

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

63  
57

OFICIO. Nro.16-FCPCJCD-UNL  
Loja, 02 de marzo del 2017

Señor. Doctora  
Mirian Alicia Muñoz Solano  
**SEGURIDAD SOCIAL**  
**BIESS.**  
QUITO.-

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Fecha : 3/10/2017 11:11:24 AM  
Entidad Remitente: FCPC UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA  
Remitente : JIMMY PAREDES  
Al contestar cite este No.: T-15195-17



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 **FEBRERO DEL 2017**.

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

Ciudad Universitaria La Argelia-Loja-Ecuador "Av. Renaldo Espinoza S/N Intersección Tiwinza" Frente al Bloque N° 7 del Área de la EAC. E-mail: fondodocenteunl@gmail.com. Casilla "S" Teléfono (593 07) 2 547240.

46-03-14

BALANCE GENERAL  
Ejercicio 2017

Periodo: 2017-01-01 al 2017-02-28 (Provisional) Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Página 000001

FONDOS DISPONIBLES		ACTIVOS		
11	FONDOS DISPONIBLES			
1101	CAJA			81065.93
110110	CAJA CHICA		200.00	
11011005	Caja chica		200.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCI	200.00		
110205	Bancos e instituciones financieras		80865.93	
11020510	Cuentas Corrientes	80865.93		
13	INVERSIONES PRIVATIVAS			
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			2467371.42
130105	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCE		550598.48	
13010505	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VEN	550598.48		
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTUR		124136.84	
130305	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCT		124136.84	
13030510	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRU	124136.84		
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		136938.28	
130405	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		136938.28	
13040515	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDO	136938.28		
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER			1030231.84
130915	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		1030231.84	
13091505	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCE	1030231.84		
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURAD		687681.15	
131115	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTUR		687681.15	
13111510	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCT	687681.15		
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		138631.95	
131215	PRÉSTAMOS HIPOTECARISO VENCIDOS		138631.95	
13121515	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	138631.95		
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVAT			-200847.12
139905	(Quirografarios)		-145122.00	
139915	(Hipotecarios)		-55725.12	
14	CUENTAS POR COBRAR			
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRI			921612.38
140205	Intereses por Prestamos Quirografa		3032.55	
14020505	Consumo Quirografario	2920.26		
14020510	Consumo Quirografario Emergente	94.53		
14020515	Consumo Quirografario No Privati	17.76		
140215	Intereses por Prestamos Hipotecari		5146.12	
14021505	Hipotecarios Privativos	4844.08		
14021510	Hipotecarios No Privativos	302.04		
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL			714.12
140310	Anticipos de sueldos		714.12	
14031005	Anticipo de Sueldos	714.12		
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			912719.59
149090	Otros		912719.59	
14909030	Regulación Sistema	272.25		
14909040	Depositos	1168.60		
14909085	Universidad Nacional de Loja	911278.74		
16	PROPIEDAD Y EQUIPO			
1602	BIENES MUEBLES			8031.49
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)			-3913.87
169910	(Muebles y enseres)		-3608.15	
169915	(Equipo de oficina)		-32.36	
169920	(Equipo de computacion)		-9.70	
169990	(Otros)		-263.66	
16999010	(Herramientas)	-155.56		
16999020	(Software Conexus)	-108.10		
19	OTROS ACTIVOS			
1901	PAGOS ANTICIPADOS			5868.42
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				3483949.64
		PASIVOS		
21	CUENTA INDIVIDUAL			
2101	CESANTÍA			-3292252.61
210105	Aportes personales		-1518058.71	
21010505	Cuentas Activas	-1518058.71		
2102	JUBILACIÓN			-1774193.90
210210	Aportes patronales		-1774193.90	
23	CUENTAS POR PAGAR			-109846.65
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			-11960.41

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2017

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2017-01-01 al 2017-02-28 (Provisional)

Pagina 000002

230105	Cesantía		-6162.05	
23010505	Activas	-6152.26		
23010510	Inactivas	-9.79		
230110	Jubilación		-5798.36	
23011005	Activas	-5698.85		
23011010	Inactivas	-99.51		
2304	IMPUESTOS Y TASAS			-57.35
230410	Retenciones IVA		-57.35	
23041015	Retencion IVA 100%	-32.87		
23041020	RETENCIONES EN LA FUENTE	-24.48		
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			-97828.89
239040	Prest. Hipotecario Empleados		-490.00	
239080	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		-24690.95	
23908010	Seguro Desgravamen Quirografario	-541.53		
23908015	Seguro Desgravamen Hipotecarios	-590.30		
23908055	15% Aporte Individual	-3846.60		
23908060	10 y 12% Fondo Docente	-675.84		
23908065	Varios Depositos Jubilacion	-4232.50		
23908070	Varios Depositos	-14804.18		
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		-72647.94	
23909005	Otras Reservas	-72647.94		
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	
25	FONDO DE RESERVA			-58.31
25	Fondo de reserva IESS		-58.31	
25040505	Fondo de Reserva	-58.31		
TOTAL PASIVOS				-3402575.69

PATRIMONIO

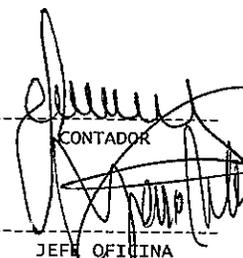
31	RESERVAS			-54889.58
3101	RESERVAS ESPECIALES			-54889.58
310110	Para futuras capitalizaciones	-54889.58		
TOTAL PATRIMONIO				-54889.58
EXEDENTE DEL PERIODO				-26484.37
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO				-3483949.64

CUENTAS DE ORDEN

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL			102527.75
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			102527.75
719005	Cart. Consumo Quirografario	17945.52		
71900505	Quirografarios	7577.94		
71900510	Quirografarios No Privativos	10298.70		
71900515	Quirografarios Emergentes	68.88		
719010	Cart. Consumo Hipotecario	84496.30		
71901005	Hipotecarios Privativos	84265.78		
71901010	Hipotecarios No Privativos	230.52		
719015	Cart. Consumo Emergente	85.93		
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO			-102527.75
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			-102527.75
729005	Intereses en suspenso	-102527.75		
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FON			3366862.96
73	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCER			3366862.96
73	Valores y bienes recibidos de terc	3366862.96		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DE			-3366862.96
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCE			-3366862.96
740105	Documentos en garantía	-3366862.96		
TOTAL CUENTAS DE ORDEN				0.00

TOTAL CUENTAS DE ORDEN

0.00

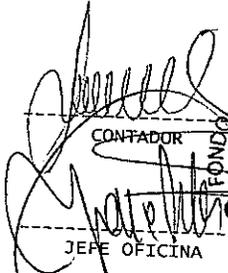
  
 CONTADOR  
  
 FONDO DOCENTE UNL  
 DE JUBILACION Y CESANTIA  
 CONTABILIDAD  
 CERRADO  
 JEFE OFICINA

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS  
Ejercicio 2017

Periodo: 2017-01-01 al 2017-02-28 (Provisional)  
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

		INGRESOS		
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS			
510205	Quirografarios		-17877.03	-21374.97
510215	Hipotecarios	-6094.39		
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	-11782.64		
519030	De Mora		-3497.94	
53	OTROS INGRESOS			
5303	COMISIONES POR SERVICIOS			
530305	1% Administrativos		-1151.99	-11904.07
530310	1.5% Administrativos	-592.53		
5390	INGRESOS VARIOS	-559.46		
539090	Otros ingresos		-10752.08	
53909005	Intereses y comisiones de ejerci			
53909010	Tramite Judicial	-10254.24		
53909015	Notificaciones	-18.00		
		-479.84		
TOTAL INGRESOS				-33279.04

		GASTOS		
43	GASTOS DE PERSONAL			
4301	GASTOS DEL PERSONAL			
430105	Remuneraciones o salario		4568.86	4568.86
430120	Aportes Iess 12.15%			
430125	Fondo de reserva	3871.46		
		470.38		
01	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSU	227.02		
440105	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES			
44010515	Servicios básicos		417.54	840.53
440115	Telefono			
44011506	Movilizaciones	143.86	143.86	
440130	Envios		9.84	
440140	Servicios de aseo y limpieza	9.84		
440150	Refrigerios		240.46	
4404	Notarias		17.00	
440405	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		6.38	
4405	Arrendamiento edificios, locales y		267.69	267.69
440515	HONORARIOS A PROFESIONALES			
44051505	Servicios profesionales		136.80	136.80
4406	Honorarios profesionales			
440615	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	136.80	136.80	
45	Suministros diversos		18.50	18.50
4502	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS			
450205	COSTOS FINANCIEROS		18.50	
45020505	Gastos bancarios			6.07
45020510	Mantenimiento Cesantia 2900256236		6.07	6.07
46	Mantenimiento Jubilación 11012282	3.61		
4601	GASTOS NO OPERATIVOS	2.46		
460120	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES			
460125	Bomberos		392.14	392.14
47	Patente Municipal		21.60	
4701	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVI		370.54	
470115	GASTO POR DEPRECIACIÓN			
47011505	Depreciación muebles y enseres		159.56	159.56
470120	Muebles de Oficina			
47012005	Depreciación equipos de oficina	141.32	141.32	
470125	Equipos de Oficina		1.48	
47012505	Depreciación equipos de computació	1.48	1.48	
470190	Equipos de computación		9.70	9.70
47019005	Varios	9.70	7.06	
48	Herramientas		7.06	
4890	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS			
489010	OTROS			
489090	Notificaciones		827.51	827.51
48909020	Otros			
48909030	Registra Gasto ejercicio anterior	257.14		
	No Deducible	531.14	570.37	
		39.23		
TOTAL GASTOS				6794.67
EXCEDENTE DEL PERIODO				-26484.37

  
 CONFADOR  
 FONDO DE PENSIONES COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO  
 DE JUBILACION Y CESANTIA DOCENTE  
**UNL**  
 CONTABILIDAD  
 JEFE OFICINA



**SUBTOTAL**      **TOTAL**

**ACTIVOS**

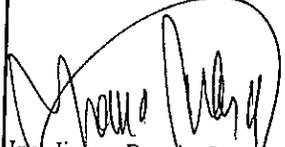
11	FONDOS DISPONIBLES	
1101	CAJA	81,065.93
110110	CAJA CHICA	200.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCI	200.00
110205	Bancos e instituciones financieras	80,865.93
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	80,865.93
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FIN	-
120290	OTRAS	-
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRI	-
129910	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO	-
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	-
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	2,467,371.42
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTUR	550,598.48
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	124,136.84
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	136,938.28
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURAD	1,030,231.84
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	687,681.15
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVAT	138,631.95
139905	(Quirografarios)	-200,847.12
139915	(Hipotecarios)	-145,122.00
14	CUENTAS POR COBRAR	-55,725.12
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRI	921,612.38
140205	Intereses por Prestamos Quirografa	8,178.67
140215	Intereses por Prestamos Hipotecari	3,032.55
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	5,146.12
140310	Anticipos de sueldos	714.12
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	714.12
149090	Otros	912,719.59
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	912,719.59
1602	BIENES MUEBLES	8,031.49
160205	Muebles y enseres	11,945.36
160210	Equipo de oficina	9,420.96
160215	Equipo de computación	99.00
160290	Otros	1,355.51
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	1,069.89
169910	(Muebles y enseres)	-3,913.87
169915	(Equipo de oficina)	-3,608.15
169920	(Equipo de computacion)	-32.36
169990	(Otros)	-9.70
19	OTROS ACTIVOS	-263.66
1901	PAGOS ANTICIPADOS	5,868.42
190110	Anticipos a Proveedores	5,246.32
190115	Arriendos	46.32
190125	Anticipos Aportes	200.00
190130	Honorarios	
1990	OTROS	5,000.00
199090	Otros activos	622.10
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>622.10</b>
	<b>GASTOS</b>	<b>3,483,949.64</b>
43	GASTOS DE PERSONAL	-
4301	GASTOS DEL PERSONAL	4,568.86
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSU	4,568.86
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	840.53
4202	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	417.54
420215	Viaticos ysubsistencias internas	-
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	-
440405	Arrendamiento edificios, locales y	267.69
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	267.69
440515	Servicios profesionales	136.80
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	136.80
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	18.50
440710	Mantenimiento de sistemas y equipo	-
45	GASTOS FINANCIEROS	-
4502	COSTOS FINANCIEROS	6.07
4504	TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	6.07
450405	Administracion BIESS	-
46	GASTOS NO OPERATIVOS	-
4601	IMPUESTOS, TASA Y CONTRIBUCIONES	392.14
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVI	392.14
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	159.56
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVA	159.56
470390	PROVISIÓN GENERAL	-
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	-
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	827.51

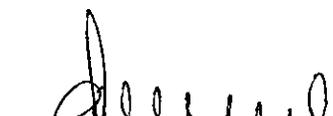
4890	OTROS		827.51
	TOTAL GASTOS		6,794.67
	<b>TOTAL DE ACTIVOS Y GASTOS</b>		<b>3,490,744.31</b>
	<b>PASIVOS</b>		
21	CUENTA INDIVIDUAL		-
2101	CESANTÍA		3,292,252.61
210105	Aportes personales		1,518,058.71
2102	JUBILACIÓN		-
210210	Aportes patronales		1,774,193.90
23	CUENTAS POR PAGAR		-
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		109,846.65
230105	Cesantía		11,960.41
230110	Jubilación		6,162.05
2303	CONTRIBUCIONES		5,798.36
230305	Superintendencia de Bancos y Segur		-
2304	IMPUESTOS Y TASAS		-
230410	Retenciones IVA		57.35
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		57.35
239040	Prest. Hipotecarios		97,828.89
239080	Otras Cuentas por Pagar		490.00
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		24,690.95
23909005	OTRAS RESERVAS		72,647.94
25	OBLIGACIONES PATRONALES		72,647.94
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		476.43
250105	Remuneraciones		-
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		-
250305	less 9.45% empleados		418.12
250310	less 12.15% Empleador		182.93
2504	FONDO DE RESERVA		235.19
250405	Fondo de reserva IESS		58.31
	<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>3,402,575.69</b>
	<b>PATRIMONIO</b>		
31	RESERVAS		-
3101	RESERVAS ESPECIALES		54,889.58
	EXCEDENTE DEL PERIODO		54,889.58
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>54,889.58</b>
	<b>TOTAL PASIVO &amp; PATRIMONIO</b>		<b>3,483,949.64</b>
	<b>INGRESOS</b>		
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		-
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		21,374.97
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO F		-
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		-
510205	Quirografarios		17,877.03
510215	Hipotecarios		6,094.39
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		11,782.64
519030	De Mora		3,497.94
53	OTROS INGRESOS		3,497.94
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		11,904.07
530305	1% Administrativos		1,151.99
530310	1.5% Administrativos		592.53
5390	INGRESOS VARIOS		559.46
539090	Otros ingresos		-
	<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>10,752.08</b>

**SUMAN PASIVOS-PATRIMONIO E INGRESOS** **3,490,744.31**

**ECUACION CONTABLE BIESS**

ACTIVO	
GASTO	3,483,949.64
<b>TOTAL</b>	<b>3,490,744.31</b>
PASIVO	
PATRIMONIO	3,402,575.69
INGRESO	54,889.58
<b>TOTAL</b>	<b>3,490,744.31</b>

  
 Ing. Jimmy Paredes M.  
**REPRESENTANTE LEGAL**

  
 Mg. Jenny Moreno Salazar  
**CONTADORA GENERAL**

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO  
 DE JUBILACION Y CESANTIA DOCUMENTE  
**UNL**  
**CONTABILIDAD**