportes	3.066,12
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	355.871,62
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	355.871,62
23909001	Seg.de Vida y Accid.por Pagar	11.263,39
23909002	Otras Cuentas por Pagar	343.620,69
23909003	Provisiones Decimos 2015	249,89
23909004	Provisiones Decimos 2016	282,33
23909005	Provisiones BIESS	0,00

23909006	Provisiones Decimos 2017	455,32
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>1.839,37</b>
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	1.341,27
250301	Ap.y Retenciones IESS por Pagar	737,05
250302	Prestamos Quirografarios IESS por Pagar	39,69
250303	Prestamos Hipotecarios IESS por Pagar	564,53
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	498,10
250510	Retenciones IVA por Pagar 100%	279,38
250515	Retenciones IVA por Pagar 70%	0,00
250520	Retencion IVA por Pagar 30%	19,09
250525	Retenc.Impto.a la Renta por Pagar 1%	4,54
250530	Retenc.Impto.a la Renta por Pagar 2%	9,02
250535	Retenc.Impto.Renta Arriendos por Pagar 8%	18,79
250540	Retenc.Impto.Renta por Pagar 10%	167,28
250545	Retenc.Impto.Renta por Pagar Seguros 1%	0,00
250550	Retenc.Impto.Renta por Pagar Notarios 8%	0,00
<b>3</b>	<b>P A T R I M O N I O</b>	<b>119.228,86</b>
<b>31</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>0,00</b>
3101	RESERVAS ESPECIALES	0,00
310102	Aporte de Reserva(Disp.As.Gral.partic.)	0,00
<b>34</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>119.228,86</b>
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	119.228,86
340301	Excedentes del Ejercicio -- Utilidad	119.228,86
	<b>TOTAL PASIVO + CAPITAL</b>	<b>5.602.169,40</b>

#### CUENTAS DE ORDEN

<b>73</b>	<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>	<b>5516319,13</b>
<b>7301</b>	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>	<b>5516319,13</b>
730105	Documentos en Garantia	3038172
730115	Bienes Inmuebles en Garantia	2478147,13
<b>74</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>	<b>5516319,13</b>
<b>7401</b>	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>	<b>5516319,13</b>
740105	Documentos en Garantia	3038172
740115	Bienes Inmuebles en Garantia	2478147,13

Ing. Jimmy Paredes M.  
REPRESENTANTE LEGAL

  
Lic. Amparo del Cisne Llanes  
CONTADORA GENERAL

# 2016-FONDO COMPLEMENTARIO DE JUBILA

AVDA REINALDO ESPINOSA Y TIWINZA

LOJA - ECUADOR

TLF: 072545810

## ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

Hasta 30/04/2017

Nro. de Cuenta	Descripcion de cuenta	Subtotal	Total
4	<b>G A S T O S</b>		<b>28.919,85</b>
43	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		<b>15.102,27</b>
4301	GASTOS DE PERSONAL		15.102,27
430105	Remuneraciones o Salarios	11.048,20	
430115	DECIMOS SUELDOS		979,32
43011501	Decimo Tercer Sueldo	613,32	
43011502	Decimo Cuarto Sueldo	366,00	
430120	Aporte Patronal IESS	1.342,36	
430125	Fondos de Reserva	641,32	
430135	Por Desahucio o Despido	0,00	
430140	Uniformes	1.091,07	
430190	OTROS		0,00
43019001	Vacaciones	0,00	
43019002	Finiquitos Personal	0,00	
43019003	Capacitacion al Personal	0,00	
44	<b>GTS.POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>		<b>11.500,38</b>
4401	<b>SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES</b>		<b>1.849,56</b>
440105	<b>SERVICIOS BASICOS</b>		<b>556,19</b>
44010501	Energia electrica	148,67	
44010502	Servicio Telefonico e Internet	407,52	
440115	Movilizaciones	512,48	
440120	Impres.,Reprod.,y Publicaciones	321,43	
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	413,82	
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		45,64
44019002	Refrigerios	0,00	
44019003	Envio correspondencia	45,64	
44019004	Flete, Carga y Embalaje	0,00	
4402	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIA</b>		<b>447,77</b>
440205	Pasajes en el Interior	281,33	
440215	Viaticos y Subsistencias Internas	166,44	
4403	<b>INSTALAC.,MANTENIM. Y REPARACIONES</b>		<b>29,58</b>
440310	Inst. y Manten.de Edificios y Oficinas	29,58	
440315	Manten.de Mobiliario y Equipos	0,00	
4404	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		<b>803,07</b>
440405	Arendam.,Edificios, Locales y Oficinas	803,07	
440420	Arendam.y Licencias de Uso Paquetes Inform	0,00	
4405	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>		<b>6.876,43</b>
440515	Servicios Profesionales	6.876,43	
4406	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		<b>456,04</b>
440605	Material de Oficina	456,04	
4407	<b>GASTOS DE INFORMATICA</b>		<b>1.037,93</b>
440705	Desarrollo de Sistemas Informaticos	973,18	
440710	Mant.de Sist.y Equipos Informaticos	64,75	
45	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>30,49</b>
4502	COSTOS FINANCIEROS		30,49
450210	Gastos Bancarios	30,49	
4504	GTS.POR TASA ADMINIST.PAGADA AL BIESS		0,00

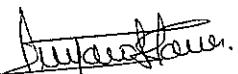
450401	Administracion BIESS	0,00	
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>		<b>2.276,66</b>
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		2.276,66
460105	Impuestos y Tasas	0,00	
460110	Contribucion a la Superintendencia de B	2.276,66	
460190	OTROS		0,00
46019001	BIESS	0,00	
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES,AMORTIZAC.Y PROVISIONES</b>		<b>0,00</b>
4701	GASTOS POR DEPRECIACIONES		0,00
470115	Depreciacion Muebles y Enseres	0,00	
470120	Depreciacion Equipo de Oficina	0,00	
470125	Depreciacion Equipo de Computacion	0,00	
470135	Depreciacion Equipo de Limpieza	0,00	
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>		<b>10,05</b>
4890	OTROS		10,05
489090	Otros	10,05	

<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		<b>148.148,71</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		<b>142.058,54</b>
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		3.689,07
510105	Inv.Rta.Fija S.Financ.Privado	0,00	
510115	INVERS.RENTA FIJA SECT.PUBLICO		3.689,07
51011501	Banco del Pacifico	3.689,07	
51011502	Banco Internacional	0,00	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		121.408,11
510205	QUIROGRAFARIOS		68.983,68
51020501	Quirografarios	68.619,81	
51020502	Emergentes	363,87	
510215	HIPOTECARIOS		52.424,43
51021501	Hipotecarios	52.424,43	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		16.961,36
519001	Rendim.en Ventas de Bienes y Servicios	35,00	
519002	Dep.en Bcos.y/Otras Instituciones Finan	207,70	
519003	Rentabilidad 5%	3.474,24	
519004	Intereses de Mora	13.244,42	
<b>53</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>6.090,17</b>
5390	INGRESOS VARIOS		6.090,17
539005	Reversion de Provisiones	6.089,85	
539090	OTROS INGRESOS		0,32
53909002	Otros Ingresos	0,32	

**GANANCIA / PERDIDA**

**119.228,86**

Ing. Jimmy Paredes M.  
REPRESENTANTE LEGAL

  
Lic. Amparo del Cisne Llanes  
CONTADORA GENERAL