



FCPCJCAE-U.N.L

23
SF

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

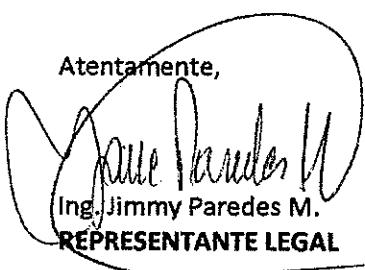
Señor
Diego Merchán
SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS REGIONAL CUENCA
Cuenca.-

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,

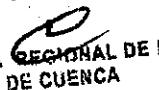

Ing. Jimmy Paredes M.

REPRESENTANTE LEGAL

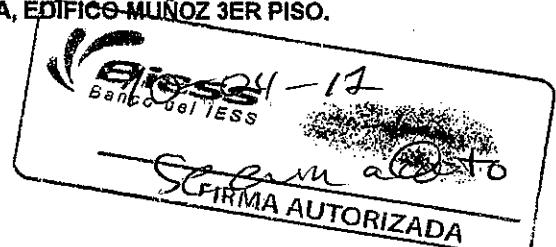
Copia: Archivo Fondo
Adj.lo indicado.

 SUPERINTENDENCIA
DE BANCOS

10 ABR 2017

 INTENDENCIA REGIONAL DE BANCOS
DE CUENCA

DIRECCION: AV. REINALDO ESPINOZA Y CALLE 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.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:

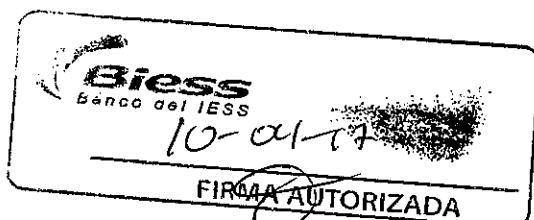
Reciban ustedes un cordial saludo a nombre de quienes hacemos el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía de los Empleados Administrativos de la Universidad Nacional de Loja, me dirijo a ustedes para hacerles llegar los **ESTADOS FINANCIEROS** correspondiente al mes de **MARZO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



**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
1	A C T I V O S		5.688.058,00
11	FONDOS DISPONIBLES		93.056,40
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	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1.000.919,50
1201	INVERS.RENTA FIJA SECTOR FIN.PRIVADO	1.000.919,50	
120105	Certificados de Deposito	1.000.919,50	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		4.503.631,90
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	
14	CUENTAS POR COBRAR		72.068,40
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	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		9.416,66
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	(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
19	OTROS ACTIVOS	8.965,14
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
4	G A S T O S	21.768,13
43	GASTOS DE PERSONAL	10.508,40
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
44	GTS.POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	8.952,85
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	Viaticos 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
45	GASTOS FINANCIEROS	25,47
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
46	GASTOS NO OPERATIVOS	2.276,66
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	DEPRECIAZION,AMORTIZAC.Y PROVISIONES	0,00
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
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	4,75
4890	OTROS	4,75
489090	Otros	4,75

SUMA ACTIVO: **5.709.826,13**

2	P A S I V O S	5.607.092,91
21	CUENTA INDIVIDUAL	5.243.248,99
2101	CESANTIA	1.405.479,42
210105	Aportes Personales	1.404.326,20
210120	Apote 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
23	CUENTAS POR PAGAR	361.684,39
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
25	OBLIGACIONES PATRONALES	2.159,53
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.Impo.Renta por Pagar 1%	5,01
250530	Retenc.Impo.a la Renta por Pagar 2%	8,53
250535	Retenc.Impo.Renta Arriendos por Pagar	0,00
250540	Retenc.Impo.Renta por Pagar 10%	311,95
250545	Retenc.Impo.Renta por Pagar Seguros 1%	1,52
250550	Retenc.Impo.Renta por Pagar Notarios 8%	0,00
31	RESERVAS	0,00
3101	RESERVAS ESPECIALES	0,00
310102	Aporte de Reserva(Disp.As.Gral.partic.)	0,00
34	RESULTADOS	0,00
3402	PERDIDAS ACUMULADAS	0,00

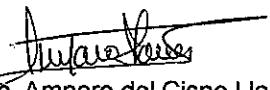
340201	Ejercicio Fiscal 2015	0,00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	0,00
340303	Excedente del Ejercicio 2016	0,00

5	INGRESOS	102.733,22
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	96.643,06
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
53	OTROS INGRESOS	6.090,16
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
TOTAL ACTIVO	5.709.826,13
PASIVO	5.607.092,91
PATRIMONIO	0,00
INGRESO	102.733,22
TOTAL PASIVO	5.709.826,13

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

BALANCE GENERAL

Hasta 31/03/2017

Nro. de Cuenta	Descripcion de cuenta	Subtotal	Total
1	ACTIVOS		5.688.058,00
11	FONDOS DISPONIBLES		93.056,40
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 Credencial #2900481822	64.432,06	
11020504	COOPMEGO AH.#401010446360	402,59	
11020505	BCO.PACIFICO Cta.Cte.# 7701489	0,00	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1.000.919,50
1201	INVERS.RENTA FIJA SECTOR FIN.PRIVADO		1.000.919,50
120105	Certificados de Deposito	1.000.919,50	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		4.503.631,90
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	
14	CUENTAS POR COBRAR		72.068,40
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 participes 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
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	9.416,66
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
19	OTROS ACTIVOS	8.965,14
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
2	P A S I V O S	5.607.092,91
21	CUENTA INDIVIDUAL	5.243.248,99
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	Apote 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
23	CUENTAS POR PAGAR	361.684,39
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
25	OBLIGACIONES PATRONALES	2.159,53
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
3	P A T R I M O N I O	80.965,09
31	RESERVAS	0,00
3101	RESERVAS ESPECIALES	0,00
310102	Aporte de Reserva(Disp.As.Gral.partic.)	0,00
34	RESULTADOS	80.965,09
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	80.965,09
340301	Excedentes del Ejercicio -- Utilidad	80.965,09
	TOTAL PASIVO + CAPITAL	5.688.058,00

CUENTAS DE ORDEN

73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	5590381,27
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	5590381,27
730105	Documentos en Garantia	3102234,14
730115	Bienes Inmuebles en Garantia	2488147,13
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	5590381,27
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	5590381,27
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
4	G A S T O S		21.768,13
43	GASTOS DE PERSONAL		10.508,40
4301	GASTOS DE PERSONAL		10.508,40
430105	Remuneraciones o Salarios	8.286,15	
430115	DECIMOS SUELDO		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	
44	GTS.POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		8.952,85
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		1.550,95
440105	SERVICIOS BASICOS		402,32
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	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIA		383,77
440205	Pasajes en el Interior	257,33	
440215	Viaticos 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	
45	GASTOS FINANCIEROS		25,47
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	
46	GASTOS NO OPERATIVOS		2.276,66
4601	IMPUUESTOS, 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	
47	DEPRECIACIONES,AMORTIZAC.Y PROVISIONES		0,00
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	
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		4,75
4890	OTROS		4,75
489090	Otros	4,75	

5	INGRESOS	102.733,22
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	96.643,06
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
53	OTROS INGRESOS	6.090,16
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