



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

**OFICIO. Nro.73-FCPCJCD-UNL**

Loja, 07 de septiembre de 2017

Señor. Doctora

Mirian Alicia Muñoz Solano

**COORDINADORA DE FONDOS COMPLEMENTARIOS BIESS.**

**QUITO.-**

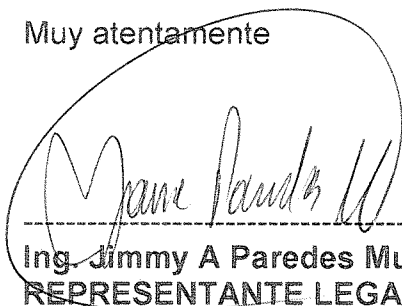
De mi consideración:

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:

- Ecuación Contable
- Balance General
- Estado de Resultados
- Notas a los Estados Financieros
- Hoja de observaciones
- Cambios en el Patrimonio
- Flujo del Efectivo, correspondiente al mes de agosto 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.**

**Banco del IESS**  
RECEPCION DE DOCUMENTOS  
AGENCIA CUENCA

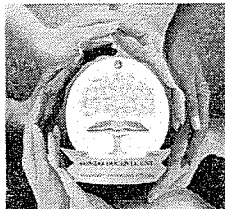
FECHA: **- 8 SEP 2017** **15:32**  
HORA

☒ SIN ANEXOS  
☐ CON ANEXOS

  
FUNCIONARIO QUE RECIBE

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE UNL**

C.C. archivo  
JPM/npm



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

**OFICIO. Nro.74-FCPCJCD-UNL**

Loja, 07 de septiembre 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 hacerle llegar:

- Ecuación Contable
- Balance General
- Estado de Resultados
- Notas a los Estados Financieros
- Hoja de observaciones
- Cambios en el Patrimonio
- Flujo del Efectivo, correspondiente al mes de agosto del 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 A Paredes Muñoz  
REPRESENTANTE LEGAL.**



**SUPERINTENDENCIA  
DE BANCOS**

**08 SEP 2017**

**INTENDENCIA REGIONAL DE BANCOS  
DE CUENCA**

**C.C. Dra. Mirian Alicia Muñoz Solano  
C.C. archivo  
JPM/npm**

# ESTADO FINANCIEROS

Oficina:CONSOLIDADO

Ejercicio 2017

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)



Periodo: 2017-08-01 al 2017-08-31 (Definitivo)

Pagina 000001

|        |                                        | SUBTOTAL     | TOTAL               |
|--------|----------------------------------------|--------------|---------------------|
|        | <b>ACTIVOS</b>                         |              |                     |
| 11     | FONDOS DISPONIBLES                     |              | 59,522.14           |
| 1101   | CAJA                                   |              | 30.00               |
| 110110 | CAJA CHICA                             |              | 30.00               |
| 1102   | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCI   |              | 59,492.14           |
| 110205 | Bancos e instituciones financieras     |              | 59,492.14           |
| 12     | INVERSIONES NO PRIVATIVAS              |              | -                   |
| 1202   | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FIN   |              | -                   |
| 120290 | OTRAS                                  |              | -                   |
| 1299   | (PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRI   |              | -                   |
| 129910 | (INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO      |              | -                   |
| 13     | INVERSIONES PRIVATIVAS                 | 2,455,556.14 |                     |
| 1301   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER    | 573,964.91   |                     |
| 1303   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTUR   | 145,662.61   |                     |
| 1304   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS      | 126,736.72   |                     |
| 1309   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER      | 1,057,503.01 |                     |
| 1311   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURAD   | 631,899.53   |                     |
| 1312   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS        | 132,896.64   |                     |
| 1399   | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVAT   | -213,107.28  |                     |
| 139905 | (Quirografarios)                       | -150,764.24  |                     |
| 139915 | (Hipotecarios)                         | -62,343.04   |                     |
| 14     | CUENTAS POR COBRAR                     | 919,581.08   |                     |
| 1402   | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRI   | 4,568.26     |                     |
| 140205 | Intereses por Prestamos Quirografa     | 1,738.57     |                     |
| 140215 | Intereses por Prestamos Hipotecari     | 2,829.69     |                     |
| 1403   | CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL         | 2,255.16     |                     |
| 140310 | Anticipos de sueldos                   | 2,255.16     |                     |
| 1490   | CUENTAS POR COBRAR VARIAS              | 912,757.66   |                     |
| 149090 | Otros                                  | 912,757.66   |                     |
| 16     | PROPIEDAD Y EQUIPO                     | 8,916.00     |                     |
| 1602   | BIENES MUEBLES                         | 13,353.26    |                     |
| 160205 | Muebles y enseres                      | 10,441.26    |                     |
| 160210 | Equipo de oficina                      | 99.00        |                     |
| 160215 | Equipo de computación                  | 1,743.11     |                     |
| 160290 | Otros                                  | 1,069.89     |                     |
| 1699   | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA)               | -4,437.26    |                     |
| 169910 | (Muebles y enseres)                    | -4,060.40    |                     |
| 169915 | (Equipo de oficina)                    | -36.80       |                     |
| 169920 | (Equipo de computacion)                | -55.22       |                     |
| 169990 | (Otros)                                | -284.84      |                     |
| 19     | OTROS ACTIVOS                          | 5,868.42     |                     |
| 1901   | PAGOS ANTICIPADOS                      | 5,246.32     |                     |
| 190110 | Anticipos a Proveedores                | 46.32        |                     |
| 190115 | Arriendos                              | 200.00       |                     |
| 190125 | Anticipos Aportes                      |              |                     |
| 190130 | Honorarios                             | 5,000.00     |                     |
| 1990   | OTROS                                  | 622.10       |                     |
| 199090 | Otros activos                          | 622.10       |                     |
|        | <b>TOTAL ACTIVO</b>                    |              | <b>3,449,443.78</b> |
|        | <b>GASTOS</b>                          |              |                     |
| 43     | GASTOS DE PERSONAL                     | 18,366.19    |                     |
| 4301   | GASTOS DEL PERSONAL                    | 18,366.19    |                     |
| 44     | GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSU | 6,910.17     |                     |
| 4401   | SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES         | 2,193.08     |                     |
| 4202   | TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS    | 150.00       |                     |
| 420215 | Viaticos ysubsistencias internas       | 150.00       |                     |
| 4404   | GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO     | 1,864.45     |                     |
| 440405 | Arrendamiento edificios, locales y     | 1,864.45     |                     |
| 4405   | HONORARIOS A PROFESIONALES             | 1,757.74     |                     |
| 440515 | Servicios profesionales                | 1,757.74     |                     |
| 4406   | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE      | 417.63       |                     |
| 4407   | GASTOS DE INFORMÁTICA                  | 527.27       |                     |
| 440710 | Mantenimiento de sistemas y equipo     | 527.27       |                     |
| 45     | GASTOS FINANCIEROS                     | 29.74        |                     |
| 4502   | COSTOS FINANCIEROS                     | 29.74        |                     |
| 4504   | TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS | -            |                     |
| 450405 | Administracion BIESS                   | -            |                     |
| 46     | GASTOS NO OPERATIVOS                   | 3,223.94     |                     |
| 4601   | IMPUESTOS, TASA Y CONTRIBUCIONES       | 3,223.94     |                     |
| 47     | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVI | 138,827.15   |                     |
| 4701   | GASTO POR DEPRECIACIÓN                 | 682.95       |                     |
| 4703   | PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVA   | -            |                     |
| 470390 | PROVISIÓN GENERAL                      | -            |                     |
| 4704   | PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS     | 138,144.20   |                     |

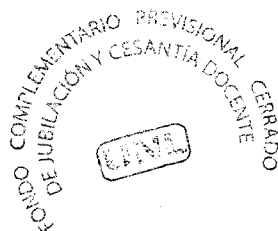
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL  
DE JUELACIÓN Y CESANTIA DOCENTE  
CERRADO

|          |                                            |                     |
|----------|--------------------------------------------|---------------------|
| 48       | OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS                    | 1,429.40            |
| 4890     | OTROS                                      | 1,429.40            |
|          | <b>TOTAL GASTOS</b>                        | <b>168,786.59</b>   |
|          | <b>TOTAL DE ACTIVOS Y GASTOS</b>           | <b>3,618,230.37</b> |
|          | <b>PASIVOS</b>                             |                     |
| 21       | CUENTA INDIVIDUAL                          | 3,197,382.34        |
| 2101     | CESANTÍA                                   | 1,509,491.32        |
| 210105   | Aportes personales                         | -                   |
| 210115   | Aporte Personal Adicional                  | 893.00              |
| 2102     | JUBILACIÓN                                 | 1,686,998.02        |
| 210210   | Aportes patronales                         | -                   |
| 23       | CUENTAS POR PAGAR                          | 111,204.97          |
| 2301     | PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR          | 11,756.56           |
| 230105   | Cesantía                                   | 6,355.51            |
| 230110   | Jubilación                                 | 5,401.05            |
| 2303     | CONTRIBUCIONES                             | -                   |
| 230305   | Superintendencia de Bancos y Segur         | -                   |
| 2304     | IMPUESTOS Y TASAS                          | 173.67              |
| 230410   | Retenciones IVA                            | 173.67              |
| 2390     | OTRAS CUENTAS POR PAGAR                    | 99,274.74           |
| 239040   | Prest. Hipotecarios                        | -                   |
| 239080   | Otras Cuentas por Pagar                    | 26,626.80           |
| 239090   | OTRAS CUENTAS POR PAGAR                    | 72,647.94           |
| 23909005 | OTRAS RESERVAS                             | -                   |
| 25       | OBLIGACIONES PATRONALES                    | 524.17              |
| 2501     | REMUNERACIONES POR PAGAR                   | -                   |
| 250105   | Remuneraciones                             | -                   |
| 2503     | APORTES Y RETENCIONES IESS                 | 418.12              |
| 250305   | less 9.45% empleados                       | 311.70              |
| 250310   | less 12.15% Empleador                      | 106.42              |
| 2504     | FONDO DE RESERVA                           | 106.05              |
| 250405   | Fondo de reserva IESS                      | 106.05              |
|          | <b>TOTAL PASIVOS</b>                       | <b>3,309,111.48</b> |
|          | <b>PATRIMONIO</b>                          |                     |
| 31       | RESERVAS                                   | 54,889.58           |
| 3101     | RESERVAS ESPECIALES                        | 54,889.58           |
|          | EXCEDENTE DEL PERIODO                      | 85,442.72           |
|          | <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                    | <b>54,889.58</b>    |
|          | <b>TOTAL PASIVO &amp; PATRIMONIO</b>       | <b>3,449,443.78</b> |
|          | <b>INGRESOS</b>                            |                     |
| 51       | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS           | 96,026.20           |
| 5101     | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS              | -                   |
| 510110   | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO F         | -                   |
| 5102     | POR INVERSIONES PRIVATIVAS                 | 87,094.37           |
| 510205   | Quirografarios                             | 28,849.15           |
| 510215   | Hipotecarios                               | 58,245.22           |
| 5190     | OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS             | 8,931.83            |
| 519030   | De Mora                                    | 8,931.83            |
| 53       | OTROS INGRESOS                             | 158,203.11          |
| 5303     | COMISIONES POR SERVICIOS                   | 5,704.32            |
| 530305   | 1% Administrativos                         | 1,866.31            |
| 530310   | 1.5% Administrativos                       | 3,838.01            |
| 5390     | INGRESOS VARIOS                            | -                   |
| 539090   | Otros ingresos                             | 152,498.79          |
|          | <b>TOTAL INGRESOS</b>                      | <b>254,229.31</b>   |
|          | <b>SUMAN PASIVOS-PATRIMONIO E INGRESOS</b> | <b>3,618,230.37</b> |

| ECUACION CONTABLE BIESS |                     |
|-------------------------|---------------------|
| ACTIVO                  | 3,449,443.78        |
| GASTO                   | 168,786.59          |
| <b>TOTAL</b>            | <b>3,618,230.37</b> |
| PASIVO                  | 3,309,111.48        |
| PATRIMONIO              | 54,889.58           |
| INGRESO                 | 254,229.31          |
| <b>TOTAL</b>            | <b>3,618,230.37</b> |

Ing. Jimmy Paredes M.  
REPRESENTANTE LEGAL

Mg. Yenny Moreno Salazar  
CONTADORA GENERAL



BALANCE GENERAL

Ejercicio 2017

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

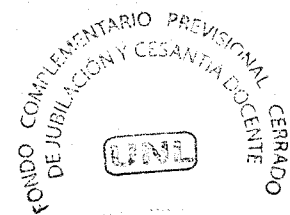
Periodo: 2017-01-01 al 2017-08-31 (Provisional)

Pagina 000001

| A C T I V O S |                                      |            |            |
|---------------|--------------------------------------|------------|------------|
| 11            | FONDOS DISPONIBLES                   |            | 59522.14   |
| 1101          | CAJA                                 | 30.00      |            |
| 110110        | CAJA CHICA                           | 30.00      |            |
| 1102          | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCI | 59492.14   |            |
| 110205        | Bancos e instituciones financieras   | 59492.14   |            |
| 13            | INVERSIONES PRIVATIVAS               |            | 2455556.14 |
| 1301          | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER  | 573964.91  |            |
| 130105        | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCE   | 573964.91  |            |
| 1303          | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTUR | 145662.61  |            |
| 130305        | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCT   | 145662.61  |            |
| 1304          | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS    | 126736.72  |            |
| 130405        | PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS    | 126736.72  |            |
| 1309          | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER    | 1057503.01 |            |
| 130915        | PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER    | 1057503.01 |            |
| 1311          | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURAD | 631899.53  |            |
| 131115        | PRESTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTUR   | 631899.53  |            |
| 1312          | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS      | 132896.64  |            |
| 131215        | PRESTAMOS HIPOTECARISO VENCIDOS      | 132896.64  |            |
| 1399          | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVAT | -213107.28 |            |
| 139905        | (Quirografarios)                     | -150764.24 |            |
| 139915        | (Hipotecarios)                       | -62343.04  |            |
| 14            | CUENTAS POR COBRAR                   |            | 919581.08  |
| 1402          | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRI | 4568.26    |            |
| 140205        | Intereses por Prestamos Quirografa   | 1738.57    |            |
| 140215        | Intereses por Prestamos Hipotecari   | 2829.69    |            |
| 1403          | CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL       | 2255.16    |            |
| 140310        | Anticipos de sueldos                 | 2255.16    |            |
| 1490          | CUENTAS POR COBRAR VARIAS            | 912757.66  |            |
| 149090        | Otros                                | 912757.66  |            |
| 16            | PROPIEDAD Y EQUIPO                   |            | 8916.00    |
| 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    |            |
| 1699          | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA)             | -4437.26   |            |
| 169910        | (Muebles y enseres)                  | -4060.40   |            |
| 169915        | (Equipo de oficina)                  | -36.80     |            |
| 169920        | (Equipo de computacion)              | -55.22     |            |
| 169990        | (Otros)                              | -284.84    |            |
| 19            | OTROS ACTIVOS                        |            | 5868.42    |
| 1901          | PAGOS ANTICIPADOS                    | 5246.32    |            |
| 190110        | Anticipos a Proveedores              | 46.32      |            |
| 190115        | Arriendos                            | 200.00     |            |
| 190130        | Honorarios                           | 5000.00    |            |
| 1990          | OTROS                                | 622.10     |            |
| 199090        | Otros activos                        | 622.10     |            |
| TOTAL ACTIVOS |                                      |            | 3449443.78 |

| P A S I V O S |                   |             |             |
|---------------|-------------------|-------------|-------------|
| 21            | CUENTA INDIVIDUAL |             | -3197382.34 |
| 2101          | CESANTIA          | -1510384.32 |             |

Fecha Impresion: 2017-08-31 21:45:05 - Usuario: ADMINISTRADOR



BALANCE GENERAL  
Ejercicio 2017

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2017-01-01 al 2017-08-31 (Provisional)

Pagina 000002

|        |                                   |             |             |            |
|--------|-----------------------------------|-------------|-------------|------------|
| 210105 | Aportes personales                | -1509491.32 |             |            |
| 210115 | Aporte personal adicional         | -893.00     |             |            |
| 2102   | JUBILACIÓN                        |             | -1686998.02 |            |
| 210210 | Aportes patronales                | -1686998.02 |             |            |
| 23     | CUENTAS POR PAGAR                 |             |             | -111204.97 |
| 2301   | PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR |             | -11756.56   |            |
| 230105 | Cesantía                          | -6355.51    |             |            |
| 230110 | Jubilación                        | -5401.05    |             |            |
| 2304   | IMPUESTOS Y TASAS                 |             | -173.67     |            |
| 230410 | Retenciones IVA                   | -173.67     |             |            |
| 2390   | OTRAS CUENTAS POR PAGAR           |             | -99274.74   |            |
| 239080 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR           | -26626.80   |             |            |
| 239090 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR           | -72647.94   |             |            |
| 25     | OBLIGACIONES PATRONALES           |             |             | -524.17    |
| 2503   | APORTES Y RETENCIONES IESS        |             | -418.12     |            |
| 250305 | Iess 9.45% empleados              | -311.70     |             |            |
| 250310 | Iess 12.15% Empleador             | -106.42     |             |            |
| 2504   | FONDO DE RESERVA                  |             | -106.05     |            |
| 250405 | Fondo de reserva IESS             | -106.05     |             |            |

TOTAL PASIVOS

-3309111.48

PATRIMONIO

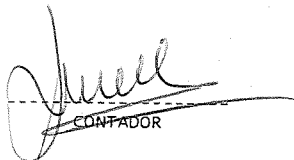
|        |                               |           |           |             |
|--------|-------------------------------|-----------|-----------|-------------|
| 31     | RESERVAS                      |           |           | -54889.58   |
| 3101   | RESERVAS ESPECIALES           |           | -54889.58 |             |
| 310110 | Para futuras capitalizaciones | -54889.58 |           |             |
|        | TOTAL PATRIMONIO              |           |           | -54889.58   |
|        | EXEDENTE DEL PERIODO          |           |           | -85442.72   |
|        | TOTAL PASIVO & PATRIMONIO     |           |           | -3449443.78 |

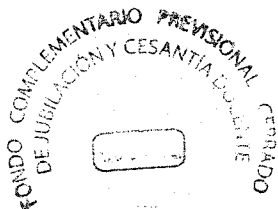
CUENTAS DE ORDEN

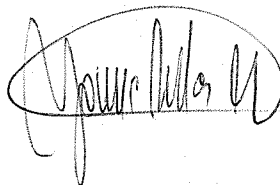
|        |                                        |             |             |             |
|--------|----------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| 71     | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL  |             |             | 99594.78    |
| 7190   | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS        |             | 99594.78    |             |
| 719005 | Cart. Consumo Quirografario            | 16673.12    |             |             |
| 719010 | Cart. Consumo Hipotecario              | 82835.73    |             |             |
| 719015 | Cart. Consumo Emergente                | 85.93       |             |             |
| 72     | DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO  |             |             | -99594.78   |
| 7290   | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS        |             | -99594.78   |             |
| 729005 | Intereses en suspenso                  | -99594.78   |             |             |
| 73     | ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FON  |             |             | 3181574.04  |
| 7301   | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCER   |             | 3181574.04  |             |
| 730105 | Valores y bienes recibidos de terc     | 3181574.04  |             |             |
| 74     | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DE |             |             | -3181574.04 |
| 7401   | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCE    |             | -3181574.04 |             |
| 740105 | Documentos en garantía                 | -3181574.04 |             |             |

TOTAL CUENTAS DE ORDEN

0.00

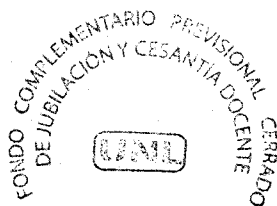
  
CONTADOR





-----  
JEFE OFICINA

-----  
Fecha Impresion: 2017-08-31 21:45:05 - Usuario: ADMINISTRADOR



ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Ejercicio 2017

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

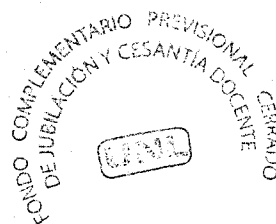
Periodo: 2017-01-01 al 2017-08-31 (Provisional)

Pagina 000001

| I N G R E S O S |                                  |            |            |
|-----------------|----------------------------------|------------|------------|
| 51              | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS |            | -96026.20  |
| 5102            | POR INVERSIONES PRIVATIVAS       | -87094.37  |            |
| 510205          | Quirografarios                   | -28849.15  |            |
| 510215          | Hipotecarios                     | -58245.22  |            |
| 5190            | OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS   | -8931.83   |            |
| 519030          | De Mora                          | -8931.83   |            |
| 53              | OTROS INGRESOS                   |            | -158203.11 |
| 5303            | COMISIONES POR SERVICIOS         | -5704.32   |            |
| 530305          | 1% Administrativos               | -1866.31   |            |
| 530310          | 1.5% Administrativos             | -3838.01   |            |
| 5390            | INGRESOS VARIOS                  | -152498.79 |            |
| 539005          | REVERSION DE PROVISIONES         | -125884.04 |            |
| 539090          | Otros ingresos                   | -26614.75  |            |
| TOTAL INGRESOS  |                                  |            | -254229.31 |

| G A S T O S |                                          |          |           |
|-------------|------------------------------------------|----------|-----------|
| 43          | GASTOS DE PERSONAL                       |          | 18366.19  |
| 4301        | GASTOS DEL PERSONAL                      | 18366.19 |           |
| 430105      | Remuneraciones o salario                 | 14339.62 |           |
| 430115      | DÉCIMOS SUELDOS                          | 1093.75  |           |
| 430120      | Aportes Iess 12.15%                      | 1881.52  |           |
| 430125      | Fondo de reserva                         | 1051.30  |           |
| 44          | GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO |          | 6910.17   |
| 4401        | SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES           | 2193.08  |           |
| 440105      | Servicios básicos                        | 585.85   |           |
| 440115      | Movilizaciones                           | 598.44   |           |
| 440120      | Impresión, reproducción y publicac       | 290.70   |           |
| 440130      | Servicios de aseo y limpieza             | 516.46   |           |
| 440140      | Refrigerios                              | 195.25   |           |
| 440150      | Notarias                                 | 6.38     |           |
| 4402        | TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS      | 150.00   |           |
| 440215      | Viáticos y subsistencias internas        | 150.00   |           |
| 4404        | GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO       | 1864.45  |           |
| 440405      | Arrendamiento edificios, locales y       | 1864.45  |           |
| 4405        | HONORARIOS A PROFESIONALES               | 1757.74  |           |
| 440515      | Servicios profesionales                  | 1757.74  |           |
| 4406        | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE        | 417.63   |           |
| 440605      | Material de oficina                      | 295.00   |           |
| 440615      | Suministros diversos                     | 122.63   |           |
| 4407        | GASTOS DE INFORMATICA                    | 527.27   |           |
| 440710      | Mantenimiento de sistemas y equipo       | 527.27   |           |
| 45          | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS          |          | 29.74     |
| 4502        | COSTOS FINANCIEROS                       | 29.74    |           |
| 450205      | Gastos bancarios                         | 29.74    |           |
| 46          | GASTOS NO OPERATIVOS                     |          | 3223.94   |
| 4601        | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES        | 3223.94  |           |
| 460110      | Contribución a la Superintendencia       | 2831.80  |           |
| 460120      | Bomberos                                 | 21.60    |           |
| 460125      | Patente Municipal                        | 370.54   |           |
| 47          | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVI   |          | 138827.15 |
| 4701        | GASTO POR DEPRECIACIÓN                   | 682.95   |           |
| 470115      | Depreciación muebles y enseres           | 593.57   |           |

Fecha Impresión: 2017-08-31 21:51:28 - Usuario: ADMINISTRADOR



ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Ejercicio 2017

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2017-01-01 al 2017-08-31 (Provisional)

Pagina 000002

|        |                                    |           |           |         |
|--------|------------------------------------|-----------|-----------|---------|
| 470120 | Depreciación equipos de oficina    | 5.92      |           |         |
| 470125 | Depreciación equipos de computació | 55.22     |           |         |
| 470190 | Varios                             | 28.24     |           |         |
| 4704   | PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS |           | 138144.20 |         |
| 470405 | Por préstamos quirografarios       | 38144.20  |           |         |
| 470415 | Por préstamos hipotecarios         | 100000.00 |           |         |
| 48     | OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS            |           |           | 1429.40 |
| 4890   | OTROS                              |           | 1429.40   |         |
| 489010 | Notificaciones                     | 507.14    |           |         |
| 489090 | Otros                              | 922.26    |           |         |

TOTAL GASTOS

168786.59

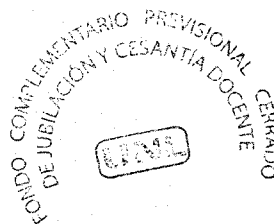
EXCEDENTE DEL PERIODO

-85442.72

CONFADOR

JEFE OFICINA

Fecha Impresión: 2017-08-31 21:51:28 - Usuario: ADMINISTRADOR





FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE  
JUBILACIÓN, CESANTÍA DOCENTE -UNL

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

## Notas Aclaratorias:

### ANTECEDENTES:

El fondo se constituye el 08 de Abril de 1987, siendo administrado por la Universidad Nacional de Loja, en donde sus aportes de cesantía de forma voluntaria son descontados del rol de pagos, mediante decreto presidencial los fondos se independizan desde Octubre del año 2010, por lo tanto se descuenta mediante debito por parte del banco de Loja de sus cuentas personales, con fecha 15 de julio de 2015 se aprueba en la Superintendencia de Bancos, asume la administración del fondo por parte BIESS el 12 de Mayo de 2016, por el Representante Legal Ing. Jimmy Armando Paredes Muñoz.

A continuación se detallara los estados financieros al 31 de Julio de 2017, del Fondo Docente UNL.

### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

#### • ACTIVOS

En Bancos y Otras Instituciones Financieras tenemos el valor de : \$ 59.492.14 que son fondos disponibles del Fondo Docente UNL.

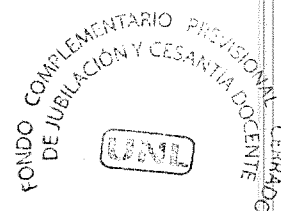
#### • CARTERA DE CRÉDITO QUIROGRAFARIO

| DETALLE                      | VALOR      |
|------------------------------|------------|
| Quirografario por Vencer     | 573.964.91 |
| Quirografario Reestructurado | 145.662.61 |
| Quirografario Vencido        | 126.736.72 |

#### • CARTERA DE CRÉDITO HIPOTECARIO

| DETALLE                    | CONSOLIDADO  |
|----------------------------|--------------|
| Hipotecario por Vencer     | 1.057.503.01 |
| Hipotecario Reestructurado | 631.899.53   |
| Hipotecario Vencido        | 132.896.64   |

**TOTAL DE CARTERA DE CREDITO DE \$ 2.455.556.14**





## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN, CESANTÍA DOCENTE -UNL

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

### PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS ACUMULADAS.

En este año bajo la administración del BIESS se aplicó la Resolución N° SBS-2014-740 de la Superintendencia de Bancos del Ecuador aplicando con los porcentajes establecidos del mismo, cerrando el valor de provisiones por el valor de 213.107.28

#### • UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

Esta cuenta corresponde al cobro de la Universidad Nacional de Loja por el valor de \$911.278.74 dólares, esto representa al pago de jubilados cuando el fondo dependía de la UNL a partir del año 2008-2011, desde ahí tiene valores pendientes de cobrar a la institución.

#### • PROPIEDADES Y EQUIPOS

| DETALLE                | CESANTÍA   |
|------------------------|------------|
| Muebles de Oficina     | 10.441,26  |
| Equipos de Oficina     | 99,00      |
| Equipos de Computación | 1.743,11   |
| Software Conexus       | 599.49     |
| Herramientas           | 470.40     |
| Depreciación Acumulada | (4.437.26) |

**TOTAL PROPIEDADES Y EQUIPOS 8.916.00**

**DÁNDONOS UN TOTAL DE ACTIVOS DEL FONDO DOCENTE POR EL VALOR DE \$. 3.449.443.78 (TRES MILLONES CUATROCIENTOS CUARENTA Y NUEVE CUATROCIENTOS CUARENTA Y TRES MIL,79/100)**

#### ➤ COMO OBLIGACIONES DEL FONDO DOCENTE TENEMOS LOS SIGUIENTES RUBROS

#### • CUENTA INDIVIDUAL

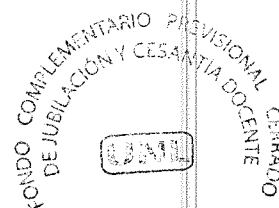
Esta cuenta representa a los aportes Individuales o denominados Cesantía de los partícipes por el valor de \$ 1.509.491.32 dólares del Fondo de Cesantía y del Fondo de Jubilación por el valor de \$ 1.686.998.02 y aporte adicional el valor de 893.00 que corresponden aportes hasta la presente fecha.

#### • OBLIGACIONES PATRONALES

|                      |        |
|----------------------|--------|
| Aporte al IESS       | 418.12 |
| Retenciones fiscales | 173.67 |

Estas obligaciones ya se cubrieron en el mes de siguiente de este año.

#### • OTRAS RESERVAS





## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN, CESANTÍA DOCENTE -UNL

### DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Por el valor de 72.647.94 corresponde aquellos valores de años anteriores de varios partícipes jubilados.

DÁNDONOS UN TOTAL DE PASIVOS DEL FONDO DOCENTE POR EL VALOR DE \$. 3.309.111.48 (TRES MILLONES TRESCIENTOS NUEVE MIL CIENTO ONCE MIL, 85/100)

#### ➤ PATRIMONIO

| DETALLE                                | CESANTÍA         |
|----------------------------------------|------------------|
| PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES ASAMBLEA | 54.889.58        |
| <b>TOTAL</b>                           | <b>54.889.58</b> |

En esta cuenta se ha realizado desde el año 2011 con la Reserva del 5% de la Rentabilidad del periodo del Fondo Docente UNL.

### ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de Agosto de 2017, se tiene los Ingresos y Gastos que a continuación se detallara:

#### INGRESOS

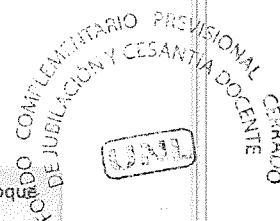
Se refiere a los ingresos recibidos del Fondo de Cesantía y Jubilación del periodo, a continuación se detalla las siguientes cuentas:

#### INGRESOS

| DETALLE                                           | VALOR             |
|---------------------------------------------------|-------------------|
| Intereses de la Cartera de Crédito Quirografario. | 28.849.15         |
| Intereses de la Cartera de Crédito Hipotecario.   | 58.245.22         |
| Mora                                              | 8.931.83          |
| 1% Administrativos                                | 1.866.31          |
| 1.5% Administrativos                              | 3.838.01          |
| Otros Ingresos                                    | 152.498.79        |
| <b>TOTAL DE INGRESOS</b>                          | <b>254.229.31</b> |

#### GASTOS

Se refiere a las salidas o gastos del Fondo de Cesantía y Jubilación del periodo, a continuación se detalla las siguientes cuentas:





**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE  
JUBILACIÓN, CESANTÍA DOCENTE -UNL**

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**

**GASTOS**

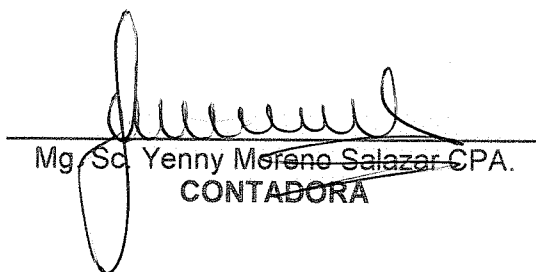
| <b>DETALLE</b>                                        | <b>VALOR</b>      |
|-------------------------------------------------------|-------------------|
| Remuneraciones(contador-secretaria auxiliar contable) | 18.366.19         |
| Honorarios Profesionales Representante Legal y otros. | 1.757.74          |
| Bienes de Uso y Consumo Corriente                     | 417.63            |
| Depreciaciones de Activos Fijos                       | 593.37            |
| Provisiones                                           | 138.144.20        |
| Servicios Varios                                      | 9.507.46          |
| <b>TOTAL DE GASTOS</b>                                | <b>168.786.59</b> |

Obteniendo un Excedente del Ejercicio del Fondo Docente al 31 de Agosto de 2017, el valor de 85.442.72.

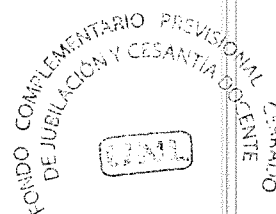
Adjunto anexos de todos los rubros que conformas los estados Financieros.

Particular que le comunico para los fines consiguientes.

Muy atentamente,

  
Mg. Sc. Yenny Moreno Salazar CPA.  
**CONTADORA**

C.c. Archivo.  
YMS



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

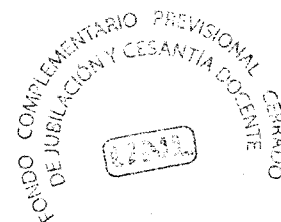
Nro. 63

JULIO DEL 2017

|                                                             |                                 |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| <b>INFORMACIÓN GENERAL</b>                                  |                                 |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS                  | 114                             |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS                  | 186                             |
| NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES                    | 300                             |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES | 3                               |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES                            | 69214                           |
| <b>INFORMACION ADICIONAL</b>                                |                                 |
| NOMBRE DEL CONTADOR/A                                       | Yenny de Jesus Moreno Salazar   |
| CORREO ELECTRÓNICO                                          | yennymorenos@hotmail.com        |
| NÚMERO DE CELULAR                                           | 0981056084                      |
| NOMBRE DEL GERENTE                                          | Ing Jimmy Armando Paredes Muñoz |
| CORREO ELECTRÓNICO                                          | jimmy_paredes_m@hotmail.com     |
| NÚMERO DE CELULAR                                           | 0999153422                      |
| DIRECCIÓN DEL FCPC                                          | Reinaldo Espinoza y Twintza     |
| NÚMERO CONVENCIONAL FCPC                                    | 07-2547240                      |

FIRMA GERENTE

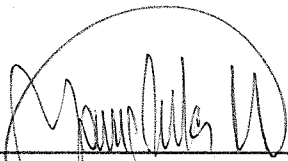
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN



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

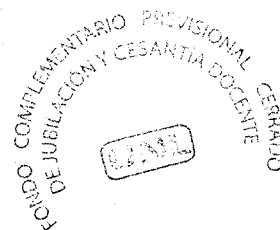
Nro. 63

|                                                             |                                 |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN                                 | Ago-17                          |
| <b>INFORMACIÓN GENERAL</b>                                  |                                 |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS                  | 113                             |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS                  | 185                             |
| NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES                    | 298                             |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES | 3                               |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES                            | 20500                           |
| <b>INFORMACION ADICIONAL</b>                                |                                 |
| NOMBRE DEL CONTADOR/A                                       | Yenny de Jesus Moreno Salazar   |
| CORREO ELECTRÓNICO                                          | yennymorenos@hotmail.com        |
| NÚMERO DE CELULAR                                           | 0981056084                      |
| NOMBRE DEL GERENTE                                          | Ing Jimmy Armando Paredes Muñoz |
| CORREO ELECTRÓNICO                                          | jimmy_paredes_m@hotmail.com     |
| NÚMERO DE CELULAR                                           | 0999153422                      |
| DIRECCIÓN DEL FCPC                                          | Reinaldo Espinoza y Twintza     |
| NÚMERO CONVENCIONAL FCPC                                    | 07-2547240                      |



FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN



HOJA DE OBSERVACIONES

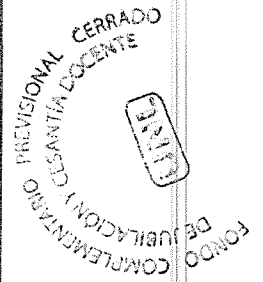
NÚMERO DEL FCPC

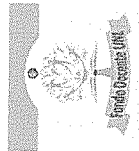
NOMBRE DEL FCPC

| ACTIVO            |                 |                 |                        |             |             |                |
|-------------------|-----------------|-----------------|------------------------|-------------|-------------|----------------|
| MES               | JULIO           | AGOSTO          | VARIACIÓN DE LA CUENTA |             | OBSERVACIÓN | PLAN DE ACCIÓN |
| USD               | \$ 3,456,389.79 | \$ 3,449,443.78 | \$                     | (6,946.01)  |             |                |
|                   |                 |                 |                        |             |             |                |
| UTILIDAD          |                 |                 |                        |             |             |                |
| MES               | JULIO           | AGOSTO          | VARIACIÓN DE LA CUENTA |             | OBSERVACIÓN | PLAN DE ACCIÓN |
| USD               | \$ 77,774.36    | \$ 85,442.72    | \$                     | 7,668.36    |             |                |
|                   |                 |                 |                        |             |             |                |
| CUENTA INDIVIDUAL |                 |                 |                        |             |             |                |
| MES               | JULIO           | AGOSTO          | VARIACIÓN DE LA CUENTA |             | OBSERVACIÓN | PLAN DE ACCIÓN |
| USD               | \$ 3,211,067.34 | \$ 3,197,382.34 | \$                     | (13,685.00) |             |                |
|                   |                 |                 |                        |             |             |                |
| GASTO             |                 |                 |                        |             |             |                |
| MES               | JULIO           | AGOSTO          | VARIACIÓN DE LA CUENTA |             | OBSERVACIÓN | PLAN DE ACCIÓN |
| USD               | \$ 163,320.42   | \$ 168,786.59   | \$                     | 5,466.17    |             |                |
|                   |                 |                 |                        |             |             |                |
| INGRESO           |                 |                 |                        |             |             |                |
| MES               | JULIO           | AGOSTO          | VARIACIÓN DE LA CUENTA |             | OBSERVACIÓN | PLAN DE ACCIÓN |
| USD               | \$ 241,094.78   | \$ 254,229.31   | \$                     | 13,134.53   |             |                |

Elaborado por:  
Revisado por

Yenny Moreno Salazar  
Ing. Jimmy Paredes M.





# FONDO DOCENTE UNL

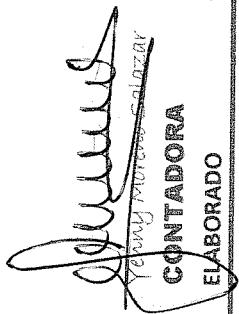
## CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

2017

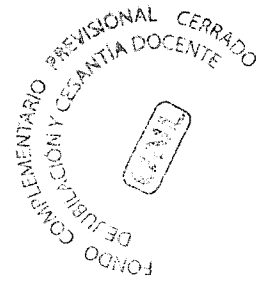
PERIODO: 01 AL 31 DE AGOSTO DE 2017

| CÓDIGO | CUENTAS                       | RESERVAS ESPECIALES | SUPERAVIT VALUACIONES | EXCEDENTES ACUMULADOS | EXCEDENTE DEL EJERCICIO | EXCEDENTE DEL EJERCICIO | TOTAL DE PATRIMONIO |
|--------|-------------------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------|
|        | Saldo al 31 de Julio/2017     | 54,889.58           | -                     | -                     | -                       | 71,106.17               | 54,889.58           |
| 31     | Reservas                      | 54,889.58           | -                     | -                     | -                       | -                       | -                   |
| 32     | Superávit por valuaciones     | -                   | -                     | -                     | -                       | -                       | -                   |
| 3401   | Excedentes Acumulados         | -                   | -                     | -                     | -                       | -                       | -                   |
| 3404   | Excedente del Ejercicio       | -                   | -                     | -                     | -                       | 85,442.72               | 54,889.58           |
|        | Saldo al 31 de Agosto de 2017 | 54,889.58           | -                     | -                     | -                       | 85,442.72               | 54,889.58           |

  
Ing. Jimmy Armando Paredes  
**REPRESENTANTE LEGAL**

  
Jenny Patricia Salazar  
**CONTADORA**  
ELABORADO

REVISADO



## FLUJO DE EFECTIVO

2017

PERIODO: 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2017

|                                                                   |                    |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------|
| <b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>                                   |                    |
| Excedente del Ejercicio                                           | 85,442.72          |
| Transacciones que no Reoresenta Efectivo                          | 0.00               |
| Provisiones                                                       | 138,144.20         |
| Reinversion de Provisiones                                        | 0.00               |
| Depreciaciones                                                    | 682.95             |
| <b>SUBTOTAL</b>                                                   | <b>224,269.87</b>  |
| <b>Aumento o Disminución neto en :</b>                            |                    |
| Inversiones no privativas                                         | 0.00               |
| Inversiones privativas                                            | -49,386.40         |
| cuentas por cobrar                                                | 5,484.33           |
| Depósitos de participes                                           | -536.44            |
| Cuentas por Pagar                                                 | -15,568.86         |
| <b>EFFECTIVO NETO PREVISTO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>       | <b>164,262.50</b>  |
| <b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>                                   |                    |
| Compra de Activos                                                 | 0.00               |
| <b>EFFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>                    | <b>0.00</b>        |
| <b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>                              |                    |
| Aportes Participes- ADICIONAL                                     | 893.00             |
| Jubilaciones Participes                                           | -152,197.38        |
| <b>EFFECTIVO NETO UTILIZADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b> | <b>-151,304.38</b> |
| <b>VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO</b>                                | <b>12,958.12</b>   |
| <b>EFFECTIVO AL INICIO</b>                                        | <b>46,564.02</b>   |
| <b>EFFECTIVO AL FINAL</b>                                         | <b>59,522.14</b>   |

Yenny Moreno Salazar  
ElaboradoIng. Jimmy Armando Pineda  
REVISADOFONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL  
DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE  
CERRADO  
UAN