



**FCPCJCAE-U.N.L**

23  
57

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

OFICIO Nro.050-2017-FCPCJCEAUNL

Loja, Marzo 07 de 2017

Señor

Diego Merchán

**SEGURIDAD SOCIAL**

**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS REGIONAL CUENCA**

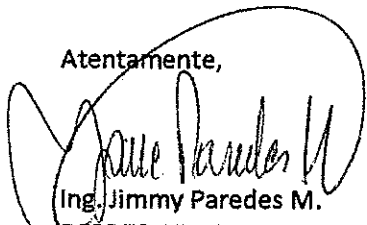
Cuenca.-

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 **MARZO 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.

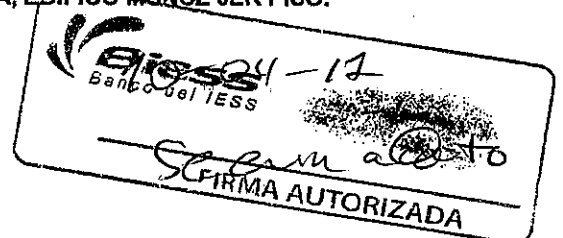
 **SUPERINTENDENCIA  
DE BANCOS**

**10 ABR 2017**

  
**INTENDENCIA REGIONAL DE BANCOS  
DE CUENCA**

 **DIRECCION: AV. REINALDO ESPINOZA Y CALLE TIWINS, EDIFICIO MUÑOZ 3ER PISO.**

**FONO 07-2545810  
LOJA - ECUADOR**





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

OFICIO Nro.051-2017-FCPCJCEAUNL  
Loja, Marzo 07 de 2017

Doctora  
Mirian Muñoz Solano  
**COORDINADORA FONDOS COMPLEMENTARIOS**  
**BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL**  
Quito.-

De mi consideración:

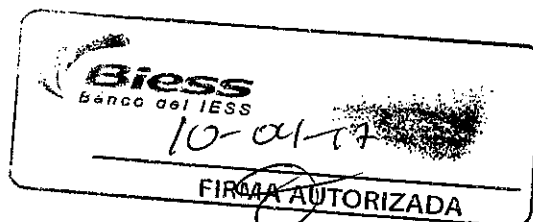
Reciban ustedes un cordial saludo a nombre de quienes hacemos el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía de los Empleados Administrativos de la Universidad Nacional de Loja, me dirijo a ustedes para hacerles llegar los **ESTADOS FINANCIEROS** correspondiente al mes de **MARZO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



*Se envia auto*

**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 31/03/2017

| Nro. de Cuenta | Descripcion de cuenta                        | Subtotal | Total               |
|----------------|--|----------|---------------------|
| <b>1</b>       | <b>A C T I V O S</b>                         |          | <b>5.688.058,00</b> |
| <b>11</b>      | <b>FONDOS DISPONIBLES</b>                    |          | <b>93.056,40</b>    |
| 1101           | CAJA   |          | 100,00              |
| 110110         | Caja Chica                                   |          | 100,00              |
| 1102           | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS     |          | 92.956,40           |
| 110205         | Bancos e Instituciones Financieras           |          | 92.956,40           |
| <b>12</b>      | <b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>             |          | <b>1.000.919,50</b> |
| 1201           | INVERS.RENTA FIJA SECTOR FIN.PRIVADO         |          | 1.000.919,50        |
| 120105         | Certificados de Deposito                     |          | 1.000.919,50        |
| <b>13</b>      | <b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                |          | <b>4.503.631,90</b> |
| 1301           | PTMOS.QUIROGRAFARIOS POR VENCER              |          | 2.518.374,92        |
| 130100         | PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER          |          | 2.518.374,92        |
| 1304           | PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS            |          | 224.173,44          |
| 130400         | PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS            |          | 224.173,44          |
| 1309           | PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER            |          | 1.865.148,06        |
| 130900         | PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER            |          | 1.865.148,06        |
| 1312           | PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS              |          | 36.505,86           |
| 131200         | PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS              |          | 36.505,86           |
| 1399           | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS     |          | -140.570,38         |
| 139905         | (Quirografarios)                             |          | -106.276,96         |
| 139915         | (Hipotecarios)                               |          | -34.293,42          |
| <b>14</b>      | <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                    |          | <b>72.068,40</b>    |
| 1401           | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERS.NO PRIVATIVAS |          | 0,00                |
| 140115         | Inversiones renta fija sector financ.Publico |          | 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               |          | 6.116,69            |
| 140310         | Anticipos de Sueldos                         |          | 5.316,69            |
| 140390         | OTROS CONCEPTOS                              |          | 800,00              |
| 1404           | INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS           |          | 59.000,00           |
| 140410         | INVERS.RTA.FIJA SECTOR NO FINANCIERO         |          | 59.000,00           |
| 1490           | CUENTAS POR COBRAR VARIAS                    |          | 59.261,86           |
| 149010         | Arrendatarios                                |          | 200,00              |
| 149015         | Pago por cta.de participes a Cobrar          |          | 10.230,33           |
| 149090         | OTROS  |          | 48.831,53           |
| 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            |
| 1699      | <b>(DEPRECIACION ACUMULADA)</b>              | <b>-13.624,05</b> |
| 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>8.965,14</b>   |
| 1901      | PAGOS ANTICIPADOS                            | 6.715,14          |
| 190190    | OTROS  | 6.715,14          |
| 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>21.768,13</b>  |
| <b>43</b> | <b>GASTOS DE PERSONAL</b>                    | <b>10.508,40</b>  |
| 4301      | GASTOS DE PERSONAL                           | 10.508,40         |
| 430105    | Remuneraciones o Salarios                    | 8.286,15          |
| 430115    | Décimos Sueldos                              | 734,49            |
| 430120    | Aporte Patronal IESS                         | 1.006,77          |
| 430125    | Fondos de Reserva                            | 480,99            |
| 430135    | Por Desahucio o Despido                      | 0,00              |
| 430140    | Uniformes                                    | 0,00              |
| 430190    | OTROS  | 0,00              |
| <b>44</b> | <b>GTS.POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b> | <b>8.952,85</b>   |
| 4401      | SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES               | 1.550,95          |
| 440105    | Servicios Basicos                            | 402,32            |
| 440115    | Movilizaciones                               | 482,88            |
| 440120    | Impres.,Reprod.,y Publicaciones              | 321,43            |
| 440130    | Servicios de Aseo y Limpieza                 | 313,50            |
| 440190    | Otros Servicios Generales                    | 30,82             |
| 4402      | TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIA           | 383,77            |
| 440205    | Pasajes en el Interior                       | 257,33            |
| 440215    | Viáticos y Subsistencias Internas            | 126,44            |
| 4403      | INSTALAC.,MANTENIM. Y REPARACIONES           | 19,35             |
| 440310    | Inst. y Manten.de Edificios y Oficinas       | 19,35             |
| 440315    | Manten.de Mobiliario y Equipos               | 0,00              |
| 4404      | GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO           | 535,38            |
| 440405    | Arendam.,Edificios, Locales y Oficinas       | 535,38            |
| 440420    | Arendam.y Licencias de Uso Paquetes Inform   | 0,00              |
| 4405      | HONORARIOS A PROFESIONALES                   | 4.969,43          |
| 440515    | Servicios Profesionales                      | 4.969,43          |
| 4406      | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE            | 456,04            |
| 440605    | Material de Oficina                          | 456,04            |
| 4407      | GASTOS DE INFORMATICA                        | 1.037,93          |
| 440705    | Desarrollo de Sistemas Informaticos          | 973,18            |
| 440710    | Mant.de Sist.y Equipos Informaticos          | 64,75             |
| <b>45</b> | <b>GASTOS FINANCIEROS</b>                    | <b>25,47</b>      |
| 4502      | COSTOS FINANCIEROS                           | 25,47             |
| 450210    | Gastos Bancarios                             | 25,47             |
| 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    | BIESS                                       | 0,00            |
| <b>47</b> | <b>DEPRECIACION,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>4,75</b>     |
| 4890      | OTROS                                       | 4,75            |
| 489090    | Otros                                       | 4,75            |

**SUMA ACTIVO:** **5.709.826,13**

|           |  |                     |
|-----------|--|---------------------|
| <b>2</b>  | <b>P A S I V O S</b>                     | <b>5.607.092,91</b> |
| <b>21</b> | <b>CUENTA INDIVIDUAL</b>                 | <b>5.243.248,99</b> |
| 2101      | CESANTIA                                 | 1.405.479,42        |
| 210105    | Aportes Personales                       | 1.404.326,20        |
| 210120    | Aporte Retiro Voluntario Cesantia        | 1.153,22            |
| 2102      | JUBILACION                               | 3.837.769,57        |
| 210205    | Aportes Personales                       | 1.015.975,53        |
| 210210    | Aportes Patronales                       | 2.821.794,04        |
| <b>23</b> | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                 | <b>361.684,39</b>   |
| 2302      | PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR             | 3.066,12            |
| 230205    | Aportes                                  | 3.066,12            |
| 2390      | OTRAS CUENTAS POR PAGAR                  | 358.618,27          |
| 239090    | Otras Cuentas por Pagar                  | 358.618,27          |
| <b>25</b> | <b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>           | <b>2.159,53</b>     |
| 2503      | APORTES Y RETENCIONES IESS               | 1.336,08            |
| 250301    | Ap.y Retenciones IESS por Pagar          | 731,86              |
| 250302    | Préstamos Quirografarios IESS por Pagar  | 39,69               |
| 250303    | Préstamos Hipotecarios IESS por Pagar    | 564,53              |
| 2505      | RETENCIONES EN LA FUENTE                 | 823,45              |
| 250510    | Retenciones IVA por Pagar 100%           | 496,44              |
| 250515    | Retenciones IVA por Pagar 70%            | 0,00                |
| 250520    | Retencion IVA por Pagar 30%              | 0,00                |
| 250525    | Retenc.Impto.Renta por Pagar 1%          | 5,01                |
| 250530    | Retenc.Impto.a la Renta por Pagar 2%     | 8,53                |
| 250535    | Retenc.Impto.Renta Arriendos por Pagar   | 0,00                |
| 250540    | Retenc.Impto.Renta por Pagar 10%         | 311,95              |
| 250545    | Retenc.Impto.Renta por Pagar Seguros 1%  | 1,52                |
| 250550    | Retenc.Impto.Renta por Pagar Notarios 8% | 0,00                |
| <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>0,00</b>         |
| 3402      | PERDIDAS ACUMULADAS                      | 0,00                |

|        |                              |      |
|--------|------------------------------|------|
| 340201 | Ejercicio Fiscal 2015        | 0,00 |
| 3403   | EXCEDENTES DEL EJERCICIO     | 0,00 |
| 340303 | Excedente del Ejercicio 2016 | 0,00 |

|           |   |                   |
|-----------|---|-------------------|
| <b>5</b>  | <b>I N G R E S O S</b>                  | <b>102.733,22</b> |
| <b>51</b> | <b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b> | <b>96.643,06</b>  |
| 5101      | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS           | 3.116,88          |
| 510105    | Inv.Rta.Fija S.Financ.Privado           | 0,00              |
| 510115    | Banco del Pacifico                      | 3.116,88          |
| 5102      | POR INVERSIONES PRIVATIVAS              | 83.693,79         |
| 510205    | QUIROGRAFARIOS                          | 43.812,56         |
| 510215    | HIPOTECARIOS                            | 39.881,23         |
| 5190      | OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS          | 9.832,39          |
| 519001    | Rendim.en Ventas de Bienes y Servicios  | 35,00             |
| 519002    | Dep.en Bcos.y/Otras Instituciones Finan | 169,71            |
| 519003    | Rentabilidad 5%                         | 1.690,85          |
| 519004    | Intereses de Mora                       | 7.936,83          |
| <b>53</b> | <b>OTROS INGRESOS</b>                   | <b>6.090,16</b>   |
| 5390      | INGRESOS VARIOS                         | 6.090,16          |
| 539005    | Reversion de Provisiones                | 6.089,85          |
| 539090    | OTROS INGRESOS                          | 0,31              |

**SUMA PASIVO: 5.709.826,13**

**ECUACION CONTABLE BIESS**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| ACTIVO              | 5.688.058,00        |
| GASTO               | 21.768,13           |
| <b>TOTAL ACTIVO</b> | <b>5.709.826,13</b> |
| PASIVO              | 5.607.092,91        |
| PATRIMONIO          | 0,00                |
| INGRESO             | 102.733,22          |
| <b>TOTAL PASIVO</b> | <b>5.709.826,13</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 31/03/2017

| Nro. de Cuenta | Descripcion de cuenta                     | Subtotal     | Total               |
|----------------|---|--------------|---------------------|
| <b>1</b>       | <b>A C T I V O S</b>                      |              | <b>5.688.058,00</b> |
| <b>11</b>      | <b>FONDOS DISPONIBLES</b>                 |              | <b>93.056,40</b>    |
| 1101           | CAJA                                      |              | 100,00              |
| 110110         | Caja Chica                                | 100,00       |                     |
| 1102           | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS  |              | 92.956,40           |
| 110205         | BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS        |              | 92.956,40           |
| 11020501       | Mutualista Pichincha Cta.Ah.#20038022     | 11.028,21    |                     |
| 11020502       | Banco Loja Cta.Cte.#290027953-2           | 17.093,54    |                     |
| 11020503       | Banco Loja Crecediario #2900481822        | 64.432,06    |                     |
| 11020504       | COOPMEGO AH.#401010446360                 | 402,59       |                     |
| 11020505       | BCO.PACIFICO Cta.Cte.# 7701489            | 0,00         |                     |
| <b>12</b>      | <b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>          |              | <b>1.000.919,50</b> |
| 1201           | INVERS.RENTA FIJA SECTOR FIN.PRIVADO      |              | 1.000.919,50        |
| 120105         | Certificados de Depósito                  | 1.000.919,50 |                     |
| <b>13</b>      | <b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>             |              | <b>4.503.631,90</b> |
| 1301           | PTMOS.QUIROGRAFARIOS POR VENCER           |              | 2.518.374,92        |
| 130100         | PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER       |              | 2.518.374,92        |
| 13010001       | Prestamos Quirografarios por Vencer       | 1.794.230,39 |                     |
| 13010002       | Prestamos Emergentes por Vencer           | 5.860,00     |                     |
| 13010004       | Prestamos AGEUL por Vencer                | 705.884,53   |                     |
| 13010005       | AGEUL por recuperar                       | 12.400,00    |                     |
| 1304           | PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS         |              | 224.173,44          |
| 130400         | PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS         |              | 224.173,44          |
| 13040001       | Prestamos Quirografarios Vencidos         | 198.628,60   |                     |
| 13040002       | Prestamos Emergentes vencidos             | 3.250,00     |                     |
| 13040003       | Prestamos AGEUL Vencidos                  | 22.294,84    |                     |
| 1309           | PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER         |              | 1.865.148,06        |
| 130900         | PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER         |              | 1.865.148,06        |
| 13090001       | Prestamos Hipotecarios por Vencer         | 1.865.148,06 |                     |
| 1312           | PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS           |              | 36.505,86           |
| 131200         | PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS           |              | 36.505,86           |
| 13120001       | Prestamos Hipotecarios Vencidos           | 36.505,86    |                     |
| 1399           | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS  |              | -140.570,38         |
| 139905         | (Quirografarios)                          | -106.276,96  |                     |
| 139915         | (Hipotecarios)                            | -34.293,42   |                     |
| <b>14</b>      | <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                 |              | <b>72.068,40</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            |              | 6.116,69            |
| 140310         | Anticipo de Sueldos                       | 5.316,69     |                     |
| 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             |              | 59.261,86           |
| 149010    | Arrendatarios                         | 200,00       |                     |
| 149015    | Pago por cta.de partícipes a Cobrar   | 10.230,33    |                     |
| 149090    | OTROS                                 |              | 48.831,53           |
| 14909001  | Seguro Ptmos.Vencidos                 | 338,58       |                     |
| 14909002  | Ctas por Cobrar UNL                   | 48.492,95    |                     |
| 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>8.965,14</b>     |
| 1901      | PAGOS ANTICIPADOS                     |              | 6.715,14            |
| 190190    | OTROS                                 |              | 6.715,14            |
| 19019001  | Anticipos a Terceros                  | 6.715,14     |                     |
| 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>5.607.092,91</b> |
| <b>21</b> | <b>CUENTA INDIVIDUAL</b>              |              | <b>5.243.248,99</b> |
| 2101      | CESANTIA                              |              | 1.405.479,42        |
| 210105    | APORTES PERSONALES                    |              | 1.404.326,20        |
| 21010501  | Aportes Personales                    | 1.082.240,63 |                     |
| 21010502  | Rentabilidad Aportes Personales       | 322.085,57   |                     |
| 210120    | APORTE RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA     |              | 1.153,22            |
| 21012001  | Aporte Retiro Voluntario Cesantia     | 797,42       |                     |
| 21012002  | Rentabilidad Retiro Voluntario Cesant | 355,80       |                     |
| 2102      | JUBILACION                            |              | 3.837.769,57        |
| 210205    | APORTES PERSONALES                    |              | 1.015.975,53        |
| 21020501  | Aportes Personales                    | 641.477,06   |                     |
| 21020502  | Rentabil.Ap.Personal por Pagar        | 374.498,47   |                     |
| 210210    | APORTES PATRONALES                    |              | 2.821.794,04        |
| 21021001  | Aportes Patronales                    | 1.602.010,11 |                     |
| 21021002  | Rentab.Ap.Patronales por Pagar        | 1.219.783,93 |                     |
| <b>23</b> | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>              |              | <b>361.684,39</b>   |
| 2302      | PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR          |              | 3.066,12            |
| 230205    | Aportes                               | 3.066,12     |                     |
| 2390      | OTRAS CUENTAS POR PAGAR               |              | 358.618,27          |
| 239090    | OTRAS CUENTAS POR PAGAR               |              | 358.618,27          |
| 23909001  | Seg.de Vida y Accid.por Pagar         | 9.526,79     |                     |
| 23909002  | Otras Cuentas por Pagar               | 348.217,77   |                     |
| 23909003  | Provisiones Decimos 2015              | 249,89       |                     |
| 23909004  | Provisiones Decimos 2016              | 282,33       |                     |
| 23909005  | Provisiones BIESS                     | 0,00         |                     |



|                               |   |           |                     |
|-------------------------------|---|-----------|---------------------|
| 23909006                      | Provisiones Decimos 2017                  | 341,49    |                     |
| <b>25</b>                     | <b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>            |           | <b>2.159,53</b>     |
| 2503                          | APORTES Y RETENCIONES IESS                |           | 1.336,08            |
| 250301                        | Ap.y Retenciones IESS por Pagar           | 731,86    |                     |
| 250302                        | Prestamos Quirografarios IESS por Pagar   | 39,69     |                     |
| 250303                        | Prestamos Hipotecarios IESS por Pagar     | 564,53    |                     |
| 2505                          | RETENCIONES EN LA FUENTE                  |           | 823,45              |
| 250510                        | Retenciones IVA por Pagar 100%            | 496,44    |                     |
| 250515                        | Retenciones IVA por Pagar 70%             | 0,00      |                     |
| 250520                        | Retencion IVA por Pagar 30%               | 0,00      |                     |
| 250525                        | Retenc.Impto.a la Renta por Pagar 1%      | 5,01      |                     |
| 250530                        | Retenc.Impto.a la Renta por Pagar 2%      | 8,53      |                     |
| 250535                        | Retenc.Impto.Renta Arriendos por Pagar 8% | 0,00      |                     |
| 250540                        | Retenc.Impto.Renta por Pagar 10%          | 311,95    |                     |
| 250545                        | Retenc.Impto.Renta por Pagar Seguros 1%   | 1,52      |                     |
| 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>80.965,09</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>80.965,09</b>    |
| 3403                          | EXCEDENTES DEL EJERCICIO                  |           | 80.965,09           |
| 340301                        | Excedentes del Ejercicio -- Utilidad      | 80.965,09 |                     |
| <b>TOTAL PASIVO + CAPITAL</b> |   |           | <b>5.688.058,00</b> |

#### CUENTAS DE ORDEN

|             |  |            |                   |
|-------------|--|------------|-------------------|
| <b>73</b>   | <b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>       |            | <b>5590381,27</b> |
| <b>7301</b> | <b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>        |            | <b>5590381,27</b> |
| 730105      | Documentos en Garantia                               | 3102234,14 |                   |
| 730115      | Bienes Inmuebles en Garantia                         | 2488147,13 |                   |
| <b>74</b>   | <b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b> |            | <b>5590381,27</b> |
| <b>7401</b> | <b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>        |            | <b>5590381,27</b> |
| 740105      | Documentos en Garantia                               | 3102234,14 |                   |
| 740115      | Bienes Inmuebles en Garantia                         | 2488147,13 |                   |

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 31/03/2017

| Nro. de Cuenta | Descripcion de cuenta                        | Subtotal | Total            |
|----------------|--|----------|------------------|
| <b>4</b>       | <b>G A S T O S</b>                           |          | <b>21.768,13</b> |
| <b>43</b>      | <b>GASTOS DE PERSONAL</b>                    |          | <b>10.508,40</b> |
| 4301           | GASTOS DE PERSONAL                           |          | 10.508,40        |
| 430105         | Remuneraciones o Salarios                    | 8.286,15 |                  |
| 430115         | DECIMOS SUELDOS                              |          | 734,49           |
| 43011501       | Decimo Tercer Sueldo                         | 459,99   |                  |
| 43011502       | Decimo Cuarto Sueldo                         | 274,50   |                  |
| 430120         | Aporte Patronal IESS                         | 1.006,77 |                  |
| 430125         | Fondos de Reserva                            | 480,99   |                  |
| 430135         | Por Desahucio o Despido                      | 0,00     |                  |
| 430140         | Uniformes                                    | 0,00     |                  |
| 430190         | OTROS  |          | 0,00             |
| 43019001       | Vacaciones                                   | 0,00     |                  |
| 43019002       | Finiquitos Personal                          | 0,00     |                  |
| 43019003       | Capacitacion al Personal                     | 0,00     |                  |
| <b>44</b>      | <b>GTS.POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b> |          | <b>8.952,85</b>  |
| <b>4401</b>    | <b>SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES</b>        |          | <b>1.550,95</b>  |
| <b>440105</b>  | <b>SERVICIOS BASICOS</b>                     |          | <b>402,32</b>    |
| 44010501       | Energia electrica                            | 115,5    |                  |
| 44010502       | Servicio Telefonico e Internet               | 286,82   |                  |
| 440115         | Movilizaciones                               | 482,88   |                  |
| 440120         | Impres.,Reprod.,y Publicaciones              | 321,43   |                  |
| 440130         | Servicios de Aseo y Limpieza                 | 313,50   |                  |
| 440190         | OTROS SERVICIOS GENERALES                    |          | 30,82            |
| 44019002       | Refrigerios                                  | 0,00     |                  |
| 44019003       | Envio correspondencia                        | 30,82    |                  |
| 44019004       | Flete, Carga y Embalaje                      | 0,00     |                  |
| <b>4402</b>    | <b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIA</b>    |          | <b>383,77</b>    |
| 440205         | Pasajes en el Interior                       | 257,33   |                  |
| 440215         | Viáticos y Subsistencias Internas            | 126,44   |                  |
| <b>4403</b>    | <b>INSTALAC.,MANTENIM. Y REPARACIONES</b>    |          | <b>19,35</b>     |
| 440310         | Inst. y Manten.de Edificios y Oficinas       | 19,35    |                  |
| 440315         | Manten.de Mobiliario y Equipos               | 0,00     |                  |
| <b>4404</b>    | <b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>    |          | <b>535,38</b>    |
| 440405         | Arendam.,Edificios, Locales y Oficinas       | 535,38   |                  |
| 440420         | Arendam.y Licencias de Uso Paquetes Inform   | 0,00     |                  |
| <b>4405</b>    | <b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>            |          | <b>4.969,43</b>  |
| 440515         | Servicios Profesionales                      | 4.969,43 |                  |
| <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>25,47</b>     |
| <b>4502</b>    | <b>COSTOS FINANCIEROS</b>                    |          | <b>25,47</b>     |
| 450210         | Gastos Bancarios                             | 25,47    |                  |
| <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    | 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>4,75</b>     |
| 4890      | OTROS   |          | 4,75            |
| 489090    | Otros   | 4,75     |                 |

|           |   |           |                   |
|-----------|---|-----------|-------------------|
| <b>5</b>  | <b>I N G R E S O S</b>                  |           | <b>102.733,22</b> |
| <b>51</b> | <b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b> |           | <b>96.643,06</b>  |
| 5101      | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS           |           | 3.116,88          |
| 510105    | Inv.Rta.Fija S.Financ.Privado           | 0,00      |                   |
| 510115    | INVERS.RENTA FIJA SECT.PUBLICO          |           | 3.116,88          |
| 51011501  | Banco del Pacifico                      | 3.116,88  |                   |
| 51011502  | Banco Internacional                     | 0,00      |                   |
| 5102      | POR INVERSIONES PRIVATIVAS              |           | 83.693,79         |
| 510205    | QUIROGRAFARIOS                          |           | 43.812,56         |
| 51020501  | Quirografarios                          | 43.708,11 |                   |
| 51020502  | Emergentes                              | 104,45    |                   |
| 510215    | HIPOTECARIOS                            |           | 39.881,23         |
| 51021501  | Hipotecarios                            | 39.881,23 |                   |
| 5190      | OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS          |           | 9.832,39          |
| 519001    | Rendim.en Ventas de Bienes y Servicios  | 35,00     |                   |
| 519002    | Dep.en Bcos.y/Otras Instituciones Finan | 169,71    |                   |
| 519003    | Rentabilidad 5%                         | 1.690,85  |                   |
| 519004    | Intereses de Mora                       | 7.936,83  |                   |
| <b>53</b> | <b>OTROS INGRESOS</b>                   |           | <b>6.090,16</b>   |
| 5390      | INGRESOS VARIOS                         |           | 6.090,16          |
| 539005    | Reversion de Provisiones                | 6.089,85  |                   |
| 539090    | OTROS INGRESOS                          |           | 0,31              |
| 53909002  | Otros Ingresos                          | 0,31      |                   |

**GANANCIA / PERDIDA**

**80.965,09**

Ing. Jimmy Paredes M.

**REPRESENTANTE LEGAL**

Lic. Amparo del Cisne Llanes  
**CONTADORA GENERAL**