



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

OFICIO Nro.071-2017-FCPCJCEAUNL
Loja, Junio 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, PORTAFOLIOS ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO Y CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**, correspondiente al mes de **MAYO 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**
07 JUN 2017

**INTENDENCIA REGIONAL DE BANCOS
DE CUENCA**

**DIRECCION: AV. REINALDO ESPINOZA Y CALLE TIWINS, EDIFICO 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.072-2017-FCPCJCEAUNL
Loja, Junio 07 de 2017

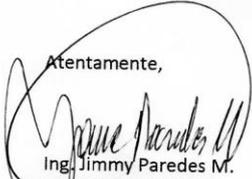
Doctora
Mirian Muñoz Solano
**COORDINADORA FONDOS COMPLEMENTARIOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Quito.-**

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, ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO Y CAMBIOS EN EL PATRIMONIO** correspondiente al mes de **MAYO 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 31/05/2017

Nro. de Cuenta	Descripcion de cuenta	Subtotal	Total
1	ACTIVOS		5.597.302,70
11	FONDOS DISPONIBLES		156.309,45
1101	CAJA		50,00
110110	Caja Chica		50,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		156.259,45
110205	Bancos e Instituciones Financieras		156.259,45
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1.002.180,00
1201	INVERS.RENTA FIJA SECTOR FIN.PRIVADO		1.002.180,00
120105	Certificados de Deposito		1.002.180,00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		4.393.619,03
1301	PTMOS.QUIROGRAFARIOS POR VENCER		2.464.609,58
130100	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		2.464.609,58
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		195.270,77
130400	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		195.270,77
1309	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		1.843.012,70
130900	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		1.843.012,70
1312	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		31.296,36
131200	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		31.296,36
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS		-140.570,38
139905	(Quirografarios)		-106.276,96
139915	(Hipotecarios)		-34.293,42
14	CUENTAS POR COBRAR		27.212,42
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		5.417,37
140310	Anticipos de Sueldos		4.617,37
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		15.105,20
149010	Arrendatarios		200,00
149015	Pago por cta.de participes a Cobrar		10.230,33
149090	OTROS		4.674,87
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	<i>(DEPRECIACION ACUMULADA)</i>	-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	8.565,14
1901	PAGOS ANTICIPADOS	6.315,14
190190	OTROS	6.315,14
1902	GASTOS DIFERIDOS	2.250,00
190205	Licencias y Prog.de Computacion	2.250,00
4	G A S T O S	35.119,39
43	GASTOS DE PERSONAL	18.640,07
4301	GASTOS DE PERSONAL	18.640,07
430105	Remuneraciones o Salarios	13.810,25
430115	Décimos Sueldos	1.259,15
430120	Aporte Patronal IESS	1.677,95
430125	Fondos de Reserva	801,65
430135	Por Desahucio o Despido	0,00
430140	Uniformes	1.091,07
430190	OTROS	0,00
44	GTS.POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	14.156,58
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	2.218,04
440105	Servicios Basicos	714,51
440115	Movilizaciones	605,84
440120	Impres.,Reprod.,y Publicaciones	321,43
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	526,68
440190	Otros Servicios Generales	49,58
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIA	1.107,11
440205	Pasajes en el Interior	468,33
440215	Viáticos y Subsistencias Internas	638,78
4403	INSTALAC.,MANTENIM. Y REPARACIONES	39,58
440310	Inst. y Manten.de Edificios y Oficinas	39,58
440315	Manten.de Mobiliario y Equipos	0,00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	1.338,45
440405	Arendam.,Edificios, Locales y Oficinas	1.338,45
440420	Arendam.y Licencias de Uso Paquetes Inform	0,00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	7.959,43
440515	Servicios Profesionales	7.959,43
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	36,03
4502	COSTOS FINANCIEROS	36,03
450210	Gastos Bancarios	36,03
4504	GTS.POR TASA ADMINIST.PAGADA AL BIESS	0,00

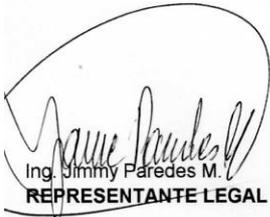
450401	Administracion BIESS	0,00
46	GASTOS NO OPERATIVOS	2.276,66
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	2.276,66
460105	Impuestos y Tasas	0,00
460110	Contribucion a la Superintendencia de B	2.276,66
460190	BIESS	0,00
47	DEPRECIACION,AMORTIZAC.Y PROVISIONES	0,00
4701	GASTOS POR DEPRECIACIONES	0,00
470115	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	10,05
4890	OTROS	10,05
489090	Otros	10,05
	SUMA ACTIVO:	5.632.422,09
2	P A S I V O S	5.452.062,77
21	CUENTA INDIVIDUAL	5.097.743,61
2101	CESANTIA	1.373.943,70
210105	Aportes Personales	1.372.790,48
210120	Aporte Retiro Voluntario Cesantia	1.153,22
2102	JUBILACION	3.723.799,91
210205	Aportes Personales	975.455,33
210210	Aportes Patronales	2.748.344,58
23	CUENTAS POR PAGAR	352.624,07
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	3.066,12
230205	Aportes	3.066,12
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	349.557,95
239090	Otras Cuentas por Pagar	349.557,95
25	OBLIGACIONES PATRONALES	1.695,09
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	1.346,46
250301	Ap.y Retenciones IESS por Pagar	742,24
250302	Préstamos Quirografarios IESS por Pagar	39,69
250303	Préstamos Hipotecarios IESS por Pagar	564,53
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	348,63
250510	Retenciones IVA por Pagar 100%	212,60
250515	Retenciones IVA por Pagar 70%	0,00
250520	Retencion IVA por Pagar 30%	0,00
250525	Retenc.Impto.Renta por Pagar 1%	0,00
250530	Retenc.Impto.a la Renta por Pagar 2%	1,98
250535	Retenc.Impto.Renta Arriendos por Pagar	37,58
250540	Retenc.Impto.Renta por Pagar 10%	95,00
250545	Retenc.Impto.Renta por Pagar Seguros 1%	1,47
250550	Retenc.Impto.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

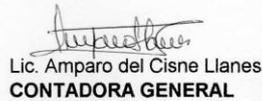
5	I N G R E S O S	180.359,32
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	172.436,87
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	5.869,14
510105	Inv.Rta.Fija S.Financ.Privado	0,00
510115	Inv.Rta.Fija Sector Publico	5.869,14
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	148.031,90
510205	QUIROGRAFARIOS	82.597,51
510215	HIPOTECARIOS	65.434,39
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	18.535,83
519001	Rendim.en Ventas de Bienes y Servicios	69,00
519002	Dep.en Bcos.y/Otras Instituciones Finan	231,62
519003	Rentabilidad 5%	3.699,07
519004	Intereses de Mora	14.536,14
53	OTROS INGRESOS	7.922,45
5390	INGRESOS VARIOS	7.922,45
539005	Reversion de Provisiones	6.089,85
539090	OTROS INGRESOS	1.832,60
SUMA PASIVO:		5.632.422,09

ECUACION CONTABLE BIESS

ACTIVO	5.597.302,70
GASTO	35.119,39
TOTAL ACTIVO	5.632.422,09
PASIVO	5.452.062,77
PATRIMONIO	0,00
INGRESO	180.359,32
TOTAL PASIVO	5.632.422,09


 Ing. Jimmy Paredes M.
REPRESENTANTE LEGAL




 Lic. Amparo del Cisne Llanes
CONTADORA GENERAL

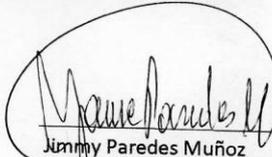
**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y CESANTIA
DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**

FLUJO DE EFECTIVO
al 31 de Mayo de 2017

(en dólares de los Estados Unidos de Norte América)

<u>Saldo Inicial de Caja</u>	<u>\$ 79.290,18</u>
<u>FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIONES</u>	
Ingresos	
Recuperacion de préstamos (amortización de Capital)	\$ 22.884,99
Aportes	\$ 3.892,67
Intereses No Privativas	\$ 2.180,07
Intereses Privativas	\$ 9.835,37
Otros	\$ 97.300,54
Total Ingresos	\$ 136.093,64
Egresos	
Otorgamiento de P.Q. Y PP	\$ 48.280,67
Sueldo / Servicios profesionales	\$ 2.597,40
Impuestos / Obligaciones	\$ 1.693,74
Liquidación de Ctas. Individuales	\$ 5.598,44
Gatos suministros	\$ -
Comision bancos	\$ 5,54
Gastos notariales	\$ -
Otros	\$ 3.078,58
Total Egresos	\$ 61.254,37
 Efectivo neto Proveniente de Actividades de Operación	 <u>\$ 74.839,27</u>
<u>FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSION</u>	
Ingresos	
Recuperación de Inversiones NO Privativas	1.002.180,00
Total Ingresos	\$ 1.002.180,00
Egresos	
Colocación de Inversiones NO Privativas	1.000.000,00
Total Egresos	\$ 1.000.000,00
 Efectivo neto Proveniente de Actividades de Inversión	 <u>\$ 2.180,00</u>
<u>FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u>	
Cuentas por pagar	\$ -
Efectivo neto Proveniente de Financiamiento	\$ -
 <u>Saldo Final de Caja</u>	 <u>\$ 156.309,45</u>


Amparo del Cisne Llanes
CONTADOR GENERAL
FCPCICEAUNL


Jimmy Paredes Muñoz
REPRESENTANTE LEGAL
FCPCICEAUNL

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y CESANTIA
DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**

CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

al 31 de Mayo de 2017

(en dólares de los Estados Unidos de Norte América)

CODIGO	CUENTAS	Reservas	Superávit Valuaciones	Excedentes Acumulados	Excedentes del Ejercicio	Total
	Saldo al 30 de Abril de 2017					
31	Reservas	-	-	-	119.228,86	119.228,86
32	Superávit por Valuaciones	-	-	-	-	-
3401	Excedentes Acumulados	-	-	-	-	-
	Cambio de cuenta por ejercicio fiscal					
3403	Excedentes del Ejercicio	-	-	-	26.011,07	26.011,07
	Saldo al 31 de Mayo de 2017	-	-	-	145.239,93	145.239,93



Amparo del Cisne Llanes
**CONTADOR GENERAL
FCPCICEAUNI**



Judithy Paredes Muñoz
**REPRESENTANTE LEGAL
FCPCICEAUNI**