

copia



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

**OFICIO. Nro.51-FCPCJCD-UNL**  
Loja, 06 de junio 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, PORTAFOLIO, CAMBIOS EN EL PATRIMONIO Y FLUJO DEL EFECTIVO** correspondiente al mes **DE MAYO 2017**.

Por la atención que se sirva dar a la presente y para los fines consiguientes antepongo desde ya mi sincero agradecimiento.

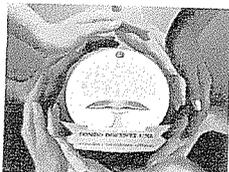
Muy atentamente

Ing. **Jimmy A Paredes Muñoz**  
**REPRESENTANTE LEGAL.**



**C.C. archivo**  
**JPM/npm**





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

**OFICIO. Nro.52-FCPCJCD-UNL**  
Loja, 06 de junio del 2016

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, PORTAFOLIO, CAMBIOS EN EL PATRIMONIO Y FLUJO DEL EFECTIVO** correspondiente al mes DE MAYO 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**



**SUPERINTENDENCIA  
DE BANCOS**

**07 JUN 2017**

**INTENDENCIA REGIONAL DE BANCOS  
DE CUENCA**

BALANCE GENERAL  
 Ejercicio 2017

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2017-01-01 al 2017-05-31 (Provisional)

Pagina 000001

ACTIVOS

Código	Descripción	Saldo	Saldo	Saldo
11	FONDOS DISPONIBLES			81637.90
1101	CAJA		200.00	
110110	CAJA CHICA	200.00	200.00	
11011005	Caja chica			
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCI			81437.90
110205	Bancos e instituciones financieras		81437.90	
11020510	Cuentas Corrientes	81437.90		
13	INVERSIONES PRIVATIVAS			2300790.85
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		610129.19	
130105	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCE		610129.19	
13010505	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCE	610129.19		
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTUR		92069.23	
130305	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTUR		92069.23	
13030510	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCT	92069.23		
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		121663.15	
130405	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		121663.15	
13040515	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDO	121663.15		
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		1164653.81	
130915	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		1164653.81	
13091505	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCE	1164653.81		
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURAD		527505.78	
131115	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTUR		527505.78	
13111510	PRESTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCT	527505.78		
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		123761.01	
131215	PRESTAMOS HIPOTECARISO VENCIDOS		123761.01	
13121515	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	123761.01		
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVAT		-338991.32	
139905	(Quirografarios)		-183266.20	
139915	(Hipotecarios)		-155725.12	
14	CUENTAS POR COBRAR			914998.57
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRI		901.33	
140205	Intereses por Prestamos Quirografa		87.87	
14020505	Consumo Quirografario	83.49		
14020510	Consumo Quirografario Emergente	1.67		
14020515	Consumo Quirografario No Privati	2.71		
140215	Intereses por Prestamos Hipotecari		813.46	
14021505	Hipotecarios Privativos	813.46		
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		1363.27	
140310	Anticipos de sueldos		1363.27	
14031005	Anticipo de Sueldos	1363.27		
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		912733.97	
149090	Otros		912733.97	
14909030	Regulación Sistema	286.63		
14909040	Depositos	1168.60		
14909085	Universidad Nacional de Loja	911278.74		
16	PROPIEDAD Y EQUIPO			9191.85
1602	BIENES MUEBLES		13353.26	
160205	Muebles y enseres		10441.26	
160210	Equipo de oficina		99.00	
160215	Equipo de computación		1743.11	
160290	Otros		1069.89	
16029020	Software Conexus	599.49		
16029030	Herramientas	470.40		
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-4161.41	

Fecha Impresión: 2017-05-31 21:04:43 - Usuario: CONTADOR



BALANCE GENERAL  
 Ejercicio 2017

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2017-01-01 al 2017-05-31 (Provisional)

Pagina 000002

169910	(Muebles y enseres)		-3825.47		
169915	(Equipo de oficina)		-34.58		
169920	(Equipo de computacion)		-27.11		
169990	(Otros)		-274.25		
16999010	(Herramientas)	-166.15			
16999020	(Software Conexus)	-108.10			
19	OTROS ACTIVOS				5878.31
1901	PAGOS ANTICIPADOS			5256.21	
190110	Anticipos a Proveedores		56.21		
190115	Arriendos		200.00		
190130	Honorarios		5000.00		
1990	OTROS			622.10	
199090	Otros activos		622.10		
19909030	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE	622.10			
TOTAL ACTIVOS					3312497.48

PASIVOS

21	CUENTA INDIVIDUAL				-3208322.40
2101	CESANTIA			-1505989.18	
210105	Aportes personales		-1505989.18		
21010505	Cuentas Activas	-1505989.18			
2102	JUBILACIÓN			-1702333.22	
210210	Aportes patronales		-1702333.22		
23	CUENTAS POR PAGAR				-114457.94
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			-11730.42	
230105	Cesantia		-6756.51		
23010505	Activas	-4658.02			
23010510	Inactivas	-2098.49			
230110	Jubilación		-4973.91		
23011005	Activas	-4874.40			
23011010	Inactivas	-99.51			
2304	IMPUESTOS Y TASAS			-177.35	
230410	Retenciones IVA		-177.35		
23041005	Ret. IVA 30%	-58.59			
23041015	Retencion IVA 100%	-65.74			
23041020	RETENCIONES EN LA FUENTE	-53.02			
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			-102550.17	
239040	Prest. Hipotecario Empleados		-490.00		
239080	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		-29412.23		
23908010	Seguro Desgravamen Quirografario	-1125.51			
23908015	Seguro Desgravamen Hipotecarios	-1714.04			
23908055	15% Aporte Individual	-3846.60			
23908060	10 y 12% Fondo Docente	-675.84			
23908065	Varios Depositos Jubilacion	-7246.06			
23908070	Varios Depositos	-14804.18			
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		-72647.94		
23909005	Otras Reservas	-72647.94			
25	OBLIGACIONES PATRONALES				-418.12
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			-418.12	
250305	Iess 9.45% empleados		-365.86		
250310	Iess 12.15% Empleador		-52.26		
TOTAL PASIVOS					-3323198.46

PATRIMONIO



BALANCE GENERAL

Ejercicio 2017

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

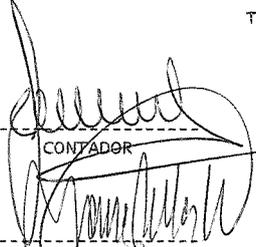
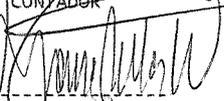
Periodo: 2017-01-01 al 2017-05-31 (Provisional)

Página 000003

31	RESERVAS			-54889.58
3101	RESERVAS ESPECIALES			-54889.58
310110	Para futuras capitalizaciones		-54889.58	
	TOTAL PATRIMONIO			-54889.58
	DEFICIT DEL PERIODO			65590.56
	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO			-3312497.48

C U E N T A S   D E   O R D E N

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL			93018.73	93018.73
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			93018.73	
719005	Cart. Consumo Quirografario		15251.50		
71900505	Quirografarios	6477.64			
71900510	Quirografarios No Privativos	8719.99			
71900515	Quirografarios Emergentes	53.87			
719010	Cart. Consumo Hipotecario		77681.30		
71901005	Hipotecarios Privativos	77381.48			
71901010	Hipotecarios No Privativos	299.82			
719015	Cart. Consumo Emergente		85.93		
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO			-93018.73	-93018.73
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			-93018.73	
729005	Intereses en suspenso		-93018.73		
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FON			3187444.84	3187444.84
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCER			3187444.84	
730105	Valores y bienes recibidos de terc		3187444.84		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DE			-3187444.84	-3187444.84
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCE			-3187444.84	
740105	Documentos en garantía		-3187444.84		
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN				0.00

  
 -----  
 CONTADOR  
  
 -----  
 JEFE OFICINA



ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS  
Ejercicio 2017

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2017-01-01 al 2017-05-31 (Provisional)

Pagina 000001

I N G R E S O S			
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		-62975.68
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		-54401.25
510205	Quirografarios	-18243.92	
510215	Hipotecarios	-36157.33	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		-8574.43
519030	De Mora	-8574.43	
53	OTROS INGRESOS		-28791.49
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		-3902.92
530305	1% Administrativos	-1540.71	
530310	1.5% Administrativos	-2362.21	
5390	INGRESOS VARIOS		-24888.57
539090	Otros ingresos	-24888.57	
53909005	Intereses y comisiones de ejerci	-23357.90	
53909010	Tramite Judicial	-18.00	
53909015	Notificaciones	-1512.67	
TOTAL INGRESOS			<u><u>-91767.17</u></u>

G A S T O S			
43	GASTOS DE PERSONAL		11422.15
4301	GASTOS DEL PERSONAL		11422.15
430105	Remuneraciones o salario	9678.65	
430120	Aportes Iess 12.15%	1175.95	
430125	Fondo de reserva	567.55	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSU		4224.08
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		1653.36
440105	Servicios básicos		350.20
44010515	Telefono	350.20	
440115	Movilizaciones		390.37
44011505	Movilizaciones	370.27	
44011506	Envios	20.10	
440120	Impresión, reproducción y publicac		290.70
440130	Servicios de aseo y limpieza		420.46
440140	Refrigerios		195.25
440150	Notarias		6.38
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		100.00
440215	Viáticos y subsistencias internas		100.00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		1338.45
440405	Arrendamiento edificios, locales y		1338.45
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		417.98
440515	Servicios profesionales		417.98
44051505	Honorarios profesionales	417.98	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		387.02
440605	Material de Oficina		270.39
440615	Suministros diversos		116.63
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		327.27
440710	Mantenimiento de sistemas y equipo		327.27
44071005	Mantenimiento Equipo de Computac	182.40	
44071010	Mantenimiento Weeb	144.87	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		20.94
4502	COSTOS FINANCIEROS		20.94
450205	Gastos bancarios		20.94
45020505	Mantenimiento Cesantia 2900256236	15.62	

Fecha Impresion: 2017-05-31 17:29:36 - Usuario: CONTADOR



ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

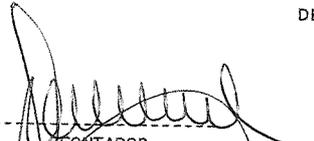
Ejercicio 2017

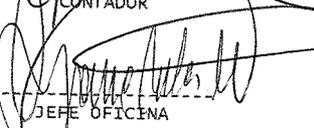
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)  
(Provisional)

Periodo: 2017-01-01 al 2017-05-31

Página 000002

45020510	Mantenimiento Jubilación 11012282	5.32		
46	GASTOS NO OPERATIVOS			
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES			1866.07
460110	Contribución a la Superintendencia		1473.93	
460120	Bomberos		21.60	
460125	Patente Municipal		370.54	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVI			
4701	GASTO POR DEPRECIACION			138551.30
470115	Depreciación muebles y enseres		358.64	
47011505	Muebles de oficina	358.64		
470120	Depreciación equipos de oficina		3.70	
47012005	Equipos de oficina	3.70		
470125	Depreciación equipos de computació		27.11	
47012505	Equipos de computación	27.11		
470190	Varios		17.65	
47019005	Herramientas	17.65		
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS			
470405	Por préstamos quirografarios		38144.20	138144.20
470415	Por préstamos hipotecarios		100000.00	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS			
4890	OTROS			1273.19
489010	Notificaciones		507.14	
489090	Otros		766.05	
48909020	Registra Gasto ejercicio anterior	534.47		
48909030	No Deducible	231.58		
TOTAL GASTOS				157357.73
DEFICIT DEL PERIODO				<u>65590.56</u>

  
CONTADOR

  
JEFE OFICINA

