

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

OFICIO. Nro.66-FCPCJCD-UNL
Loja, 04 de agosto del 2017

Señor.
Diego Merchán
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS REGIONAL CUENCA
Cuenca:-

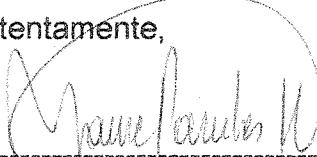
De mi consideración:

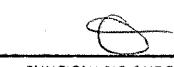
Reciba un cordial saludo a nombre de quienes hacemos el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía Docente de la Universidad Nacional de Loja, me dirijo a ustedes para hacerle llegar:

- 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 julio del 2017

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

Atentamente,

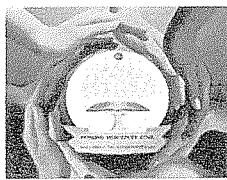

Ing. Jimmy A. Paredes Muñoz
REPRESENTANTE LEGAL.

		BANCO DEL IESS RECEPCION DE DOCUMENTOS AGENCIA CUENCA
FECHA.	- 7 AGO 2017	
14:56	HORA	
SIN ANEXOS <input type="checkbox"/>		FUNCIONARIO QUE RECIBE
CON ANEXOS <input type="checkbox"/>		

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


SUPERINTENDENCIA
DE BANCOS
INTENDENCIA REGIONAL DE BANCOS
DE CUENCA
07 AGO 2017

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE
UNL



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

OFICIO. Nro.65-FCPCJCD-UNL
Loja, 04 de agosto del 2017

Señor. Doctora
Mirian Alicia Muñoz Solano
COORDINADORA DE FONDOS COMPLEMENTARIOS BIESS.
QUITO.-

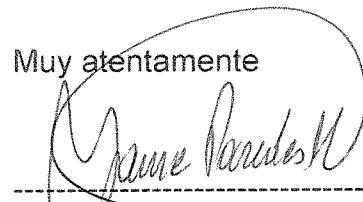
De mi consideración:

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 julio 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

BANCO DEL IESS
RECEPCION DE DOCUMENTOS
AGENCIA CUENCA

FECHA: 7 AGO 2017 14:56
HORA

SIN ANEXOS CON ANEXOS FUNCIONARIO QUE RECIBE 

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE
UNL



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

OFICIO. Nro.66-FCPCJCD-UNL

Loja, 04 de agosto del 2017

Señor.

Diego Merchán

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS REGIONAL CUENCA

Cuenca:-

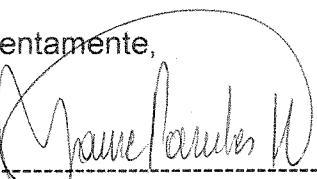
De mi consideración:

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 julio 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.



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)



Página 000001

Periodo: 2017-07-01 al 2017-07-31 (Definitivo)

SUBTOTAL

TOTAL

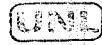
ACTIVOS

11	FONDOS DISPONIBLES	46,564.02
1101	CAJA	30.00
110110	CAJA CHICA	30.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	46,534.02
110205	Bancos e instituciones financieras	46,534.02
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	2,471,662.61
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	602,210.05
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	116,527.18
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	125,152.24
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	1,024,577.83
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	685,639.41
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	130,663.18
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-213,107.28
139905	(Quirografarios)	-150,764.24
139915	(Hipotecarios)	-62,343.04
14	CUENTAS POR COBRAR	923,286.79
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	9,128.15
140205	Intereses por Prestamos Quirografo	3,352.18
140215	Intereses por Prestamos Hipotecario	5,775.97
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	1,400.98
140310	Anticipos de sueldos	1,400.98
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	912,757.66
149090	Otros	912,757.66
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	9,007.95
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)	-4,345.31
169910	(Muebles y enseres)	-3,982.09
169915	(Equipo de oficina)	-36.06
169920	(Equipo de computacion)	-45.85
169990	(Otros)	-281.31
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
	TOTAL ACTIVO	3,456,389.79

G A S T O S

43	GASTOS DE PERSONAL	15,513.38
4301	GASTOS DEL PERSONAL	15,513.38
430105	Remuneraciones o salario	12977.00
430120	Aporte Patronal	1646.33
430125	Fondo de reserva	890.05
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	5,778.10
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	1,965.89
440105	Servicios básicos	501.61
440115	Movilizaciones	455.49
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	290.7
440130	Servicios de aseo y limpieza	516.46
440190	Otros servicios generales	201.63
4202	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	150.00
420215	Viaticos ysubsistencias internas	150.00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	1,601.45
440405	Arrendamiento edificios, locales y	1,601.45
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	1,115.86
440515	Servicios profesionales	1,115.86
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	417.63
440605	Material de Oficina	295
440610	Material de impresión, fotografía, reproducción y publicidad	122.63
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	527.27
440710	Mantenimiento de sistemas y equipo	527.27
45	GASTOS FINANCIEROS	26.04
4502	COSTOS FINANCIEROS	26.04
450210	Gastos bancarios	23.64
46	GASTOS NO OPERATIVOS	1,866.07
4601	IMPUESTOS, TASA Y CONTRIBUCIONES	1,866.07
460105	Impuestos y tasas	392.14

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE



460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	1473.93
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVI	138,735.20
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	591.00
470115	Depreciación muebles y enseres	539.97
470120	Depreciación equipos de oficina	5.18
470125	Depreciación equipos de computación	45.85
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	138,144.20
470405	Por préstamos quirógrafarios	38144.20
470415	Por préstamos hipotecarios	100000.00
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	1,401.63
4890	OTROS	1,401.63
TOTAL GASTOS		163,320.42
TOTAL DE ACTIVOS Y GASTOS		3,619,710.21
PASIVOS		
21	CUENTA INDIVIDUAL	3,211,067.34
2101	CESANTÍA	1,514,291.43
210105	Aportes personales	1514291.43
2102	JUBILACIÓN	1,696,775.91
210210	Aportes patronales	1696775.91
22	BENEFICIO DEFINIDO	406.00
2201	CESANTÍA	406.00
220115	Aportes personales adicional	406.00
23	CUENTAS POR PAGAR	111,728.34
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	12,679.84
230105	Cesantía	6,881.65
230110	Jubilación	5,798.19
2304	IMPRESTOS Y TASAS	221.67
230410	Retenciones IVA	221.67
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	98,826.83
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	98,826.83
25	OBLIGACIONES PATRONALES	524.17
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	418.12
2504	FONDO DE RESERVA	106.05
TOTAL PASIVOS		3,323,725.85
PATRIMONIO		
31	RESERVAS	54,889.58
3101	RESERVAS ESPECIALES	54,889.58
34	RESULTADOS	77,774.36
3403	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	77,774.36
TOTAL PATRIMONIO		54,889.58
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO		3,456,389.79
INGRESOS		
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	83,634.31
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	74,767.69
510205	Quirografarios	25,343.29
510215	Hipotecarios	49,424.40
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	8,866.62
53	OTROS INGRESOS	157,460.47
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	5,137.80
5390	INGRESOS VARIOS	152,322.67
539090	Otros ingresos	152,322.67
TOTAL INGRESOS		241,094.78
SUMAN PASIVOS-PATRIMONIO E INGRESOS		3,619,710.21

ECUACION CONTABLE BIESS	
ACTIVO	3,456,389.79
GASTO	163,320.42
TOTAL	3,619,710.21
 PASIVO	 3,323,725.85
PATRIMONIO	54,889.58
INGRESO	241,094.78
TOTAL	3,619,710.21

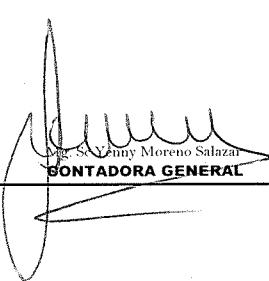
Ing. Jimmy Paredes M.

REPRESENTANTE LEGAL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE
CERRADO

UNL

Mrs. S. Yenny Moreno Salazar
BONITADORA GENERAL



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE
CERRADO
CONTABILIDAD
UNL

B A L A N C E G E N E R A L

Ejercicio 2017

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2017-01-01 al 2017-07-31 (Provisional)

Página 000001

A C T I V O S

11	FONDOS DISPONIBLES					
1101	CAJA					46564.02
110110	CAJA CHICA	30.00	30.00			
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCI					
110205	Bancos e instituciones financieras	46534.02	46534.02			
13	INVERSIONES PRIVATIVAS					
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER					
130105	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCE	602210.05	602210.05			
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTUR					
130305	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTUR	116527.18	116527.18			
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS					
130405	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	125152.24	125152.24			
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER					
130915	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	1024577.83	1024577.83			
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURAD					
131115	PRESTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTUR	685639.41	685639.41			
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS					
131215	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	130663.18	130663.18			
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVAT					
139905	(Quirografarios)	-150764.24	-213107.28			
139915	(Hipotecarios)	-62343.04				
14	CUENTAS POR COBRAR					923286.79
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRI					
140205	Intereses por Prestamos Quirogra	3352.18	9128.15			
140215	Intereses por Prestamos Hipotecari	5775.97				
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL					
140310	Anticipos de sueldos	1400.98	1400.98			
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS					
149090	Otros	912757.66	912757.66			
16	PROPIEDAD Y EQUIPO					9007.95
1602	BIENES MUEBLES					
160205	Muebles y enseres	10441.26	13353.26			
160210	Equipo de oficina	99.00				
160215	Equipo de computación	1743.11				
160290	Otros	1069.89				
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)					
169910	(Muebles y enseres)	-3982.09	-4345.31			
169915	(Equipo de oficina)	-36.06				
169920	(Equipo de computacion)	-45.85				
169990	(Otros)	-281.31				
19	OTROS ACTIVOS					5868.42
1901	PAGOS ANTICIPADOS					
190110	Anticipos a Proveedores	46.32	5246.32			
190115	Arriendos	200.00				
190130	Honorarios	5000.00				
1990	OTROS					
199090	Otros activos	622.10				
	TOTAL ACTIVOS					3456389.79
						=====

P A S I V O S

21	CUENTA INDIVIDUAL					
2101	CESANTÍA					-3211067.34
210105	Aportes personales	-1514291.43	-1514291.43			
2102	JUBILACIÓN					
210210	Aportes patronales	-1696775.91	-1696775.91			
22	BENEFICIO DEFINIDO					
2201	CESANTÍA					-406.00
220115	Aporte personal adicional	-406.00	-406.00			
23	CUENTAS POR PAGAR					
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR					-111728.34
230105	Cesantía	-6881.65	-12679.84			
230110	Jubilación	-5798.19				
2304	IMPUESTOS Y TASAS					
230410	Retenciones IVA	-221.67	-221.67			
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR					
239080	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-26178.89	-98826.83			
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-72647.94				
25	OBLIGACIONES PATRONALES					
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS					-524.17
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	-106.05	-106.05			
	TOTAL PASIVOS					-3323725.85
						=====

P A T R I M O N I O

31	RESERVAS					
3101	RESERVAS ESPECIALES					-54889.58

Fecha Impresion: 2017-07-31 15:42:32 - Usuario: ADMINISTRADOR

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
FONDO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA

B A L A N C E G E N E R A L

Ejercicio 2017

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2017-01-01 al 2017-07-31 (Provisional)

Página 000002

310110	Para futuras capitalizaciones	-54889.58
--------	-------------------------------	-----------

TOTAL PATRIMONIO	-54889.58
EXCEDENTE DEL PERÍODO	-77774.36
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO	-3456389.79

C U E N T A S D E O R D E N		
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL	98091.70
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	
719005	Cart. Consumo Quirografario	16143.10
719010	Cart. Consumo Hipotecario	81862.67
719015	Cart. Consumo Emergente	85.93
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	-98091.70
729005	Intereses en suspenso	-98091.70
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCER	3217174.04
730105	Valores y bienes recibidos de terc	3217174.04
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DE	
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCE	-3217174.04
740105	Documentos en garantía	-3217174.04
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		0.00

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
DE JUBILACIÓN Y CESANTIA DOCENTE
CERRADO
UNL
CONTABILIDAD

CONTADOR
JERE OFICINA
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
DE JUBILACIÓN Y CESANTIA DOCENTE
CERRADO
UNL

Fecha Impresión: 2017-07-31 15:42:32 - Usuario: ADMINISTRADOR

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Ejercicio 2017

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2017-01-01 al 2017-07-31 (Provisional)

Página 000001

INGRESOS		
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	-83634.31
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	
510205	Quirografarios	-25343.29
510215	Hipotecarios	-49424.40
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	-8866.62
519030	De Mora	-8866.62
53	OTROS INGRESOS	-157460.47
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	
530305	1% Administrativos	-1596.28
530310	1.5% Administrativos	-3541.52
5390	INGRESOS VARIOS	-152322.67
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES	-125884.04
539090	Otros ingresos	-26438.63
	TOTAL INGRESOS	-241094.78
		=====

GASTOS		
43	GASTOS DE PERSONAL	15513.38
4301	GASTOS DEL PERSONAL	
430105	Remuneraciones o salario	12977.00
430120	Aportes Iess 12.15%	1646.33
430125	Fondo de reserva	890.05
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	5778.10
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	1965.89
440105	Servicios básicos	501.61
440115	Movilizaciones	455.49
440120	Impresión, reproducción y publicación	290.70
440130	Servicios de aseo y limpieza	516.46
440140	Refrigerios	195.25
440150	Notarías	6.38
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	150.00
440215	Viáticos y subsistencias internas	150.00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	1601.45
440405	Arrendamiento edificios, locales y	1601.45
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	1115.86
440515	Servicios profesionales	1115.86
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	417.63
440605	Material de oficina	295.00
440615	Suministros diversos	122.63
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	527.27
440710	Mantenimiento de sistemas y equipo	527.27
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	26.04
4502	COSTOS FINANCIEROS	26.04
450205	Gastos bancarios	26.04
46	GASTOS NO OPERATIVOS	1866.07
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	
460110	Contribución a la Superintendencia	1473.93
460120	Bomberos	21.60
460125	Patente Municipal	370.54
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	138735.20
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	591.00
470115	Depreciación muebles y enseres	515.26
470120	Depreciación equipos de oficina	5.18
470125	Depreciación equipos de computación	45.85
470190	Varios	24.71
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	138144.20
470405	Por préstamos quirografarios	38144.20
470415	Por préstamos hipotecarios	100000.00
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	1401.63
4890	OTROS	
489010	Notificaciones	507.14
489090	Otros	894.49
	TOTAL GASTOS	163320.42
		=====
	EXCEDENTE DEL PERÍODO	-77774.36
		=====

Fecha Impresión: 2017-07-31 20:19:19 - Usuario: ADMINISTRADOR

CONFIADOR
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL Y CESANTIA DOCENTE CERRADO
JEFÉ OFICINA
CONTABILIDAD
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL Y CESANTIA DOCENTE CERRADO
UNL



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 descuento 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 : \$ 46534.02 que son fondos disponibles del Fondo Docente UNL.

• CARTERA DE CRÉDITO QUIROGRAFARIO

DETALLE	VALOR
Quirografario por Vencer	602210.05
Quirografario Reestructurado	116527.18
Quirografario Vencido	125152.24

• CARTERA DE CRÉDITO HIPOTECARIO

DETALLE	CONSOLIDADO
Hipotecario por Vencer	1024577.83
Hipotecario Reestructurado	685639.41
Hipotecario Vencido	130663.18

TOTAL DE CARTERA DE CREDITO DE \$ 2.471.662,61



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN, CESANTÍA DOCENTE -UNL

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

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 138.144.20.

- **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	(4.345,31)

TOTAL PROPIEDADES Y EQUIPOS 9.0007, 95.

DÁNDONOS UN TOTAL DE ACTIVOS DEL FONDO DOCENTE POR EL VALOR DE \$. 3.456.389,79 (TRES MILLONES CUATROCIENTOS CINCUENTA Y SEIS MIL TRESCIENTOS OCHENTA Y NUEVE, 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 \$ 1.514.291.43 dólares del Fondo de Cesantía y del Fondo de Jubilación por el valor de \$ 1.696.775.91 y aporte adicional el valor de 406.00 que corresponden aportes hasta la presente fecha.

- **OBLIGACIONES PATRONALES**

Aporte al IESS 418.12
Retenciones fiscales 221.67

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 participes jubilados.

DÁNDONOS UN TOTAL DE PASIVOS DEL FONDO DOCENTE POR EL VALOR DE \$. 3.323.725.85 (TRES MILLONES TRESCIENTOS VEINTE Y TRES MIL SETECIENTOS VEINTE Y CINCO, 85/100)

➤ PATRIMONIO

DETALLE	CESANTÍA
PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES ASAMBLEA	54.889.58
TOTAL	54.889.58

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 julio 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.	25.343.29
Intereses de la Cartera de Crédito Hipotecario.	49.424.40
Mora	8.866.62
1% Administrativos	1.596.28
1.5%Administrativos	3.541.52
Otros Ingresos	152.322.67
TOTAL DE INGRESOS	241.094.78

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

DETALLE	VALOR
Remuneraciones(contador-secretaria auxiliar contable)	15.513.38
Honorarios Profesionales Representante Legal y otros.	1.115.86
Bienes de Uso y Consumo Corriente	417.63
Depreciaciones de Activos Fijos	591.00
Provisiones	138.144.20
Servicios Varios	7.538.35
TOTAL DE GASTOS	163.320.42

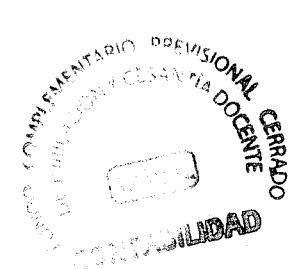
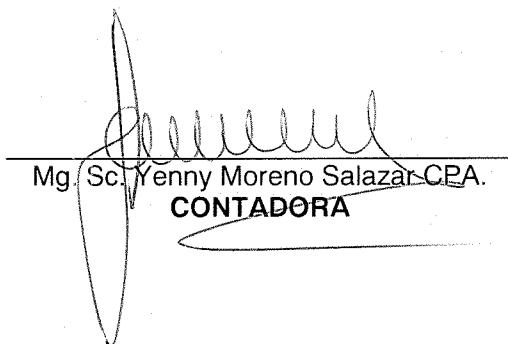
Obteniendo un Excedente del Ejercicio del Fondo Docente al 31 de Julio de 2017, el valor de 77.774.36.

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



VALIDAD

C.c. Archivo.
YMS

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC

NOMBRE DEL FCPC

ACTIVO			
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 3,455,479.49	\$ 3,456,389.79	\$ 910.30
UTILIDAD			
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 71,106.17	\$ 77,774.36	\$ 6,668.19
CUENTA INDIVIDUAL			
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 3,216,631.52	\$ 3,211,067.34	\$ (5,564.18)
GASTO			
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 15,995.83	\$ 163,320.42	\$ 147,324.59
INGRESO			
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 231,102.00	\$ 241,094.78	\$ 9,992.78

Elaborado por:
Revisado por

Yenny Moreno Salazar
Ing. Jimmy Paredes M.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE JUBILACIÓN Y CESANTIA DOCENTE



CONTABILIDAD

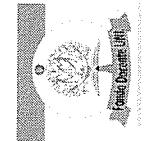
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE JUBILACIÓN Y CESANTIA DOCENTE



INFORMACIÓN DE LA CORPORACIÓN FONDO DE CESANTÍA DE LOS TRABAJADORES DE LA EMPRESA PÚBLICA DE HIDROCARBUROS DEL ECUADOR EP PETROECUADOR Y EMPRESAS DE HIDROCARBUROS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL - FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO CORFOCESANTÍA-FCPC	Nro. 63
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	JULIO DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	82
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	32
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	114
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	3
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	69214
INFORMACION ADICIONAL	
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
Y DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE



FONDO DOCENTE UNA

CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

2017

PERIODO: 01 AL 31 DE JULIO DE 2017

CÓDIGO	CUENTAS	RESERVAS ESPECIALES	SUPERAVIT VALUACIONES	EXCEDENTES ACUMULADOS	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	TOTAL DE PATRIMONIO
	Saldo al 30 de Junio/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	-	-	-	77,774.36	54,889.58	
	Saldo al 30 de Junio de 2017	54,889.58	-	-	-	77,774.36	54,889.58

Ing. Jimmy Armando Paredes
REPRESENTANTE LEGAL
REVISADO

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

Jenny Moreno Salazar
CONTADOR
ELABORADO

FONDO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE CERRADO
COMPLEMENTARIO PREVISIONAL Y CESANTÍA DOCENTE CERRADO
UNA
CONTABILIDAD



FONDO DOCENTE UNL

FLUJO DE EFECTIVO

2017

PERIODO:01 AL 31 DE JULIO DEL 2017

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Excedente del Ejercicio	77,774.36
Transacciones que no Reoresenta Efectivo	0.00
Provisiones	138,144.20
Reinversion de Provisiones	0.00
Depreciaciones	499.05
SUBTOTAL	216,417.61

Aumento o Disminución neto en :

Inversiones no privativas	0.00
Inversiones privativas	-178,500.66
cuentas por cobrar	9,190.04
Depósitos de participes	792.84
Cuentas por Pagar	-15,968.77

EFFECTIVO NETO PREVISTO POR ACTIVIDADES DE

OPERACIÓN	31,931.06
------------------	------------------

ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Compra de Activos	0.00
EFFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	0.00

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Aportes Participes- ADICIONAL	8,899.12
Jubilaciones Participes	-97,959.06

EFFECTIVO NETO UTILIZADO POR ACTIVIDADES DE

FINANCIAMIENTO	-89,059.94
VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO	-57,128.88

EFECTIVO AL INICIO	103,692.90
EFECTIVO AL FINAL	<u>46,564.02</u>

Yenny Moreno Salazar
Elaborado

Ing. Jimmy Armando Paredes
REVISADO

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE
CERRADO
UNL
CONTABILIDAD

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE
CERRADO
REVISADO