



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

OFICIO. Nro.79-FCPCJCD-UNL
Loja, 05 de octubre 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
- Calificación de las Inversiones Privativas
- Flujo del Efectivo, correspondiente al mes de septiembre 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





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

OFICIO. Nro.79-FCPCJCD-UNL
Loja, 05 de octubre 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
- Calificación de las Inversiones Privativas
- Flujo del Efectivo, correspondiente al mes de septiembre 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.	06 OCT 2017	HORA	11:36
SIN ANEXOS ☒	CON ANEXOS ☐	FUNCIONARIO QUE RECIBE	

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE

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

**SUPERINTENDENCIA
DE BANCOS**
06 OCT 2017 11:20
**INTENDENCIA REGIONAL DE BANCOS
DE CUENCA**



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

OFICIO. Nro.78-FCPCJCD-UNL

Loja, 05 de octubre 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
- Calificación de las Inversiones Privativas
- Flujo del Efectivo, correspondiente al mes de septiembre 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

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 2017-09-30 (Provisional)

Pagina 000001

A C T I V O S			
11	FONDOS DISPONIBLES		60784.10
1101	CAJA	30.00	
110110	CAJA CHICA	30.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCI	60754.10	
110205	Bancos e instituciones financieras	60754.10	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		2543610.97
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	556984.66	
130105	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCE	556984.66	
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTUR	176094.03	
130305	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTUR	176094.03	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	128091.13	
130405	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	128091.13	
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	903714.69	
130915	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	903714.69	
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURAD	775162.83	
131115	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTUR	775162.83	
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	135266.87	
131215	PRÉSTAMOS HIPOTECARISO VENCIDOS	135266.87	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVAT	-131703.24	
139905	(Quirografarios)	-109812.68	
139915	(Hipotecarios)	-21890.56	
14	CUENTAS POR COBRAR		923192.85
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRI	8275.87	
140205	Intereses por Prestamos Quirografa	3033.86	
140215	Intereses por Prestamos Hipotecari	5242.01	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	2159.32	
140310	Anticipos de sueldos	2159.32	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	912757.66	
149090	Otros	912757.66	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		8824.05
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)	-4529.21	
169910	(Muebles y enseres)	-4138.71	
169915	(Equipo de oficina)	-37.54	
169920	(Equipo de computacion)	-64.59	
169990	(Otros)	-288.37	
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			3542280.39
=====			
P A S I V O S			
21	CUENTA INDIVIDUAL		-3200950.20
2101	CESANTÍA	-1513952.18	

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 2017-09-30 (Provisional)

Pagina 000002

1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-4529.21	
169910	(Muebles y enseres)	-4138.71		
169915	(Equipo de oficina)	-37.54		
169920	(Equipo de computacion)	-64.59		
169990	(Otros)	-288.37		
16999010	(Herramientas)	-180.27		
16999020	(Software Conexus)	-108.10		
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		
19909030	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE	622.10		
TOTAL ACTIVOS				3542280.39

P A S I V O S

21	CUENTA INDIVIDUAL			-3200950.20
2101	CESANTÍA		-1513952.18	
210105	Aportes personales	-1512993.18		
21010505	Cuentas Activas	-1344100.59		
21010510	Cuentas Inactivas	-168892.59		
210115	Aporte personal adicional	-959.00		
21011505	Aporte Personal Adicional	-959.00		
2102	JUBILACIÓN		-1686998.02	
210210	Aportes patronales	-1686998.02		
23	CUENTAS POR PAGAR			-110646.20
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		-11253.26	
230105	Cesantía	-5954.74		
23010505	Activas	-3854.27		
23010510	Inactivas	-2100.47		
230110	Jubilación	-5298.52		
23011005	Activas	-3229.22		
23011010	Inactivas	-2069.30		
2304	IMPUESTOS Y TASAS		-173.60	
230410	Retenciones IVA	-173.60		
23041015	Retencion IVA 100%	-96.95		
23041020	RETENCIONES EN LA FUENTE	-76.65		
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		-99219.34	
239080	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-26571.40		
23908010	Seguro Desgravamen Quirografario	-1099.01		
23908015	Seguro Desgravamen Hipotecarios	-1913.27		
23908055	15% Aporte Individual	-3846.60		
23908060	10 y 12% Fondo Docente	-675.84		
23908065	Varios Depositos Jubilacion	-4232.50		
23908070	Varios Depositos	-14804.18		
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-72647.94		
23909005	Otras Reservas	-72647.94		
25	OBLIGACIONES PATRONALES			-524.17
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		-418.12	
250305	Iess 9.45% empleados	-311.70		
250310	Iess 12.15% Empleador	-106.42		

Fecha Impresion: 2017-09-30 18:47:30 - Usuario: CONTADOR

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2017

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2017-01-01 al 2017-09-30 (Provisional)

Pagina 000003

2504	FONDO DE RESERVA			-106.05
250405	Fondo de reserva IESS		-106.05	
25040505	Fondo de Reserva	-106.05		
TOTAL PASIVOS				-3312120.57

PATRIMONIO

31	RESERVAS			-54889.58
3101	RESERVAS ESPECIALES		-54889.58	
310110	Para futuras capitalizaciones	-54889.58		
TOTAL PATRIMONIO				-54889.58
EXEDENTE DEL PERIODO				-175270.24
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO				-3542280.39

CUENTAS DE ORDEN

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL			102783.90
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			
719005	Cart. Consumo Quirografario	17232.47	102783.90	
71900505	Quirografarios	8322.30		
71900510	Quirografarios No Privativos	8828.01		
71900515	Quirografarios Emergentes	82.16		
719010	Cart. Consumo Hipotecario	85465.50		
71901005	Hipotecarios Privativos	85094.86		
71901010	Hipotecarios No Privativos	370.64		
719015	Cart. Consumo Emergente	85.93		
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO			-102783.90
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-102783.90	
729005	Intereses en suspenso	-102783.90		
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FON			3197778.88
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCER		3197778.88	
730105	Valores y bienes recibidos de terc	3197778.88		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DE			-3197778.88
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCE		-3197778.88	
740105	Documentos en garantía	-3197778.88		
TOTAL CUENTAS DE ORDEN				0.00

CONTADOR

JEFE OFICINA

E S T A D O D E P E R D I D A S Y G A N A N C I A S
Ejercicio 2017

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2017-01-01 al 2017-09-30 (Provisional)

Pagina 000001

I N G R E S O S			
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		-106757.49
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		
510205	Quirografarios	-32332.28	
510215	Hipotecarios	-65342.04	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		-9083.17
519030	De Mora	-9083.17	
53	OTROS INGRESOS		-240203.55
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		-6041.79
530305	1% Administrativos	-1866.31	
530310	1.5% Administrativos	-4175.48	
5390	INGRESOS VARIOS		-234161.76
539005	REVERSION DE PROVISIONES	-207288.08	
53900505	Reverso Provisiones Quirografari	-73453.52	
53900515	Reverso Provisiones Hipotecario	-133834.56	
539090	Otros ingresos	-26873.68	
53909005	Intereses y comisiones de ejerci	-25312.01	
53909010	Tramite Judicial	-18.00	
53909015	Notificaciones	-1543.67	
TOTAL INGRESOS			-346961.04

G A S T O S			
43	GASTOS DE PERSONAL		20125.25
4301	GASTOS DEL PERSONAL		
430105	Remuneraciones o salario	15702.24	20125.25
430115	DÉCIMOS SUELDOS	1093.75	
43011505	Décimo Cuarto Sueldo	1093.75	
430120	Aportes Iess 12.15%	2116.71	
430125	Fondo de reserva	1212.55	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSU		7935.81
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		
440105	Servicios básicos		2313.84
44010515	Telefono	641.25	
440115	Movilizaciones	663.80	
44011505	Movilizaciones	440.67	
44011506	Envios	223.13	
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		2127.45
440405	Arrendamiento edificios, locales y	2127.45	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		2399.62
440515	Servicios profesionales	2399.62	
44051505	Honorarios profesionales	1757.74	
44051510	Honorarios de Administración	641.88	
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	

Fecha Impresion: 2017-09-30 18:50:58 - Usuario: CONTADOR

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2017

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2017-01-01 al 2017-09-30 (Provisional)

Pagina 000002

44071005	Mantenimiento Equipo de Computac	382.40		
44071010	Mantenimiento Weeb	144.87		
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS			32.94
4502	COSTOS FINANCIEROS		32.94	
450205	Gastos bancarios			
45020505	Mantenimiento Cesantia 2900256236	26.12		
45020510	Mantenimiento Jubilación 11012282	6.82		
46	GASTOS NO OPERATIVOS			3223.94
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES			
460110	Contribución a la Superintendencia		2831.80	
460120	Bomberos		21.60	
460125	Patente Municipal		370.54	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVI			138919.10
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN			
470115	Depreciación muebles y enseres		671.88	
47011505	Muebles de oficina	671.88		
470120	Depreciación equipos de oficina		6.66	
47012005	Equipos de oficina	6.66		
470125	Depreciación equipos de computació		64.59	
47012505	Equipos de computación	64.59		
470190	Varios		31.77	
47019005	Herramientas	31.77		
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS			138144.20
470405	Por préstamos quirografarios		38144.20	
470415	Por préstamos hipotecarios		100000.00	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS			1453.76
4890	OTROS			
489010	Notificaciones		507.14	
489090	Otros		946.62	
48909020	Registra Gasto ejercicio anterio	534.47		
48909030	No Deducible	412.15		
TOTAL GASTOS				171690.80
EXCEDENTE DEL PERIODO				-175270.24

CONTADOR

JEFE OFICINA

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 ACTIVOS

TOTAL

11	FONDOS DISPONIBLES	60,784.10
1101	CAJA	30.00
110110	CAJA CHICA	30.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCI	60,754.10
110205	Bancos e instituciones financieras	60,754.10
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	2,543,610.97
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	556,984.66
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTUR	176,094.03
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	128,091.13
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	903,714.69
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURAD	775,162.83
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	135,266.87
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVAT	-131,703.24
139905	(Quirografarios)	-109,812.68
139915	(Hipotecarios)	-21,890.56
14	CUENTAS POR COBRAR	923,192.85
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRI	8,275.87
140205	Intereses por Prestamos Quirografa	3,033.86
140215	Intereses por Prestamos Hipotecari	5,242.01
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	2,159.32
140310	Anticipos de sueldos	2,159.32
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	912,757.66
149090	Otros	912,757.66
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	8,824.05
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)	-4,529.21
169910	(Muebles y enseres)	-4,138.71
169915	(Equipo de oficina)	-37.54
169920	(Equipo de computacion)	-64.59
169990	(Otros)	-288.37
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	3,542,280.39
	GASTOS	-
43	GASTOS DE PERSONAL	20,125.25
4301	GASTOS DEL PERSONAL	20,125.25
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSU	7,935.81
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	2,313.84
4202	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	150.00
420215	Viaticos y subsistencias internas	150.00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	2,127.45
440405	Arrendamiento edificios, locales y	2,127.45
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	2,399.62
440515	Servicios profesionales	2,399.62
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	32.94
4502	COSTOS FINANCIEROS	32.94
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	138,919.10
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	774.90
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVA	-
470390	PROVISIÓN GENERAL	-
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	138,144.20

48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	1,453.76
4890	OTROS	1,453.76
	TOTAL GASTOS	171,690.80
	TOTAL DE ACTIVOS Y GASTOS	3,713,971.19
	PASIVOS	-
21	CUENTA INDIVIDUAL	3,200,950.20
2101	CESANTÍA	1,512,993.18
210105	Aportes personales	-
210115	Aporte Personal Adicional	959.00
2102	JUBILACIÓN	1,686,998.02
210210	Aportes patronales	-
23	CUENTAS POR PAGAR	110,646.20
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	11,253.26
230105	Cesantía	5,954.74
230110	Jubilación	5,298.52
2303	CONTRIBUCIONES	-
230305	Superintendencia de Bancos y Segur	-
2304	IMPUESTOS Y TASAS	173.60
230410	Retenciones IVA	173.60
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	99,219.34
239040	Prest. Hipotecarios	-
239080	Otras Cuentas por Pagar	26,571.40
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
	TOTAL PASIVOS	3,312,120.57
	PATRIMONIO	-
31	RESERVAS	54,889.58
3101	RESERVAS ESPECIALES	54,889.58
	EXCEDENTE DEL PERIODO	175,270.24
	TOTAL PATRIMONIO	54,889.58
	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO	3,542,280.39
	INGRESOS	-
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	106,757.49
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO F	-
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	97,674.32
510205	Quiérogafarios	32,332.28
510215	Hipotecarios	65,342.04
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	9,083.17
519030	De Mora	9,083.17
53	OTROS INGRESOS	240,203.55
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	6,041.79
530305	1% Administrativos	1,866.31
530310	1.5% Administrativos	4,175.48
5390	INGRESOS VARIOS	-
539005	REVERSION DE PROVISIONES	207,288.08
539090	Otros ingresos	26,873.68
	TOTAL INGRESOS	346,961.04
	SUMAN PASIVOS-PATRIMONIO E INGRESOS	3,713,971.19

ECUACION CONTABLE BIESS	
ACTIVO	3,542,280.39
GASTO	171,690.80
TOTAL	3,713,971.19
PASIVO	3,312,120.57
PATRIMONIO	54,889.58
INGRESO	346,961.04
TOTAL	3,713,971.19

Ing. Jimmy Paredes M.
REPRESENTANTE LEGAL

Mg. Se Yenny Morán Salazar
CONTADORA GENERAL





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 30 de Septiembre de 2017, del Fondo Docente UNL.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

• ACTIVOS

En Bancos y Otras Instituciones Financieras tenemos el valor de : \$ 60.784.10 que son fondos disponibles del Fondo Docente UNL.

• CARTERA DE CRÉDITO QUIROGRAFARIO

DETALLE	VALOR
Quirografario por Vencer	556.984.66
Quirografario Reestructurado	176.094.03
Quirografario Vencido	128.091.13

• CARTERA DE CRÉDITO HIPOTECARIO

DETALLE	CONSOLIDADO
Hipotecario por Vencer	903.714.69
Hipotecario Reestructurado	775.162.83
Hipotecario Vencido	135.266.87

TOTAL DE CARTERA DE CREDITO DE \$ 2.543.610.97



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 131.703.24

- **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	1.069.89
Software Conexus	599.49
Herramientas	470.40
Depreciación Acumulada	(4.529.21)

TOTAL PROPIEDADES Y EQUIPOS 8.824.05

DÁNDONOS UN TOTAL DE ACTIVOS DEL FONDO DOCENTE POR EL VALOR DE \$. 3.542.280.39 (TRES MILLONES QUINIENTOS CUARENTA Y DOS MIL DOSCIENTOS OCHENTA,39/100)

➤ **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 \$ 1.512.993.18 dólares del Fondo de Cesantía y del Fondo de Jubilación por el valor de \$ 1.686.998.02 y aporte adicional el valor de 959.00 que corresponden aportes hasta la presente fecha.

- **OBLIGACIONES PATRONALES**

Aporte al IESS 418.12
Retenciones fiscales 173.60

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 \$. 3.312.120.57 (TRES MILLONES TRESCIENTOS DOCE MIL CIENTO VEINTE, 57/100)

➤ 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 30 de septiembre 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.	32.332.28
Intereses de la Cartera de Crédito Hipotecario.	65.342.04
Mora	9.083.17
1% Administrativos	1.866.31
1.5%Administrativos	4175.48
Otros Ingresos	234.161.76
TOTAL DE INGRESOS	346.961.04

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)	20125.25
Honorarios Profesionales Representante Legal y otros.	2399.62
Bienes de Uso y Consumo Corriente	417.63
Depreciaciones de Activos Fijos	774.90
Provisiones	138.144.20
Servicios Varios	9.829.20
TOTAL DE GASTOS	171.690.80

Obteniendo un Excedente del Ejercicio del Fondo Docente al 30 de Septiembre de 2017, el valor de 175.270.24.

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

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC

NOMBRE DEL FCPC

ACTIVO						
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA		OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 3,449,443.78	\$ 3,542,280.39	\$	92,836.61		
UTILIDAD						
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA		OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 85,442.72	\$ 175,270.24	\$	89,827.52		
CUENTA INDIVIDUAL						
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA		OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 3,197,382.34	\$ 3,200,950.20	\$	3,567.86		
GASTO						
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA		OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 168,786.59	\$ 171,690.80	\$	2,904.21		
INGRESO						
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA		OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 254,229.31	\$ 346,961.04	\$	92,731.73		

Elaborado por:
Revisado por

Yenny Moreno Salazar
Ing. Jimmy Paredes M.

INFORMACIÓN DEL- FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTIA DOCENTE -FCPC	
	Nro. 63
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	Ago-17
INFORMACIÓN GENERAL	
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
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

RESUMEN DE CALIFICACIÓN DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES
FONDO DE JUBILACIÓN Y CESANTIA DOCENTE DE LA UNL
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS Y EMERGENTES

LOJA, 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017

(A)		(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)
CREDITOS QUIROGRAFARIOS		CUENTA INDIVIDUAL	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PROVISIÓN	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
A1	TOTAL						
A2		556,984.66	1,384,013.94	1.00%	230.50	230.50	-
A3				1.99%	-	-	-
B1				3.50%	-	-	-
B2				7.00%	-	-	-
C1		50,500.16	120,158.74	15.00%	121.29	121.29	-
C2		47,034.17	76,450.58	30.00%	271.25	271.25	-
D		43,316.80	904.16	50.00%	256.96	256.96	-
E		972.09	513.91	75.00%	3,107.13	3,107.13	-
		17,004.05	4,142.84	100.00%	105,825.57	105,825.57	-
		145,357.89	130,557.28		109,812.68	109,812.68	-
AL PROVISION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017		861,169.82	1,841,946.67				

Elaborado por:

Aprobado por:

Revisado por:

Yenny Moreno Salazar
Yenny Moreno Salazar
CONTADORA GENERAL

Ing. Jimmy Paredes M.
Ing. Jimmy Paredes M.
REPRESENTANTE LEGAL



RESUMEN DE CALIFICACIÓN DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES
FONDO DE JUBILACIÓN Y CESANTIA DOCENTE DE LA UNL
PRESTAMOS HIPOTECARIOS

LOJA, 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017

CREDITOS HIPOTECARIOS		(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)
		TOTAL	CUENTA INDIVIDUAL	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PROVISIÓN	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
A1		556,984.66	2,950,322.31	-	0.99%	-	-	-
A2					1.99%	-	-	-
A3	RIESGO NORMAL	348,624.04	348,624.04	-	3.50%	-	-	-
B1		21,933.16	46,302.58	-	7.00%	-	-	-
B2	RIESGO POTENCIAL	18,120.62	44,547.84	-	15.00%	-	-	-
C1		27,416.51	131,665.77	-	30.00%	-	-	-
C2	DEFICIENTE	19,954.32	58,076.00	-	50.00%	-	-	-
D	DUDOSO RECAUDO				75.00%	-	-	-
E	PERDIDA	428,976.07	1,130,314.00	21,890.56	100.00%	21,890.56	21,890.56	-
TOTAL PROVISION AL 31 MARZO DEL 2017		1,422,009.38	4,709,852.54	21,890.56		21,890.56	21,890.56	-

100.00%

Elaborado por:

Aprobado por:

Revisado por:

Yenny Moreno Salazar
CONTADORA GENERAL

Ing. Jimmy Paredes M.
REPRESENTANTE LEGAL



FONDO DOCENTE UNL

CAMBIO EN EL PATRIMONIO

2017

PERIODO: 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017

CÓDIGO	CUENTAS	RESERVAS ESPECIALES	SUPERAVIT VALUACIONES	EXCEDENTES ACUMULADOS	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	TOTAL DE PATRIMONIO
	Saldo al 31 de Agosto/2017	54,889.58	-	-	-	85,442.72	54,889.58
31	Reservas	54,889.58	-	-	-	-	-
32	Superávit por valuaciones	-	-	-	-	-	-
3401	Excedentes Acumulados	-	-	-	-	-	-
3404	Excedente del Ejercicio	-	-	-	-	175,270.24	54,889.58
	Saldo al 30 de Septiembre de 2017	54,889.58	-	-	-	175,270.24	54,889.58


Ing. Jimmy Armando Paredes

REPRESENTANTE LEGAL
REVISADO


Yenny Moreno Sotomayor

CONTADORA
ELABORADO



FONDO DOCENTE UNL

FLUJO DE EFECTIVO

2017

PERIODO: 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Excedente del Ejercicio	175,270.24
Transacciones que no Reoresenta Efectivo	0.00
Provisiones	138,144.20
Reinversion de Provisiones	0.00
Depreciaciones	774.90
SUBTOTAL	314,189.34
Aumento o Disminución neto en :	
Inversiones no privativas	0.00
Inversiones privativas	-38,668.43
cuentas por cobrar	9,096.10
Depósitos de participes	-1,039.74
Cuentas por Pagar	-15,730.38
EFFECTIVO NETO PREVISTO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	267,846.89
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Compra de Activos	0.00
EFFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	0.00
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Aportes Participes- ADICIONAL	84,749.51
Jubilaciones Participes	-351,334.44
EFFECTIVO NETO UTILIZADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	-266,584.93
VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO	1,261.96
EFFECTIVO AL INICIO	59,522.14
EFFECTIVO AL FINAL	60,784.10

Yenny Moreno Salazar
Elaborado

Ing. Jimmy Armando Paredes
REVISADO

