

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

OFICIO. Nro.27-FCPCJCD-UNL
Loja, 07 de abril de 2017

Señor.

Diego Merchán

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS REGIONAL CUENCA.
Cuenca.-

De mi consideración:

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

**SUPERINTENDENCIA
DE BANCOS**

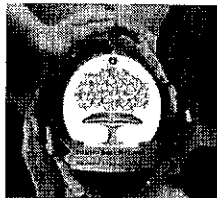
10 ABR 2017

**INTENDENCIA REGIONAL DE BANCOS
DE CUENCA**

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



FIRMA AUTORIZADA



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

OFICIO. Nro.26-FCPCJCD-UNL
Loja, 07 de abril de 2017

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

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 **MARZO 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

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2017

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2017-01-01 al 2017-03-31 (Provisional)

Pagina 000001

		A C T I V O S			
11	FONDOS DISPONIBLES				
1101	CAJA			200.00	24059.87
110110	CAJA CHICA				
11011005	Caja chica	200.00			
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCI				
110205	Bancos e instituciones financieras			23859.87	
11020510	Cuentas Corrientes	23859.87			
1102051010	2900256236 Banco Loja-Cesantia	20758.39			
1102051015	Bancos Jubilación 1101228295	3075.32			
1102051020	Bancos Crece Diario 2900407802	26.16			
13	INVERSIONES PRIVATIVAS				
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			552668.41	2346966.17
130105	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCE				
13010505	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VEN	552668.41			
1301050505	De 1 a 30 días	18546.74			
1301050506	De 1 a 30 días	2725.18			
1301050507	De 1 a 30 días	327.08			
1301050510	De 31 a 90 días	9611.79			
1301050511	De 31 a 90 días	1498.76			
1301050512	De 31 a 90 días	285.99			
1301050515	De 91 a 180 días	27384.85			
1301050516	De 91 a 180 días	3871.35			
1301050517	De 91 a 180 días	857.97			
1301050520	De 181 a 360 días	49740.42			
1301050521	De 181 a 360 días	4076.14			
1301050522	De 31 a 90 días	1716.10			
1301050525	De mas de 360 días	426682.33			
1301050526	De mas de 360 días	4906.93			
1301050527	De mas de 360 días	436.78			
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTUR			153767.04	
130305	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRU				
13030510	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRU	153767.04			
1303051005	De 1 a 30 días	5382.94			
1303051006	De 1 a 30 días	208.34			
1303051007	De 1 a 30 días	2287.11			
1303051010	De 31 a 90 días	2591.47			
1303051011	De 31 a 90 días	104.17			
1303051012	De 31 a 90 días	1071.26			
1303051015	De 91 a 180 días	6949.45			
1303051016	De 91 a 180 días	312.51			
1303051017	De 91 a 180 días	2457.18			
1303051020	De 181 a 360 días	12405.92			
1303051021	De 181 a 360 días	312.43			
1303051022	De 181 a 360 días	3631.81			
1303051025	De mas de 360 días	99219.90			
1303051027	De mas de 360 días	16832.55			
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS			136492.10	
130405	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS				
13040515	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDO	136492.10			
1304051510	De 31 a 90 Días	5059.11			
1304051511	De 31 a 90 Días	104.17			
1304051512	De 31 a 90 Días	2368.68			
1304051515	De 91 a 180 Días	3630.69			
1304051516	De 91 a 180 Días	211.28			
1304051517	De 91 a 180 Días	5078.84			
1304051520	De 181 a 270 Días	2384.86			
1304051521	De 181 a 270 Días	633.78			
1304051522	De 181 a 270 Días	5748.79			
1304051525	De más de 270 Días	42800.07			
1304051526	De más de 270 Días	1056.30			
1304051527	De más de 270 Días	67415.53			
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER			968772.70	
130915	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER				
13091505	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCE	968772.70			
1309150505	De 1 a 30 días	13584.68			
1309150506	De 1 a 30 días	1212.90			
1309150510	De 31 a 90 días	7348.17			
1309150511	De 31 a 90 días	606.45			
1309150515	De 91 a 180 días	23462.09			
1309150516	De 91 a 180 días	1819.35			
1309150520	De 181 a 360 días	47874.18			
1309150521	De 181 a 360 días	3638.70			
1309150525	De mas de 360 días	821629.55			
1309150526	De mas de 360 días	47596.63			
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURAD			734125.27	
131115	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTUR				
13111510	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCT	734125.27			
1311151005	De 1 a 30 días	13227.66			
1311151006	De 1 a 30 días	162.84			
1311151010	De 31 a 180 días	6613.83			
1311151011	De 31 a 180 días	81.42			
1311151015	De 91 a 180 días	19606.47			

Fecha Impresión: 2017-03-31 21:32:39 - Usuario: CONTADOR



BALANCE GENERAL
Ejercicio 2017
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2017-01-01 al 2017-03-31 (Provisional)

Pagina 000002

1311151016	De 91 a 180 días	244.26			
1311151020	De 181 a 360 días	38274.54			
1311151021	De 181 a 360 días	488.52			
1311151025	De mas de 360 días	643700.25			
1311151026	De mas de 360 días	11725.48			
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS				
131215	PRESTAMOS HIPOTECARISOS VENCIDOS				
13121515	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		140131.97	140131.97	140131.97
1312151505	De 1 a 30 días	325.76			
1312151510	De 31 a 90 días	12597.14			
1312151511	De 31 a 180 días	162.84			
1312151515	De 91 a 180 días	12880.79			
1312151516	De 91 a 180 días	162.84			
1312151520	De 181 a 360 días	10514.53			
1312151525	De mas de 360 días	103488.07			
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVAT				
139905	(Quirografarios)			-183266.20	-338991.32
139915	(Hipotecarios)			-155725.12	
14	CUENTAS POR COBRAR				
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRI				922529.77
140205	Intereses por Prestamos Quirografa				
14020505	Consumo Quirografario	2759.77	2858.37	8396.06	
14020510	Consumo Quirografario Emergente	90.29			
14020515	Consumo Quirografario No Privati	8.31			
140215	Intereses por Prestamos Hipotecari		5537.69		
14021505	Hipotecarios Privativos	5228.18			
14021510	Hipotecarios No Privativos	309.51			
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL				
140310	Anticipos de sueldos		1414.12	1414.12	
14031005	Anticipo de Sueldos		1414.12		
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS				
149090	Otros		912719.59	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				7951.71
160205	Muebles y enseres				
160210	Equipo de oficina		9420.96	11945.36	
160215	Equipo de computación		99.00		
160290	Otros		1355.51		
16029020	Software Conexus	599.49	1069.89		
16029030	Herramientas	470.40			
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)				
169910	(Muebles y enseres)			-3993.65	
169915	(Equipo de oficina)		-3678.81		
169920	(Equipo de computacion)		-33.10		
169990	(Otros)		-14.55		
16999010	(Herramientas)	-159.09	-267.19		
16999020	(Software Conexus)	-108.10			
19	OTROS ACTIVOS				
1901	PAGOS ANTICIPADOS				5918.42
190110	Anticipos a Proveedores			5296.32	
190115	Arriendos		96.32		
190130	Honorarios		200.00		
1990	OTROS		5000.00		
199090	Otros activos		622.10	622.10	
19909030	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE		622.10		
1990903005	Consumo Quirografario	304.48			
1990903010	Consumo Hipotecario	316.72			
1990903015	Consumo Emergente	0.90			

TOTAL ACTIVOS

3307425.94

PASIVOS

21	CUENTA INDIVIDUAL				
2101	CESANTÍA				-3239819.83
210105	Aportes personales			-1508160.75	
21010505	Cuentas Activas	-1508160.75	-1508160.75		
2102	JUBILACIÓN				
210210	Aportes patronales		-1731659.08	-1731659.08	
23	CUENTAS POR PAGAR				
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR				-110942.66
230105	Cesantía			-12662.27	
23010505	Activas	-7005.24	-7015.03		
23010510	Inactivas	-9.79			
230110	Jubilación		-5647.24		
23011005	Activas	-5547.73			
23011010	Inactivas	-99.51			
2304	IMPUESTOS Y TASAS				
230410	Retenciones IVA		-119.10	-119.10	
23041015	Retencion IVA 100%	-72.24			

Fecha Impresión: 2017-03-31 21:32:39 - Usuario: CONTADOR



BALANCE GENERAL
Ejercicio 2017

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2017-01-01 al 2017-03-31 (Provisional)

Pagina 000003

23041020	RETENCIONES EN LA FUENTE			
2304102005	Retencion Fiscal 1%	-2.53	-46.86	
2304102010	Retenciones Fiscales 2%	-0.87		
2304102015	Retenciones Fiscales 8%	-18.79		
2304102020	Retencion Fiscal 10%	-24.67		
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
239040	Prest. Hipotecario Empleados		-490.00	-98161.29
239080	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		-25023.35	
23908010	Seguro Desgravamen Quirografario	-664.02		
23908015	Seguro Desgravamen Hipotecarios	-800.21		
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			
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			-476.43
250305	Iess 9.45% empleados		-365.86	-418.12
250310	Iess 12.15% Empleador		-52.26	
2504	FONDO DE RESERVA			
250405	Fondo de reserva IESS		-58.31	-58.31
25040505	Fondo de Reserva	-58.31		

TOTAL PASIVOS

-3351238.92

PATRIMONIO

31	RESERVAS			
3101	RESERVAS ESPECIALES			-54889.58
310110	Para futuras capitalizaciones	-54889.58	-54889.58	
	TOTAL PATRIMONIO			-54889.58
	DEFICIT DEL PERIODO			98702.56
	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO			-3307425.94

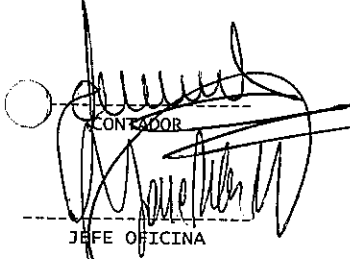
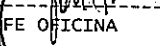
CUENTAS DE ORDEN

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL			101876.33
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			
719005	Cart. Consumo Quirografario		17986.08	101876.33
71900505	Quirografarios	7557.95		
71900510	Quirografarios No Privativos	10366.11		
71900515	Quirografarios Emergentes	62.02		
719010	Cart. Consumo Hipotecario		83804.32	
71901005	Hipotecarios Privativos	83500.63		
71901010	Hipotecarios No Privativos	303.69		
719015	Cart. Consumo Emergente		85.93	
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO			
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			-101876.33
729005	Intereses en suspenso	-101876.33	-101876.33	
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FON			3256962.51
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCER			
730105	Valores y bienes recibidos de terc	3256962.51	3256962.51	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DE			-3256962.51
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCE			
740105	Documentos en garantía	-3256962.51	-3256962.51	

TOTAL CUENTAS DE ORDEN

0.00




CONTADOR

JEFE OFICINA

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2017

Periodo: 2017-01-01 al 2017-03-31 (Provisional)
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Página 000001

		INGRESOS		
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS			
510205	Quirografarios			
510215	Hipotecarios	-9142.44	-27357.85	-32364.91
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	-18215.41		
519030	De Mora		-5007.06	
53	OTROS INGRESOS	-5007.06		
5303	COMISIONES POR SERVICIOS			
530305	1% Administrativos		-2524.84	-18988.95
530310	1.5% Administrativos	-1167.02		
5390	INGRESOS VARIOS	-1357.82		
539090	Otros ingresos		-16464.11	
53909005	Intereses y comisiones de ejerci	-15846.19		
53909010	Tramite Judicial	-18.00		
53909015	Notificaciones	-599.92		
TOTAL INGRESOS				-51353.86

		GASTOS		
43	GASTOS DE PERSONAL			
4301	GASTOS DEL PERSONAL			
430105	Remuneraciones o salario		6853.29	6853.29
430120	Aportes Iess 12.15%	5807.19		
430125	Fondo de reserva	705.57		
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSU	340.53		
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES			
440105	Servicios básicos		715.89	1957.49
44010515	Telefono	197.75	197.75	
440115	Movilizaciones		170.30	
44011505	Movilizaciones	150.20		
44011506	Envios	20.10		
440130	Servicios de aseo y limpieza			
440140	Refrigerios		324.46	
440150	Notarias		17.00	
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		6.38	
440405	Arrendamiento edificios, locales y			
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		535.38	535.38
440515	Servicios profesionales		417.98	417.98
44051505	Honorarios profesionales	417.98		
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE			
440605	Material de oficina		288.24	
440615	Suministros diversos		230.39	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		57.85	
4502	COSTOS FINANCIEROS			
450205	Gastos bancarios		11.30	11.30
45020505	Mantenimiento Cesantia 2900256236			
45020510	Mantenimiento Jubilación 11012282	7.31		
46	GASTOS NO OPERATIVOS	3.99		
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES			
460110	Contribución a la Superintendencia		1866.07	1866.07
460120	Bomberos		1473.93	
460125	Patente Municipal		21.60	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVI		370.54	
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN			
470115	Depreciación muebles y enseres		239.34	138383.54
47011505	Muebles de Oficina			
470120	Depreciación equipos de oficina	211.98	211.98	
47012005	Equipos de Oficina	2.22	2.22	
470125	Depreciación equipos de computació		14.55	
47012505	Equipos de computación	14.55		
470190	Varios		10.59	
47019005	Herramientas	10.59		
48	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS			
4805	Por préstamos quirografarios			
480415	Por préstamos hipotecarios		38144.20	138144.20
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		100000.00	
4890	OTROS			
489010	Notificaciones		984.73	984.73
489090	Otros		257.14	
48909020	Registra Gasto ejercicio anterio		727.59	
48909030	No Deducible	534.47		
TOTAL GASTOS		193.12		150056.42

DEFICIT DEL PERIODO

150056.42

98702.56

CONTADOR



JEFE OFICINA

Fecha Impresión: 2017-03-31 20:54:58 - Usuario: CONTADOR



Oficina:CONSOLIDADO

ESTADO FINANCIEROS

Ejercicio 2017

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)



Periodo: 2017-03-01 al 2017-03-31 (Definitivo)

Página 000001

SUBTOTAL**TOTAL****ACTIVOS**

11	FONDOS DISPONIBLES	
1101	CAJA	24,059.87
110110	CAJA CHICA	200.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCI	200.00
110205	Bancos e instituciones financieras	23,859.87
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	23,859.87
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	2,346,966.17
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTUR	552,668.41
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	153,767.04
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	136,492.10
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURAD	968,772.70
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	734,125.27
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVAT	140,131.97
139905	(Quirografarios)	-338,991.32
139915	(Hipotecarios)	-183,266.20
14	CUENTAS POR COBRAR	-155,725.12
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRI	922,529.77
140205	Intereses por Prestamos Quirografa	8,396.06
140215	Intereses por Prestamos Hipotecari	2,858.37
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	5,537.69
140310	Anticipos de sueldos	1,414.12
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	1,414.12
149090	Otros	912,719.59
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	912,719.59
1602	BIENES MUEBLES	7,951.71
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)	-3,993.65
169915	(Equipo de oficina)	-3,678.81
169920	(Equipo de computacion)	-33.10
169990	(Otros)	-14.55
19	OTROS ACTIVOS	-267.19
1901	PAGOS ANTICIPADOS	5,918.42
190110	Anticipos a Proveedores	5,296.32
190115	Arriendos	96.32
190125	Anticipos Aportes	200.00
190130	Honorarios	
1990	OTROS	5,000.00
199090	Otros activos	622.10
	TOTAL ACTIVO	3,307,425.94
	GASTOS	
43	GASTOS DE PERSONAL	-
4301	GASTOS DEL PERSONAL	6,853.29
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSU	6,853.29
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	1,957.49
4202	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	715.89
420215	Viaticos y subsistencias internas	-
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	-
440405	Arrendamiento edificios, locales y	535.38
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	535.38
440515	Servicios profesionales	417.98
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	417.98
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	288.24
440710	Mantenimiento de sistemas y equipo	-
45	GASTOS FINANCIEROS	
4502	COSTOS FINANCIEROS	11.30
4504	TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	11.30
450405	Administracion BIESS	-
46	GASTOS NO OPERATIVOS	
4601	IMPUESTOS, TASA Y CONTRIBUCIONES	1,866.07
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVI	1,866.07
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	138,383.54
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVA	239.34
470390	PROVISIÓN GENERAL	-
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	-
		138,144.20

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE JUBILACION Y CESANTIA DOCENTE
UNL
CONTABILIDAD

48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	984.73
4890	OTROS	984.73
	TOTAL GASTOS	150,056.42
	TOTAL DE ACTIVOS Y GASTOS	3,457,482.36
	PASIVOS	
21	CUENTA INDIVIDUAL	-
2101	CESANTÍA	3,239,819.83
210105	Aportes personales	1,508,160.75
2102	JUBILACIÓN	-
210210	Aportes patronales	1,731,659.08
23	CUENTAS POR PAGAR	-
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	110,942.66
230105	Cesantía	12,662.27
230110	Jubilación	7,015.03
2303	CONTRIBUCIONES	5,647.24
230305	Superintendencia de Bancos y Segur	-
2304	IMPUESTOS Y TASAS	-
230410	Retenciones IVA	119.10
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	119.10
239040	Prest. Hipotecarios	98,161.29
239080	Otras Cuentas por Pagar	490.00
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	25,023.35
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	365.86
2504	FONDO DE RESERVA	52.26
250405	Fondo de reserva IESS	58.31
	TOTAL PASIVOS	58.31
	PATRIMONIO	3,351,238.92
31	RESERVAS	54,889.58
3101	RESERVAS ESPECIALES	54,889.58
	DEFICIT DEL PERIODO	-98,702.56
	TOTAL PATRIMONIO	54,889.58
	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO	3,307,425.94
	INGRESOS	
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	32,364.91
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO F	-
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	-
510205	Quirografarios	27,357.85
510215	Hipotecarios	9,142.44
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	18,215.41
519030	De Mora	5,007.06
53	OTROS INGRESOS	5,007.06
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	18,988.95
530305	1% Administrativos	2,524.84
530310	1.5% Administrativos	1,167.02
5390	INGRESOS VARIOS	1,357.82
539090	Otros ingresos	-
	TOTAL INGRESOS	16,464.11
	SUMAN PASIVOS-PATRIMONIO E INGRESOS	51,353.86
		3,457,482.36

ECUACION CONTABLE BIESS	
ACTIVO	3,307,425.94
GASTO	150,056.42
TOTAL	3,457,482.36
PASIVO	3,351,238.92
PATRIMONIO	54,889.58
INGRESO	51,353.86
TOTAL	3,457,482.36

Ing. Jimmy Paredes M.
REPRESENTANTE LEGAL

Mg. Sc. Penny Moreno Salazar
CONTADORA GENERAL



FONDO DOCENTE UNL

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Oficina: CONSOLIDADO

Ejercicio 2017

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2017-01-01 al 2017-03-31 (Definitivo)

Página 000001

ACTIVOS

11	FONDOS DISPONIBLES			24,059.87
1101	CAJA		200.00	
110110	CAJA CHICA	200.00		
11011005	Caja chica	200.00		
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCI		23,859.87	
110205	Bancos e instituciones financieras		23,859.87	
11020510	Cuentas Corrientes	23,859.87		
13	INVERSIONES PRIVATIVAS			2,346,966.17
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		552,668.41	
130105	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCE	552,668.41		
13010505	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VEN	552,668.41		
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTUR		153,767.04	
130305	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCT		153,767.04	
13030510	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRU	153,767.04		
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		136,492.10	
130405	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		136,492.10	
13040515	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDO	136,492.10		
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		968,772.70	
130915	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		968,772.70	
13091505	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCE	968,772.70		
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURAD		734,125.27	
131115	PRESTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTUR		734,125.27	
13111510	PRESTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCT	734,125.27		
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		140,131.97	
131215	PRESTAMOS HIPOTECARISOS VENCIDOS		140,131.97	
13121515	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	140,131.97		
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVAT		-338,991.32	
139905	(Quirografarios)		-183,266.20	
139915	(Hipotecarios)		-155,725.12	
14	CUENTAS POR COBRAR			922,529.77
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRI		8,396.06	
140205	Intereses por Prestamos Quirografa		2,858.37	
14020505	Consumo Quirografario	2,759.77		
14020510	Consumo Quirografario Emergente	90.29		
14020515	Consumo Quirografario No Privati	8.31		
140215	Intereses por Prestamos Hipotecari		5,537.69	
14021505	Hipotecarios Privativos	5,228.18		
14021510	Hipotecarios No Privativos	309.51		
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		1,414.12	
140310	Anticipos de sueldos		1,414.12	
14031005	Anticipo de Sueldos	1,414.12		
14031005	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		912,719.59	
149090	Otros		912,719.59	
14909030	Regulación Sistema	272.25		
14909040	Depositos	1,168.60		
14909085	Universidad Nacional de Loja	911,278.74		
16	PROPIEDAD Y EQUIPO			7,951.71
1602	BIENES MUEBLES		11,945.36	
160205	Muebles y enseres		9,420.96	
160210	Equipo de oficina		99.00	
160215	Equipo de computación		1,355.51	
160290	Otros		1,069.89	
16029020	Software Conexus	599.49		
16029030	Herramientas	470.40		
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-3,993.65	
169910	(Muebles y enseres)		-3,678.81	
169915	(Equipo de oficina)		-33.10	
169920	(Equipo de computacion)		-14.55	
169990	(Otros)		-267.19	
16999010	(Herramientas)	-159.09		
16999020	(Software Conexus)	-108.10		
19	OTROS ACTIVOS			5,918.42



1901	PAGOS ANTICIPADOS		5,296.32	
190110	Anticipos a Proveedores	96.32		
190115	Arriendos	200.00		
190130	Honorarios	5,000.00		
1990	OTROS		622.10	
199090	Otros activos	622.10		
19909030	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE	622.10		

TOTAL ACTIVOS

3,307,425.94

PASIVOS

21	CUENTA INDIVIDUAL			-3,239,819.83
2101	CESANTÍA			
210105	Aportes personales	-1,508,160.75		
21010505	Cuentas Activas	1,508,160.75		
2102	JUBILACIÓN			
210210	Aportes patronales	-1,731,659.08		
23	CUENTAS POR PAGAR			-110,942.66
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			
230105	Cesantía	-7,015.03		
23010505	Activas	-7,005.24		
23010510	Inactivas	-9.79		
230110	Jubilación	-5,647.24		
23011005	Activas	-5,547.73		
23011010	Inactivas	-99.51		
2304	IMPUESTOS Y TASAS			-119.10
230410	Retenciones IVA	-119.10		
23041015	Retencion IVA 100%	-72.24		
23041020	RETENCIONES EN LA FUENTE	-46.86		
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			-98,161.29
239040	Prest. Hipotecario Empleados	-490.00		
239080	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-25,023.35		
23908010	Seguro Desgravamen Quirografario	-664.02		
23908015	Seguro Desgravamen Hipotecarios	-800.21		
23908055	15% Aporte Individual	-3,846.60		
23908060	10 y 12% Fondo Docente	-675.84		
23908065	Varios Depositos Jubilacion	-4,232.50		
23908070	Varios Depositos	-14,804.18		
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-72,647.94		
23909005	Otras Reservas	-72,647.94		
25	OBLIGACIONES PATRONALES			-476.43
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			
250305	less 9.45% empleados	-365.86		
250310	less 12.15% Empleador	-52.26		
2504	FONDO DE RESERVA			-58.31
250405	Fondo de reserva IESS	-58.31		
25040505	Fondo de Reserva	-58.31		

TOTAL PASIVOS

-3,351,238.92

PATRIMONIO

31	RESERVAS			-54,889.58
3101	RESERVAS ESPECIALES			
310110	Para futuras capitalizaciones	-54,889.58		
	TOTAL PATRIMONIO			-54,889.58
	DEFICIT DEL PERIODO			98,702.56
	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO			-3,307,425.94

CUENTAS DE ORDEN

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL			101,876.33
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			
719005	Cart. Consumo Quirografario	17,986.08		
71900505	Quirografarios	7,557.95		
71900510	Quirografarios No Privativos	10,366.11		



71900515	Quirografarios Emergentes	62.02		
719010	Cart. Consumo Hipotecario		83,804.32	
71901005	Hipotecarios Privativos	83,500.63		
71901010	Hipotecarios No Privativos	303.69		
719015	Cart. Consumo Emergente		85.93	
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO			-101,876.33
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-101,876.33	
729005	Intereses en suspenso	-101,876.33		
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FON			3,256,962.51
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCER		3,256,962.51	
730105	Valores y bienes recibidos de terc	3,256,962.51		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DE			-3,256,962.51
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCE		-3,256,962.51	
740105	Documentos en garantía	-3,256,962.51		

TOTAL CUENTAS DE ORDEN

0.00

REPRESENTANTE LEGAL

CONTADOR REGISTRO 11*0574



FONDO DOCENTE UNL
ESTADO DE SITUACIÓN ECONÓMICA

Oficina: CONSOLIDADO

Ejercicio 2017

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2017-01-01 al 2017-03-31(Definitivo)

Pagina 000001

INGRESOS

51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			-32,364.91
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		-27,357.85	
510205	Quirografarios	-9,142.44		
510215	Hipotecarios	-18,215.41		
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		-5,007.06	
519030	De Mora	-5,007.06		
53	OTROS INGRESOS			-18,988.95
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		-2,524.84	
530305	1% Administrativos	-1,167.02		
530310	1.5% Administrativos	-1,357.82		
5390	INGRESOS VARIOS		-16,464.11	
539090	Otros ingresos	-16,464.11		
53909005	Intereses y comisiones de ejerci	-15,846.19		
53909010	Tramite Judicial	-18.00		
53909015	Notificaciones	-599.92		

TOTAL INGRESOS

-51,353.86

GASTOS

43	GASTOS DE PERSONAL			6,853.29
4301	GASTOS DEL PERSONAL		6,853.29	
430105	Remuneraciones o salario	5,807.19		
430120	Aportes less 12.15%	705.57		
430125	Fondo de reserva	340.53		
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSU			1,957.49
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		715.89	
440105	Servicios básicos	197.75		
44010515	Telefono	197.75		
440115	Movilizaciones	170.30		
44011505	Movilizaciones	150.20		
44011506	Envios	20.10		
440130	Servicios de aseo y limpieza	324.46		
440140	Refrigerios	17.00		
440150	Notarias	6.38		
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		535.38	
440405	Arrendamiento edificios, locales y	535.38		
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		417.98	
440515	Servicios profesionales	417.98		
44051505	Honorarios profesionales	417.98		
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		288.24	
440605	Material de Oficina	230.39		
440615	Suministros diversos	57.85		
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS			11.30
4502	COSTOS FINANCIEROS		11.30	
450205	Gastos bancarios	11.30		
45020505	Mantenimiento Cesantia 2900256236	7.31		
45020510	Mantenimiento Jubilación 11012282	3.99		
46	GASTOS NO OPERATIVOS			1,866.07
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		1,866.07	
460110	Contribución a la Superintendencia	1,473.93		
460120	Bomberos	21.60		
460125	Patente Municipal	370.54		
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVI			138,383.54
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		239.34	
470115	Depreciación muebles y enseres	211.98		
47011505	Muebles de Oficina	211.98		
470120	Depreciación equipos de oficina	2.22		
47012005	Equipos de Oficina	2.22		



470125	Depreciación equipos de computació		14.55	
47012505	Equipos de computación	14.55		
470190	Varios		10.59	
47019005	Herramientas	10.59		
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS			138,144.20
470405	Por préstamos quirografarios		38,144.20	
470415	Por préstamos hipotecarios		100,000.00	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS			
4890	OTROS			984.73
489010	Notificaciones			984.73
489090	Otros		257.14	
48909020	Registra Gasto ejercicio anterior	534.47	727.59	
48909030	No Deducible	193.12		

TOTAL GASTOS

150,056.42

DEFICIT DEL PERIODO

98,702.56

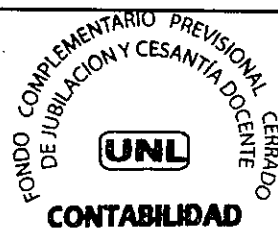
=====

Ing. Jimmy Rivas Muñoz

REPRESENTANTE LEGAL

Ing. Adriano Salazar Sif

CONTADOR REGISTRO 11*0574



FONDO DOCENTE UNL

Ejercicio 2017

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2017-01-01 al 2017-03-31

ECUACION CONTABLE	
ACTIVO	3,307,425.94
GASTO	150,056.42
TOTAL	3,457,482.36
PASIVO	3,351,238.92
PATRIMONIO	54,889.58
INGRESO	51,353.86
TOTAL	3,457,482.36

Ing. Jimmy Paredes M.
REPRESENTANTE LEGAL

Mg. Sc Yenny Moreno Salazar
CONTADORA GENERAL

